



**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA
INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADOS**

**MAESTRÍA EN EDUCACIÓN
MENCIÓN EN INNOVACIÓN Y LIDERAZGO EDUCATIVO**

TEMA:

**ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE
EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN
FINANCIERA**

Trabajo de Investigación Previo a la Obtención del Título de Magister en Educación
con Mención en Innovación y Liderazgo Educativo.

Autora

Iliana del Rocio Solis Punina

Tutora

MSc. Marcia Jeannette Molina Constante

AMBATO – ECUADOR

2023

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA
DEL TRABAJO DE TÍTULACIÓN**

Yo, Iliana del Rocío Solis Punina, declaro ser autor del Trabajo de Investigación con el nombre “ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA”, como requisito para optar el grado de Magister en Educación con mención en Innovación y Liderazgo Educativo y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica , para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficiarios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, a los 20 días del mes de marzo de 2023, firmo conforme:

Autora: Iliana del Rocio Solis Punina

Firma: .. 

Número de Cédula: 1802529840

Dirección: Tungurahua, Ambato, Huachi Loreto, Bellavista

Correo Electrónico: ilianarocio@hotmail.com

Teléfono: 032416883 / 0988274153

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora del Trabajo de Titulación “ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA” presentado por Iliana del Rocío Solís Punina, para optar por el Título de Magister en Educación con mención de Innovación y Liderazgo Educativo.

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del Tribunal Examinador que se designe.

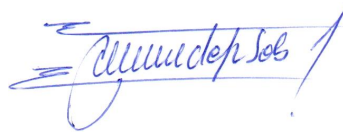
Ambato, 28 de febrero del 2023

.....
MSc. Marcia Jeannette Molina Constante

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, como requerimientos previos para la obtención del Título de Magister en Educación con mención en Innovación y Liderazgo Educativo, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

Ambato, 20 de marzo del 2023



.....
Iliana del Rocio Solis Punina

1802529840

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA”, previo a la obtención del Título de Magister en Educación con mención en Innovación y Liderazgo Educativo, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del trabajo de titulación.

Ambato, 20 de marzo del 2023



Mg. Diana Raquel Peñuela Jara
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Mg. Lilia del Pilar Purcachi Aguaguña
EXAMINADOR

.....
MSc. Marcia Jeannette Molina Constante
DIRECTOR

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de tesis a mi madre, Zoila, a mis hermanos Jorge, Carlos, Patricio e Isabel que fueron los ángeles que Dios puso en mi camino, para guiarme con su apoyo y cariño.

Dedico especialmente a mi esposo Jorge, a mis hijos Kevin, Erick, Emily que han sido mi soporte y mi motivación, gracias por su amor, su generoso tiempo puesto en manifiesto durante todo este trayecto, con altos y bajos, con sacrificios y satisfacciones.

Iliana del Rocio Solis Punina

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi padre celestial Yahvé, por bendecir mi hogar, mi familia, mis estudios, ya que ni una hoja del árbol, cae sin la voluntad de él.

Agradezco a la Universidad Tecnológica Indoamérica, a sus docentes que impartieron sus conocimientos, valores y principios que en conjunto llevaron hacia mi crecimiento personal y profesional.

Agradezco a mi tutora MSc. Marcia Molina por su meritorio apoyo y dirección para el perfeccionamiento de este documento.

Iliana del Rocio Solis Punina

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
AUTORIZACIÓN PARA EL REPOSITORIO	ii
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD.....	iv
APROBACIÓN TRIBUNAL.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
RESUMEN EJECUTIVO.....	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1
Importancia y Actualidad.....	1
Planteamiento del Problema	3
Formulación del Problema.....	6
Sistematización del Problema.....	6
Idea a Defender.....	7
Objetivos.....	7
Objetivo General.....	7
Objetivos Específicos.....	7
Justificación.....	8
Relevancia social.....	8
Justificación práctica.....	8
Justificación Teórica.....	8

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

Antecedentes de la Investigación.....	10
Desarrollo Teórico del Objeto y Campo.....	12
Emprendimiento y Gestión.....	12
Objetivos del Currículo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.....	13
Contenido Curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.....	14
Destrezas con Criterio de Desempeño.....	16
Destrezas con Criterio de Desempeño del nivel de Bachillerato General	
Unificado.....	16
Eje temático 1: Planificación y Control Financieros del Emprendimiento.....	16
Eje temático 2: Responsabilidad Social y Legal del Emprendedor.....	17
Eje temático 3: Investigación de Mercado y Estadística Aplicada.....	17
Eje temático 4: Economía para la Toma de Decisiones.....	17
Evaluación.....	18
Concepto de Educación Financiera	19
Importancia de la Educación Financiera	20
Dimensiones de la Educación financiera.....	21
Actitud financiera.....	23
Uso de Dinero.....	23
Presupuesto Personal y Familiar.....	24
Comportamiento Financiero.	25
Economizar y su Beneficio.....	25
El Ahorro.....	26
Conocimiento Financiero	27
La Inversión	28
Crédito	29
Impuesto	29
Seguros.....	30
Sistema Financiero.....	31

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

Enfoque y Diseño de la Investigación.....	33
Descripción de la Muestra y el Contexto de la Investigación.....	35
Población.....	35
Operacionalización de variables.....	36
Método de Investigación	39
Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	39
Análisis e Interpretación de Datos.....	40
Entrevista Aplicada al Vicerrector.....	40
Entrevista Aplicada a la Docente.....	42
Encuesta Aplicada de estudiantes.....	45
Conclusiones del Análisis de los Resultados de la Encuesta	74

CAPÍTULO III

PROPUESTA

Nombre de la propuesta.....	77
Definición.....	77
Justificación.....	77
Objetivo General.....	78
Objetivos Específicos.....	78
Estructura de la Propuesta.....	78
Portada del Proyecto.....	80
Presentación.	81
Generalidades del Aprendizaje Basado en Proyectos	81
Definición.....	81
Rol del Docente.....	82
Rol del Estudiante.....	82
Resultados del Aprendizaje.....	82
Proyecto.....	83

Guía del Docente	84
Introducción.....	84
Objetivo del Proyecto.....	84
Metodología del Proyecto.....	84
Entregables, avances por semana	87
Rúbrica de Evaluación.....	91
Recomendaciones para Docentes.....	93
Guía del Estudiante.....	94
Introducción.....	94
Objetivo.....	94
Cómo debemos trabajar.....	95
Qué temática van a desarrollar.....	95
Entregables.....	96
Guía de Estudio y Actividades.....	97
Rúbrica de Evaluación	114
Evaluación de la Propuesta Innovadora.....	115
Valoración de la Propuesta por Usuarios.....	119
Conclusiones.....	120
Recomendaciones.....	121
Bibliografía.....	122
Anexo 1. Carta de autorización para la aplicación de la encuesta	128
Anexo 2. Encuesta aplicada a estudiantes.....	129
Anexo 3. Entrevista aplicada a docentes.	134
Anexo 4. Carta a los jueces expertos	135
Anexo 5. Ficha de valoración de especialistas	137

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No. 1. Población.....	35
Tabla No. 2. Operacionalización de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión	36
Tabla No. 3. Operacionalización del Aprendizaje de la Educación Financiera...	38
Tabla No. 4. Criterio de Cumplimiento del Objetivo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.....	45
Tabla No. 5. Criterio de Comprensión de los Conceptos Financieros Básicos...	46
Tabla No. 6. Criterio de Importancia de los Conceptos Económicos	47
Tabla No.7. Aplicación de los Conceptos Financieros básicos.....	48
Tabla No. 8. Revisión de la Definición e Importancia de la Educación Financiera	49
Tabla No. 9. Criterio de revisión de temas Relacionados a la Educación Financiera	50
Tabla No. 10. Criterio de Interés sobre el Aprendizaje de Temas Financieros....	51
Tabla No. 11. Criterio de Importancia de Temas Financieros.....	52
Tabla No. 12. Criterio de Realización de un Presupuesto Familiar.	53
Tabla No.13. Criterio de Análisis de Compra en relación a las Finanzas Personales	54
Tabla No. 14. Criterio de Identificación del Gasto.	55
Tabla No. 15. Criterio de Planificación del Crédito	56
Tabla No.16. Criterio de Conocimiento del Ahorro y sus Características.	57
Tabla No. 17. Criterio de Planificación de Metas a Corto, Mediano y Largo Plazo	58
Tabla No. 18. Criterio de Organización de las Finanzas para Compras Significativas.....	59
Tabla No. 19. Criterio de Conocimiento de la Inversión y sus Características....	60
Tabla No. 20. Criterio de Conocimiento del Crédito y sus Características.	61
Tabla No. 21. Criterio de Comprensión de los Intereses y sus Características.	62
Tabla No. 22. Criterio de Compresión de los Impuestos y sus tipos.....	63
Tabla No. 23. Criterio de Conocimiento de los Seguros y sus Características.	64
Tabla No. 24. Conocimiento de los Beneficios o Desventajas de utilizar el Sistema Financiero.....	65
Tabla No. 25. Criterio de Conocimiento de las Tarjetas de Crédito	66

Tabla No. 26. Criterio de Obtención de Crédito sin Utilizar el Sistema Financiero.	67
Tabla No. 27. Criterio de Poseer una Cuenta de Ahorro.....	68
Tabla No. 28. Conclusiones del Análisis de los resultados de la Encuesta realiza a los estudiantes.....	70
Tabla No. 29. Matriz de Implementación de la Propuesta.	116
Tabla No.30. Matriz de Monitoreo y Control de la Propuesta.	117
Tabla 31. Matriz de evaluación de la Propuesta.	118

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1. Cumplimiento del Objetivo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.....	45
Gráfico No. 2. Criterio de Comprensión de los Conceptos Financieros Básicos. ...	46
Gráfico No. 3. Criterio de Importancia de los Conceptos Económicos.	47
Gráfico No. 4. Aplicación de los Conceptos Financieros básicos.....	48
Gráfico No. 5. Revisión de la Definición e Importancia de la Educación Financiera.	49
Gráfico No. 6. Criterio de Revisión de temas Relacionados a la Educación Financiera	50
Gráfico No. 7. Criterio de Interés sobre el Aprendizaje de Temas Financieros....	52
Gráfico No 8. Criterio de Importancia de Temas Financieros en el Entorno Familiar	53
Gráfico No. 9. Criterio de Realización de un Presupuesto Familiar.	54
Gráfico No. 10. Criterio de Análisis de Compra en relación a las Finanzas Personales	55
Gráfico No. 11. Criterio de Identificación del Gasto.	56
Gráfico No. 12. Criterio de Planificación del Crédito	57
Gráfico No. 13. Criterio de Conocimiento del Ahorro y sus Características.	58
Gráfico No. 14. Criterio de Planificación de Metas a Corto, Mediano y Largo Plazo	59
Gráfico No. 15. Criterio de Organización de las Finanzas para Compras Significativas	60
Gráfico No. 16. Criterio de Conocimiento de la Inversión y sus Características...	61
Gráfico No. 17. Criterio de Conocimiento del Crédito y sus Características.	62
Gráfico No. 18. Criterio de Comprensión de los Intereses y sus Características.	63
Gráfico No. 19. Criterio de Comprensión de los Impuestos y sus tipos.....	64
Gráfico No. 20. Criterio de Conocimiento de los Seguros y sus Características....	65
Gráfico No. 21. Conocimiento de los Beneficios o Desventajas de utilizar el Sistema Financiero.....	66
Gráfico No. 22. Criterio de Conocimiento de las Tarjetas de Crédito	67
Gráfico No. 23. Criterio de Obtención de Crédito sin Utilizar el Sistema Financiero	68
Gráfico No. 24. Criterio de poseer una Cuenta de Ahorros.	69

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN INNOVACIÓN Y LIDERAZGO EDUCATIVO**

TEMA: “ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA”

AUTORA: Iliana del Rocio Solis Punina

TUTORA: MSc. Marcia Molina

RESUMEN EJECUTIVO

La Educación Financiera constituye un derecho de todos los estudiantes ya que esta permite crear conocimiento, habilidades, destrezas para optimizar los recursos y generar riqueza, con la toma de decisiones asertivas, cumpliendo con el ámbito económico y social determinado por la UNESCO. La mayoría de estudiantes de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso son de escasos recursos económicos, por lo que al culminar el bachillerato se integran inmediatamente al campo laboral, utilizando las destrezas, habilidades y conocimientos adquiridos durante su trayectoria educativa, pero al no adquirir conocimientos básicos en referencia a la Educación Financiera se les está limitando que alcancen el SUMAK KAWSAY declarado en la Constitución del Ecuador del 2008. El objetivo de este trabajo es analizar la pertinencia curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación financiera en los segundos años de Bachillerato. El tratamiento de esta investigación contempla el enfoque mixto, por consiguiente, entrelaza lo cualitativo y cuantitativo; se aplicó una encuesta a los estudiantes para determinar el nivel de conocimiento en relación con la Educación Financiera, se realizó una entrevista a un docente del área y al vicerrector de la institución sobre la importancia del aprendizaje de la Educación financiera en los estudiantes de bachillerato. Los resultados de la encuesta demostraron que el 73 % de las familias de los estudiantes no hacen un presupuesto y existe un desconocimiento sobre temas financieros. Se concluye que la Asignatura de Emprendimiento y Gestión desde su carácter medular motiva a los estudiantes a emprender, en su currículo no hay destrezas con Criterio de Desempeño que se orienten de manera directa hacia la Educación Financiera, sin embargo, a modo de anexos al final de la unidad uno, dos y tres, en los textos del estudiante se revisa este tema de manera superficial.

Palabras clave: Educación, Educación Financiera, Emprendimiento y Gestión.

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN INNOVACIÓN Y LIDERAZGO EDUCATIVO**

**THEME: “ANALYSIS OF THE CURRICULAR RELEVANCE OF THE
ENTREPRENEURSHIP AND MANAGEMENT COURSE IN RELATION TO
FINANCIAL EDUCATION”**

AUTORA: Iliana del Rocio Solis Punina
TUTORA: MSc. Marcia Molina

ABSTRACT

Financial Education is a right of all students because it allows them to create knowledge, skills, and abilities to optimize resources and generate money, with assertive decision-making, complying with the economic and social scope determined by UNESCO. Most of the students of Antonio Carrillo Moscoso high school are of limited financial resources, so when they finish school they are immediately integrated into the labor field, using the skills, abilities, and knowledge acquired during their educational path but not acquiring basic knowledge about Financial Education is limiting them to reach the SUMAK KAWSAY declared in the Constitution of Ecuador in 2008. The objective of this work is to analyze the curricular relevance of the subject of Entrepreneurship and Management in Financial Education in the eleventh year of high school. The treatment of this research contemplates the mixed approach, therefore, it intertwines the qualitative and quantitative; a survey was applied to students to determine their level of knowledge about Financial Education, an interview was conducted with a teacher of the area and the vice-rector of the institution on the importance of learning Financial Education in high school students. The results of the survey showed that 73% of the students' families do not budget. There is a lack of knowledge about financial topics. In conclusion, the subject of Entrepreneurship and Management from its core character motivates students to undertake, in its curriculum, there are no skills with Performance Criteria that are directly oriented towards Financial Education, however, as annexes at the end of unit one, and two and three, in the student's texts this topic is reviewed superficially.

Keywords: education, financial education, entrepreneurship and management.

INTRODUCCIÓN

Importancia y actualidad

La Educación Financiera -EF para los estudiantes de segundo año de Bachillerato General Unificado –BGU de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso es un tema de importancia porque permite adquirir un conocimiento y la comprensión de las finanzas personales y familiares; desarrollar habilidades para ser conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, la toma de decisiones informadas y acciones para mejorar su bienestar económico (Comisión Episcopal de Educación, 2016), por lo que se considera de relevancia la formación financiera en el nivel de bachillerato para fortalecer sus competencias profesionales.

El presente trabajo “ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA” vincula la innovación educativa y el aprendizaje de los estudiantes de segundo año de bachillerato en relación a la Educación Financiera básica para completar de acuerdo a los requerimientos actuales la formación de bachilleres a partir de la asignatura de Emprendimiento y Gestión. Configurando de esta manera un proyecto interdisciplinario que permita la integralidad del conocimiento, incluso apoyándose en la metodología del Aprendizaje Basado en Proyectos (ABP).

Abad-Segura & González-Zamar (2021) considera que es necesario que las personas cuenten con una educación financiera básica e inicial, sobre todo si se inicia o se genera emprendimientos, que estos tengan oportunidad de éxito gracias al conocimiento de la estructura económica y financiera de un negocio. También

menciona que la Educación Financiera es un proceso de aprendizaje continuo de la persona en su diario vivir y esto debe comenzar desde una temprana edad.

Con respecto a la educación según el informe a la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura -UNESCO; señala que la educación da al ser humano las herramientas necesarias para el aprendizaje que le permita sobrevivir, trabajar con dignidad, participar activamente, tomar decisiones. El niño mediante la educación accede a tres dimensiones: la ética y cultural; la científica y tecnológica; y la económica y social (Delors, 1996).

De igual manera la Constitución del Ecuador del 2008 en su artículo 26 menciona que la educación es un derecho que tenemos las personas a lo largo de la vida y un deber ineludible del Estado; garantizando la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir (Fernández Liesa, 2017).

Siguiendo con los preceptos de la Carta Magna, la Asignatura de Emprendimiento y Gestión se desarrolla en los tres años de Bachillerato General Unificado-BGU, que responde a la cuestión de la soberanía económica cuya naturaleza tiene que ver con el sistema económico y social y solidario, dirigida “a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; cuyo objetivo es garantizar la producción y reproducción de las condiciones que posibiliten el Buen Vivir” (Ministerio de Educación del Ecuador [MinEduc], 2016, p.6)

Además uno de los principales objetivos de este módulo interdisciplinar es que el estudiante al finalizar el Bachillerato haya desarrollado sus capacidades emprendedoras y con la puesta en práctica de estas capacidades en su vida cotidiana se convierta en un individuo dinamizador “de la sociedad en su conjunto, de su familia, zona geográfica o ciudad y, por lo tanto, pueda generar fuentes de trabajo”(Ministerio de Educación del Ecuador [MinEduc], 2015, p.7)

Por lo tanto, la educación financiera debe constituir un derecho de todos los estudiantes ya que esta permite crear conocimiento y habilidades para ahorrar regularmente, gastar inteligentemente, optimizar los recursos y generar riqueza (Comisión Episcopal de Educación, 2016), es decir el derecho a la educación económica y social sugerido por la UNESCO, que le permitirá al estudiante conseguir el BUEN VIVIR declarado en la Constitución de la República del 2008. Este conocimiento debe ser adquirida en el aula, específicamente en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.

Sin embargo, se evidencia, en el currículo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión la falta de un eje temático y destrezas con criterio de desempeño en relación con el conocimiento de la EF.

En este contexto la investigación empleó el método Inductivo, se utilizó las técnicas de la entrevista y la encuesta, y como instrumentos, la guía de entrevista y el cuestionario de tipo Likert respectivamente, que aportaron con información válida para el desarrollo de la investigación, mediante los cuales se llegaron a obtener resultados sobre los Indicadores de Aprendizaje orientados a la Educación Financiera con el tratamiento de la asignatura de Emprendimiento y Gestión, en referencia a las dimensiones: actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero.

Planteamiento del Problema

Según el Censo del 2010 realizado por el INEC en la Provincia de Tungurahua el nivel de escolaridad en el sector rural, los años promedios de escolaridad para personas de 24 años y más es de 7,2. El nivel de analfabetismo en el cantón Santiago de Píllaro es el mayor de los cantones de la provincia de Tungurahua superando el 11,2 %, la mayor parte de su población se encuentra en el área rural. De lo anterior se puede indicar que en el sector rural la población sólo ha culminado el nivel primario o el subnivel de educación básica elemental (INEC, 2010).

En otra encuesta realiza por el INEC se identifica que el mayor porcentaje de la pobreza en sus dimensiones estudiadas se da en el sector rural.

La pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI) a nivel nacional en diciembre 2021 es del 33,2%, en el área urbana es de 22,0% y en el área rural es de 57,0%. A nivel nacional, la tasa de pobreza multidimensional a diciembre 2021 es de 39,2%, en el área urbana es 24,3% y en el área rural es 70,7%. La tasa de pobreza extrema multidimensional a nivel nacional a diciembre del 2021 es del 18,7%, a nivel urbano este indicador es de 6,9%, mientras que a nivel rural 43,9% (INEC, 2021, p.3).

La Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso es una Institución de sostenimiento fiscal ubicada en cantón Píllaro, en la parroquia rural de San Andrés, oferta el Bachillerato en Ciencias y el Bachillerato Técnico en Informática y Mecánica Automotriz. La Unidad Educativa cuenta con 55 estudiantes matriculados en segundo de bachillerato. La escasa educación formal y la poco o nada Educación Financiera en el entorno familiar de los estudiantes ha traído como consecuencia la falta de ingresos que les permita mejorar su nivel económico; además las celebraciones de sus costumbres y tradiciones agudizan esta situación.

En este contexto la Educación Financiera –EF es importante porque permite a las personas adquirir habilidades, capacidades para administrar sus recursos y las finanzas de sus familias, permite el bienestar individual, el bienestar de la sociedad y la estabilidad financiera global (Cordero & Pedraja, 2018).

La Cooperación Andina de Fomento (2013, como se citó en Céspedes López, 2018) indica que según los lineamientos que plantea la INFE/OECD, la educación financiera debe ser integrada en los currículos escolares como parte de una estrategia nacional dirigida a los niños, niñas y a la alfabetización financiera de los jóvenes, adaptándose

a las circunstancias nacionales y locales, involucrando a la comunidad, al Ministerio de Educación y a las Entidades Educativas.

En tanto que el Ecuador en su currículo educativo del 2016 los estudiantes en el módulo interdisciplinar reciben la asignatura de Emprendimiento y Gestión que tiene como objetivo primordial buscar la preparación del estudiante dispuesto a crear, construir, innovar, asumir riesgos, planificar, ejecutar y evaluar proyectos de toda índole, con el objetivo supremo de preparar ciudadanos comprometidos con su realidad política, económica, social y cultural. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).

Por otro lado, revisando sus bloques curriculares dados en primero y segundo de bachillerato no se identifica ejes temáticos específicos a la temática de Educación Financiera, pero si algunos ejes temáticos que aportan con conceptos financieros básicos, requisitos legales para iniciar un emprendimiento, principios de administración y conceptos básicos de economía que aportan al conocimiento de la Educación Financiera. También es necesario destacar que partir del año 2019 en los textos de Emprendimiento y Gestión al final de cada unidad uno, dos y tres existe un tema relacionada a la Educación financiera de manera de apéndice.

Por consiguiente, se evidencia la necesidad de profundizar el conocimiento de la Educación Financiera en los estudiantes de segundo año de bachillerato, que, al continuar con los bloques curriculares y las destrezas con Criterio de Desempeño sugeridas en el currículo del 2016, conllevará a un deficiente conocimiento sobre la Educación Financiera.

Este deficiente conocimiento sobre EF traerá como consecuencia bachilleres sin cultura financiera es decir sin el comportamiento y conocimiento para tener buenas prácticas del manejo de ingresos, gastos, ahorros e inversiones y el uso del sistema financiero (Ceballos, 2018).

Dado que la mayoría de estudiantes de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso por no contar con los recursos económicos para continuar con los estudios universitarios, al culminar el bachillerato se integran inmediatamente al campo laboral, utilizando como herramientas las destrezas, habilidades y conocimientos adquiridos durante su trayectoria educativa , pero al no adquirir conocimientos básicos en referencia a la Educación Financiera se les está limitando sus habilidades para optimizar los recursos y generar riqueza. Por consiguiente, se hace necesario una cultura financiera en los estudiantes de Bachillerato para que alcancen el SUMAK KAWSAY o el buen vivir declarado en la Constitución del Ecuador del 2008.

Frente a esta problemática, sería conveniente una revisión del currículo en la asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en segundo de Bachillerato y proponer una metodología de aprendizaje que involucre la interdisciplinariedad para adquirir el conocimiento de la EF.

Formulación del Problema

En virtud del contexto anterior se plantean la siguiente interrogante a ser objeto de estudio en esta investigación para el trabajo de grado:

- ¿Cuál es la pertinencia del currículo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en los segundos años de bachillerato?

Sistematización del Problema

- ¿Cuáles son las líneas curriculares en Educación Financiera en el contexto educativo de los segundos años de bachillerato?
- ¿Cuáles son los indicadores de aprendizaje orientados a la Educación Financiera con el tratamiento de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión?

- ¿Qué metodología de aprendizaje se puede aplicar para fortalecer el conocimiento básico sobre Educación financiera en los estudiantes de segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso?

La Idea a Defender

Las líneas curriculares en Educación Financiera se presentan insuficientes en la asignatura de Emprendimiento en el segundo año de Bachillerato en la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso.

Objetivos

Objetivo General

- Analizar la pertinencia curricular de la asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en los segundos años de bachillerato.

Objetivos Específicos

- Identificar las líneas curriculares en Educación Financiera en el contexto educativo de los segundos años de bachillerato.
- Determinar los indicadores de aprendizaje orientados a la educación financiera con el tratamiento de la asignatura de Emprendimiento y Gestión.
- Establecer la metodología de aprendizaje para fortalecer el conocimiento básico sobre Educación financiera en los estudiantes de segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso.

Justificación

Relevancia Social

La trascendencia social de esta investigación, está representada en el beneficio que tendrán los estudiantes de segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso al fortalecer los conocimientos básicos en relación a la Educación Financiera, que les permitirá en el momento de asumir el reto de emprender o tener su primer empleo habilidades para ahorrar el dinero y gastarlo de forma inteligente; utilizar los recursos de manera óptima con el fin de que puedan durante toda su vida tomar decisiones acertadas en base a este conocimiento financiero y llegar al SUMAK KAWSAY o el buen vivir declarado en la Constitución del Ecuador del 2008.

Justificación Práctica

La motivación práctica de esta investigación está dada al realizar el análisis de pertinencia curricular de la asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en los Segundos Años de Bachillerato, que permitirá determinar sugerencias para la mejora de la situación actual de los estudiantes de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso.

Justificación Teórica

La investigación propuesta busca la aplicación de los conceptos relacionados con la actitud financiera: Uso del Dinero, Presupuesto Familiar; comportamiento financiero: Economizar y sus Beneficios, Ahorro; conocimiento financiero: Inversión, Crédito, Seguros, Impuesto, Sistema Financiero, mediante la aplicación de la metodología Basada en Proyectos que permitirá al estudiante fortalecer el conocimiento básico de la Educación Financiera, para la toma de decisiones más asertiva en cuanto a su ingreso, gasto, inversión, ahorro y crédito que en un futuro cercano deben afrontar los estudiantes de segundo año de bachillerato.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

La Educación Financiera –EF es importante porque permite a las personas adquirir habilidades, capacidades para administrar sus recursos y las finanzas de sus familias, permite el bienestar individual, el bienestar de la sociedad y la estabilidad financiera global (Cordero & Pedraja, 2018). La EF es un elemento crucial en el desarrollo de la economía de un país, sin embargo, en el Ecuador, en el ámbito educativo no está implementada de manera curricular en el nivel de bachillerato. Por lo que se considera un eje temático de suma importancia que debe a ser ejecutada en la asignatura de Emprendimiento y Gestión.

Además la Educación Financiera está enmarcado en la corriente constructivista social cuyo representante es Vygotsky , el cual considera que desarrollo máximo del que aprende en sus capacidades e intereses se concreta cuando el aprendizaje lo relaciona con el ambiente es decir en sociedad, junto a un trabajo productivo (Araya et ál., 2007). Siguiendo el planteamiento dialéctico de Vygotsky la educación constituye una de las fuentes más importantes para el desarrollo del hombre cuando se relaciona los “factores sociales, culturales e históricos y su incidencia en el desarrollo intrapsíquico” (Vielma & Salas, 2000, p.32).

Si se considera la Agenda 2030 para el desarrollo Sostenido, adoptado por la Asamblea General de las Naciones Unidas el 25 de septiembre del 2015 que contempla 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible-ODS, que son de carácter universal, transformar e inclusivo, que hacen “referencia a una serie de necesidades sociales, que incluyen educación, salud, protección social y oportunidades laborales, y a la vez el cambio

climático y la protección del medio ambiente”.(Organización de las Naciones Unidas para la Educación [ONU], 2017, p. 6).

Así, la Educación Financiera está alineada al ODS 4 y al ODS 8; el ODS 4 hace referencia a la “Educación de calidad – Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos”, y el ODS 8 que hace alusión al “Trabajo decente y crecimiento económico – Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos”([ONU], 2017, p. 6). De esta manera la EF está enmarcada en la educación de calidad al proporcionar al individuo conocimientos, habilidades para la toma de decisiones durante toda su vida en el ámbito financiero, que tendrá frutos en el bienestar económico del individuo, de la familia, de la sociedad logrando el trabajo decente y crecimiento económico.

Antecedentes de la Investigación

Previo a nuestro objeto de investigación se procedió a la revisión de diferente bibliografía como repositorios tesis de maestría, artículos de revista, libros en lo referente a Educación Financiera, al currículo de la asignatura de Emprendimiento y Gestión que fueron de aporte para ampliar el conocimiento.

La publicación Educación Financiera: “Una Aproximación Teórica desde la Percepción, Conocimiento, Habilidad y uso y Habilidad de los Instrumentos Financieros elaborado por Ramos H. et ál. (2018) tiene como propósito identificar los elementos que han sido considerados para la medición de la educación financiera en las diferentes investigaciones empíricas realizadas y presentar una propuesta metodológica que permita explicar la Educación Financiera. Este trabajo presenta las principales contribuciones teóricas y empíricas realizadas con respecto a la educación financiera considerando cuatro dimensiones: percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación; asimismo, se seleccionaron siete tópicos financieros utilizados en la

medición de la educación financiera: planeación para el retiro, inflación, aritmética, seguros, crédito, ahorro e inversión, diversificación de riesgo.

La contribución más importante para el trabajo de investigación es la identificación de las dimensiones para la medición de los elementos que tiene la educación financiera: Percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación.

Otro aporte es el trabajo realizado por Avendaño Castro et ál. (2021) con el tema Percepciones, Conocimientos y Habilidades Financieras en Estudiantes de Educación Media que tiene como propósito analizar las percepciones, los conocimientos y las habilidades financieras en varios grupos de jóvenes estudiantes de los grados 10º y 11º de educación media de la ciudad de Cúcuta (Colombia). La metodología utilizada está enmarcada en el paradigma empírico analítico y el enfoque cuantitativo. En cuanto al tipo de investigación, corresponde a un estudio descriptivo, no experimental y transversal, en el que se emplearon análisis estadísticos de naturaleza descriptiva. Se empleó un cuestionario con escala tipo Likert como instrumento de recolección de información estructurado por 31 preguntas relacionadas con percepciones, conocimientos y habilidades-usos financieros. El resultado de esta investigación evidencia poca comprensión o el manejo de herramientas - técnicas para el análisis de información y la toma de decisiones financieras; el trabajo concluye en relación con los conocimientos, se logró verificar que el saber financiero es escaso, por ejemplo, en tópicos como el riesgo financiero y los seguros

La contribución más importante de esta investigación tiene que ver con el empleo del instrumento de recolección de la información, la utilización del cuestionario con escala tipo Likert y las preguntas realizadas en el mismo.

También tenemos el trabajo de investigación de Céspedes López (2018) “Análisis de la necesidad de educación Financiera en la formación colegial”, que propone de manera básica pilares fundamentales de la educación financiera que podrían ser implementados en la educación secundaria, considerando que esta debería ser

implementada como materia curricular en la educación. Por otro lado, establece la conclusión que los puntos básicos, pero a su vez fundamentales para que los jóvenes puedan inmiscuirse en la educación financiera son el ahorro, la inversión, presupuesto personal, presupuesto familiar, dinero en efectivo, dinero virtual, bancos, cuentas bancarias, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, compras por internet, seguridad de los datos personales y estafas piramidales.

Esta investigación es de importancia para el trabajo de investigación ya que aporta con las definiciones de educación financiera y con los puntos básicos y fundamentales que podrían ser implementados en el nivel de bachillerato en relación a la Educación Financiera.

Un aporte importante para la investigación es el Currículo de Bachillerato de Emprendimiento y Gestión elaborado Ministerio de Educación del Ecuador [MinEduc] (2015), en la cual se determina la contribución de la asignatura de Emprendimiento y Gestión al perfil de salida del Bachiller, opciones epistemológicas, disciplinares y pedagógicas que fundamentan el currículo de la asignatura de Emprendimiento y Gestión, criterios de organización, distribución y secuenciación de las destrezas y contenidos de la asignatura Emprendimiento y Gestión en el nivel BGU, objetivos del currículo de la asignatura de Emprendimiento y Gestión para el nivel de Bachillerato General Unificado, los bloques curriculares de la asignatura de Emprendimiento y Gestión para el nivel de Bachillerato General Unificado.

Desarrollo teórico del objeto y campo

Emprendimiento y Gestión

El emprendimiento es la creación de una organización, que, al estar en continuidad en el tiempo, tiene efectos positivos en el individuo, en la sociedad, porque genera empleo, innovación y diversificación productiva. La Educación Emprendedora en el

país se concretó con la creación del Bachillerato General Unificado del Ecuador , en los contenidos de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión (Zamora-Boza, 2018).

En la reforma curricular del 2016 la asignatura de Emprendimiento y Gestión fue incorporada paulatinamente, con un enfoque eminentemente práctico y de autovaloración donde se amplía la conceptualización del emprendimiento y la interdisciplinariedad, motivando la creatividad, en pensamiento crítico para la toma de decisiones; que tiene como objetivo “de preparar ciudadanos comprometidos con su realidad política, económica, social y cultural y, que apoyado en las nuevas tecnologías desarrolle todos los campos del saber, del saber-hacer y del saber-ser”(Ministerio de Educación del Ecuador, 2016, p.2).

Además la incorporación de esta asignatura en el nivel de Bachillerato es un desafío que supera la visión escolarizada y las metodologías teóricas, ya que implica innovaciones pedagógicas que trasciende fuera del aula, motivando el conocimiento, el desarrollo del talento y a la acción del estudiante que conlleve al crecimiento personal, desarrollo de actitudes que afiancen el autoconocimiento, en cualquier ámbito sea artístico, cultural, deportivo, religioso, político, social etc. ([MinEduc], 2015).

Así mismo la incorporación de la asignatura de Emprendimiento y Gestión tiene como finalidad formar emprendedores, líderes, capaces de asumir riesgos, buscar soluciones a los problemas de su vida, tanto en el ámbito personal como laboral, individuos capaces de generar fuentes de trabajo que permita sustentar la economía del país en un sistema de producción innovador y de alto valor agregado (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).

Objetivos del currículo de la asignatura de Emprendimiento y Gestión

Uno de los grandes objetivos al incorporar la asignatura Emprendimiento y Gestión es lograr que el estudiante al culminar el bachillerato desarrolle su capacidad

empresarial y la aplicación en la vida diaria, se convierta en un ente dinamizador que le permita crear su propio emprendimiento que genere fuentes de trabajo; entendiendo por dinamizar la sociedad en su conjunto, en su familia, en su comunidad ([MinEduc], 2015).

Además, son ocho objetivos generales que señala el currículo en la asignatura de Emprendimiento y Gestión, pero destacamos 4 que tienen relación con el aporte a la Educación Financiera ([MinEduc], 2015, pp.11-12).

- Incentivar el espíritu emprendedor en el estudiante desde diferentes perspectivas y áreas del emprendimiento: comunitario, asociativo, empresarial, cultural, deportivo, artístico, social, etc.
- Comprender los conceptos de ingresos, gastos e inversiones como elemento fundamental para la toma de decisiones.
- Elaborar y analizar conceptos y principios básicos de administración de empresas y economía para la toma de decisiones, y explicar su impacto en el desarrollo del emprendimiento.
- Diseñar y formular un proyecto básico de emprendimiento, tomando en consideración todos sus elementos, e incluyendo altos componentes de innovación.

Contenido curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión

Los bloques curriculares son “esquemas que agrupan destrezas con criterio de desempeño de iguales características y estas tienen progresión y continuidad de acuerdo a niveles y subniveles educativos” (León Q. et ál., 2020, p.274)

A partir del año 2019 se presentó un aumento de las unidades didácticas en el texto del estudiante de primero, segundo y tercero de bachillerato en la asignatura de Emprendimiento y Gestión, teniendo de esta manera seis unidades, además se añadió

un artículo de Educación Financiera al final de la unidad uno, unidad dos y unidad tres; y en las restantes unidades anexos que motivan el espíritu emprendedor.

Considerando los objetivos de esta asignatura, el bloque curricular para el primer curso de Bachillerato está compuesto por dos bloques curriculares: Planificación y Control Financiero del Emprendimiento en el cual se detallan los aspectos financieros útiles para el proyecto de Emprendimiento; y Responsabilidad Legal y Social del Emprendedor donde se enseñan los aspectos legales a considerar al momento de emprender y mantener su emprendimiento ([MinEduc], 2015).

De igual manera el segundo curso de bachillerato está compuesto de dos bloques curriculares: Investigación de Mercado y Estadística Básica y Economía para Toma de Decisiones que permite la secuencia del proyecto de emprendimiento. El bloque Investigación de Mercado y Estadística Básica aborda los temas concernientes a metodologías y técnicas para el diseño de la investigación de campo, conceptos básicos sobre las técnicas de muestreo aleatorio y herramientas estadísticas de tabulación e interpretación de datos. Por otro lado, el bloque curricular de Economía para la Toma de Decisiones está compuesto por el contenido de Principios de Administración y economía básica ([MinEduc], 2015).

De forma similar en tercer curso de bachillerato se enseña la forma de elaborar y evaluar un proyecto de emprendimiento, que es necesario para planificar el emprendimiento, para obtener financiamiento de potenciales inversionistas. Se divide en dos grandes bloques curriculares: Formulación del Proyecto de emprendimiento y Evaluación del Proyecto de emprendimiento. El bloque curricular Formulación del Proyecto de emprendimiento incluye los aprendizajes básicos sobre la descripción de la necesidad a satisfacer, la descripción del producto o servicio, la estructura funcional y organizacional, el proceso productivo u operacional, el plan comunicacional y el plan financiero. En tanto que el bloque curricular Evaluación del Proyecto de emprendimiento incluye la evaluación cuantitativa y cualitativa del proyecto con

técnicas sencillas de evaluación de esta manera establecer la factibilidad del emprendimiento ([MinEduc], 2015).

Destrezas con Criterio de Desempeño

La destreza es la manifestación del “saber hacer”, una característica del dominio de la acción en los estudiantes. En tanto los criterios de desempeño permiten “orientar y precisar el nivel de complejidad en el que se debe realizar la acción, según condicionantes de rigor científico-cultural, espaciales, temporales, de motricidad, entre otros”(Ministerio de Educación del Ecuador, 2010, p.11).

Destrezas con Criterio de Desempeño del nivel de Bachillerato General Unificado

A continuación se señala cuatro de seis ejes temáticos de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión vistos en los cursos de Primero y Segundo de BGU y su correspondiente Destreza con Criterio de Desempeño proporcionados en la Guía de Emprendimiento y Gestión, es necesario destacar que en el currículo de esta asignatura las destrezas están divididas en imprescindibles y deseables (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).

Eje temático 1: Planificación y Control Financieros del Emprendimiento

El eje temático 1, señala doce destrezas con Criterio de Desempeño, pero sólo dos de ellas aportan al conocimiento de la Educación Financiera (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016, p.9).

- Describir y explicar los conceptos financieros básicos de un emprendimiento como “ingresos”, “costos”, “gastos”, e “inversión”, “punto de equilibrio” y sus proyecciones futuras como elemento fundamental para las proyecciones.

-Distinguir los diferentes tipos de costos y gastos que puede tener un emprendimiento para determinar detenidamente el capital de trabajo necesario para un emprendimiento.

Eje temático 2: Responsabilidad Social y Legal del Emprendedor

El eje temático 2, señala cuatro destrezas con Criterio de Desempeño, enunciaremos dos de ellos que se relacionan con la Educación Financiera en cuanto a los requisitos legales para iniciar una actividad Emprendedora (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016, P.9).

-Elaborar un mapeo de los requisitos legales básicos para iniciar actividades de emprendimiento que permitan formalizarlo.

-Identificar las obligaciones legales que debe cumplir un emprendedor como elemento fundamental para la operación del emprendimiento.

Eje temático 3: Investigación de Mercado y Estadística Aplicada

El eje temático 3, señala ocho destrezas con Criterio de Desempeño, dos de ellas aportan a la Educación Financiera en relación a determinar las necesidades del entorno y los potenciales emprendimientos a partir de ellos (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016, p.10).

-Proponer y definir productos o servicios determinados por las necesidades de su entorno.

-Ejecutar una investigación de campo entre clientes potenciales/usuarios determinados, para establecer las necesidades de la zona geográfica, de tal manera que se determinen las ideas potenciales de emprendimiento.

Eje temático 4: Economía para la Toma de Decisiones

El eje temático 4, señala seis destrezas con Criterio de Desempeño, de los cuales dos ellos aportan a la Educación Financiera en cuanto a los principios de la administración en un emprendimiento y el análisis de los conceptos básicos de economía (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016, p.10).

-Aplicar en un emprendimiento los elementos básicos de los principios de la administración (planeación, organización, integración, dirección y control), para generar las habilidades directivas que le emprendedor requiere.

-Analizar conceptos básicos de economía (“inflación”, “oferta”, “demanda”, “mercado”, “empleo”, etc.) con el fin de establecer su impacto en las decisiones relativas al emprendimiento.

Evaluación

La evaluación para Muñoz (2004, como se citó en Mora-Vicarioli ,2019) implica que toda labor educativa conlleva a la comprobación del aprendizaje significativo y expresar un juicio de valor , siempre en una evaluación hay una intencionalidad educativa misma que es repuesta a una determinada concepción del individuo.

De esta manera las orientaciones para la evaluación de la asignatura de Emprendimiento y Gestión sugeridas en el currículo de Bachillerato, determina que las evaluaciones de los estudiantes deben priorizar las actividades prácticas evitando el conocimiento memorístico y conceptual, por lo que la evaluación se debe relacionar con el análisis de los contenidos y su aplicación al emprendimiento ([MinEduc], 2015).

Seguidamente se detallan algunas orientaciones relacionadas con los bloques curriculares para los cursos de Bachillerato General Unificado, en el cual se identifica el bloque curricular, el contenido y la evaluación sugerida, considerando las Destrezas con Criterio de Desempeño que tiene relación con la Educación Financiera anteriormente mencionadas.

Las orientaciones para el Primer curso de BGU en el bloque curricular Planificación y Control Financiero del Emprendimiento en su contenido Componentes financieros se recomienda que el docente evaluará en función de la aplicación práctica de los conceptos básicos financieros (ingresos, costos, gastos e inversión) y la clasificación

de costos. En el bloque curricular Responsabilidad legal y social del emprendedor en el contenido requisitos legales para el emprendimiento, se solicitará un trabajo escrito sobre los requerimientos legales que requiere proyecto de emprendimiento trabajado por cada estudiante (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).

En las orientaciones para Segundo curso de BGU en el Bloque curricular Investigación de Mercado y Estadística Aplicada, en el contenido Diseño e Investigación de Campo, el docente deberá solicitar un análisis sobre el diseño de una investigación de campo. En el Bloque curricular Economía para la Toma de Decisiones en el contenido Principios de Administración se debe evaluar sobre el impacto y cómo se utilizarán los principios de Administración; en tanto que en contenido Economía Aplicada a emprendimientos se solicitará el impacto numérico de los Ingresos o Egresos totales derivados de las variaciones unitarias de precio de venta (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).

Concepto de Educación Financiera

Es preciso saber que el concepto de Educación Financiera comprende tres aspectos críticos:

- 1) adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; 2) desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; 3) ejercer la responsabilidad financiera o, lo que es lo mismo, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos (Domínguez M., 2011, p.104).

A sí mismo la Educación Financiera-EF de acuerdo al Programa de Educación Financiera Global Microfinance Opportunities (2005, como se citó en Gómez-Soto, 2009) proporciona conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que las

personas adopten un manejo adecuado del dinero referido a sus ingresos, gastos, ahorro, deudas e inversión.

Además, la EF “consiste en transmitir conocimiento y desarrollar habilidades orientados a lograr un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de forma que administren mejor sus recursos financieros”(Gómez-Soto, 2009, p.2).

Importancia de la Educación Financiera

La EF se constituye como una herramienta de mejora a los actores económicos, beneficiando a las personas, a la economía y a la sociedad. Las personas desde niños comprenderán el valor del dinero, del ahorro, de la previsión, en tanto los jóvenes proyectarán hacia dónde dirigir sus ahorros (estudios universitarios, un emprendimiento, un terreno, una casa). Para la economía contribuye a la estabilidad económica reflejadas en la reducción de las tasas morosidad. Además, para la sociedad conlleva a reducir el riesgo de exclusión social permitiendo que la gente más desfavorecida gestionar de mejor manera sus recursos, de esta manera evitaría recurrir a préstamos ilegales (Aguilar Sinche et ál., 2019).

OCDE (2013, como se citó en Domínguez M., 2013) considera que la Educación Financiera debe ser impartida dentro del sistema educativo, si se empieza a edad temprana mucho mejor, iniciar con los niños de básica media y fortalecer el conocimiento con los estudiantes de bachillerato, además considerar que la EF es un proceso continuo a ser desarrollada durante toda la vida, ahí su importancia de adquirir una cultura financiera que la tendrá que poner en práctica en el diario vivir.

De la misma manera la EF brinda herramientas de planificación y organización financiera que permite a las personas enfrentar su situación económica desfavorable, promoviendo la inclusión social. Por lo que considera importante que existan estándares básicos de competencias financieras que deben estar consideradas en el

currículo y planes de estudio fomentando el conocimiento además de habilidades y destreza importantes sobremanera en los estudiantes de bachillerato que pasarán a formar parte del mercado laboral y productivo (Avendaño Castro et ál., 2021).

Así mismo Céspedes López (2018) señala que la edad más indicada para conocer sobre educación financiera es hasta los 18 años, etapa en la que adquieren la mayoría de paradigmas financieros que serán modelos de comportamiento financieros en el futuro. Por lo que se hace necesario el desarrollo de nuevos programas de educación financiera a ser impartidos en el nivel de bachillerato por considerar la etapa ideal para el conocimiento financiero.

La Cooperación Andina de Fomento (2013, como se citó en Céspedes López, 2018) corresponde a los criterios antes mencionados e indica que según los lineamientos que plantea la INFE/OECD, la Educación Financiera debe ser parte de la estrategia nacional, siendo partícipes el Ministerio de Educación y la entidades educativas e integrarlo en el currículo escolar, direccionado a los niños , niñas y jóvenes , previo a un estudio del estado y el nivel de alfabetización financiera del dicente.

En resumen, la EF es un proceso continuo, que proporciona el conocimiento, las habilidades, las destrezas en el ámbito financiero, que les permite a las personas una toma de decisiones informadas para mejorar su bienestar económico y por ende de toda la sociedad. Por lo que hace necesario que la educación financiera sea integrada en el currículo escolar como una estrategia nacional que deber ser impartida a edades tempranas, en los jóvenes se hace imprescindible este conocimiento ya que están a puertas de formar parte ámbito laboral y productivo.

Dimensiones de la Educación Financiera

En cuanto al modelo de EF para la escuela de Sernac diseñado a partir de las recomendaciones de OCDE, UNESCO, la Universidad de la Frontera y de Child and

Youth Financial International, Aflatou; se compone de cuatro dimensiones centrales: contenidos, contextos, proceso y valores y actitudes (Bustos, 2016).

En relación a los contenidos que se estudia en el Programa de Educación Financiera chileno tenemos: panorama financiero, derechos y deberes, dinero y su uso, planificación y elaboración de presupuestos y ahorro e inversión. En lo referente a la dimensión contextos el programa considera a los niños y jóvenes puedan experimentar lo aprendido a escala local, global y en diferentes contextos: profesionales, educacionales, laborales, sociales, familiares y personales (Bustos, 2016).

Respecto a los procesos estos indican el aspecto cognitivo que permite el aprendizaje. Los pasos que se consideran en este proceso son: Identificar información financiera; analizar la información en un contexto financiero; evaluar cuestiones financieras; y, aplicar el conocimiento financiero. En lo referente a valores y actitudes la experta Marianela Denegri (2010, como se citó en Bustos, 2016) considera que esta dimensión debe introducirse en cada contenido así tenemos: actitudes racionales hacia la compra; tolerancia al riesgo; sensibilidad temporal; locus de control interno; y, actitudes positivas hacia el consumo responsable.

Zait y Berteau (2015, como se citó en Ramos H. et al. (2018) proponen un instrumento de medición holístico el cual identifica las principales dimensiones de educación financiera: “conocimiento financiero, habilidades financieras, comunicación financiera, comportamiento financiero y confianza financiera y por cada una de éstas incluye cuatro campos financieros básicos: presupuesto personal, ahorro, crédito e inversiones” (p.275).

Considerando las definiciones dadas por diferentes autores y en el marco de la educación financiera es necesario tener presente tres dimensiones: la actitud financiera, el comportamiento financiero y los conocimientos financieros (Mejía, 2017 como se citó en Espino-Barranco et ál. 2021).

Actitud Financiera

Según Luzardi (2011, como se citó en Ramos H. et al. (2018) en referencia a medir la habilidad financiera se cuestiona: ¿cómo llegan las personas a fin de mes?, ¿realizan una planificación?, ¿pueden elegir y utilizar productos financieros? ¿en su cotidianidad tienen la habilidad para la toma de decisiones financieras?

La actitud financiera hace referencia a las habilidades de las personas para la toma de decisiones adecuadas en la experiencia diaria, si los ingresos percibidos por esa persona permiten solventar sus gastos al finalizar el mes, planifica el uso del dinero, tiene el hábito de realizar un presupuesto personal, o familiar.

Uso del dinero. Es preciso determinar que el dinero está presente en la sociedad y en la vida de las personas por lo que es necesario para una educación básica financiera conocer algunos aspectos como sus características, el valor que tiene, las formas de dinero, las funciones y cómo me permite adquirir activos y pasivos para el uso y para la creación de la riqueza (Credomatic, 2008).

Para Credomatic (2008) definir ¿qué es el dinero? no es tarea fácil ya que esta debe incluir todos los aspectos de la oferta monetaria. “El dinero es el medio de pago o de intercambio. En nuestra Economía se le denomina dinero, principalmente al efectivo y a las cuentas corrientes con los que las economías domésticas, el Estado y las empresas pagan las cosas o los servicios”. De esta manera define “que el dinero es todo lo que es comúnmente aceptado a cambio de otros bienes o servicios” (p.146).

Además, el autor menciona que para que el dinero sea un medio de intercambio común y generalmente aceptado debe satisfacer tres criterios: debe ser intercambiable, debe ser una unidad contable, debe ser un conservador de valor. Por otro lado, precisa las funciones esenciales del dinero en economía siendo estas: unidad de medida para el

valor, medio de intercambio, acumulador o sintetizador de valor, medio de pagos diferidos. (Credomatic, 2008)

También señala que el dinero proyecta tanto en Economía, finanzas y procesos contables los conceptos de Activo y Pasivo, que son conceptos útiles en el manejo de las finanzas personales y familiares. Un Pasivo es una deuda, es el dinero que esta debe, por ejemplo, la hipoteca de una casa. En tanto que el Activo “son los bienes y servicios que adquiere una persona o familia con la finalidad de satisfacer sus necesidades.” Existen Activos que no generan riqueza por ejemplo la compra de ropa, pero existen activos que incrementan su valor o genera dividendos como la adquisición de un terreno, una casa , un negocio (Credomatic, 2008, p. 150).

Presupuesto personal o familiar. En el marco de la Educación Financiera el término de presupuesto personal o familiar es muy utilizado así Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI) (2008, como se citó en Eyzaguirre V. et al., 2016) menciona:

El presupuesto es una parte esencial de la planificación financiera, donde se determina los ingresos estimados y cómo serán gastados en un tiempo determinado, ser consistente en este accionar permitirá a una familia lograr sus metas financieras a corto y largo plazo. Sus metas a corto plazo pueden ser pagar deudas, pagar los gastos escolares, ahorrar para una necesidad todo esto sin tener que endeudarse. Por otro lado, sus metas a largo plazo podrían ser ahorrar para adquirir un terreno, una casa, iniciar su emprendimiento. En resumen, el presupuesto es una herramienta que ayudará a las familias distribuir sus recursos para lograr sus metas deseadas.

Por consiguiente el presupuesto es útil como menciona El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI) (2008, como se citó en Eyzaguirre V. et ál., 2016) en medida que nos permite determina cuánto dinero tengo para gastar , cómo queremos gastar ese dinero, identificar los gastos superfluos o

innecesarios y reducirlos, asegurar que nuestros ingresos sean mayores que los gastos, determinar cuánto dinero podemos ahorrar para alcanzar las metas futuras.

Comportamiento financiero

Para Huston (2010, como se citó en Ramos H. et ál., 2018) la dimensión uso y aplicación financiera la define como la habilidad y confianza de utilizar o usar de manera asertiva los conceptos y productos de finanzas personales, lo que implica que estos conocimientos sean útiles para la toma de decisiones.

El Comportamiento Financiero es el aspecto más importante para la educación financiera, esto lo señala Atkinson y Messy (2012, como se citó en Ramos H. et al. 2018) pues las acciones positivas que dan como resultados el adquirir este conocimiento significa tener un plan de gastos o un sistema de seguridad financiera, estas acciones provocan el bienestar financiero de la persona; por el contrario las acciones negativas llevan a la persona a reducir el bienestar económico como el uso inadecuado de las tarjetas de crédito.

Medir esta dimensión implica: “ la consideración de una compra, pago de facturas a tiempo, vigilancia de asuntos financieros, establecimiento de metas financieras a largo plazo, establecimiento de presupuesto, ahorro, selección de productos y servicios financieros y préstamos” (Ramos H. et al., 2018, p.272).

Economizar y su beneficio. Credomatic (2008) señala que Erich Fromm en su obra Ser o Tener determina que los recursos de la familia es decir su ingreso o riqueza son limitados para la obtención de bienes y servicios o la posibilidad de una escases de estos por lo que es necesario economizar los recursos personales y familiares. Además, conceptualiza que Economizar es el “el proceso de utilizar recursos escasos para intentar satisfacer deseos ilimitados, sea que nos refiramos a individuos o a toda la economía” (p.133).

Por otra parte, como señala Credomatic (2008) lo ideal en un individuo o en la familia cuando se trata de consumir o comprar primero sería adquirir los bienes o servicios que se necesitan, después las que más se desee, luego presidir de los demás. El individuo por tanto consciente o inconsciente tiene su prioridad de los bienes y servicios al momento de la compra.

La Educación Financiera nos permite tomar conciencia de los gastos que son básicos como la comida, vestimenta, educación, teléfono, internet, arriendo, gas, medicina; otros que son superfluos o innecesarios así tenemos las fiestas, compromisos, bebidas alcohólicas; y los gastos imprevistos que pueden aparecer cuando se presenta un accidente, enfermedades, calamidad doméstica etc. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2017).

Riverts (como se citó en Credomatic, 2008) menciona que las personas ganan más para gastar más, es propio de la vida occidental industrial, ya que vivimos en la época del consumismo, bombardeados de publicidad que nos crean necesidades, esta forma de vida tienen las economías industriales con el concepto de crecimiento económico liderado por U.S.A.

El ahorro. Cavallo E. y Serebrisky T. (2016, como se citó en Eyzaguirre V. et ál. ,2016) menciona que el ahorro es una actitud financiera deseable que permite al individuo, a la empresa, al gobierno cumplir o alcanzar sus metas futuras. Es importante ahorrar para prosperar y disfrutar en un tiempo futuro, para que el individuo pueda invertir en salud, en educación y pueda disfrutar de una vida productiva y tranquila. las personas deben ahorrar para crear su propia empresa y generar fuentes de empleo con mejores condiciones. De igual forma el gobierno debe ahorrar para proporcionar a los ciudadanos servicios de calidad en salud, educación, obra pública en definitiva que todos los ciudadanos podamos disfrutar de los beneficios que ofrece una economía productiva.

La Superintendencia de bancos Guatemala (2014, como se citó en Chuñocca P., 2019) menciona que el ahorro es la cantidad de dinero que apartas del ingreso para utilizarlos en el futuro, como puede ser aumentar el patrimonio, para una emergencia. Este ahorro se lo puede hacer de manera formal en una entidad bancaria o informal que sería ahorrar en casa, lo importante es recordar que el primer paso para alcanzar sus metas es ahorrar con la visión de prever el futuro.

Como menciona Eyzaguirre (2017, como se citó en Chuñocca P., 2019) el ahorro debe estar encaminado hacia un objetivo concreto que nos produzca rentabilidad como por ejemplo la compra de bien inmueble para los estudios, para implementar un emprendimiento. Nos propone además establecer metas a corto, mediano y largo plazo, de esta manera primero se analiza lo que se necesita, si es prioritario o no, luego se determina el dinero total para conseguirlo, el tiempo necesario que se tendrá que ahorrar para tener esa cantidad de dinero, finalmente se calcula el monto mensual que se debe ahorrar para alcanzar esa meta.

Otra definición similar es la de Montoya (2005, como se citó en Eyzaguirre V. et ál. 2016) donde menciona que “El ahorro es aquella cantidad separada del gasto que se destina a una meta específica. Esta meta puede ser una inversión, que es cualquier cosa que se adquiere para obtener un ingreso o beneficio futuro, con esto se está generando más riqueza”. (p.9)

Conocimientos Financieros

Según Huston (2010, como se citó en Ramos H. et ál. 2018) define los conocimientos financieros, aquel conocimiento referente a conceptos de finanzas y productos personales, adquiridos mediante la educación o experiencia que le permite tener la habilidad para la toma de decisiones. También indica que es importante cómo esta información la persona lo aplica adecuadamente.

De igual manera Kiviat y Morduch (2012, como se citó en Ramos H. et ál., 2018) menciona que el conocimiento financiero actualmente es de suma importancia pero insuficiente, porque la persona se encuentra con el dilema en saber hacer (conocimiento) y aplicarlos ya en una experiencia de la vida cotidiana, esto lleva a una serie de obstáculos que tendrá que superar la persona en el momento en el que cambie el conocimiento financiero en acciones financieras confiables.

Para Céspedes L. (2018) la educación financiera debe ser una manera de inclusión para las personas que se encuentran en un período de formación crucial así consideraríamos a los jóvenes que cursan el bachillerato. Por lo que considera que el nivel de formación secundaria debería estimar los siguientes temas: El consumo, el ahorro, la inversión, presupuesto personal, presupuesto familiar, dinero en efectivo, dinero virtual, bancos cuentas bancarias, tarjetas de débito, tarjeta de crédito, compras por internet, seguridad de los datos personales, estafas piramidales.

La inversión. Según Céspedes L. (2018) “la inversión es considerada como aquel monto de dinero puesto en marcha en alguna actividad que dentro de un tiempo generará retribución financiera”, de esta manera la inversión le proporciona al individuo una independencia en cuanto a la administración de sus recursos (p.111).

Las personas tienen ingresos de diferente fuente: servicio profesional, relación de dependencia, pero son pocas las que invierten su dinero así determina que el 64 % de las personas nunca han invertido su dinero, por otro lado, sólo el 36% han realizado esta operación (Céspedes L., 2018).

Además para Huston (2010, como se citó en Ramos H. et al., 2018) las inversiones son consideradas “como la manera de guardar recursos presentes para el futuro por medio del uso de cuentas de ahorro, acciones y bonos de mercado de valores, así como fondos de inversión”(p.273). De esta manera se aprecia que el ahorro es la base seminal para la inversión y esta a su vez para el éxito financiero.

Crédito. El crédito según Trujillo P. (1964) permite al individuo, a la empresa el uso anticipado de dinero o bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la empresa en los distintos procesos de la producción. “Además, es el poder en manos del prestatario que lo habilita para obtener y utilizar los bienes y servicios de otros” (p.367).

Por consiguiente, el crédito cobra importancia en la medida en que todas las actividades económicas requieren el crédito, sea para cumplir su meta de producción, de circulación o consumo. Recapitulando definiremos al crédito “como poder inherente en el deudor potencial para inducir a otra persona a transferir dinero, bienes o servicios en el presente contra una promesa de pago futura” (Trujillo P., 1964,p.367)

Otra definición de crédito nos da el BANSEFI (2008, como se citó en Eyzaguirre V. et al. 2016), Un préstamo es el dinero que el deudor puede usar temporalmente, luego de un tiempo determinado por las partes debe ser devuelto a su propietario pagando el respectivo interés por su uso. Este crédito conocido también como préstamo se lo destina a varias actividades: invertir en una casa, un terreno, para emprender, para el consumo, para una emergencia, educación.

Resumiendo, el crédito es importante si la persona lo aprovecha para invertir, si somos jóvenes en la educación, en un emprendimiento, en la adquisición un bien inmueble (una casa, un terreno) que en un futuro genere riqueza.

Impuesto. Otro conocimiento financiero de importancia para el individuo y la familia, que va estar presente en cada actividad de índole económico que ejecute es el impuesto o tributación. Credomatic (2008) lo conceptualiza como “un tributo caracterizado por crear obligaciones pecuniarias a favor de un acreedor que es el Estado o un territorio de la división política o territorial del mismo y que es regido por el denominado Derecho Público” (p.306). Además, determina que el impuesto

tiene que ver con la capacidad económica del individuo y la capacidad que tiene el Estado para retribuir al contribuyente en bienes y servicios.

Otra definición de los impuestos dada por Aguirre (2009, como se citó en Tobar-Pesántez & Solano-Gallegos 2013) , en la que concibe aquella como:

Una prestación en dinero realizada por los contribuyentes, que por ley están obligados al pago, cuya prestación es exigida por un ente recaudador, que casi siempre es el Estado. Además, al realizar el pago del impuesto, el contribuyente lo hace por imperio de la ley, sin que ello proporcione una contraprestación directa por el Estado y exigible por parte del contribuyente (p.2).

Por otra parte, determina que en el marco de los impuestos esta debe ser determinada por la racionalidad y la ética por parte de los gobiernos que lo determinan y los legislan, y una respuesta recíproca por parte de los gobernados. De esta manera la tributación tiene como propósito financiar el gasto público (construcción de carreteras, escuelas, hospitales, pago de sueldos, etc.), redistribución del ingreso y la riqueza y la estabilización de la actividad económica Credomatic (2008).

En el Ecuador, el Servicio de Rentas Internas-SRI es la entidad del estado responsable del tema tributario, encargo de la recaudación de los impuestos como el Impuesto al Valor agregado-IVA, Impuesto a la Renta IR, Impuesto a los Consumos Especiales-ICE de los contribuyentes, Impuesto a la Salida de divisas-ISD entre otros (Tobar-Pesántez & Solano-Gallegos, 2013).

Seguros. En el marco del conocimiento financiero, el seguro es un tema de importancia a ser revisado, por lo que Credomatic (2008) conceptualiza al seguro como:

Un valor económico y comercial y a la vez un instrumento que permite, a todas las personas, avizorar y garantizar la situación económica, ante hechos

futuros, susceptibles de ocurrencia y de los que la persona que opta por él ni nadie puede tener certeza (p.336).

De la misma manera el autor determina la importancia de los seguros en la familia manifestando que todas las personas estamos expuestos a eventos considerados como imprevistos es decir a una calamidad doméstica como sufrir un accidente, una enfermedad y en lo peor de los casos la muerte. El seguro se constituye un soporte para el entorno familiar cuando se llegare a presentar tales contingencias (Credomatic 2008).

El seguro se puede definir según Mejía D.(2012) “ como un servicio que pagamos a una compañía de seguros para estar protegidos en caso de que nos ocurra alguna emergencia o calamidad que amenace nuestras vidas o nuestro capital”(p.17). Continúa el autor señalando, de no contar con una póliza en el caso de una calamidad doméstica tendríamos que recurrir a los ahorros que estaban destinados para otro fin, o recurrir a un crédito que conlleva a pagar en la mayoría de ocasiones altos intereses, o en el peor de los escenarios vender el activo que nos está generando ingresos ejemplo la venta de una casa.

El seguro protege los ingresos de las personas en caso de una emergencia y les dará dinero en el futuro por consiguiente el seguro es un activo y un ingreso pasivo. Además, es una inversión porque protege sus activos en caso de un daño o por su pérdida. También es inteligencia financiera porque permite transferir los riesgos que tienen los activos a los seguros (Mejía D., 2012).

Sistema Financiero. Credomatic (2008, como se citó en Eyzaguirre V. et ál. 2016) determina que el sistema financiero está conformado por instituciones vinculadas al campo financiero, que utilizan varios medios e instrumentos , que canalizan los recursos en el mercado, permitiendo que los ahorros sean invertidos por los individuos

para cubrir sus necesidades, por las empresas para llevar a cabo el proceso productivo. A la vez está sujeta a regulación y control por los organismos pertinentes.

También menciona la importancia del sistema financiero, por cumplir la función intermediación y transformación que realizan las instituciones bancarias dando un beneficio a los actores económicos:

a) para los ahorradores, porque les ofrece instrumentos financieros en los que materializar su riqueza. b) para los demandantes de recursos porque les facilitan fondos y moviliza a pequeños ahorradores que normalmente no acudirían a los mercados de valores a ofrecer su dinero. c) Para el conjunto de la economía, porque contribuyen de forma decisiva a la asignación eficiente de los recursos (Eyzaguirre V. et al., 2016, p.12).

El sistema financiero se ha convertido en el elemento clave para la generación de la riqueza al permitir orientar el ahorro hacia la inversión por lo cual es considerado como uno de los factores fundamentales de la economía. Los “entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura” (Veloz Jaramillo & Alisva, 2018, p.594).

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

Enfoque y Diseño de la Investigación

La investigación está direccionada a docentes y estudiantes, para fortalecer el conocimiento de la Educación Financiera. El tratamiento de esta investigación contempla el enfoque mixto, por consiguiente, entrelaza lo cualitativo y cuantitativo (Hernández-Sampiere & Mendoza T., 2018).

La investigación es de metodología cualitativa, porque analiza los contenidos de la asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación con el conocimiento de la Educación Financiera en el segundo año de Bachillerato General Unificado; además se realizó una entrevista a los docentes con el fin de recabar información de los criterios sobre la importancia de la Educación Financiera en el nivel de bachillerato, interpretando sus criterios y la percepción de su entorno (Hernández-Sampiere & Mendoza T., 2018). En este sentido de acuerdo con Cabezas et ál., (2006), la investigación está relacionada con las ciencias sociales; se desarrollan las preguntas de investigación a lo largo del proceso investigativo, se realizó la interpretación de los datos lo que permitió entender la relación entre variables sujetas en el proceso de investigación.

Es también, metodología cuantitativa, porque se aplicó una encuesta a 55 estudiantes de Segundo año de Bachillerato, con la finalidad de identificar los conocimientos adquiridos en la asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso; luego se realizó la

tabulación de las respuestas obtenidas, el análisis y la interpretación de los datos. Cabe recalcar que este tipo de investigación ayudó a medir y cuantificar los resultados obtenidos, utilizando herramientas de la estadística descriptiva (encuesta) lo que facultó sintetizar y analizar las variables de estudio (Cabezas et ál., 2006).

El diseño de la investigación es no experimental porque no se manipulo de forma intencionada las variables estudiadas y se observaron los fenómenos tal como se comportan en su contexto natural, para luego analizarlas según Cortes & Iglesias (2004, como se citó en Cabezas et ál. 2006). Además, corresponde a una investigación transversal ya que se recolectó los datos en un solo momento y por una sola vez esto permitió describir las variables y estudiar su incidencia en un momento dado.

Por su naturaleza, tiene la característica de un estudio exploratorio ya que se realizó una revisión de la literatura sobre Educación Financiera y Emprendimiento y Gestión que son los dos ejes de la investigación. De acuerdo a Méndez Á. (1995) este tipo de estudio tiene la “función de aumentar la familiaridad del investigador con el fenómeno que va investigar, aclarar conceptos, establecer preferencias para posteriores investigaciones”(p.124). Ello fue imprescindible al momento de analizar pormenorizadamente la estructura curricular actual de la asignatura de Emprendimiento y Gestión.

De igual forma tiene la característica de un estudio descriptivo porque se centra en describir la situación de los estudiantes de segundo año de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso en cuanto a las nociones básicas en la enseñanza de la Educación Financiera. Según Méndez Á. (1995) resume que el estudio descriptivo “identifica las características del universo de investigación, señala formas de conducta y actitudes del universo investigado, establece comportamientos concretos y descubre y comprueba la asociación entre variables de investigación” (p.126).

Descripción de la muestra y el contexto de la investigación

Población

El universo de la población está conformado por docentes y estudiantes de segundo año BGU de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso ubicado en la provincia del Tungurahua, cantón Pillaro, parroquia de San Andrés. El número de estudiantes es de 55 y el número de docentes son 2. Por ser una población pequeña se considera tomarla en su totalidad para el desarrollo de esta investigación.

Tabla No. 1. Población

Curso segundo de bachillerato	Número de paralelos	Número de estudiantes	Número de Docentes	Total
Ciencias	1	12		12
Informática	1	12		12
Electromecánica Automotriz	2	31		31
Docentes			2	2
Total	4	55		57

Elaborado por: Iliana Solis

Fuente: Secretaría de la Institución Educativa

Operacionalización de Variables

Tabla No. 2. Operacionalización de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Técnicas e instrumentos	Ítems
La Asignatura de Emprendimiento y Gestión, “responde a los lineamientos nacionales establecidos por la Normativa Jurídica vigente, que busca la preparación del estudiante dispuesto a crear, construir, innovar, asumir riesgos, planificar, ejecutar y evaluar proyectos de toda índole, con el objetivo supremo de preparar ciudadanos comprometidos con su realidad política, económica, social y cultural y, que apoyado en las nuevas tecnologías desarrolle los campos del saber-ser” (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).	Objetivos	-Incentivar -Comprender -Conocer -Elaborar		¿Los estudiantes están motivados para crear su propio emprendimiento?
	Bloques curriculares	-Planificación y control financiero del emprendimiento. - Responsabilidad legal y social del emprendedor. - Investigación de mercado y estadística aplicada. - Economía para la toma de decisiones.	Encuesta Cuestionario	¿Las temáticas dadas en la asignatura de Emprendimiento y Gestión están direccionadas al ámbito financiero?

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Técnicas e instrumentos	Ítems
	Destrezas con criterio de Desempeño	<ul style="list-style-type: none"> -Identificar -Explicar -Elaborar -Aplicar 		<p>¿Los estudiantes identifican las oportunidades del mercado apoyándose de la investigación de campo.?</p>
	Evaluación	<ul style="list-style-type: none"> -Aplicación -Análisis -Elaboración 		<p>¿El conocimiento adquirido es eminentemente práctico?</p>

Elaborado por: Iliana Solis

Tabla No. 3. Operacionalización del Aprendizaje de la Educación Financiera

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Técnicas e instrumentos	Ítems
“La educación financiera es el proceso que permite a los consumidores, inversionistas financieros mejorar su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, mediante información e instrucción, desarrollar habilidades para discernir de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, para mejorar su bienestar económico” (OCDE, 2005 como se citó en Céspedes L., 2018, p.99).	Educación financiera	-Concepto -Importancia -Dimensiones	Encuesta Entrevista Cuestionario	¿Conoce el concepto e importancia de la Educación financiera?
	Actitud financiera	-Uso del dinero -Presupuesto personal o familiar		¿Demuestra una actitud adecuada en relación a sus finanzas ?
	Comportamiento financiero	-Economizar y sus beneficios - Ahorro y sus implicaciones	Encuesta Cuestionario	¿Fija metas o propósito al momento de ahorrar?
	Conocimiento financiero	-Inversión -Crédito -Impuesto -Los seguros -Sistema financiero		¿Conoce la importancia que tienen los conocimientos de carácter financieros?

Elaborado por: Iliana Solis

Método de Investigación

En la investigación se empleará el método Inductivo, lo que permite detallar el problema en un contexto determinado y obtener datos que servirán de análisis para encontrar una estrategia de solución que serán de utilidad en el desarrollo del proyecto. “Es el razonamiento que orienta a partir de la observación de casos particulares a conclusiones generales, parte de enunciados particulares para generalizarse. Generaliza inferencias a partir de un conjunto de evidencias” (Cabezas et ál., 2018, p.16).

Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

En este trabajo investigativo se utilizó la técnica de la entrevista y de la encuesta, mismas que fueron de aporte para la recolección de la información válida para el desarrollo investigativo.

La entrevista se realizó a un docente de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión y al Vicerrector de la Institución Educativa con el fin de establecer los criterios sobre la importancia de la Educación Financiera en el nivel de Bachillerato. Según González-Vega et ál. (2022) “la entrevista, y sus diversas modalidades en la metodología cualitativa, es un instrumento oportuno para la obtención de información social, por su capacidad de retener las agudezas del discurso” (p.3).

Por otro lado, la encuesta se abordó a los estudiantes de Segundo año de Bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso con la finalidad de identificar los conocimientos adquiridos en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera. La encuesta utiliza formularios para la recolección de la información, “permite el conocimiento de las motivaciones, las actitudes y opiniones de los individuos con relación a su objeto de investigación” (Méndez Á., 1995, p.146). Se utilizará un cuestionario con preguntas cerradas, “un

cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (Hernández-Sampiere & Mendoza T., 2018, p.250).

En un inicio, se aplicó una encuesta piloto a los estudiantes para establecer posibles inconvenientes en las preguntas del cuestionario. Luego de la ejecución de la encuesta se procedió a realizar la validación del instrumento de investigación en nuestro caso la encuesta, utilizando el coeficiente de corte estadístico como es el Alfa de Cronbach. El resultado del coeficiente de la encuesta tiene un valor de 0.80, lo que corresponde a excelente en la valoración del instrumento.

Análisis e interpretación de Datos

Entrevista aplicada al Lcdo. Anderson Núñez Vicerrector de la Unidad Educativa Antonio Carrillo

Pregunta No.1.- *Considera usted que es importante el conocimiento de la Educación Financiera y su aplicación en el quehacer diario de un individuo. ¿Por qué?*

Sí, porque ayuda a la toma de decisiones asertivas en cuanto a la administración del dinero en su día a día.

Pregunta No. 2.- *¿Considera que es necesario impartir el conocimiento de la Educación financiera en los estudiantes de bachillerato?*

Sí, es necesario puesto que los estudiantes de bachillerato son y serán ciudadanos que en el trayecto de su vida usarán servicios financieros y mediante la guía adecuada se fomentará en ellos, la debida responsabilidad con el dinero.

Pregunta No. 3.- *¿Según su criterio desde qué edad es necesario impartir el conocimiento de la Educación Financiera?*

Considero que la edad recomendada para iniciar con la educación financiera sería a partir de los 15 años.

Pregunta No. 4.- *¿En qué medida la asignatura de Emprendimiento y Gestión aporta al conocimiento de Educación financiera?*

Pues es una materia que aporta mucho ya que fomenta el análisis de las diversas problemáticas económicas del entorno inmediato, motiva la creatividad e incentiva de emprendimiento desde muy jóvenes, recordando que ahora el futuro está en los pequeños negocios.

Pregunta No. 5.- *¿De acuerdo a su criterio qué actividades, proyectos o programas se podría ejecutarse con el fin de profundizar la Educación Financiera en el Nivel de Bachillerato?*

Puesto que aquí en la parroquia de San Andrés contamos con grandes ejemplos de gente emprendedora, considero que deberían realizarse acuerdos con las micro-empresas de la parroquia a fin de escuchar testimonios, ver el proceso de producción, realizar concursos de emprendimientos a nivel interinstitucional dentro del cantón. Estoy seguro que estas acciones motivarán a nuestros estudiantes a materializar sus ideas.

Pregunta No. 6.- *Considera usted que sería factible para el aprendizaje de la Educación Financiera en los estudiantes de Bachillerato, realizar un proyecto Interdisciplinario que refleje la utilización práctica de este conocimiento.*

Sí, en el tiempo de la pandemia se utilizaron los proyectos interdisciplinarios como una metodología que integra conocimientos, habilidades y destrezas de las diversas áreas con la finalidad de crear un producto y considero que sería adecuado ejecutar esta metodología en la Educación financiera porque la práctica es lo que nos demuestra que tan capacitados estamos en una actividad.

Interpretación:

De la entrevista realiza al Lcdo. Anderson Núñez considera que es importante que una persona tenga conocimiento de la Educación Financiera porque permite a este una toma adecuada de decisiones en cuanto al recurso económico como el dinero. Además, su criterio va en relación a que los estudiantes serán en un futuro cercano

ciudadanos que utilizarán los servicios financieros y la Educación Financiera les permitirá ser más responsables con el dinero y que este conocimiento es pertinente darlo a partir de los 15 años, es decir a los estudiantes que cursan el bachillerato.

También considera que la asignatura de Emprendimiento y Gestión está aportando al conocimiento de la Educación Financiera en medida que visibiliza la problemática económica, en los estudiantes motiva la creatividad y la iniciativa para emprender. Según su criterio para profundizar la Educación Financiera se debe realizar acuerdos con empresas, tener testimonio de los mismos empresarios, observar el proceso de producción y realizar concursos de emprendimientos con el fin de tener estudiantes motivados.

En cuanto a si es factible realizar un proyecto interdisciplinario que permita el aprendizaje de la Educación Financiera manifiesta que los proyectos interdisciplinarios es una metodología que han aportado en el estudiante conocimientos, destrezas, habilidades por lo que considera que es viable aplicar esta metodología en la Educación Financiera.

Entrevista aplicada a la Ing. Mayra Lalangui docente de la asignatura de Emprendimiento y Gestión de la Unidad Educativa Antonio Carrillo

Pregunta No.1.- *Considera usted que es importante el conocimiento de la Educación Financiera y su aplicación en el quehacer diario de un individuo. ¿Por qué?*

Por supuesto es muy importante el conocimiento de la Educación Financiera porque de esta manera mejora el conocimiento sobre productos, servicios, conceptos, oportunidades y riesgos financieros, en conclusión, se aprende a cómo, cuándo y en que gastar e invertir.

Pregunta No. 2.- *¿Considera que es necesario impartir el conocimiento de la Educación financiera en los estudiantes de bachillerato?*

Sí, porque de esta manera aprenderán a aprovechar las oportunidades del ámbito económico de la sociedad, asumir riesgos, manejar sosteniblemente sus recursos

económicos y tomar decisiones razonadas actuando en beneficio de su propio bienestar y el de su familia.

Pregunta No. 3.- *¿Según su criterio desde qué edad es necesario impartir el conocimiento de la Educación Financiera?*

Considero que el conocimiento de la Educación Financiera debería ser dado desde edades tempranas, según mi criterio desde los tres años estaría bien.

Pregunta No. 4.- *¿En qué medida la asignatura de Emprendimiento y Gestión aporta al conocimiento de Educación financiera?*

La asignatura de Emprendimiento y Gestión considero que, si aporta al conocimiento sobre este tema, en el texto se puede apreciar un tema de manera básica como el presupuesto familiar, además el incentivar al estudiante a emprender es un aporte al conocimiento de la Educación Financiera.

Pregunta No. 5.- *¿De acuerdo a su criterio qué actividades, proyectos o programas se podría ejecutarse con el fin de profundizar la Educación Financiera en el Nivel de Bachillerato?*

Con los estudiantes de bachillerato se podría realizar un proyecto de emprendimiento, donde se analizaría con más rigurosidad los conceptos básicos financieros es decir ingresos, costos, gastos e inversión, además se identificaría los recursos humanos, materiales y financieros.

Pregunta No. 6.- *Considera usted que sería factible para el aprendizaje de la Educación Financiera en los estudiantes de Bachillerato, realizar un proyecto Interdisciplinario que refleje la utilización práctica de este conocimiento.*

Considero que si, ya que en estos últimos tiempos se ha trabajado con los estudiantes con proyectos interdisciplinarios que han permitido profundizar un tema en determinado, por lo que sería algo necesario para que los estudiantes conozcan algo más sobre la Educación Financiera.

Interpretación:

La Ing. Mayra Lalangui considera que es importante el conocimiento de la Educación Financiera porque permite a las personas tener conocimiento de productos,

servicios, conceptos, oportunidades y riesgos financieros, mencionando temas que se ven en la Educación Financiera como el gasto y la inversión.

También señala que es necesario impartir el conocimiento de la Educación Financiera en los estudiantes de bachillerato puesto que aprovecharán las oportunidades en el ámbito económico, asumir riesgos, y algo importante tomar decisiones razonadas para el bienestar personal y familiar. Además, considera que la Educación Financiera debe ser impartida desde edades tempranas.

Por otra parte, manifiesta que la asignatura de Emprendimiento y Gestión si aporta al conocimiento de la Educación Financiera al revisar el tema del presupuesto familiar y al incentivar o motivar a que los estudiantes sean emprendedores.

Considera que con el fin de profundizar los temas de Educación Financiera en el nivel de bachillerato es una buena opción el trabajar con un proyecto interdisciplinario para profundizar el conocimiento de la Educación Financiera.

Encuesta aplicada a estudiantes de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso

Pregunta No. 1.- *¿Las temáticas dadas en la asignatura de Emprendimiento y Gestión han incentivado su espíritu emprendedor, ha motivado a que usted inicie una actividad económica, deportiva, artística, religiosa?*

Tabla No. 4. Cumplimiento del Objetivo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	34	62
Algo de acuerdo	16	29
Neutral	4	7
Algo en desacuerdo	1	2
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

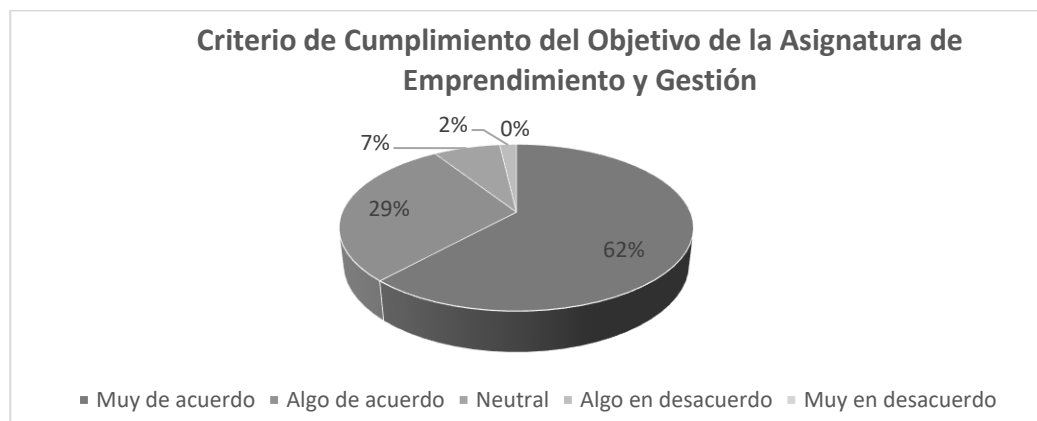


Gráfico No. 1. Cumplimiento del Objetivo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 62% de los estudiantes están muy de acuerdo, en que las temáticas revisadas en la asignatura de Emprendimiento y Gestión han incentivado su espíritu emprendedor, el 29% consideran estar algo de acuerdo, 7% se mantienen neutrales, y el 2% está en algo desacuerdo. En conclusión, se puede apreciar que los estudiantes se encuentran motivados para iniciar una actividad emprendedora, sea en el ámbito empresarial, social, etc.

Pregunta No. 2.- *¿La asignatura de Emprendimiento y Gestión le ayudó a comprender los conceptos básicos de Ingresos, Costos, Gastos, Inversión como elemento fundamental para la toma de decisiones?*

Tabla No. 5. Criterio de Comprensión de los Conceptos Financieros Básicos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	34	62
Algo de acuerdo	15	27
Neutral	5	9
Algo en desacuerdo	1	2
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

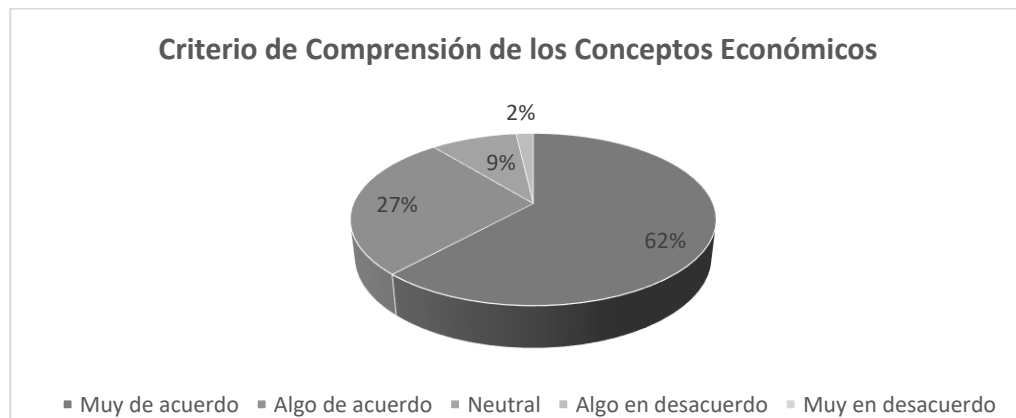


Gráfico No. 2. Criterio de Comprensión de los Conceptos Financieros Básicos

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

Los 34 estudiantes que corresponden al 62%, consideran estar muy de acuerdo en que la Asignatura de Emprendimiento y Gestión ayudó a comprender los conceptos financieros básicos como el ingreso, la inversión, el costo y gasto, el 27% de los estudiantes consideran estar algo de acuerdo, el 9% se mantiene neutral y el 2% considera estar en algo en desacuerdo. Lo que se concluye que los estudiantes adquieren un conocimiento básico sobre conceptos financieros).

Pregunta No. 3.- *¿Los conceptos económicos como la oferta, la demanda, la inflación, el mercado considero, que son temas que siempre están presente en el diario vivir, por lo que son de importancia?*

Tabla No. 6. *Criterio de Importancia de los Conceptos Económicos*

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	37	67
Algo de acuerdo	9	16
Neutral	6	11
Algo en desacuerdo	3	6
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

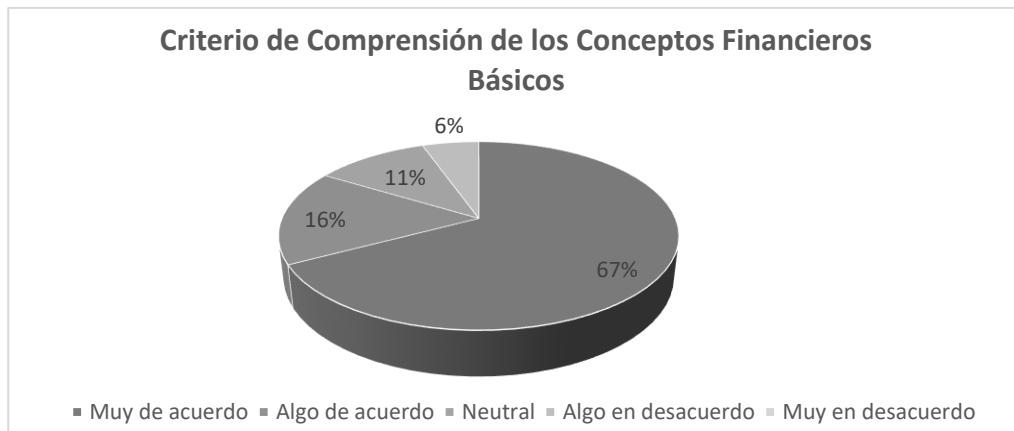


Gráfico No. 3. *Criterio de Importancia de los Conceptos Económicos*

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 67% de los estudiantes considera estar muy de acuerdo en que los conceptos económicos son de importancia, el 16% considera estar algo de acuerdo, el 11% se mantiene con su postura neutral y el 6% está algo en desacuerdo. La mayoría de estudiantes considera que los conceptos económicos como la oferta, la demanda, la inflación, el mercado son temas de importancia porque están presentes en el diario vivir

Pregunta No. 4.- *¿Pongo en práctica los conceptos básicos financieros (ingresos, costos, gastos e inversión) en mis actividades diarias?*

Tabla No. 7. *Aplicación de los Conceptos Financieros Básicos*

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	22	40
Algo de acuerdo	18	33
Neutral	12	22
Algo en desacuerdo	3	5
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

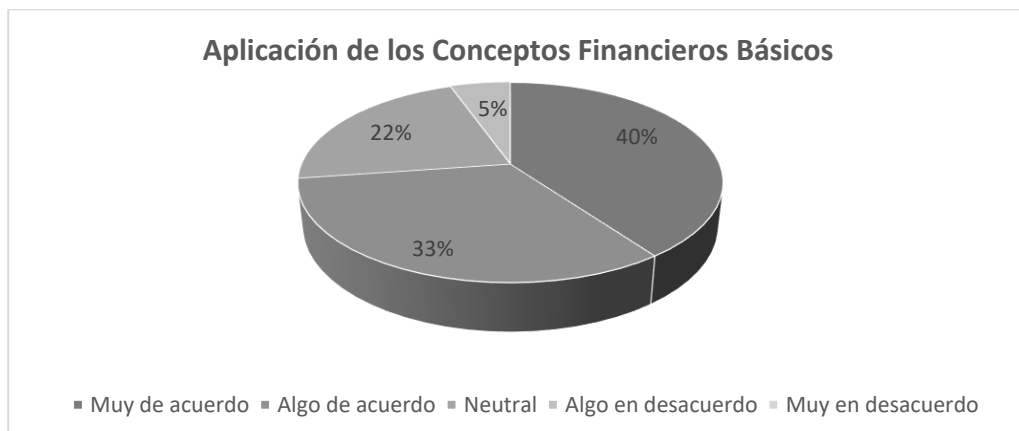


Gráfico No. 4. *Aplicación de los Conceptos Financieros Básicos*

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

Los 22 estudiantes que corresponde al 40% considera estar muy de acuerdo en poner en práctica los conceptos básicos financieros, el 33% algo de acuerdo, el 22% se mantienen neutrales en su criterio, y el 5% algo en desacuerdo. Se concluye existe un porcentaje mayor donde se evidencia que ponen en práctica los conceptos financieros básicos.

Pregunta No. 5.- *¿En la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha revisado temas relacionados como la definición e importancia de la Educación Financiera?*

Tabla No. 8. Revisión de la Definición e Importancia de la Educación Financiera

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	33	60
Algo de acuerdo	18	33
Neutral	2	4
Algo en desacuerdo	2	4
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

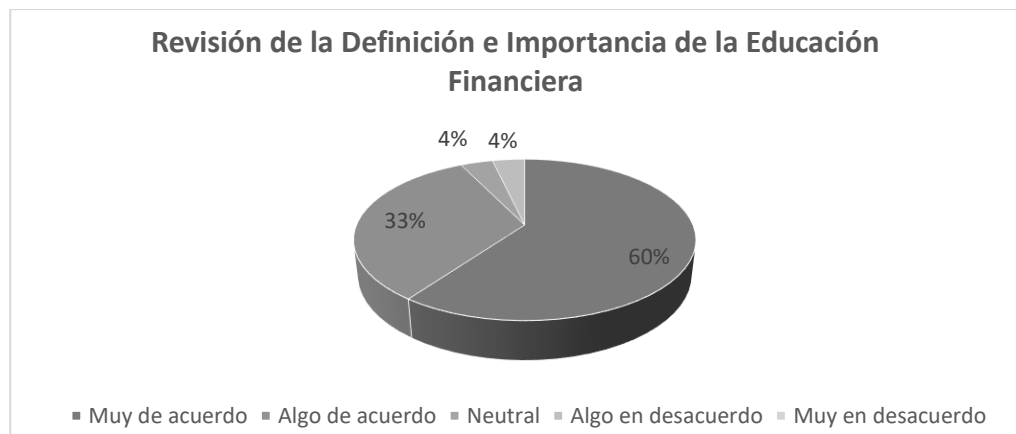


Gráfico No. 5. Revisión de la Definición e Importancia de la Educación Financiera

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 60% de los estudiantes considera estar muy de acuerdo que en la asignatura de Emprendimiento y Gestión se han revisado temas relacionados con la definición e importancia de la Educación Financiera, el 33 % está algo de acuerdo, el 4% prefiere estar neutral a este criterio y el 4% considera estar en algo en desacuerdo. Se concluye que en la asignatura de Emprendimiento y Gestión se revisó la temática relacionada con la definición e importancia de la Educación Financiera.

Pregunta No. 6.- *¿En la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha revisado temas relacionados a la Educación Financiera como el presupuesto familiar, el ahorro, la inversión, inflación, crédito, seguros?*

Tabla No. 9. Criterio de Revisión de Temas Relacionados a la Educación Financiera

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	37	67
Algo de acuerdo	15	27
Neutral	2	4
Algo en desacuerdo	1	2
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

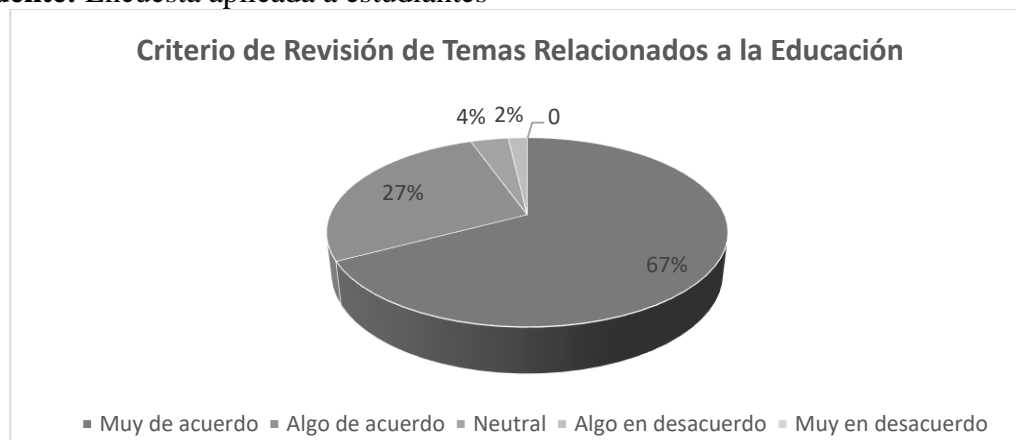


Gráfico No. 6. Criterio de Revisión de Temas Relacionados a la Educación Financiera

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 67% de los estudiantes consideran estar muy de acuerdo que en la asignatura de Emprendimiento y Gestión se ha revisado temas relacionados a la Educación Financiera, el 27% está de acuerdo, el 4% prefiere la neutralidad a este criterio, y el 2% considera estar algo en desacuerdo. La mayoría de estudiantes considera que se han revisado en la asignatura de Emprendimiento y Gestión algunos temas relacionados a la Educación Financiera como el presupuesto familiar, el ahorro, la inversión, la inflación, crédito y seguros.

Pregunta No. 7.- *¿Cuándo se está informando sobre temas financieros en la clase de Emprendimiento y Gestión como del dinero, el ahorro, la inversión, procuro prestar atención y aprender?*

Tabla No. 10. Criterio de Interés Sobre el Aprendizaje de Temas Financieros

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	28	51
Algo de acuerdo	22	40
Neutral	3	5
Algo en desacuerdo	2	4
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

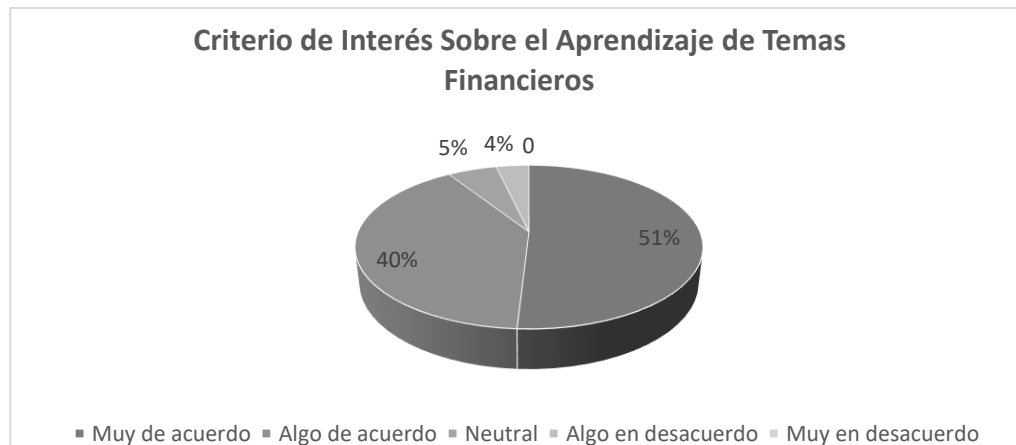


Gráfico No. 7. Criterio de Interés Sobre el Aprendizaje de Tema Financieros
Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

EL 51% de los estudiantes está muy de acuerdo en que procuran poner atención en la clase de Emprendimiento y Gestión cuando se está informando sobre temas financieros, el 40% considera estar algo de acuerdo, el 5% su criterio es neutral y el 4% está el algo en desacuerdo. Se concluye que la mayoría de estudiantes le llama la atención los temas financieros dados en la clase de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.

Pregunta No. 8.- *¿En mi entorno familiar, procuran explicar la importancia de temas financieros como el presupuesto familiar, el ahorro, el crédito en la banca, inflación, ingresos?*

Tabla No. 11. Criterio de Importancia de Temas Financieros en el Entorno Familiar

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	3	5,5
Algo de acuerdo	11	20
Neutral	3	5,5
Algo en desacuerdo	38	69
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

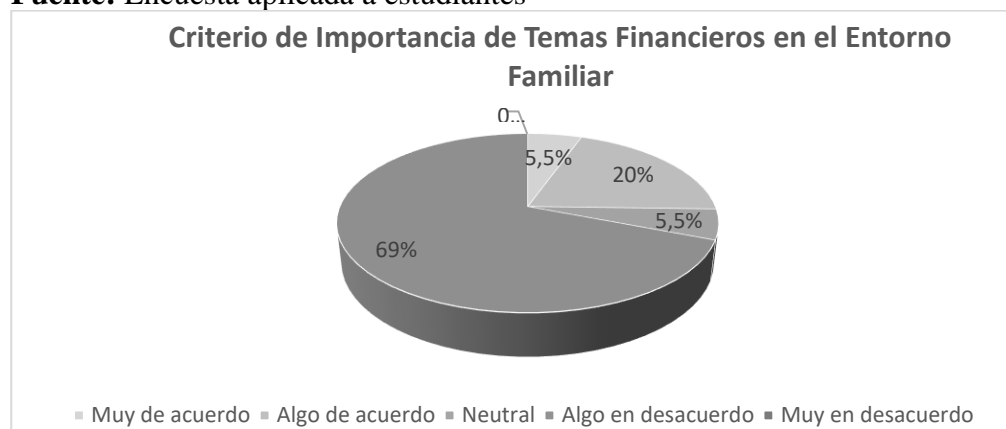


Gráfico No. 8. Criterio de Importancia de Temas Financieros en el Entorno Familiar

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 5,5% de los estudiantes considera estar muy de acuerdo de que la familia explica la importancia de temas financieros, 20% está algo de acuerdo, el 5,5% prefiere la neutralidad en este criterio, en tanto el 69% está algo en desacuerdo. Se concluye que los temas como el presupuesto familiar, el ahorro, el crédito en la banca, inflación e ingresos no están considerados de importancia en el entorno familiar o hay poca información por parte de las familias.

Pregunta No. 9.- *¿En casa se realiza un presupuesto mensual, es decir, analizamos los ingresos familiares y los gastos?*

Tabla No. 12. Criterio de Realización de un Presupuesto Familiar

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	3	5
Algo de acuerdo	11	20
Neutral	1	2
Algo en desacuerdo	40	73
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

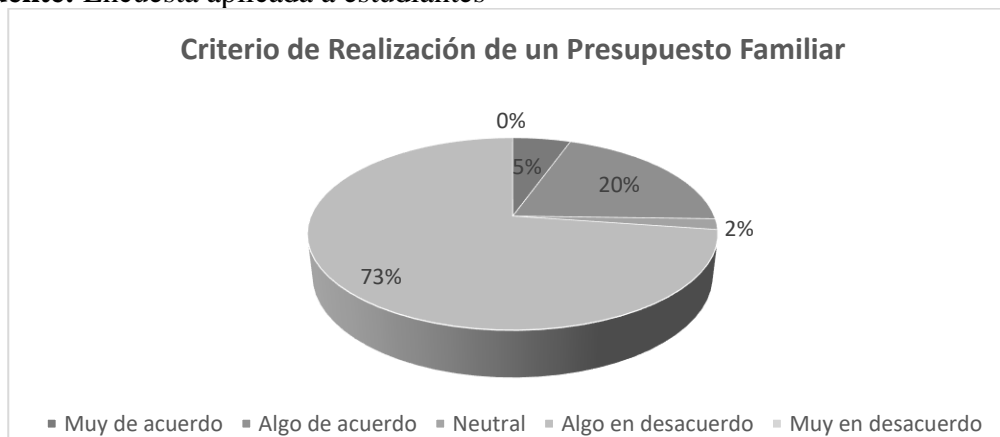


Gráfico No. 9. *Criterio de Realización de un Presupuesto Familiar*

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 5% de la población considera estar muy de acuerdo que en casa se realiza un presupuesto familiar, el 20% está algo de acuerdo, el 2% su criterio es neutral, el 73% está en algo en desacuerdo. Se concluye que la mayoría de familias no analizan sus ingresos y gastos, no realizan un presupuesto familiar.

Pregunta No. 10.- *¿Antes de realizar una compra hago un análisis de las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?*

Tabla No. 13. Criterio de Análisis de Compra en Relación a las Finanzas

Personales

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	13	24
Algo de acuerdo	17	31
Neutral	6	11
Algo en desacuerdo	19	34
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

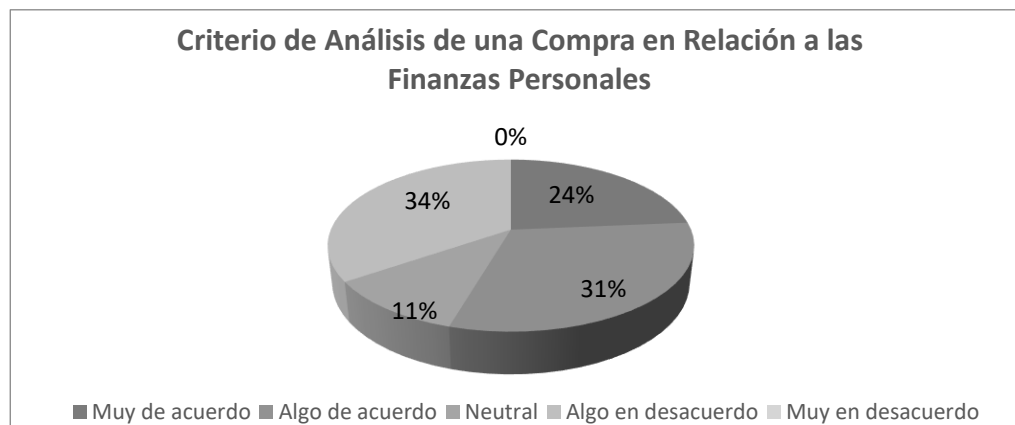


Gráfico No. 10. Criterio de Análisis de compra en Relación a las Finanzas Personales

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 24% de los estudiantes está muy de acuerdo en que analiza las implicaciones que tiene el realizar una compra a las finanzas personales, el 31% considera estar algo de acuerdo, el 11% se mantiene neutral en su criterio, el 34% está algo en desacuerdo. En conclusión, la mayoría analiza las implicaciones que tiene a sus finanzas personales el realizar una compra, pero un porcentaje considerable de la población, el 34% no realiza este análisis.

Pregunta No. 11.- *¿Al realizar una compra identifico si aquel gasto es necesario o superfluo?*

Tabla No. 14. Criterio de Identificación del Gasto

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	18	33
Algo de acuerdo	18	33
Neutral	6	11
Algo en desacuerdo	13	23
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

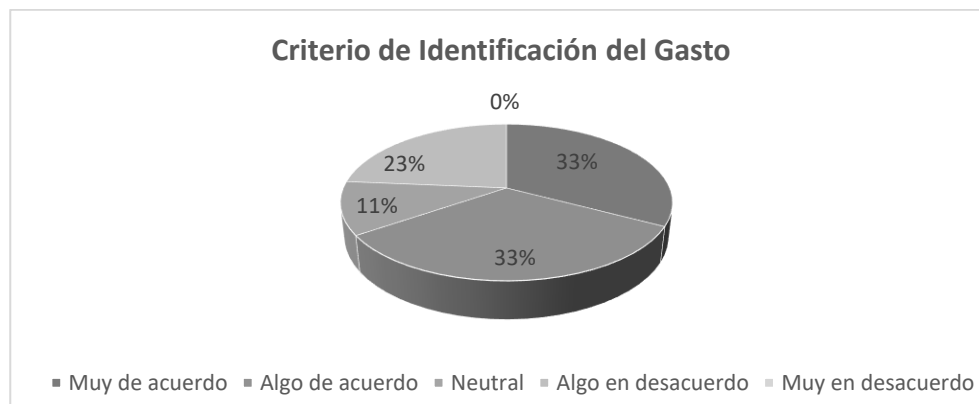


Gráfico No. 11. Criterio de Identificación del Gasto

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 33% de la población está muy de acuerdo en el criterio de identificación del gasto, el 33% está algo de acuerdo, el 11% su criterio es neutral y el 23% está en algo en desacuerdo. Se concluye que la mayoría de estudiantes identifica si el gasto es necesario o no al momento de hacer una compra.

Pregunta No. 12.- *¿Para cumplir con el pago de mis deudas, facturas y/o créditos, planifico?*

Tabla No. 15. Criterio de Planificación del crédito

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	4	7
Algo de acuerdo	8	14
Neutral	2	4
Algo en desacuerdo	41	75
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

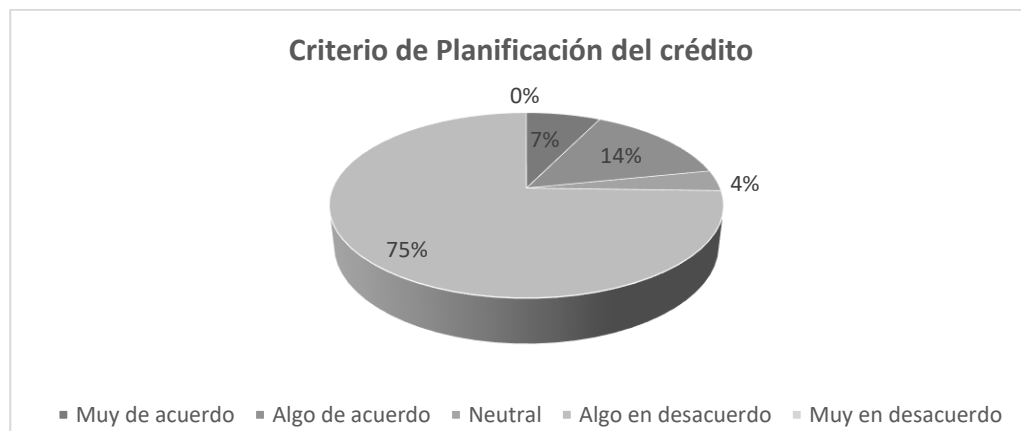


Gráfico No. 12. *Criterio de Planificación del crédito*

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 7% de los estudiantes está muy de acuerdo en que planifica para el pago de créditos o deudas contraídas, el 14% está algo de acuerdo, el 4% su criterio es neutral y el 75% está algo en desacuerdo. Se concluye que la mayoría de la población para cumplir con el pago de sus deudas no realiza una planificación (ver Gráfico 12).

Pregunta No. 13.- *¿Conozco a fondo lo que es el ahorro, sus características, para la puesta en práctica?*

Tabla No. 16. Criterio de Conocimiento del Ahorro y sus Características

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	2	4
Algo de acuerdo	16	29
Neutral	7	13
Algo en desacuerdo	30	54
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

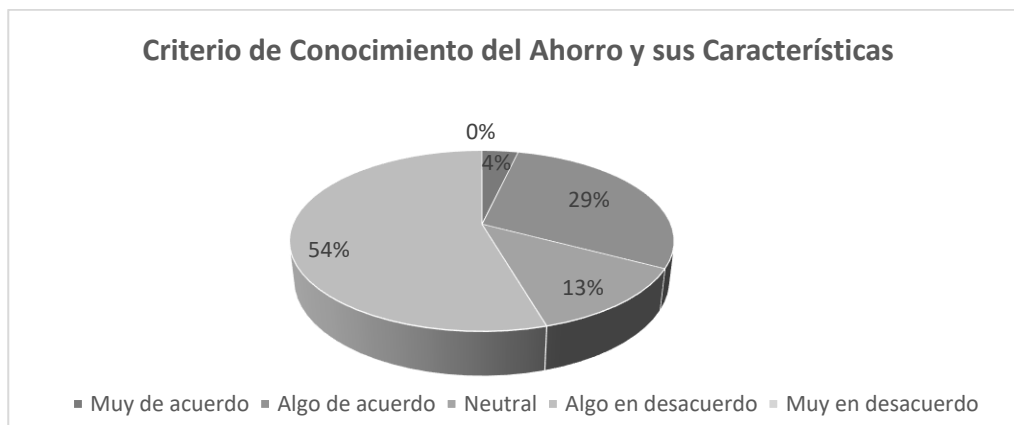


Gráfico No. 13. Criterio de Conocimiento del Ahorro y sus Características

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 4% de los estudiantes considera estar muy de acuerdo en conocer lo que es el ahorro y sus características para ponerlo en práctica, el 29% está algo de acuerdo, el 13% su criterio es neutral, el 54% está algo en desacuerdo. Se concluye que la mayoría de la población desconoce el tema del ahorro y su puesta en práctica (ver Gráfico 13).

Pregunta No. 14.- *¿Fijo metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (más de un año)?*

Tabla No. 17. Criterio de Planificación de Metas a Corto, Mediano y Largo Plazo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	23	42
Algo de acuerdo	18	32
Neutral	7	13
Algo en desacuerdo	7	13
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

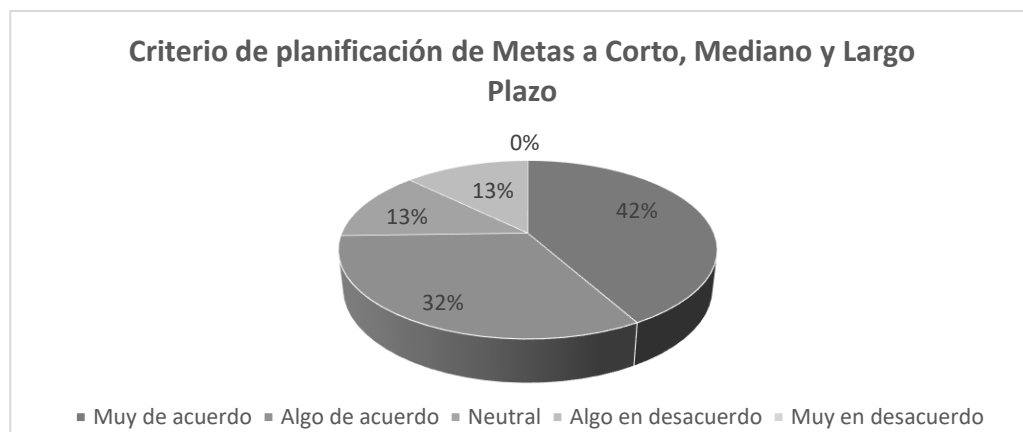


Gráfico No. 14. Criterio de Planificación de Metas a Corto, Mediano y Largo Plazo

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 42 % de la población está muy de acuerdo en que fija metas financieras a corto, mediano y largo plazo, el 32 % considera estar algo de acuerdo, el 13% su criterio es neutral y el 13% algo en desacuerdo. Se puede concluir que hay un porcentaje alto de estudiantes que fijan metas financieras, sin embargo 26% de los estudiantes no fijan metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

Pregunta No. 15.- *¿Organizo mis finanzas con la finalidad de realizar compras significativas como vivienda, automóvil, terreno u otro similar?*

Tabla No. 18. Criterio de Organización de las Finanzas para Compras

Significativas

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	27	49
Algo de acuerdo	11	20
Neutral	8	15
Algo en desacuerdo	9	16
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

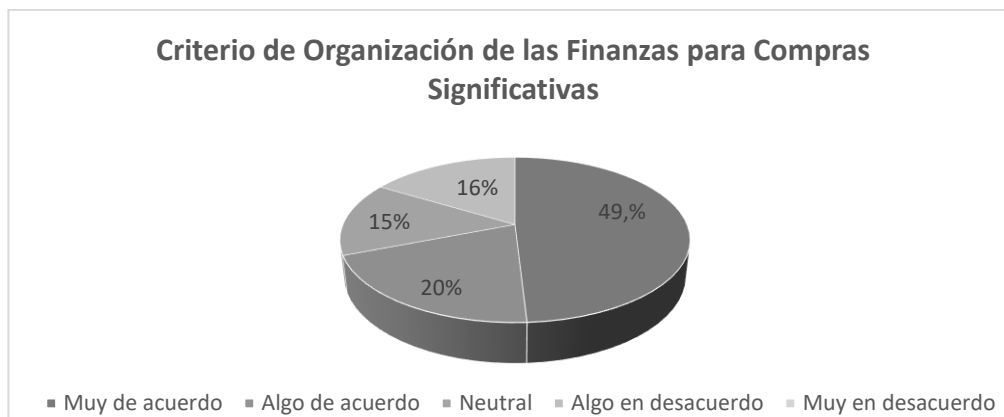


Gráfico No. 15. Criterio de Organización de las Finanzas para Compras Significativas

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 49 % de los estudiantes están muy de acuerdo en que organizan sus finanzas con la finalidad de realizar compras significativas, el 20% consideran estar algo de acuerdo, el 15% su criterio es neutral, y el 16% están algo en desacuerdo. Se resume que la mayoría de estudiantes organizan sus finanzas para realizar compras significativas.

Pregunta No. 16.- *¿Conozco a fondo lo que es la inversión, sus características, para la puesta en práctica?*

Tabla No. 19. Criterio de Conocimiento de la Inversión y sus Características

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	2	4
Algo de acuerdo	9	16
Neutral	6	11
Algo en desacuerdo	38	69
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

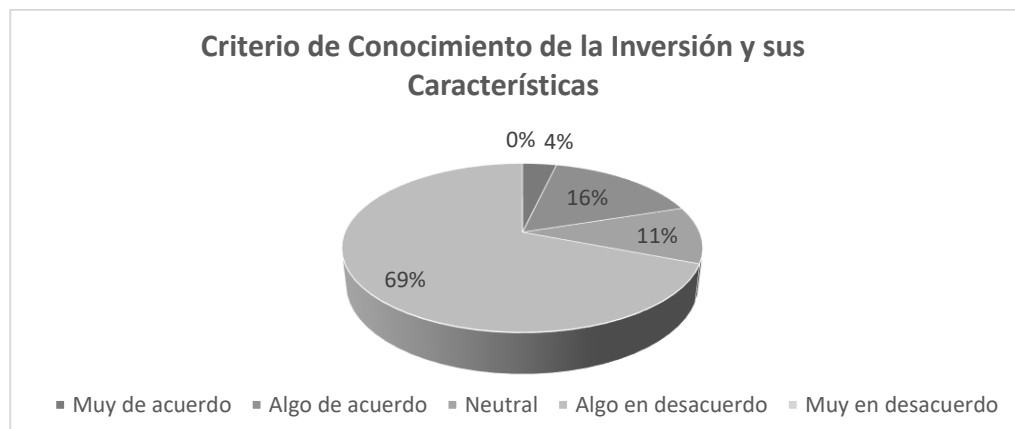


Gráfico No. 16. Criterio de Conocimiento de la Inversión y sus Características

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 4% de los estudiantes considera estar muy de acuerdo en conocer que es la inversión y sus características para poner en práctica, el 16% está algo de acuerdo, el 11% se mantiene neutral en este criterio y el 69% está algo en desacuerdo. Se concluye que existe un porcentaje alto de la población el 69% que no conoce que es la inversión, sus características por lo tanto la puesta en práctica de la misma es nula.

Pregunta No. 17.- *¿Conozco a fondo lo que es el crédito, sus características, y la forma en que opera en la práctica?*

Tabla No. 20. Criterio de Conocimiento del Crédito y sus Características

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	1	2
Algo de acuerdo	9	16
Neutral	10	18
Algo en desacuerdo	35	64
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

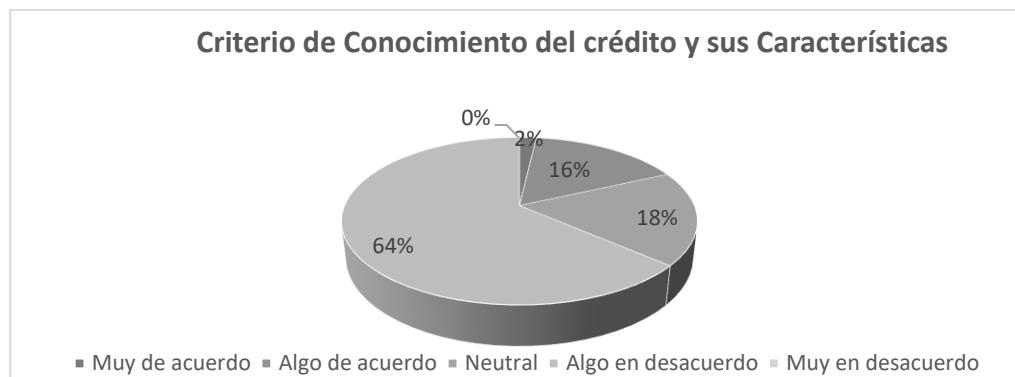


Gráfico No. 17. Criterio de Conocimiento del crédito y sus Características

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 2% de la población está muy de acuerdo en el criterio de conocer que es el crédito, sus características y la forma en que opera, el 16 % está algo de acuerdo, el 18% su criterio es neutral, el 64% está algo en desacuerdo. En conclusión, la mayoría de estudiantes considera no conocer que es el crédito, sus características por consiguiente el desconocimiento para ponerlo en la práctica.

Pregunta No. 18.- *¿Comprendo que son los intereses, sus características y la forma en la que opera en la práctica?*

Tabla No. 21. Criterio de Comprensión de los Intereses y sus Características

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	4	7
Algo de acuerdo	6	11
Neutral	7	13
Algo en desacuerdo	38	69
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

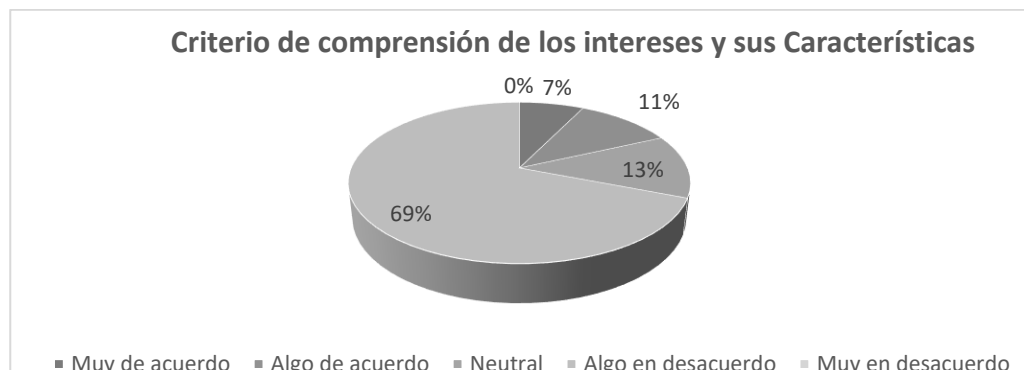


Gráfico No. 18. Criterio de Comprensión de los Intereses y sus Características

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 7% de la población está muy de acuerdo en que comprende que son los intereses, sus características y la forma en que opera en la práctica, el 11% considera estar algo de acuerdo, el 13% su criterio es neutral y el 69% está algo en desacuerdo. Se concluye que la mayoría de estudiantes no comprende que son los intereses, sus características para ponerlos en práctica.

Pregunta No. 19.- *¿Comprendo que son los impuestos, sus tipos y cómo opera en la práctica?*

Tabla No. 22. Criterio de Comprensión de los Impuestos y sus Tipos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	2	4
Algo de acuerdo	13	24
Neutral	8	14
Algo en desacuerdo	32	58
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

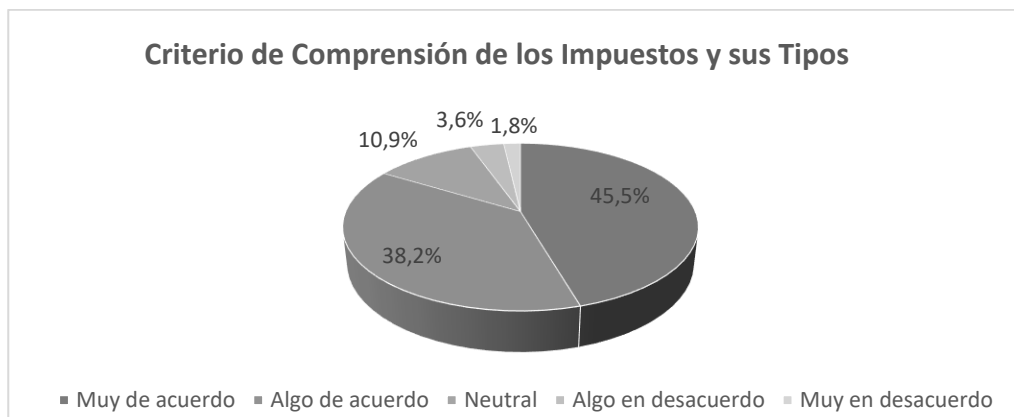


Gráfico No. 19. Criterio de Comprensión de los Impuestos y sus Tipos

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 4% de la población está muy de acuerdo en el criterio de comprender que son los impuestos y sus tipos, el 24% está algo de acuerdo, el 14% tiene un criterio neutral, el 58% está algo en desacuerdo. En conclusión, un alto porcentaje de estudiantes no comprende cómo opera en la práctica los impuestos.

Pregunta No. 20.- *¿Conozco que son los seguros, sus características y cómo opera en la práctica?*

Tabla No. 23. Criterio de Conocimiento de los Seguros y sus Características

LTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	9	16
Algo de acuerdo	16	29
Neutral	6	11
Algo en desacuerdo	24	44
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

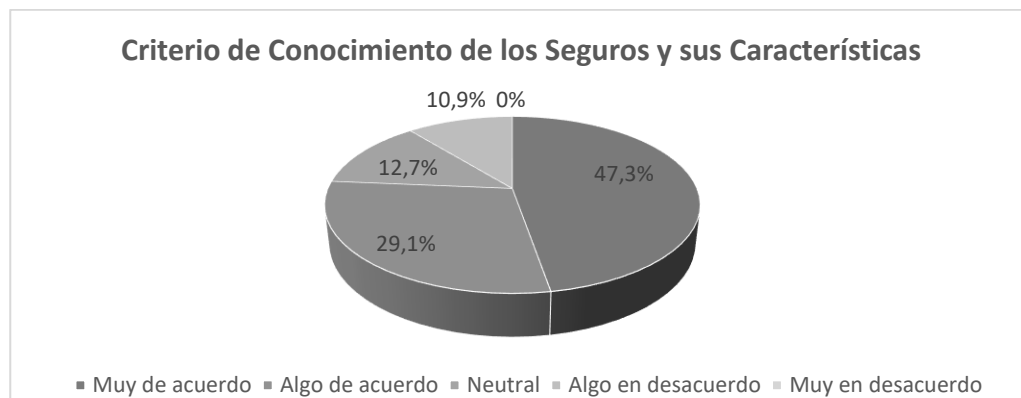


Gráfico No. 20. Criterio de Conocimiento de los Seguros y sus Características

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

De los 55 estudiantes, el 16% está muy de acuerdo en que conocen que son los seguros y sus características, el 29% considera estar algo de acuerdo, el 11% prefiere un criterio neutral y el 44% está algo en desacuerdo. Se concluye que el 44% de los estudiantes no conocen que son los seguros, sus características y la forma que opera en la práctica.

Pregunta No. 21.- *¿Conozco los beneficios o desventajas que tiene el utilizar el sistema financiero (¿bancos, cooperativas, etc.?)*

Tabla No. 24. Conocimiento de las Beneficios o Desventajas de Utilizar el Sistema Financiero

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	24	44
Algo de acuerdo	22	40
Neutral	6	11
Algo en desacuerdo	3	5
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

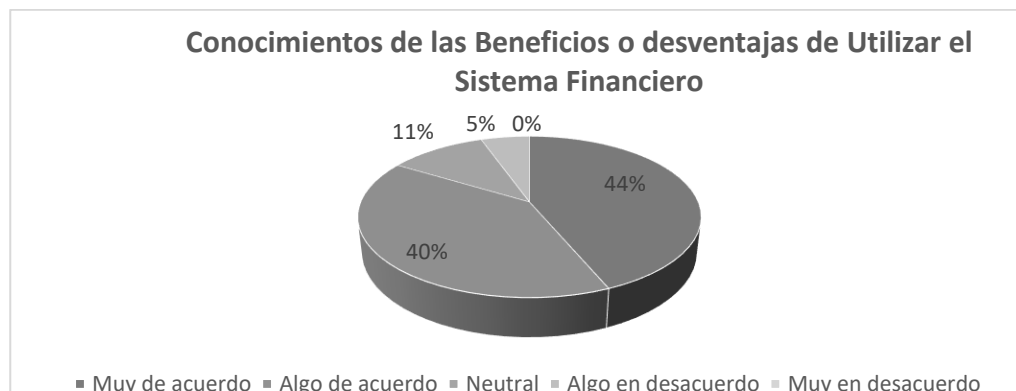


Gráfico No. 21. Conocimientos de los Beneficios o Desventajas de Utilizar el Sistema Financiero

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 44% de la población considera estar muy de acuerdo en conocer los beneficios o desventajas que tiene el utilizar el sistema financiero, el 40% está algo de acuerdo, el 11% está neutral en su criterio, el 5% está algo en desacuerdo. En conclusión, la mayoría de los estudiantes conocen los beneficios o desventajas de utilizar el sistema financiero.

Pregunta No. 22.- *¿Conozco de forma clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la manera en que opera en la práctica?*

Tabla No. 25. Criterio de Conocimientos de las Tarjetas de Crédito y sus Características

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	3	5
Algo de acuerdo	8	15
Neutral	10	18
Algo en desacuerdo	34	62
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

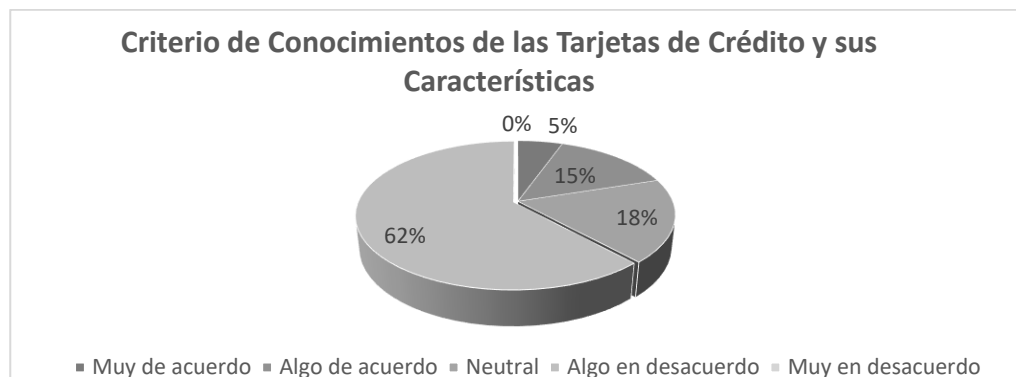


Gráfico No. 22. Criterio de Conocimientos de las Tarjetas de Crédito y sus Características

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 5% de la población está muy de acuerdo en el criterio de conocer que son las tarjetas de crédito, sus características y la manera en que opera en la práctica, el 15% está algo de acuerdo, el 18% es neutral en su criterio, y el 62% está algo en desacuerdo. Se concluye que para este criterio la mayoría de estudiantes, desconoce sobre las tarjetas de crédito, sus características y la forma en que opera.

Pregunta No. 23.- *¿En alguna ocasión tus padres acudieron a solicitar un crédito sin utilizar el sistema financiero (personas que se dedican a prestar dinero)?*

Tabla No. 26. Criterio de Obtención de Crédito sin Utilizar el Sistema Financiero

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	22	40
Algo de acuerdo	10	18
Neutral	5	9
Algo en desacuerdo	18	33
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

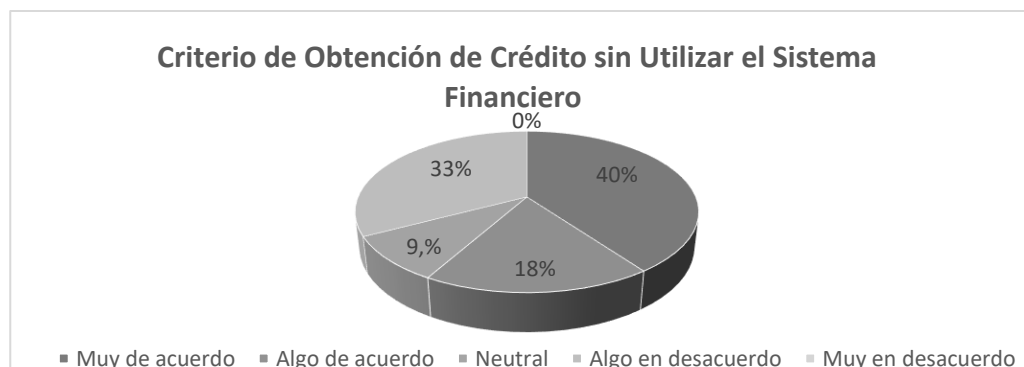


Gráfico No. 23. Criterio de Obtención de Crédito sin Utilizar el Sistema Financiero

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 40% de los estudiantes, están muy de acuerdo en el criterio de que sus padres acudieron a un crédito sin utilizar el sistema financiero, el 18% está algo de acuerdo, el 9% es neutral en su criterio, el 33% está algo en desacuerdo. En conclusión, la mayoría de los estudiantes considera que la familia solicitó créditos a personas que se dedican a prestar dinero.

Pregunta No. 24.- *¿Tus padres o tú tienen una cuenta de ahorro en un banco o en una cooperativa?*

Tabla No. 27. Criterio de Poseer una Cuenta de Ahorro

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy de acuerdo	36	66
Algo de acuerdo	9	16
Neutral	5	9
Algo en desacuerdo	5	9
Muy en desacuerdo	0	0

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

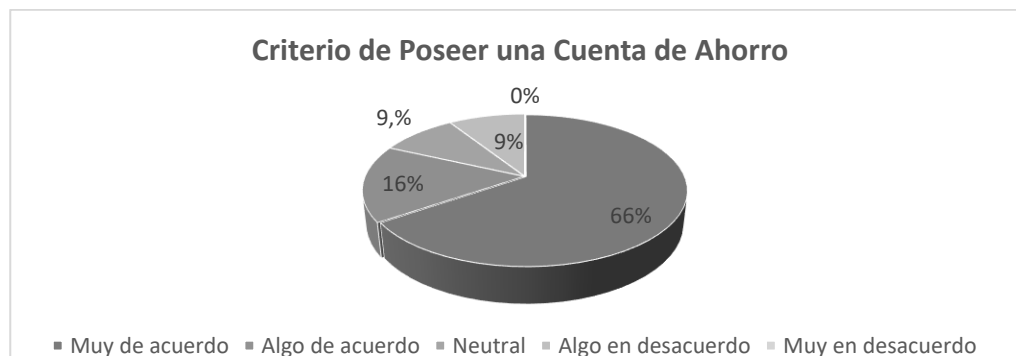


Gráfico No. 24. *Criterio de Poseer una Cuenta de Ahorro*

Elaborado por: Solis (2022)

Fuente: Encuesta aplicada a estudiantes

Análisis e interpretación:

El 66% de la población considera estar muy de acuerdo en el criterio de que sus padres o el estudiante tienen una cuenta de ahorro en un banco o en una cooperativa, el 16 % está algo de acuerdo, el 9% tiene un criterio neutral, el 9% está algo en desacuerdo. Se concluye que un alto porcentaje de estudiantes o sus padres tienen una cuenta de ahorros en alguna entidad financiera .

Tabla No. 28. Conclusiones del Análisis de los Resultados de la Encuesta Realizada a los Estudiantes

Preguntas		Resultados		Argumento
1	<i>¿Las temáticas dadas en la asignatura de Emprendimiento y Gestión han incentivado su espíritu emprendedor, ha motivado a que usted inicie una actividad económica, deportiva, artística, religiosa?</i>	Muy de acuerdo	62%	La mayoría de estudiantes se encuentran motivados para iniciar una actividad emprendedora, sea en el ámbito empresarial.
		Algo de acuerdo	29%	
		Neutral	7%	
		Algo en desacuerdo	2%	
		Muy en desacuerdo	0%	
2	<i>¿La asignatura de Emprendimiento y Gestión le ayudó a comprender los conceptos básicos de Ingresos, Costos, Gastos, Inversión como elemento fundamental para la toma de decisiones?</i>	Muy de acuerdo	62%	Se evidencia que los estudiantes en su mayoría adquieren y comprenden los conceptos financieros básicos.
		Algo de acuerdo	27%	
		Neutral	9%	
		Algo en desacuerdo	2%	
		Muy en desacuerdo	0%	
3	<i>¿Los conceptos económicos como la oferta, la demanda, la inflación, el mercado considero, que son temas que siempre están presente en el diario vivir, por lo que son de importancia?</i>	Muy de acuerdo	67%	El criterio de los estudiantes en su mayoría considera que los conceptos económicos son de importancia por estar presentes en el diario vivir.
		Algo de acuerdo	16%	
		Neutral	11%	
		Algo en desacuerdo	6%	
		Muy en desacuerdo	0%	
4	<i>¿Pongo en práctica los conceptos básicos financieros (¿ingresos, costos, gastos e inversión en mis actividades diarias?</i>	Muy de acuerdo	40%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes pone en práctica los conocimientos adquiridos en el aula sobre los conceptos financieros.
		Algo de acuerdo	33%	
		Neutral	22%	
		Algo en desacuerdo	5%	
		Muy de desacuerdo	0%	

	Preguntas	Resultados		Argumento
5	<i>¿En la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha revisado temas relacionados como la definición e importancia de la Educación Financiera?</i>	Muy de acuerdo	60%	El criterio de la mayoría de estudiantes considera que en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión se revisó la temática relacionada con la definición e importancia de la Educación Financiera.
		Algo de acuerdo	33%	
		Neutral	4%	
		Algo en desacuerdo	4%	
		Muy en desacuerdo	0%	
6	<i>¿En la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha revisado temas relacionados a la Educación Financiera como el presupuesto familiar, el ahorro, la inversión, inflación, crédito, seguros?</i>	Muy de acuerdo	67%	La mayoría de estudiantes considera que se han revisado en la asignatura de Emprendimiento y Gestión algunos temas relacionados a la Educación Financiera.
		Algo de acuerdo	27%	
		Neutral	4%	
		Algo en desacuerdo	2%	
		Muy en desacuerdo	0%	
7	<i>¿Cuándo se está informando sobre temas financieros en la clase de Emprendimiento y Gestión como del dinero, el ahorro, la inversión, procuro prestar atención y aprender?</i>	Muy de acuerdo	51%	La mayoría de estudiantes le llama la atención los temas financieros por lo que prestan atención y procuran aprender en la clase de Emprendimiento y Gestión .
		Algo de acuerdo	40%	
		Neutral	5 %	
		Algo en desacuerdo	4 %	
		Muy en desacuerdo	0%	
8	<i>¿En mi entorno familiar, procuran explicar la importancia de temas financieros como el presupuesto familiar, el ahorro, el crédito en la banca, inflación, ingresos?</i>	Muy de acuerdo	5,5%	Se evidencia que temas como el presupuesto familiar, el ahorro, el crédito en la banca, inflación e ingresos no están considerados de importancia en el entorno familiar o hay poca información por parte de las familias.
		Algo de acuerdo	20%	
		Neutral	5,5%	
		Algo en desacuerdo	69%	
		Muy de desacuerdo	0%	

	Preguntas	Resultados	Argumento
9	<i>¿En casa se realiza un presupuesto mensual, es decir, analizamos los ingresos familiares y los gastos?</i>	Muy de acuerdo 5% Algo de acuerdo 20% Neutral 2% Algo en desacuerdo 73% Muy en desacuerdo 0%	Se evidencia que en el entorno familiar de la mayoría de estudiantes no realizan un presupuesto familiar.
10	<i>¿Antes de realizar una compra hago un análisis de las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales?</i>	Muy de acuerdo 24% Algo de acuerdo 31% Neutral 11% Algo en desacuerdo 34% Muy en desacuerdo 0%	Se evidencia que existe un número similar de estudiantes entre los que realizan y los que no realizan el análisis de las implicaciones que conlleva realizar una compra .
11	<i>¿Al realizar una compra identifico si aquel gasto es necesario o superfluo?</i>	Muy de acuerdo 33% Algo de acuerdo 33% Neutral 11% Algo en desacuerdo 23% Muy en desacuerdo 0%	La mayoría de estudiantes identifica el gasto necesario y el gasto superfluo ,lo que se evidencia un conocimiento de la Educación Financiera.
12	<i>¿Para cumplir con el pago de mis deudas, facturas y/o créditos, planifico?</i>	Muy de acuerdo 7% Algo de acuerdo 14% Neutral 4% Algo en desacuerdo 75% Muy de desacuerdo 0%	La mayoría de los estudiantes no planifica el pago de sus deudas, lo que se evidencia que no tienen compras de valor que genere deudas.

	Preguntas	Resultados	Argumento
13	<i>¿Conozco a fondo lo que es el ahorro, sus características, para la puesta en práctica?</i>	Muy de acuerdo 4% Algo de acuerdo 29% Neutral 13% Algo en desacuerdo 54% Muy en desacuerdo 0%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes no conoce a fondo el tema del ahorro para ponerlo en el futuro en práctica.
14	<i>¿Fijo metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (más de un año)?</i>	Muy de acuerdo 42% Algo de acuerdo 32% Neutral 13% Algo en desacuerdo 13% Muy en desacuerdo 0%	La mayoría de estudiantes fija metas financieras a corto, mediano y largo plazo.
15	<i>¿Organizo mis finanzas con la finalidad de realizar compras significativas como vivienda, automóvil, terreno u otro similar?</i>	Muy de acuerdo 49% Algo de acuerdo 20% Neutral 15% Algo en desacuerdo 16% Muy en desacuerdo 0%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes considera organizar sus finanzas para realizar en un futuro compras significativas.
16	<i>¿Conozco a fondo lo que es la inversión, sus características, para la puesta en práctica?</i>	Muy de acuerdo 4% Algo de acuerdo 16% Neutral 11% Algo en desacuerdo 69% Muy de desacuerdo 0%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes no conoce a fondo lo que es la inversión para ponerlo en práctica.

Preguntas		Resultados		Argumento
17	<i>¿Conozco a fondo lo que es el crédito, sus características, y la forma en que opera en la práctica?</i>	Muy de acuerdo	4%	La mayoría de estudiantes considera no conocer a fondo el tema del crédito para ponerlo en práctica.
		Algo de acuerdo	29%	
		Neutral	13%	
		Algo en desacuerdo	54%	
		Muy en desacuerdo	0%	
18	<i>¿Comprendo que son los intereses, sus características y la forma en la que opera en la práctica?</i>	Muy de acuerdo	7%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes tiene dificultad en comprender que son los intereses para la puesta en práctica .
		Algo de acuerdo	11%	
		Neutral	13%	
		Algo en desacuerdo	69%	
		Muy en desacuerdo	0%	
19	<i>¿Comprendo que son los impuestos, sus tipos y cómo opera en la práctica?</i>	Muy de acuerdo	4%	La mayoría de estudiantes presenta dificultad en comprender el tema de los impuestos para ponerlo en práctica.
		Algo de acuerdo	24%	
		Neutral	14%	
		Algo en desacuerdo	58%	
		Muy en desacuerdo	0%	
20	<i>¿Conozco que son los seguros, sus características y cómo opera en la práctica?</i>	Muy de acuerdo	16%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes desconocen cómo opera en la práctica los seguros.
		Algo de acuerdo	29%	
		Neutral	11%	
		Algo en desacuerdo	44%	
		Muy de desacuerdo	0%	

Preguntas		Resultados		Argumento
21	<i>¿Conozco los beneficios o desventajas que tiene el utilizar el sistema financiero (¿bancos, cooperativas, etc.?)</i>	Muy de acuerdo	44%	La mayoría de estudiantes conocen los beneficios o desventajas de utilizar el sistema financiero.
		Algo de acuerdo	40%	
		Neutral	11%	
		Algo en desacuerdo	5%	
		Muy en desacuerdo	0%	
22	<i>¿Conozco de forma clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la manera en que opera en la práctica?</i>	Muy de acuerdo	5%	Se evidencia el desconocimiento sobre las tarjetas de crédito y manera en que estas operan ya en la práctica
		Algo de acuerdo	15%	
		Neutral	18%	
		Algo en desacuerdo	62%	
		Muy en desacuerdo	0%	
23	<i>¿En alguna ocasión tus padres acudieron a solicitar un crédito sin utilizar el sistema financiero (personas que se dedican a prestar dinero)?</i>	Muy de acuerdo	40%	La mayoría de estudiantes evidencian que sus familiares solicitaron un crédito sin utilizar el sistema financiero lo que significa una decisión equivocada para las finanzas familiares.
		Algo de acuerdo	18%	
		Neutral	9%	
		Algo en desacuerdo	33%	
		Muy en desacuerdo	0%	
24	<i>¿Tus padres o tú tienen una cuenta de ahorro en un banco o en una cooperativa?</i>	Muy de acuerdo	66%	Se evidencia que la mayoría de estudiantes utiliza el sistema financiero al tener una cuenta de ahorros.
		Algo de acuerdo	16%	
		Neutral	9%	
		Algo en desacuerdo	9%	
		Muy de desacuerdo	0%	

Elaborado por: Solis (2022)

Una vez analizado los resultados de las encuestas aplicadas a los estudiantes de segundo año de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso, los indicadores de aprendizaje orientados a la Educación Financiera con el tratamiento de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en referencia a la actitud financiera los datos son adversos, se evidencia que sólo el 5,5% del entorno familiar consideran de importancia el presupuesto familiar, esto coincide con el 5% de las familias que la realiza, esto significa que es una minoría de estudiantes quienes realizan un presupuesto, esto lo corrobora Banamex (2014, como se citó en Zapata Aguilar et ál. 2016) que sólo el 22% de los jóvenes estudiantes llevan un registro de su presupuesto.

En relación al comportamiento Financiero se evidencia un resultado nada beneficioso, el 24% de estudiantes afirman que analizan las implicaciones que tiene a las finanzas personales cuando realizan una compra, mientras el 7% afirman que no planifican el pago de una de deuda o crédito, lo que se evidencia que es una minoría, de manera similar sólo el 35% de los participantes planifica el pago de sus deudas y crédito según Avendaño Avendaño Castro et al. (2021). En cuanto al ahorro el 4% de los estudiantes están de acuerdo en que conocen del ahorro y como ponerlo en práctica, estos datos concuerdan con los hallazgos de Banamex (2014, como se citó en Zapata Aguilar et. ál.2016) donde el 87% de los jóvenes no ahorran para su retiro; el 33% no ahorran nada de sus ingresos según los hallazgos de Céspedes L. (2018).

En referencia al conocimiento financiero el resultado es desfavorable, sólo el 4% de los participantes afirma conocer sobre inversión, crédito, el 7% sobre los seguros y la manera como ponerlos en práctica, en cuanto al conocimiento de las ventajas y desventajas de utilizar el sistema financiero lo evidencian el 44%. Estos resultados son similares a los de Céspedes L. (2018), donde el 64% de las persona no ha ejecutado ninguna inversión, y el 74% de los encuestados posee una cuenta bancaria.

CAPÍTULO III

PROPUESTA

Nombre de la propuesta

Proyecto interdisciplinario aplicando el aprendizaje basado en proyectos para el fortalecimiento del conocimiento de la Educación Financiera en la asignatura de Emprendimiento y Gestión.

Definición

El proyecto de Educación Financiera Básica es una herramienta relevante para el quehacer docente, el cual permite fortalecer el proceso de enseñanza y aprendizaje a través de la aplicación del Método de Aprendizaje Basado en Proyectos, el propósito del proyecto es fortalecer el conocimiento de la Educación Financiera Básica en la asignatura de Emprendimiento y Gestión, donde los estudiantes sean los protagonistas de la construcción de su aprendizaje, mediante la investigación, el trabajo en equipo y la participación activa del estudiante.

Justificación

De la investigación realizada a los estudiantes de Segundo año de Bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso se evidencia que la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha motivado en la mayoría de los estudiantes el espíritu emprendedor, han revisado los conceptos financieros básicos pero el 27% no lo ha puesto en práctica.

El 60% de los estudiantes evidencian que la asignatura de Emprendimiento y Gestión han revisado temas de Educación Financiera, sin embargo las estadísticas afirman un deficiente conocimiento de Educación Financiera así tenemos en la dimensión actitud financiera sólo el 5% del entorno familiar realizan el presupuesto familiar, en el comportamiento financiero sólo el 24% afirman que analizan las implicaciones que tiene a las finanzas personales cuando realizan una compra y lo

que se refiere al conocimiento financiero el 54% de los estudiantes no comprenden sobre el ahorro y sus características.

En este contexto, el proyecto Educación Financiera Básica se presenta como una herramienta metodológica innovadora, la cual se puede implementar y aplicar para profundizar el aprendizaje sobre temas de Educación Financiera.

El proyecto tiene un enfoque del constructivismo social, teoría defendida por Vygotsky, el cual considera que el desarrollo máximo del que aprende en sus capacidades e intereses se concreta cuando el aprendizaje lo relaciona con el ambiente, es decir en sociedad, junto a un trabajo productivo (Araya et ál., 2007). En concordancia con este enfoque los estudiantes adquirirán conocimientos, habilidades y actitudes conectándose con su entorno, siendo un miembro activo en su grupo de trabajo al cumplir las actividades propuestas y retos, que le permita la toma adecuada en actividades en el ámbito de la Educación Financiera.

Objetivos

Objetivo General

Diseñar un proyecto interdisciplinario sobre la Educación Financiera Básica, sustentado en el método del Aprendizaje Basado en Proyectos, que sirva de herramienta de enseñanza y aprendizaje para docentes y estudiantes.

Objetivos Específicos

- Describir el concepto del Aprendizaje Basado en Proyectos-ABP y sus características como método de enseñanza y aprendizaje.
- Desarrollar el proyecto interdisciplinario “Educación Financiera Básica” para el fortalecimiento del conocimiento de la Educación Financiera en el nivel de Bachillerato.
- Socializar el proyecto interdisciplinario con los docentes de la asignatura de Emprendimiento y Gestión.

Estructura de la Propuesta

El Proyecto Interdisciplinario apoyándose en el método del Aprendizaje Basado en Proyectos propone el fortalecimiento del conocimiento de la Educación Financiera

Básica en los estudiantes de segundo año de Bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso.

Contiene las Generalidades del ABP, el desarrollo del Proyecto con la Guía del Docente y la Guía del Estudiante determinando el nombre del proyecto, el objetivo del aprendizaje, la metodología, las actividades a desarrollar, el producto y la evaluación.



2023

**PROYECTO INTERDISCIPLINARIO APLICANDO
EL APRENDIZAJE BASADO EN PROYECTOS PARA
EL FORTALECIMIENTO DEL CONOCIMIENTO DE
LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA ASIGNATURA
DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN**

**MI BIENESTAR ECONÓMICO APLICANDO EL
CONOCIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA**

AUTOR: ILIANA DEL ROCIO SOLIS PUNINA

1. PRESENTACIÓN

Este documento es un Proyecto Interdisciplinario aplicando el método del Aprendizaje Basado en Proyectos-ABP. Se pretende con ella ser un instrumento que permita el fortalecimiento del conocimiento de la Educación Financiera básica en los estudiantes de Bachillerato.

El lector encontrará información sobre el método del ABP, su conceptualización, generalidades y el desarrollo de los elementos del Proyecto. El proyecto contiene una guía del docente y una guía para el estudiante. La guía del docente tiene la siguiente estructura: Nombre del Proyecto, Introducción, Objetivo del Aprendizaje, Metodología del Proyecto, Entregables y Rúbrica de Evaluación.

Por otra parte, la estructura de la guía del estudiante contiene: Nombre del proyecto, Objetivo de Aprendizaje, Cómo debemos trabajar, Qué temas de van a desarrollar, Entregables, Guía de estudios y actividades y la Rúbrica de Evaluación.

Esto le permitirá al docente de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión transmitir a sus estudiantes un aprendizaje significativo que será aplicado por ellos en el contexto del día a día.

2. GENERALIDADES DEL APRENDIZAJE BASADO EN PROYECTOS

2.1 Definición

El aprendizaje Basado en Proyectos-ABP es un conjunto de tareas que permite el aprendizaje, las cuales pueden ser resolución de preguntas y/o problemas; que conlleva el involucramiento del estudiante en el diseño y planificación del aprendizaje, la toma de decisiones, en el proceso de investigación y en la realización de un producto final, destacando sobremanera el trabajo autónomo del alumno (Jones, Rasmussen, & Moffitt, 1997, como se citó en Sánchez, 2013).

El ABP es una metodología basada en principios constructivistas, que tiene como característica la participación activa y centrada en el alumno; donde el alumno da respuesta a una pregunta y construye un proyecto. “Además, está pensado como una estructura básica en la construcción de los contenidos escolares” (Botella & Ramos, 2019, p.131), es decir un trabajo interdisciplinar.

2.2 Rol del Docente

Para Rodríguez et. ál. (2010, como se citó en Sánchez 2013) los docentes tienen que realizar el siguiente rol :

- Animar a utilizar procesos metacognitivos.
- Reforzar los esfuerzos grupales e individuales.
- Diagnosticar problemas.
- Ofrecer soluciones.
- Dar retroalimentación y evaluar los resultados.

2.3 Rol del Estudiante

Para Tomas (2000, como se citó en Sánchez, 2013) el alumno cumple el siguiente rol:

- Deben involucrarse en un proceso sistemático de investigación.
- Tomar decisiones en cuanto a las metas de aprendizaje.
- Indagación del tema.
- Construcción del conocimiento.
- Trabajo autónomo del alumno.

2.3 Resultados del aprendizaje

Para Martínez et. ál. (2007, como se citó en Sánchez, 2013) tienen resultados positivos en el aprendizaje:

- Mejoran su capacidad para trabajar en equipo.
- Ponen mayor esfuerzo, motivación e interés.
- Aprenden a hacer exposiciones y presentaciones.
- Mejoran la profundización de los conceptos.
- Tienen menor estrés en época de exámenes.
- La asignatura les resulta más fácil, amena e interesante.
- Se detecta errores anticipadamente.
- Mejora la relación con el profesor.
- Aborda temas transversales a otras asignaturas.

Para Restrepo (2005, como se citó en Sánchez, 2013) el ABP tiene un aporte positivo en el aprendizaje del alumno:

- Activa conocimientos previos.
- Aumenta el interés por el área específica.
- Mejora las destrezas del estudio autónomo.
- Mejora la habilidad para solucionar problemas.
- Desarrollo de habilidades como el razonamiento crítico, interacción social y metacognición.

3.PROYECTO

“MI BIENESTAR ECONÓMICO APLICANDO EL CONOCIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA “

GUÍA DEL DOCENTE

1.Introducción

El tema central de esta guía es la aplicación del conocimiento de la Educación Financiera: conceptos financieros, presupuesto familiar, ahorro, inversión crédito, emprendimiento. La guía tiene como objetivo dar a conocer los elementos necesarios a los docentes de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso para que sean ejecutados por los estudiantes de Bachillerato.

2.Objetivo del Proyecto

El Objetivo del Proyecto “MI BIENESTAR ECONÓMICO APLICANDO EL CONOCIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA” consiste en que los estudiantes asuman el rol de un experto financiero, para que puedan tomar decisiones positivas, analizando su actitud financiera, su comportamiento financiero y su conocimiento financiero.

3.Metodología del Proyecto

Este proyecto está desarrollado siguiendo la metodología del Aprendizaje Basado en Proyectos –ABP, es un proyecto teórico-práctico, diseñado para que los estudiantes trabajen en ocho semanas para la cual el docente estará atento en su entrega oportuna para evitar el atraso de algún grupo.

Se trabajará en grupo de tres personas, los cuales cumplirán diferentes roles. Un estudiante puede asumir el rol de líder, quien coordinará el trabajo en equipo, otro estudiante será quien se encargue de la investigación, y el tercer estudiante se encargue de la recopilación en un portafolio para su presentación.

Los temas que se revisaran en este proyecto son:

- 1.- Concepto e Importancia de la Educación Financiera.
 - 1.1 Concepto de la Educación Financiera
 - 1.2 Dimensiones de la Educación Financiera
 - 1.3 Importancia de la Educación Financiera
- 2.- Elementos del Presupuesto Familiar
 - 2.1 Ingresos Familiares

- 2.1.1 Ingresos en Relación de Dependencia
- 2.1.2. Ingresos extras
- 2.1.3 Bonos y subsidios del Estado
- 2.1.4 Ingreso por jornal
- 2.1.5 Ingreso por la microempresa
- 2.1.6 Arriendos
- 2.1.7 Ingresos por jubilación
- 2.2 Gastos
 - 2.2.1 Gastos básicos
 - 2.2.2 Gastos superfluos
 - 2.2.3 Gastos imprevistos
 - 2.2.4 Deudas
- 2.3 Las Inversiones
- 2.4 Los Ahorros
- 3. Conceptos básicos sobre el Crédito
 - 3.1 Crédito
 - 3.2 Capital o valor del crédito
 - 3.3 Tasa de interés
 - 3.4 Gastos financiero
 - 3.5 Tiempo del crédito
 - 3.6 Forma de pago
 - 3.7 Cuota mensual
 - 3.8 Pagaré
 - 3.9. Garantía
- 4.- Tipos de Crédito
 - 4.1 Crédito hipotecario
 - 4.2 Crédito Automotriz
 - 4.3 Crédito de Consumo
 - 4.4 Crédito Informales

MAPA CURRICULAR	
ODS OBJETIVOS	
4: Educación de Calidad	
8: Trabajo decente y crecimiento económico	
<p>O.CS.H.3. Analizar y comprender los conceptos de “tiempo, historia, cultura y trabajo”, a través del examen de las diferentes producciones y manifestaciones humanas para establecer las razones profundas de sus afanes, proyectos y utopías.</p> <p>O.M.5.2. Producir, comunicar y generalizar información, de manera escrita, verbal, simbólica, gráfica y/o tecnológica, mediante la aplicación de conocimientos matemáticos y el manejo organizado, responsable y honesto de las fuentes de datos, para así comprender otras disciplinas, entender las necesidades y potencialidades de nuestro país, y tomar decisiones con responsabilidad social.</p> <p>OG.EG.1. Incentivar el espíritu emprendedor del estudiante desde diferentes perspectivas y áreas del emprendimiento: comunitario, asociativo, empresarial, cultural, deportivo, artístico, social, etc.</p> <p>OG.EG.2. Comprender los conceptos de “ingresos”, “gastos” e “inversiones” como elementos fundamentales para la toma de decisiones.</p>	
SEMANA 1	
<p>CS.H.5.1.7. Explicar y valorar la función del trabajo humano en la construcción de la historia y la cultura.</p> <p>Tema: La educación financiera y su influencia en el entorno familiar.</p>	
SEMANA 2	
Tema: Definición , objetivo e importancia de la Educación Financiera	
SEMANA 3	
<p>EG.5.1.1. Describir y explicar los conceptos financieros básicos de un emprendimiento, como “ingresos”, “costos”, “gastos” e “inversión”, “punto de equilibrio” y sus proyecciones futuras como elemento fundamental para las proyecciones.</p> <p>Tema: Componentes básicos del presupuesto familiar – Ingresos familiares</p>	
SEMANA 4	<p>EG.5.1.1. Describir y explicar los conceptos financieros básicos de un emprendimiento, como “ingresos”, “costos”, “gastos” e “inversión”, “punto de equilibrio” y sus proyecciones futuras como elemento fundamental para las proyecciones.</p> <p>M.5.3.1. Calcular e interpretar la media, mediana, moda, rango, varianza y desviación estándar para datos no agrupados y agrupados, con apoyo de las TIC.</p>
Tema: Componentes básicos del presupuesto familiar – Gastos	
SEMANA 6	
Tema: Componentes básicos del presupuesto familiar – Inversión	
SEMANA 5	
Tema: Componentes básicos del presupuesto familiar – Ahorro	
SEMANA 7	
Tema: Tipos de Crédito	<p>M.5.3.1. Calcular e interpretar la media, mediana, moda, rango, varianza y desviación estándar para datos no agrupados y agrupados, con apoyo de las TIC.</p>
Tema: Conceptos básicos sobre el crédito	
SEMANA 8	
Tema: El presupuesto Familiar	

4. Entregables, avances por semana y actividades por realizar

Los estudiantes entregaran las actividades descritas en la guía del estudiante, cada semana a su docente para la revisión del avance del proyecto y su respectiva retroalimentación.

El docente tiene como función resolver dudas de los estudiantes, verificar el progreso, apoyar y motivar para el avance del proyecto.

Semana 1

En la primera semana los estudiantes trabajaran en el área de las Ciencias Sociales, al analizar una entrevista realizada a un empresario de origen judío radicado en Chile, con la finalidad de introducir los temas relacionados con la Educación Financiera.

Los estudiantes desarrollaran la primera semana las siguientes actividades:

A) Lea el fragmento del trabajo investigativo de Tania López titulado “Influencias Familiares en la Formación del Empresario Judío” y luego conteste las siguientes interrogantes:

¿De qué nacionalidad o pueblo son los empresarios entrevistados?

¿Qué valores destaca para el éxito de su empresa?

¿Quién inculcó esos valores? ¿Su familia o la escuela?

¿Indique que valor aplicaría en su emprendimiento y por qué?

Semana 2

Los estudiantes en esta semana trabajarán en la motivación sobre la definición, objetivo, dimensiones, importancia, beneficios de la educación financiera.

En la semana 2 los estudiantes realizarán las siguientes actividades:

A) Ingrese al link

<https://www.liderdelemprendimiento.com/conceptos/educacion-financiera/>, observe el video sobre educación financiera y responda a las siguientes interrogantes:

¿Qué es la Educación Financiera?

¿Cuáles son las dimensiones de la Educación Financiera?

¿Cuál es el objetivo de la Educación Financiera?

¿Para qué sirve la Educación Financiera?

¿Enumere 5 beneficios de la Educación Financiera?

Semana 3

En esta semana los estudiantes trabajarán con la asignatura de Emprendimiento y Gestión, con el tema de los componentes básicos de un presupuesto familiar: El ingreso familiar.

Las actividades a cumplir por los estudiantes en esta tercera semana son:

- A) En el siguiente cuadro de doble entrada señale las fuentes de ingreso del entorno familiar y el rubro correspondiente.

INGRESOS FAMILIARES		VALOR
Ingresos en relación de dependencia		
Ingresos extras		
Bonos y subsidios del Estado		
Ingreso por jornal		
Ingresos por la microempresa		
Arriendos		
Ingreso por jubilación		
Total del Ingreso familiar		

- B) ¿Qué actividad o alternativas has pensado para mejorar el ingreso familiar?

- C) ¿Está entre tus alternativas, para tener más ingresos, llevar a cabo algún emprendimiento? Explique.

Semana 4

En esta semana los estudiantes trabajarán con las asignaturas de Matemáticas y Emprendimiento y Gestión, con el tema de los componentes básicos de un presupuesto familiar: El gasto familiar.

Las actividades a cumplir por los estudiantes en esta cuarta semana son:

A) Identifica el tipo de gasto al que destina los ingresos tu familia, durante un mes, para lo cual se recomienda ir anotando los gastos semana por semana.

B) Determine el porcentaje que corresponde a cada gasto en relación con el ingreso de la familia para lo cual es necesario que resumas los gastos.

C) Mediante un gráfico de pastel o circular represente los datos obtenidos en el numeral anterior.

D) Interprete los datos y señale el gasto familiar con mayor y menor incidencia.

Semana 5

En esta semana los estudiantes trabajarán con la asignatura de Emprendimiento y Gestión, con el tema de los componentes básicos de un presupuesto familiar: El Ahorro.

Las actividades a cumplir por los estudiantes en esta quinta semana son:

A) Observe el video https://www.youtube.com/watch?v=KDxhvehEius&ab_channel=MedallaMilagrosa en referencia a la importancia del ahorro y luego realice un mapa mental que resuma lo que es el ahorro.

B) ¿Señala que metas a corto, mediano y largo plazo te propones con el ahorro?

C) ¿Qué porcentaje te has propuesto ahorrar para conseguir las metas que señalaste anteriormente?

Semana 6

En esta semana los estudiantes trabajarán con la asignatura de Matemática y en la asignatura Emprendimiento y Gestión, con el tema de los componentes básicos de un presupuesto familiar: La Inversión.

Las actividades a cumplir por los estudiantes en esta sexta semana son:

A) Analiza las siguientes interrogantes que te permitirá dar los primeros pasos de inversión como principiante.

- ¿Tengo o no un dinero sobrante?
- Si tengo un dinero sobrante ¿Cuánto tiempo lo tendré?

- Si dispones de sobrante de un mes en adelante estás listo para invertir, para lo cual necesitas conocer todos los instrumentos de inversión en adelante.
- ¿En qué invertirías el dinero sobrante? ¿Qué ventajas tiene ese instrumento de inversión que elegiste?

B) Aplicando la ecuación matemática de la “Regla del 72” determina y demuestra en qué tiempo se duplicará tu inversión, cuyo capital es de \$50000, al 12% de interés anual.

Año	Capital o inversión	interés 9%	monto del interés	capital +interés
1	\$ 50.000,00	0,12	\$ 6.000,00	\$ 56.000,00
2	\$ 56.000,00	0,12	\$ 6.720,00	\$ 62.720,00
3	\$ 62.720,00	0,12	\$ 7.526,40	\$ 70.246,40
4	\$ 70.246,40	0,12	\$ 8.429,57	\$ 78.675,97
5	\$ 78.675,97	0,12	\$ 9.441,12	\$ 88.117,09
6	\$ 88.117,09	0,12	\$ 10.574,05	\$ 98.691,14

Una inversión inicial de \$50000 a una tasa de interés acumulativo anual del 12%, el capital se duplicará en seis años.

Semana 7

En esta semana los estudiantes trabajarán con la asignatura de Matemática y en la asignatura Emprendimiento y Gestión, con los temas Conceptos básicos de un Crédito y los tipos de crédito.

Las actividades a cumplir en esta semana por los estudiantes son:

- A) Cada miembro del grupo acudirá a una institución financiera y solicitará información sobre un crédito de \$5000 para financiar su emprendimiento. El plazo para el pago será de 2 años.
- B) Con la información recabada es el momento de realizar los cálculos sobre el porcentaje de interés por el crédito, las cuotas mensuales a pagar y el valor total a pagar en dos años.

C) Con la información anterior, es el momento de la toma de decisiones, ¿cuál entidad financiera es la que te conviene al momento de financiar tu emprendimiento.? ¿Por qué?

Semana 8

En esta semana los estudiantes trabajarán con la asignatura de Matemática y en la asignatura Emprendimiento y Gestión, con el tema: El Presupuesto Familiar, que viene a ser el producto de este proyecto.

Las actividades a cumplir por los estudiantes en esta sexta semana son:

A) Elaborar el presupuesto familiar para el cual se apoyarán del trabajo realizado en la semana 3 referente a los ingresos y de la semana 4 referentes a de los gastos familiares y siguiendo los 5 pasos en referencia a la elaboración de un presupuesto familiar.

5.Rúbrica de evaluación

La rúbrica de evaluación tiene por objeto relacionar las destrezas con criterios de desempeño a los componentes de estudio, sometidos a una gradación permiten evaluar el nivel de desarrollo de los temas planteados.

Tabla 1 Escala de desempeño del estudiante

Escala	Da cuenta de
Muy superior	El desempeño del estudiante demuestra apropiación y desarrollo de los temas estudiados en relación con el indicador de evaluación de manera muy superior a lo esperado.
Superior	El desempeño del estudiante demuestra apropiación y desarrollo de los temas de estudio en su totalidad en relación con el indicador de evaluación
Medio	El desempeño del estudiante demuestra una apropiación y desarrollo aceptable, aunque se evidencian algunas falencias en los temas de estudio con relación al indicador de evaluación.
Bajo	El desempeño del estudiante demuestra falencias y vacíos en la apropiación y desarrollo de las temáticas estudiadas en relacional indicador de evaluación.

Fuente: Ministerio de Educación, 2022

Aspectos a evaluar			Nivel de Desempeño			
Indicadores de evaluación			MUY SUPERIOR	SUPERIOR	MEDIO	BAJO
			1,0	0,8	0,7	0,5
Componentes y Destrezas	I.H.	Explica la importancia y función del trabajo colectivo y solidario, y la elaboración de herramientas como condición en la transformación biológica y social del ser humano.				
	I.M.	Realiza cálculos, con y sin apoyo de las TIC, las medidas de centralización y dispersión para datos agrupados y no agrupados; los interpreta, juzgando su validez.				
	I.E.G.	Determina proyecciones financieras y el capital de trabajo de un emprendimiento basándose en conceptos financieros básicos.				
	EDUCACIÓN	Explica la importancia de la Educación financiera; identificando las dimensiones de actitud, comportamiento y conocimiento financiero.				
Aspectos formativos	Trabajo	Es respetuoso con su área de trabajo, materiales, su proceso y el de sus compañeros.				
		Demuestra compromiso y puntualidad en la realización y entrega del proyecto.				
	Co-	Acepta y considera las opiniones del resto del grupo con respeto y tolerancia.				
		Es responsable y comprometido con su labor asignada dentro del proyecto valorando específicamente el esfuerzo individual y colectivo.				
	Autoevaluac	Analizo la información obtenida de fuentes consultadas extrayéndola de manera rigurosa y ordenándola sistemáticamente.				
		Participó activamente en la exposición del proyecto presentando los principales hallazgos de manera clara, rigurosa y coherente.				

Adaptado por: Solis, 2022

Fuente: Ministerio de Educación, 2022

6. Recomendaciones para los docentes

A) El docente debe motivar el trabajo en equipo, con el fin de que sigan avanzando en la realización del proyecto.

B) Concientizar al estudiante para que planifique y organice su tiempo para que pueda presentar sus actividades en el plazo solicitado.

GUÍA DEL ESTUDIANTE

1.Introducción

Querido estudiante, bienvenido, bienvenida al proyecto “MI BIENESTAR ECONÓMICO APLICANDO EL CONOCIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA “, donde usarás tus habilidades en las asignaturas de Emprendimiento y Gestión; Historia, Matemática, y la Educación Financiera, para contribuir en el avance de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), estos objetivos fueron propuestos para solucionar los problemas mundiales como la pobreza, el hambre, contaminación ambiental, le inequidad social entre otros por las Naciones Unidas sobre del Desarrollo Sostenible.

Esta guía te servirá para que aprendas y apliques los conocimientos adquiridos en el aula, de una manera práctica en el diario vivir.

2.Objetivo

El ODS 4, expresa la necesidad de garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos. El ODS 8, expresa la necesidad de promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, 2017).

Estos objetivos son parte importante del Desarrollo Sostenible si lo colocamos en cifras tenemos: según el Censo del 2010 realizado por el INEC en la Provincia de Tungurahua el nivel de escolaridad en el sector rural los años promedios de escolaridad para personas de 24 años y más es de 7,2. El nivel de analfabetismo en el cantón Santiago de Píllaro supera el 11,2% y la mayor parte de su población se encuentra en el área rural (INEC, 2010). Además, la pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI) a nivel nacional en diciembre 2021 en el área rural es del 57,0% (INEC, 2021). Lo que evidencia una estrecha relación entre el nivel de educación de un individuo con su situación socio económica.

En este contexto este proyecto tiene como objetivo que tomes el rol de un experto financiero, para la toma de decisiones positivas, analizando tu actitud, tu comportamiento y tu conocimiento financiero.

3. Cómo debemos trabajar

Trabajaran en grupos de 3 y máximo de 4 estudiantes, el proyecto debe trabajarse en 8 semanas por lo que es importante el trabajo cooperativo y dividirse las tareas por lo que sugerimos los siguientes roles de los estudiantes:

- **Líder del proyecto**, es el estudiante que guía el proyecto, encargado de distribuir el trabajo de acuerdo a las habilidades de los miembros, revisar las actividades pendientes, entregar los avances, apoyar a los miembros del equipo.
- **Operador de cálculos**, es la persona que tiene la habilidad con el razonamiento lógico – matemático, con las operaciones matemáticas y la resolución de problemas cuantitativos.
- **Buscador**, es el estudiante encargado de consultar, investigar información válida y correcta de diferentes fuentes, que aporte al tema del proyecto y permitan la resolución de problemas cualitativos y cuantitativos.

4. Qué temáticas se van a desarrollar

Durante las 8 semanas de trabajo revisaremos 4 unidades temáticas:

- 1.- Concepto e importancia de la Educación Financiera.
 - 1.1 Concepto de la Educación Financiera
 - 1.2 Dimensiones de la Educación Financiera
 - 1.3 Importancia de la Educación Financiera
- 2.- Elementos del Presupuesto Familiar
 - 2.1 Ingresos Familiares
 - 2.1.1 Ingresos en Relación de Dependencia
 - 2.1.2. Ingresos extras
 - 2.1.3 Bonos y subsidios del Estado

- 2.1.4 Ingreso por jornal
- 2.1.5 Ingreso por la microempresa
- 2.1.6 Arriendos
- 2.1.7 Ingresos por jubilación
- 2.2 Gastos
 - 2.2.1 Gastos básicos
 - 2.2.2 Gastos superfluos
 - 2.2.3 Gastos imprevistos
 - 2.2.4 Deudas
- 2.3 Las Inversiones
- 2.4 Los Ahorros
- 3. Conceptos básicos sobre el Crédito
 - 3.1 Crédito
 - 3.2 Capital o valor del crédito
 - 3.3 Tasa de interés
 - 3.4 Gastos financieros
 - 3.5 Tiempo del crédito
 - 3.6 Forma de pago
 - 3.7 Cuota mensual
 - 3.8 Pagaré
 - 3.9. Garantía
- 4.- Tipos de Crédito
 - 4.1 Crédito hipotecario
 - 4.2 Crédito Automotriz
 - 4.3 Crédito de Consumo
 - 4.4 Crédito Informal

5. Entregables

Las actividades desarrolladas o el avance del proyecto las debes entregar a tu docente cada semana, por lo que debes ser puntual con la entrega. Comprendido lo anterior estamos listo para empezar con el proyecto, ¡Manos a la obra!

6. Guía de estudios y actividades

6.1 Primera semana de trabajo: La Educación Financiera y su influencia en el entorno familiar.

Bienvenidos a la primera semana de trabajo, donde analizaremos la entrevista realizada a empresarios de origen judío en el país de Chile, sus criterios sobre temas de Educación financiera.

A. Vamos a leer un fragmento tomado del trabajo investigativo de Tania López titulado “Influencias Familiares en la Formación del Empresario Judío” (López, 2009, pp.44-45-46).

Estas enseñanzas consideran aspectos como:

-El sentido del ahorro y la austeridad: Los padres les habrían inculcado el llevar una vida modesta, sin grandes lujos, al venir de Europa bajo duras condiciones económicas. Por otra parte, el ahorro les permitiría soportar los momentos de crisis y emigrar nuevamente en caso de necesidad: “mi familia fue muy austera, vivíamos en una casa muy modesta, [...] mis padres eran como poco ambiciosos, eran muy trabajadores, muy responsables seguridad” [Leopoldo Drexler, 2 de diciembre de 2009]. “Yo tengo recuerdos desde los quince años cuando mi papá me daba mil pesos a la semana, yo me gastaba quinientos, y ahorraba quinientos. Siempre tuve ese concepto de ahorrar para poder tener. Entonces fui juntando pesito a pesito, después abrí una libreta de ahorro, después fueron generando intereses [...]”. [Lilian Rezepka, 5 de noviembre de 2009].

La credibilidad, pues con ella la empresa se gana la confianza del entorno. Es imprescindible proyectar credibilidad, si ésta se pierde, conduce a la empresa al fracaso: “[...] porque pobre de aquel que falle una vez [...] no tienen posibilidades nunca más de hacer negocios con nadie, porque todos los judíos son del barrio, del grupo se van a comentar todo. Y perder el prestigio no cuesta nada, ganar prestigio vale mucho [...] perderlo - pierdes en 5 minutos - perder la confianza en 5 minutos. Entonces ellos saben, toda esta gente sabe que no puede engañar a nadie. Esa es la característica de los judíos”. [Arturo Bercovich, 14 de octubre de 2009]. “Me ha servido mucho para abrirme puertas [...] la credibilidad que uno proyecta al venir de una familia creíble.

-La responsabilidad. Ser responsable implica ser ordenado en las cuentas y no darse lujos innecesarios: “Por decirte, si nosotros ocupamos 10 millones de dólares, en cartas de crédito, qué se yo, tenemos crédito por 100 millones, que nosotros no ocupamos porque no es necesario, y porque tampoco queremos desarrollarnos ‘a tontas y a locas’, entonces en esta empresa ha continuado esa enseñanza que yo tuve de mi padre: ser responsable, ser honrado y ser cumplidor”. [Arturo Bercovich, 14 de octubre de 2009]. “Yo diría que lo más importante es que me inculcaron responsabilidad, demasiado, porque la ‘responsabilidad’... de repente uno no se da permiso para hacer cosas que de repente uno podría hacer y que no las hace por ser demasiado responsable” [Leopoldo Drexler, 2 de diciembre de 2009].

-El respeto por la palabra empeñada: “[...] compromiso con los clientes, trabajar y responderles siempre a los bancos y nunca fallarle en los compromisos que hemos tenido. Yo siempre les digo a mis hijos, que el principal socio para nosotros son los bancos y si uno le cumple a los bancos [...], los bancos siempre van a estar presente para ayudar, y así ha sido, nunca le hemos fallado a un banco, nunca le hemos fallado a un cliente, nunca hemos fallado en responder aunque nos cueste del bolsillo a quien está trabajando con nosotros. Entonces, el que tú le digas a tu hijo: ‘mira, principalmente al cliente tú le diste un valor y ese valor hay que respetarlo’ y no puedes venir a decirle, ‘oye, sabís’ que me equivoque, el valor es este otro’, no señor, métase la mano al bolsillo y responda por lo que le dijiste.

-El amor al trabajo. Los padres incentivaron desde pequeños a sus hijos a que valoraran el trabajo y los ingresos obtenidos por él, sin presionarlos a escoger una profesión particular: “[...] yo nunca a mis hijos los guié que hicieran lo que yo hacía. Ellos solos se dieron cuenta de que les gustaba la parte arquitectura y construcción y de chiquitos les di todas las facilidades para que [...], por ejemplo, a mis hijos los hacía trabajar, ellos querían trabajar en las vacaciones y se les pagaba como un jornalero cualquiera. Y iban [sic] y tenían que cumplir horario, trabajar desde las 8 de la mañana hasta las 6 de la tarde y subían a los andamios, pasaban ladrillos, hacían la mezcla para el estuco y les quedó gustando. Pero yo no los guié ni los obligué”. [Salo Rezepka, 24 de septiembre de 2009].

-La independencia en el trabajo, para poder disponer libremente del tiempo y no estar obligados a trabajar en días de festividades: “[...] fue una educación que me dieron mis padres, que siempre era mejor ser independiente, aunque ganara menos que un remunerado, pero disponer yo de mi tiempo y de mi forma de trabajar [...] Es mejor ser independiente y ganar menos que ser dependiente y ganar mucho. [...] Nosotros [los judíos] pensamos que la independencia es muy valorable en nuestra vida”. [Salo Rezepka, 24 de septiembre de 2009].

Sabías qué

Se conoce al pueblo judío como poseedores innatos de un don emprendedor, emprendedores exitosos,

B. Responda a las siguientes interrogantes del texto leído

- ¿De qué nacionalidad o pueblo son los empresarios entrevistados?
- ¿Qué valores destaca para el éxito de su empresa?
- ¿Quién inculcó esos valores? ¿Su familia o la escuela?
- ¿Indique qué valor aplicaría en su emprendimiento y por qué?

6.2 Segunda semana de trabajo: Definición, objetivo e importancia de la Educación Financiera

Bienvenidos a la segunda semana de trabajo en la que iniciaremos con la definición, objetivo e importancia de la Educación Financiera.

Definición de la Educación Financiera

La Educación Financiera “es aquella que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias con la finalidad de que las personas adopten buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”(Gómez-Soto, 2009, p.2).

Objetivo de la Educación Financiera

“El principal objetivo de la educación financiera es entender lo que sucede en nuestro entorno económico, la forma en que nos afecta y como se pueden aprovechar las noticias diarias para el beneficio propio y logro de proyectos personales”(Villada et ál., 2017,p.19) .

Sabías qué

Aquellas personas con mayor Educación Financiera, tienen menores niveles de deudas y que existe una correlación positiva entre la acumulación de la riqueza y la educación financiera en los hogares.

Importancia de la Educación Financiera

La Educación Financiera genera mayor grado de Cultura Financiera y por consiguiente mayor bienestar social y económico (Villada et ál., 2017). De ahí su importancia al ser un instrumento que permite administrar de mejor manera los recursos de los individuos que en la mayoría son escasos como el dinero.

Dato

En Inglaterra se hace obligatoria la Educación Financiera en las escuelas a partir del año 2014.

A. Ingrese al link <https://www.liderdelemprendimiento.com/conceptos/educacion-financiera/>,

observe el video sobre Educación Financiera y responda a las siguientes interrogantes:

- ¿Qué es la Educación Financiera?
- ¿Cuáles son las dimensiones de la Educación Financiera?
- ¿Cuál es el objetivo de la Educación Financiera?
- ¿Para qué sirve la Educación Financiera?
- ¿Enumere 5 beneficios de la Educación Financiera?

6.3 Tercera semana de trabajo:

Bienvenidos a esta tercera semana de trabajo donde abordaremos temas teóricos sobre los componentes básicos de un presupuesto familiar y revisaremos uno de ellos el ingreso.



El análisis detallado de estos componentes permitirá que la familia mejore su economía, aumentando sus ingresos, identificando sus gastos necesarios con los innecesarios, concientizado el ahorro para posteriormente invertir, cumplir con sus metas familiares: un terreno, una casa, un emprendimiento.

Los Ingresos Familiares

El análisis de los ingresos familiares es la partida hacia la Educación Financiera, conocer las diferentes fuentes de ingreso económico que tiene la familia, las mismas

que dependerán de factores como: zona geográfica, nivel de educación, antecedentes de la familia y las preferencias por alguna actividad.

Existen diferentes formas en que una familia puede tener ingresos y las usuales son las siguientes:



Sabías qué

Tú como joven emprendedor, puedes aprovechar el tiempo libre o el fin de semana para realizar trabajos adicionales y así apoyar a los ingresos de la familia.

A) En el siguiente cuadro de doble entrada señale las fuentes de ingreso del entorno familiar y el rubro correspondiente recibido durante un mes.

INGRESOS FAMILIARES		VALOR
Ingresos en relación de dependencia		
Ingresos extras		
Bonos y subsidios del Estado		
Ingreso por jornal		
Ingresos por la microempresa		
Arriendos		
Ingreso por jubilación		
Total del Ingreso familiar		

B) ¿Qué actividad o alternativas has pensado para mejorar el ingreso familiar?

C) ¿Está entre tus alternativas, para tener más ingresos, llevar a cabo algún emprendimiento? Explique.

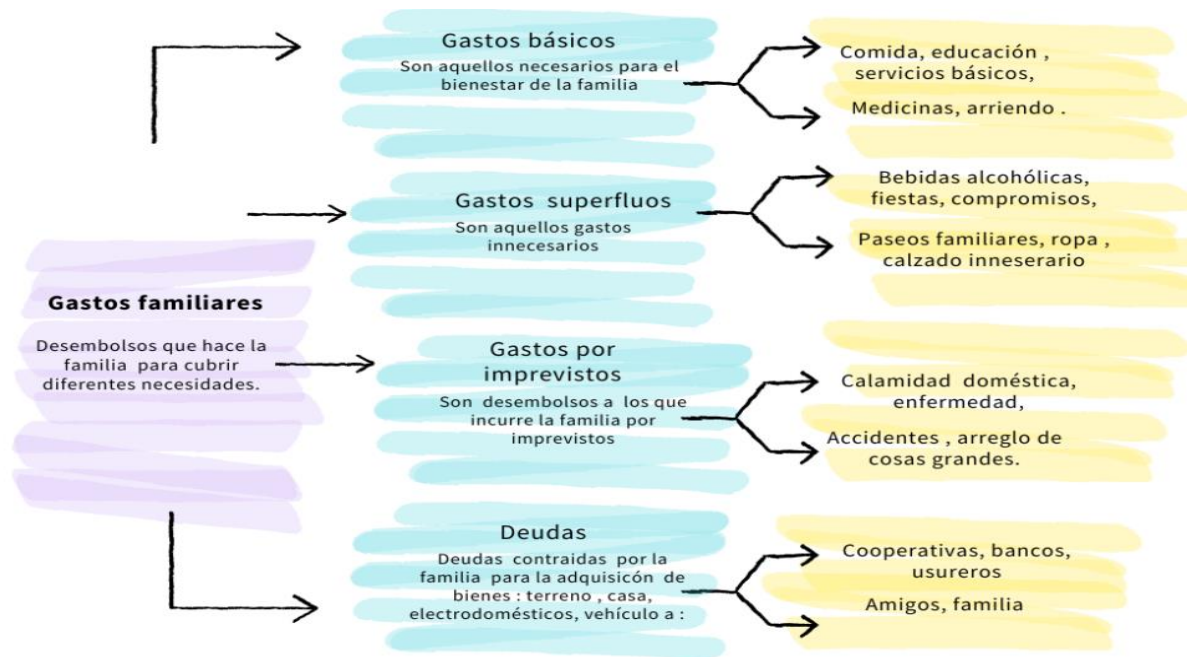
6.4 Cuarta semana de trabajo: Componente básico del presupuesto familiar:

Los gastos familiares.

Bienvenidos a la cuarta semana de trabajo donde revisaremos temas teóricos sobre el componente del presupuesto familiar: Los Gastos Familiares.

Los Gastos Familiares

Son aquellos desembolsos que realiza una familia, la forma como gasta o consume, es decir corresponde al destino de los ingresos familiares revisados en la semana anterior, así tenemos:



Sabías qué

Existen dos tipos de deudas:

Deudas convenientes. Son deudas también llamadas buenas porque permiten aumentar el patrimonio familiar cuando se adquiere un bien o servicio.

Deudas inconvenientes: Son aquellas conocidas como deudas malas que se adquieren por la compra de un bien o servicio que no producirá ninguna utilidad futura.

A) Identifica el tipo de gasto al que destina los ingresos tu familia, durante un mes, para lo cual se recomienda ir anotando los gastos semana por semana.

Rubro	Tipo de gasto	Valor
Alimentación	Gasto básico	
Arriendo		
Educación		
Vestimenta		
Transporte		
Gastos por servicios básicos: luz, agua , teléfono, gas.		
Internet		
Útiles escolares		
Comida fuera de casa		
Pasos familiares		
Pago de tarjetas de crédito		
Deudas en el almacén		
Deudas de vivienda		
Deudas con familiares		
Deudas en la tienda		
Compromisos sociales		
Otros gastos		
Total desembolsos		

Adaptado por: Solis (2022)

Fuente: Ministerio de Educación del Ecuador MinEduc (2020)

A) Determine el porcentaje que corresponde cada gasto en relación con el ingreso de la familia para lo cual es necesario que resumas los gastos en el siguiente cuadro:

Tipo de Gasto	Tipo de gasto en el incurre la familia	Valor	Porcentaje en relación al ingreso.
Gastos básicos			
Gastos Superfluos			
Gastos imprevistos			
Deudas			

B) Mediante un gráfico de pastel o circular represente los datos obtenidos en el numeral anterior.

C) Interprete los datos y señale el gasto familiar con mayor y menor incidencia.

6.5 Quinta semana de trabajo: Componentes básicos del presupuesto familiar:

El Ahorro.

Bienvenidos a la quinta semana de trabajo en el cual revisaremos el componente básico del presupuesto familiar: El Ahorro.

¿Para qué ahorrar?

Una vez que hemos analizado los ingresos, priorizado los gastos familiares y contamos con una cantidad sobrante, estamos listos para ahorrar. El ahorro nos permitirá invertir y cumplir con las metas propuestas: el ingreso a la universidad, un emprendimiento, la adquisición de una casa, un terreno, etc.

Dato curioso

El logro de tus metas está en la cultura del ahorro. Samper et. ál. (2018) recomienda que independiente del ingreso que tengas debes tener disciplina y separar de tus ingresos brutos el 10 % y el 20%.



Sabías qué

Según Bansefi (2008), tienes 4 razones para ahorrar:

- a) Protegerte contra eventos inesperados
- b) Prepararte para eventos esperados
- c) Aprovechar oportunidades de inversión
- d) Realizar gastos operacionales

A) Observa el video

https://www.youtube.com/watch?v=KDxhvehEius&ab_channel=MedallaMilagrosa en referencia a la importancia del ahorro y luego realice un

mapa mental que resuma lo que es el ahorro.

B) ¿Señalas que metas a corto, mediano y largo plazo te propones con el ahorro?

C) ¿Qué porcentaje te has propuesto ahorrar para conseguir las metas que señalaste anteriormente?

6.6 Sexta semana de trabajo: Componentes básico del presupuesto familiar: La Inversión.

Bienvenidos a la sexta semana de trabajo en la cual abordaremos temas teóricos, revisaremos datos sobre el componente básico del presupuesto familiar: la inversión.

¿Qué es la inversión

“Es la utilización de recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr beneficios o ganancias orientadas al logro de la libertad financiera” (Credomatic, 2008, p.219).

Tipos e instrumentos de inversión

Sabías que tenemos diferentes tipos en los cuales podemos invertir:

a) En el sector financiero, o de capitales. Puedes invertir en certificados de depósito como una póliza a plazo fijo.

b) En el sector inmobiliario, empresarial o productivo y de proyectos. Puedes invertir en la adquisición de propiedades como una casa, un terreno. La creación de una empresa o negocio.

c) En el sector de la educación personal. Invertir en tu educación te permitirá una alta rentabilidad en el futuro.

d) En aquellos bienes que con el tiempo aumentan su valor. Puedes invertir en adquirir bienes que con el tiempo aumentan su valor: colección de obras de arte, muebles antiguos, joyas, pinturas, oro, piedras preciosas.

Dato curioso

Sabías que La Fundación Nacional para la Educación Financiera con sede en Colorado, Estados Unidos menciona que puedes conocer en qué tiempo se duplicará tu inversión si aplicas “Regla del 72”, teniendo en cuenta el interés que te pagan (Credomatic, 2008).

La ecuación matemática de la “Regla del 72”, estaría representada como sigue:

$NA = 72/I$. Donde:

NA: Número de años para duplicar su inversión (capital); I: Tasa de interés

Así, por ejemplo, ¿Cuántos años se requerirán para duplicar un capital de \$25000 al 9% de interés? Entonces, aplicando la Regla 72 se tiene:

$NA = 72/9 = 8$; es decir, se requerirán 8 años para duplicar un capital o inversión de \$25000 a una tasa de interés del 9% anual.

Año	Capital o inversión	interés 9%	monto del interés	capital +interés
1	\$ 25.000,00	0,09	\$ 2.250,00	\$ 27.250,00
2	\$ 27.250,00	0,09	\$ 2.452,50	\$ 29.702,50
3	\$ 29.702,50	0,09	\$ 2.673,23	\$ 32.375,73
4	\$ 32.375,73	0,09	\$ 2.913,82	\$ 35.289,54
5	\$ 35.289,54	0,09	\$ 3.176,06	\$ 38.465,60
6	\$ 38.465,60	0,09	\$ 3.461,90	\$ 41.927,50
7	\$ 41.927,50	0,09	\$ 3.773,48	\$ 45.700,98
8	\$ 45.700,98	0,09	\$ 4.113,09	\$ 49.814,07

Sabías qué

En la inversión debes considerar 3 variables:

1. **El rendimiento esperado:** ¿Cuánto quiero ganar?
2. **El riesgo aceptado:** ¿Qué probabilidad tengo de recibir esa ganancia?
3. **Tiempo:** ¿Cuándo se obtendrá esa ganancia?

A. Analiza las siguientes interrogantes que te permitirá dar los primeros pasos de inversión como principiante.

- ¿Tengo o no un dinero sobrante?
- Si tengo un dinero sobrante ¿Cuánto tiempo lo tendré?
- Si dispones de sobrante de un mes en adelante estás listo para invertir, para lo cual necesitas conocer todos los instrumentos de inversión en adelante.
 - ¿En qué invertirías el dinero sobrante? ¿Qué ventajas tiene ese instrumento de inversión que elegiste?

B. Aplicando la ecuación matemática de la “Regla del 72” determina y demuestra en qué tiempo se duplicará tu inversión, cuyo capital es de \$50000, al 12% de interés anual.

6.7 Semana séptima de trabajo: Conceptos básicos sobre el crédito

Bienvenidos a la séptima semana de trabajo donde abordaremos los conceptos básicos relacionados con el crédito o deuda, tipos de crédito que son necesarios para entender la Educación Financiera.

Conceptos básicos relacionados con el Crédito

Revisaremos algunos conceptos relacionados con el crédito (Ministerio de Educación del Ecuador, 2019)

Crédito

El préstamo, crédito o deuda es una transacción en la que una persona recibe una cantidad de dinero o equivalente con la promesa de pago en la fecha acordada con intereses o sin intereses. El acreedor es quien presta el dinero o el bien y el deudor es quien recibe.

Valor del Crédito

Conocido como Capital, es la cantidad de dinero sobre el cual una persona pide el préstamo. Ejemplo una persona acude a una entidad bancaria y solicita un préstamo de \$5 000, este constituye el valor del crédito o capital.

Tasa de interés

Un crédito siempre está asociado a una tasa de interés, que es el costo del dinero indicado en un porcentaje. En el país el Banco Central de Ecuador es quien define las tasas de interés así para el mes de junio del 2022 es de 16,77% para un crédito personal de consumo. Ejemplo si una persona obtiene un crédito de \$ 2 000, a un año plazo deberá cancelar un valor de \$ 2 335,40.

Gasto financiero

Conocido como interés, es el costo del dinero indicado en dólares. Si tomamos el ejemplo anterior, el interés sería de \$ 335,40.

Tiempo del crédito

Es el tiempo en el que se acordó la transacción entre el deudor y el acreedor es decir la duración de la deuda. El tiempo puede ser en días, meses y años. En el ejemplo anterior la tasa del interés es anual, pero se puede calcular proporcionalmente de acuerdo con el tiempo.

Forma de pago

Se refiere si la deuda se lo pagará de forma mensual, quincenal o semanal o se cancela toda la deuda al final del período, en definitiva, es la periodicidad de pago.

Tipos de Crédito

Sabías qué

Al contraer una deuda, esta debe ser planificada de manera correcta para que sea una oportunidad para progresar y no un riesgo innecesario.

Son los créditos otorgados por una entidad financiera para la adquisición de bienes muebles como: un terreno, una casa, a un plazo mínimo de cinco años y quedando de garantía el mismo bien en la institución financiera.

Crédito Automotriz

Son préstamos dados por concesionarios de automóviles, bancos o cooperativas de ahorro y crédito para la adquisición de vehículos como taxis, camionetas, camiones etc., cuyo plazo mínimo para su pago es de 3 años, quedando de garantía el mismo vehículo.

Crédito de Consumo

Son aquellos préstamos otorgados por un prestamista, o institución financiera para la compra de bienes de uso personal o para el hogar, como adquirir computadoras, teléfonos celulares, electrodomésticos etc., su plazo de pago es de uno a tres años.

Créditos informales

Son otorgados sin ningún tipo de garantía por personas conocidas como los créditos dados por la familia, en la tienda del barrio, etc.

Sabías qué

Acudir a los créditos ilegales dados por agiotistas (chulqueros), es una decisión desacertada, pues sus tasas de interés son muy elevadas, que a veces superan el 100% anual.

A) Cada miembro del grupo acudirá a una institución financiera y solicitará información sobre un crédito de \$5000 para financiar su emprendimiento. El plazo para el pago será de 2 años.

B) Con la información recabada es el momento de realizar los cálculos sobre el porcentaje de interés por el crédito, las cuotas mensuales a pagar y el valor total a pagar en dos años para lo cual te sugerimos te apoyes en el siguiente cuadro:

	Entidad financiera	Capital	Tasa de interés anual	Cuota mensual	Valor total a pagar del préstamo
1					
2					
3					

C) Con la información anterior, es el momento de la toma de decisiones, ¿cuál entidad financiera es la que te conviene al momento de financiar tu emprendimiento.? ¿Por qué?

6.8 Semana octava de trabajo: Presupuesto familiar

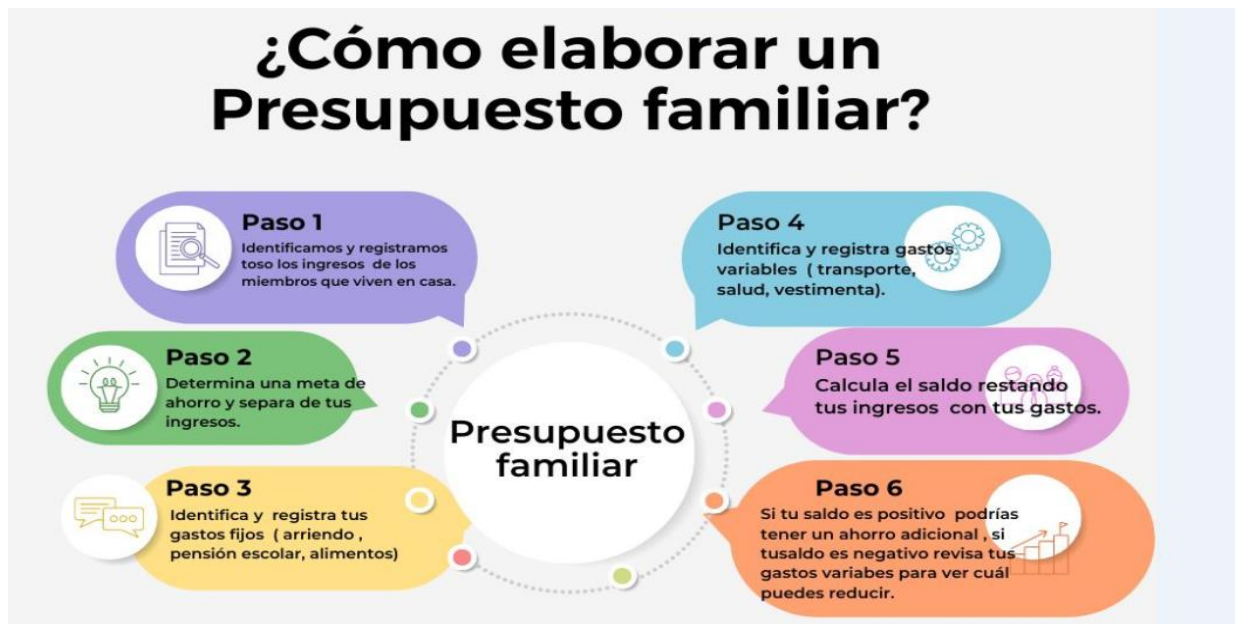
Bienvenidos a la octava semana de trabajo en la cual elaborarán el presupuesto familiar siguiendo los 6 pasos para la elaboración del mismo.

Presupuesto Familiar

El presupuesto consiste en hacer una lista de los ingresos y de los egresos (gastos, deudas) de la familia en un determinado tiempo (un mes), logrando un control de los gastos, identificando problemas futuros, logrando alcanzar metas a través de una planeación adecuada. (Villada et al., 2018)

Al elaborar el presupuesto le permite a la familia identificar el destino que le da al efectivo recibido en un período de tiempo, si tiene inversiones, si ahorras, si existen planes a corto, mediano y largo plazo por alcanzar, siendo el presupuesto una herramienta útil para el diagnóstico y toma de decisiones acertadas.

Pasos para la elaboración de un presupuesto



A) Elabora tu presupuesto familiar para el cual puedes apoyarte del trabajo realizado en la semana 3 referente a los ingresos y de la semana 4 referentes a de los gastos familiares y siguiendo los 6 pasos en referencia a la elaboración de un presupuesto familiar.

7. Rúbrica de Evaluación

Aspectos a evaluar			Nivel de Desempeño			
Indicadores de evaluación			MUY SUPERIOR	SUPERIOR	MEDIO	BAJO
			1	0,8	0,7	0,5
Componentes y Destrezas	I.H.	Explica la importancia y función del trabajo colectivo y solidario, y la elaboración de herramientas como condición en la transformación biológica y social del ser humano.				
	LM	Realiza cálculos, con y sin apoyo de las TIC, las medidas de centralización y dispersión para datos agrupados y no agrupados; los interpreta, juzgando su validez.				
	IEG.	Determina proyecciones financieras y el capital de trabajo de un emprendimiento basándose en conceptos financieros básicos.				
	EDUCACIÓN FINANCIERA	Explica la importancia de la Educación financiera; identificando las dimensiones de actitud, comportamiento y conocimiento financiero.				
Aspectos formativos	Trabajo Cooperativo	Es respetuoso con su área de trabajo, materiales, su proceso y el de sus compañeros.				
		Demuestra compromiso y puntualidad en la realización y entrega del proyecto.				
	Co-evaluación	Acepta y considera las opiniones del resto del grupo con respeto y tolerancia.				
		Es responsable y comprometido con su labor asignada dentro del proyecto valorando específicamente el esfuerzo individual y colectivo.				
Autoevaluación	Analizo la información obtenida de fuentes consultadas extrayéndola de manera rigurosa y ordenándola sistemáticamente.					
	Participó activamente en la exposición del proyecto presentando los principales hallazgos de manera clara, rigurosa y coherente.					

Adaptado por: Solis, 2022

Fuente: Educación, 2022

Evaluación de la Propuesta Innovadora

El proyecto está planificado para trabajar en 8 semanas, el impacto del proyecto se evaluará en la octava semana para lo cual se realizará una rúbrica que evaluará: Componentes y Destrezas y Aspectos Formativos. A continuación, se desarrollan las siguientes matrices que nos servirán para el seguimiento y control del Proyecto.

Tabla No. 29. Matriz de implementación de la propuesta

Nº	Objetivo	Actividad	Responsable	Recursos	Tiempo	Medios de verificación
1	Socializar el proyecto	Inducción del objetivo y actividades del proyecto	Facilitador	Computador Infocus Video	2 horas	Registro de asistencia
2	Informar la guía del docente	Entrega de guías a los docentes	Facilitador Autoridades	Guías del docente impresas	1 hora	Registro de entrega – recepción de la guía del docente
3	Capacitar sobre la implementación de la guía del docente.	Taller para la capacitación de contenidos y actividades del proyecto.	Facilitador Autoridades	Computador Infocus Guía de del docente	2 horas	Registro de asistencia
4	Informar de la guía del estudiante	Entrega de guías a los estudiantes	Docentes del área CCSS, Matemática, Emprendimiento y Gestión-EG	Guías del estudiante impresas.	Semana 1	Registro de entrega – recepción de la guía del estudiante
5	Ejecutar el proyecto	Ejecución de las actividades por parte de los estudiantes	Docentes del área CCSS, Matemática, EG.	Guía del estudiante	8 semanas	Portafolio estudiantil

Adaptado por: Solis (2022)

Fuente: Zapata, B. (2020)

Tabla No. 30. Matriz de monitoreo y control de la propuesta

Nº	Objetivo	Meta	Indicador	Monitoreo de las actividades	Medios de verificación	Observación
1	Socializar el proyecto	Conocer el objetivo y actividades del proyecto, del 100% de docentes.	Número de docentes capacitados	Día en el que se realiza la socialización	Nómina de docentes participantes Registro de asistencia	
2	Entregar la guía del docente	Comunicar la guía como herramienta docente	Número de guías del docente entregadas	Día en el que se realiza la entrega	Registro de entrega – recepción de la guía del docente	
3	Capacitar sobre la implementación de la guía del docente.	Conocer la aplicación del proyecto	Número de docentes capacitados	Día en el que se ejecuta el taller	Registro de asistencia	
4	Informar de la guía del estudiante	Comunicar la guía como herramienta del estudiante	Número de guías del estudiante entregadas	Durante la semana 1	Registro de entrega – recepción de la guía del estudiante	
5	Ejecutar el proyecto	Realizar las actividades propuestas en la guía del estudiante	Número de estudiantes desarrollando las actividades	Durante las 8 semanas	Registro Evaluaciones Portafolio	

Adaptado por: Solis (2022)

Fuente: Zapata, B. (2020)

Tabla No. 31. Matriz de evaluación de la Propuesta

No.	Metas	Indicador	Parámetros de evaluación			Puntos
			No alcanzado 1 pto.	En proceso 2 ptos.	Alcanzado 3 ptos.	
1	Conocer el objetivo y actividades del proyecto, el 100% de docentes.	Número de docentes capacitados	No se cuenta con docentes que participan en el proceso de capacitación.	Participan en el proceso de capacitación menos del 50% de docentes.	Participan en el proceso de capacitación el 100% de los docentes.	
2	Comunicar la guía como herramienta docente	Número de guías entregadas	Ningún docente recibe las guía.	Reciben la guía menos del 50% de docentes .	Reciben la guía el 100% de los docentes.	
3	Actualizar al 100% de docentes del IE sobre el proyecto	Número de docentes capacitados	No se cuenta con docentes que participan en el proceso de capacitación.	Participan en el proceso de capacitación menos del 50% de docentes.	Participan en el proceso de capacitación el 100% de los docentes.	
4	Comunicar la guía como herramienta del estudiante	Número de guías del estudiante entregadas	Ningún estudiante recibe las guía.	Reciben la guía menos del 50% de estudiantes.	Reciben la guía el 100% de los estudiantes.	
5	Realizar las actividades propuestas en la guía del estudiante	Número de estudiantes desarrollando las actividades	Nivel de desempeño bajo	Nivel de desempeño medio/superior	Nivel de desempeño muy superior	

Adaptado por: Solis (2022)

Fuente: Zapata, B. (2020)

Valoración de la Propuesta por los usuarios

La propuesta, “Proyecto Interdisciplinario Aplicando el Aprendizaje Basado en Proyectos para el Fortalecimiento del Conocimiento de la Educación Financiera en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión”, acorde al manual de estilo de la Universidad Indoamérica del año 2020, se valoró a través del Método 2: Valoración por los usuarios para lo cual se utilizó una ficha de valoración, que consta de criterios y de una escala de valoración.

La MSc. Mayra Machuca docente de la asignatura de Emprendimiento y Gestión de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso, con 12 años de experiencia en la docencia, valora con escala MA Muy Aceptable, dando su aporte a la mejora del Objetivo General del Proyecto y aspectos de forma, considerando así que los objetivos planteados en el proyecto interdisciplinario permitirán fortalecer el conocimiento básico de la educación Financiera.

El Mg. Danny Carvajal docente de la asignatura de Matemática de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso, con 13 años de experiencia en la docencia, valora con escala MA Muy Aceptable, por considerar al ser un Proyecto Interdisciplinario, también se está evidenciando la aplicación en la práctica de las matemáticas en el contexto diario del estudiante, cuyo aporte tiene que ver con la revisión del cálculo de las operaciones matemáticas, de esta manera determina la pertinencia del contenido de la propuesta.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- En este trabajo se identificó las líneas curriculares en Educación Financiera en el contexto educativo de los segundos años de bachillerato. Lo más importante fue identificar aquellos objetivos y destrezas con criterio de desempeño que de manera indirecta aportan al conocimiento de la Educación Financiera. Lo que más ayudó a identificar fue la revisión de los ejes temáticos, así como las destrezas con criterio de desempeño en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión. También se identificó que no existe Destrezas con Criterio de Desempeño que se relacione directamente con la Educación Financiera.
- Se determinó los indicadores de aprendizaje orientados a la Educación Financiera con el tratamiento de la asignatura de Emprendimiento y Gestión, mediante la aplicación de la encuesta a los estudiantes de segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso sobre la actitud, el comportamiento y el conocimiento financiero donde se evidenció una actitud financiera desfavorable porque la mayoría de las familias de los estudiantes no realizan un presupuesto familiar; en cuanto al comportamiento financiero se presenta la falta de ahorro con la finalidad de alcanzar metas financieras, y un deficiente conocimiento de temas financieros básicos como la inversión, el crédito, interés, impuestos y las ventajas de la utilización del sistema financiero.
- En el trabajo investigativo se estableció la metodología de aprendizaje para fortalecer el conocimiento básico sobre Educación financiera en los estudiantes de segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso. La metodología establecida para fortalecer el conocimiento básico de la Educación Financiera fue el Aprendizaje Basado en proyectos –ABP, por considerar que facilita el aprendizaje significativo, con un enfoque del constructivismo social, donde se destaca la participación activa, el trabajo autónomo del estudiante, que permite profundizar el estudio de un tema específico de manera interdisciplinaria.

- Se concluye que se analizó la pertinencia curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en los segundos años de bachillerato. Donde se destaca que la Asignatura de Emprendimiento y Gestión desde su carácter medular motiva a los estudiantes a emprender, en su currículo no hay destrezas con Criterio de Desempeño que se orienten de manera directa hacia la Educación Financiera, sin embargo, a modo de anexos al final de la unidad uno, dos y tres, en los textos del estudiante se revisa este tema de manera superficial.

Recomendaciones

- A los docentes de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión se sugiere la aplicación del proyecto “MI BIENESTAR ECONÓMICO APLICANDO EL CONOCIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA”, basado en la metodología del Aprendizaje Basado en Proyectos para fortalecer el conocimiento básico de la Educación Financiera, que está enmarcado en el contexto del constructivismo social, en la experiencia del vivir diario y familiar del estudiante, con conocimientos útiles y de importancia para la toma de decisiones asertivas en el ámbito financiero.
- A las autoridades institucionales apoyar la aplicación de la metodología del ABP, por sus innumerables ventajas, como el adquirir un aprendizaje significativo sobre un tema específico aplicando de sobremanera la interdisciplinariedad, fomentando la participación activa de manera individual y colectiva del estudiante, así como el trabajo investigativo y autónomo del mismo.
- A las autoridades del Ministerio de Educación encargadas de la planificación del currículo de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión, considerando que la Educación Financiera en la actualidad es de suma importancia para el individuo, la familia, la sociedad, el estado al proporcionarles conocimientos, habilidades y destrezas en el ámbito financiero, se sugiere incluir un eje temático sobre este tema que permita revisarlo más detalladamente.

Bibliografía

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M.-D. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. *Tendencias en investigación. 3C Empresa. Investigación y Pensamiento Crítico*, 10(1), 17–39.
<https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>
- Aguilar Sinche, M. B., Carvajal Brito, R. V., & Serrano Delgado, M. M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i2.157>
- Araya, V., Alfaro, M., & Andonegui, M. (2007). Constructivismo: Orígenes Y Perspectivas. *Laurus*, 13(May-Ago), 76–92.
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76111485004.pdf>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209–226.
<https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Botella, A., & Ramos, P. (2019). Investigación-acción y aprendizaje basado en proyectos: Una revisión bibliográfica. *Perfiles Educativos*, 40(163), 109–122.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/peredu/v41n163/0185-2698-peredu-41-163-127.pdf>
- Bustos, P. (2016). Programa escolar de educación financiera Sernac. *Revista Estudios de Políticas Públicas*, 2(0), 219–225. <https://doi.org/10.5354/0719-6296.2015.38481>
- Cabezas, E., Diego, A., & Torres, J. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. In *Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*.
- Ceballos, O. (2018). Profiles of saving and payment of debt in the life cycle of mexican households. *Trimestre Economico*, 85(338), 311–339.
<https://doi.org/10.20430/ete.v85i338.322>

- Céspedes L., J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97.
<https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Chuñocca P., S. A. (2019). Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. In *Universidad Cesar Vallejo*.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39750/Chuñocca_PSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Comisión Episcopal de Educación. (2016). *Guía de actividades para educación financiera*. 153.
<https://formaciontecnicabolivia.org/webdocs/publicaciones/2017/guianenegocios.pdf>
- Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). La Educación Financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económicos de ICE*, 95, 5–12.
<https://doi.org/10.32796/cice.2018.95.6674>
- Credomatic, R. F. (2008). *Libro maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor* (E. I. Technology (ed.)). <https://acreditacion-fiis.com/wp-content/uploads/2021/02/LIBRO-MAESTRO-DE-EDUCACION-FINANCIERA-UN-SISTEMA-PARA-VIVIR-MEJOR.pdf>
- Delors, J. (1996). *La Educación encierra un gran tesoro*.
https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000109590_spa
- Domínguez M., J. M. (2011). *Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4019331>
- Domínguez M., J. M. (2013). Educación financiera en la escuela: las competencias según el PISA. *EXtoikos*, ISSN-e 2173-2035, N.º. 11, 2013, Págs. 73-78, 11, 73–78.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5581994&info=resumen&idoma=SPA>
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., Pérez-Hernández, C. C., Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021).

- Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50–2(128), 1–19. <https://doi.org/10.35426/IAv50n128.02>
- Eyzaguirre V., W. G., Isasi C., L. A., & Raicovi N., L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*. <http://hdl.handle.net/10757/621349>
- Fernández Liesa, C. R. (2017). Transformaciones del Derecho internacional por los objetivos de desarrollo sostenible. *Anuario Español de Derecho Internacional*, 32, 49–81. <https://doi.org/10.15581/010.32.49-81>
- Gómez-Soto, F. (2009). *Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de Experiencias Representativas en el Mundo*. 1–7. <https://www.repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1054>
- González-Vega, A. M. del C., Sánchez, R. M., Salazar, A. L., & Salazar, G. L. L. S. (2022). *La entrevista cualitativa como técnica de investigación en el estudio de las organizaciones*. 14, 1–12. <https://publi.ludomedia.org/index.php/ntqr/article/view/571>
- Hernández-Sampiere, R., & Mendoza T., C. P. (2018). *Metodología de la Investigación. Las Rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (McGRAW-HILL INTERAMERICANA (ed.); Primera).
- INEC. (2010). Fascículo Provincial Tungurahua. *Inec*, 1–8. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manual-lateral/Resultados-provinciales/tungurahua.pdf>
- INEC. (2021). *202112_Boletin_pobreza*. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2021/Diciembre-2021/202112_Boletin_pobreza.pdf
- León Q., X. P., Ortiz B., N. A., & Manangón P., R. M. (2020). *Currículo De Los Niveles De Educación Obligatoria: Una Mirada Reflexiva Desde El Hacer Docente Currículo De Los Niveles De Educación Obligatoria: Una Mirada Reflexiva Desde El Hacer Docente Compulsory Education Levels Curriculum: a Thoughtful Look From Te*. 270–280. <https://orcid.org/0000-0002-8324-1699>

- López, T. (2009). *Influencias familiares en la formación del empresario judío*.
<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/109820>
- Mejía D., H. (2012). *Seguros y Finanzas para la familia* (A. Acosta Quintero (ed.); Primera Ed). Ecoe ediciones.
<https://books.google.es/books?hl=es&lr&id=qc6LBQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=importancia+de+los+seguros+&ots=sA10VqB4C&sig=IvQ3qLPRtq1gTeeLooNWqX4i10A&pli=1#v=onepage&q=importancia+de+los+seguros&f=false>
- Méndez Á., C. E. (1995). *Guía para Elaborar Diseños de Investigación en Ciencias Económicas, Contables y Administrativas* (McGRAW-HILL (ed.); Segunda).
- Ministerio de Educación. (2022). *Donación de órganos y órganos artificiales*.
<https://recursos2.educacion.gob.ec/wp-content/uploads/2022/04/Proyecto-STEAM-guia-del-docente.pdf>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2010). *Actualización y Fortalecimiento Curricular de la Educación General Básica*. https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/AC_2.pdf
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2016). *Guía emprendimiento y gestión*.
<https://2teach4.com/curri/0/g7.pdf>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2017). *Texto integrado: 1º BGU* (E. D. Bosco (ed.); Primera).
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2019). *Emprendimiento y Gestión 2 BGU* (MAYA EDICIONES C. LTDA (ed.)). <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/09/Texto-2do-BGU-Emprendimiento-y-Gestion.pdf>
- Ministerio de Educación del Ecuador MinEduc. (2015). *Currículo de Bachillerato Emprendimiento y Gestión*. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/09/Emprendimiento-Gestion.pdf>
- Ministerio de Educación del Ecuador MinEduc. (2016). *Emprendimiento y Gestión 1º Curso Guía del Docente*. In *Journal of Chemical Information and Modeling*.
<https://educacion.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2016/08/MINEDU_Libro_Emprendimiento-1-BGU.pdf

Ministerio de Educación del Ecuador MinEduc. (2020). *Texto integrado 3 BGU: Lengua y Literatura, Emprendimiento e Historia.*

<https://drive.google.com/file/d/1J-kcKBNPt4N8zVK8eTfpGrzrRJVIEseO/view>

Mora-Vicarioli, F. (2019). Estado del arte de la evaluación de los aprendizajes en la modalidad del e-learning desde la perspectiva de evaluar para aprender: precisiones conceptuales. *Revista Electrónica Calidad En La Educación Superior*, 10(1), 58–95. <https://doi.org/10.22458/caes.v10i1.2453>

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la C. y la C. (2017).

Educación para los Objetivos de Desarrollo Sostenible: Objetivos de Aprendizaje. In *Isbn 978-92-3-300070-4.*

<https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000252423?posInSet=1&queryId=9352a53f-c965-49dd-9bc8-8e677bf4a20e>

Ramos H., J., Garcia S., A., & Moreno G., E. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 2(2), 267. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

Sánchez, J. (2013). Qué dicen los estudios sobre el Aprendizaje Basado en Proyectos. *Actualidad Pedagógica*, 1–4. <https://colorearte.cl/wp-content/uploads/2021/05/Aprendizaje-basado-en-proyectos.pdf>

Tobar-Pesántez, L., & Solano-Gallegos, S. (2013). Historia de los impuestos en el Ecuador. *Accelerat Ing the World's Research.*, N. 15.

<file:///C:/Users/User/Desktop/universidad/2do nivel/ECONOMIA>

<ECUATORIANA/2do parcial/articulo cientifico/pdfs/LOS IMPUESTOS EN EL ECUADOR-with-cover-page-v2.pdf>

Trujillo P., E. (1964). El Credito. *Estudios de Derecho*, 23(66), 365–369.

<https://revistas.udea.edu.co/index.php/red/article/view/332945/20788941>

Veloz Jaramillo, M., & Alisva, C.-P. (2018). *Modelización Econométrica Bajo la*

Metodología de BOX-JENKINS. Estudio Empírico a la Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano. 39(4), 592–606.

Vielma, E. V., & Salas, M. L. (2000). Aportes de las teorías de Vygotsky, Piaget, Bandura y Bruner. Paralelismo en sus posiciones en relación con el desarrollo. *Educere*, 3(1316–4910), 30–37. <https://doi.org/1316-4910>

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Analysis of the relationship between risk and investment in personal financial planning. *Formacion Universitaria*, 11(6), 41–52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

Zamora-Boza, C. S. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: El caso de Ecuador. *Espacios*, 39(7). <https://w.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

Zapata Aguilar, A., Cabrera Ignacio, E., Hernandez Arce, J., & Martínez Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Articulo Revista Administracion y Finanzas Diciembre*, 2(6), 1–8. www.ecorfan.org/bolivia

Zapata, B. (2020). Aprendizaje Basado en Problemas para Dinamizar el Aprendizaje de Física

Anexo 1. Carta de Autorización para la Aplicación de Encuestas.



Ambato, 30 de junio del 2022

Señor Doctor

Carlos Geovany Caiza Ayala

RECTOR DE LA UNIDAD EDUCATIVA ANTONIO CARRILLO MOSCOSO

Presente

Estimado señor Rector:

Yo, Solis Punina Iliana del Rocio, tengo a bien comunicarle que estoy culminando mis estudios previos a la obtención del título de **MAGÍSTER EN EDUCACIÓN MENCIÓN EN INNOVACIÓN Y LIDERAZGO EDUCATIVO**, por lo que estoy elaborando la siguiente tesis de mi investigación:

TEMA: ANÁLISIS DE PERTINENCIA CURRICULAR DE LA ASIGNATURA DE EMPRENDIMIENTO Y GESTIÓN EN RELACIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA

OBJETIVO: Analizar la pertinencia curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en los segundos años de bachillerato.

Con estos antecedentes, me dirijo a usted muy respetuosamente con la finalidad de solicitar la autorización para la aplicación de encuestas a los estudiantes de Segundo de Bachillerato y una entrevista al señor Vicerrector y un docente de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión, así como para la información de la nómina de Estudiantes de Segundo de Bachillerato según el CAS, que servirán de base para la elaboración de esta investigación que tiene un fin académico, por lo tanto se manejará los datos con la confidencialidad requerida.

Por lo expuesto agradezco de antemano toda cooperación que puede prestar al respecto y felicito su predisposición, para apoyar la aplicación de prácticas educativas innovadoras en la institución, ya que a futuro podemos aplicar esta innovación pedagógica a toda la Institución Educativa que muy acertadamente usted dirige.

Realizado por:

Iliana del Rocio Solis Punina
CI. 1802529840
Fecha :30 de junio 2022

Aprobado por:

Carlos Geovany Caiza Ayala
CI. 0501569958
Fecha: 01/07/2022

Anexo 2. Encuesta Aplicada a los Estudiantes



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA ANTONIO CARRILLO MOSCOSO

OBJETIVO: Identificar los conocimientos adquiridos en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en relación a la Educación Financiera en la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso.

DATOS DE IDENTIFICACIÓN				
FECHA DE LA ENCUESTA				
BACHILLERATO GENERAL UNIFICADO	BACHILLERATO EN CIENCIAS <input type="checkbox"/>	BACHILLERATO TÉCNICO ELECTROMECÁNICA AUTOMOTRIZ <input type="checkbox"/>	BACHILLERATO TÉCNICO INFORMÁTICA <input type="checkbox"/>	
CURSO	2DO BGU			
SEXO	MASCULINO NO		FEMENINO O	

INSTRUCCIONES:

- Procure ser lo más objetivo y veraz.
- Seleccione una alternativa según lo solicite la pregunta.
- Marque con una “X” la alternativa que usted elija según su realidad.

1. Las temáticas dadas en la asignatura de Emprendimiento y Gestión han incentivado su espíritu emprendedor, ha motivado a que usted inicie una actividad económica, deportiva, artística, religiosa.

Muy de acuerdo	<input type="checkbox"/>
Algo de acuerdo	<input type="checkbox"/>
Neutral	<input type="checkbox"/>
Algo en desacuerdo	<input type="checkbox"/>
Muy en desacuerdo	<input type="checkbox"/>

2. La asignatura de Emprendimiento y Gestión le ayudó a comprender los conceptos básicos de Ingresos, Costos, Gastos, Inversión como elemento fundamental para la toma de decisiones.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

3. Los conceptos económicos como la oferta, la demanda, la inflación, el mercado considero que son temas que siempre están presentes en el diario vivir, por lo que son de importancia.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

4. ¿Pongo en práctica los conceptos básicos financieros (ingresos, costos, gastos e inversión) en mis actividades diarias?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

5. ¿En la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha revisado temas relacionados con la definición e importancia de la Educación Financiera?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

6. ¿En la asignatura de Emprendimiento y Gestión ha revisado temas relacionados a la Educación Financiera como el presupuesto familiar, el ahorro, la inversión, inflación, crédito, seguros.?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neural	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

7. ¿Cuándo se está informando sobre temas financieros en la clase de Emprendimiento y Gestión como del dinero, el ahorro, la inversión; procuro prestar atención y aprender?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

8. En mi entorno familiar, procuran explicar la importancia de temas financieros como el presupuesto familiar, el ahorro, el crédito en la banca, inflación, ingresos?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

9. ¿En casa se realiza un presupuesto mensual es decir, analizamos los ingresos familiares y los gastos?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

10. Antes de realizar una compra hago un análisis de las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

11. Al realizar una compra identifiqué si aquel gasto es necesario o superfluo.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

12. Para cumplir con el pago de mis deudas, facturas y/o créditos, planifico.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

13. Conozco a fondo lo que es el ahorro, sus características, para la puesta en práctica.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

14. Fijo metas financieras a corto plazo (semanas), mediano plazo (meses) y largo plazo (más de un año)

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

Muy de acuerdo	
----------------	--

15. Organizo mis finanzas con la finalidad de realizar compras significativas como vivienda, automóvil, terreno u otro similar.

Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

16. Conozco a fondo lo es la inversión, sus características, para la puesta en práctica.

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

17. ¿Conozco a fondo lo que es el crédito, sus características y la forma en que opera en la práctica?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

18. ¿Comprendo que son los intereses, sus características y la forma en que opera en la práctica?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

19. ¿Comprendo que son los impuestos, sus tipos y sus implicaciones en la práctica?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

20. ¿Conozco que son los seguros, sus características y cómo opera en la práctica?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

21. ¿Conozco los beneficios o desventajas que tiene el utilizar el sistema financiero (bancos, cooperativas etc.)?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

22. ¿Conozco de forma clara que son las tarjetas de crédito, sus características y la manera en que opera en la práctica?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

23. ¿En alguna ocasión tus padres acudieron a solicitar un crédito sin utilizar el sistema financiero (personas que se dedican a prestar dinero)?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

24. ¿Tus padres o tú tienen una cuenta de ahorro en un banco o en una cooperativa?

Muy de acuerdo	
Algo de acuerdo	
Neutral	
Algo en desacuerdo	
Muy en desacuerdo	

Adaptado por: Solis (2022)

Fuente: Avendaño Castro et ál. (2021)

Anexo 3. Entrevista aplicada a docentes.



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

Entrevista Aplicada al Docente de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión y Vicerrector de la “Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso”

Objetivo: Establecer los criterios sobre la importancia de la Educación Financiera en el nivel de Bachillerato

- 1) Considera usted que es importante el conocimiento de la Educación Financiera y su aplicación en el quehacer diario de un individuo. ¿Por qué?
- 2) ¿Considera que es necesario impartir el conocimiento de la Educación financiera en los estudiantes de bachillerato?
- 3) ¿Según su criterio desde qué edad es necesario impartir el conocimiento de la Educación Financiera?
- 4) ¿En qué medida la asignatura de emprendimiento y Gestión aporta al conocimiento de Educación financiera?
- 5) ¿De acuerdo a su criterio qué actividades, proyectos o programas se podría ejecutarse con el fin de profundizar la Educación Financiera en el Nivel de Bachillerato?
- 6) Considera usted que sería factible para el aprendizaje de la Educación Financiera en los estudiantes de Bachillerato, realizar un proyecto Interdisciplinario que refleje la utilización práctica de este conocimiento.

Anexo 4. Carta a los jueces expertos

CARTA A LOS JUECES DE EXPERTOS

Ambato, noviembre 8 de 2022

Magister Danny Carvajal

Docente de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso

Presente.

De mi consideración:

Es grato dirigirme a usted, para expresarle un saludo cordial y deseos de éxitos en sus funciones y a la vez me permito informarle que, como parte del proceso de investigación, se elaboró una propuesta de proyecto interdisciplinario y ficha de valoración para la propuesta. Por lo antes expuesto, con la finalidad de darle rigor científico, al trabajo de titulación con el tema **"Análisis de Pertinencia Curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en Relación a la Educación Financiera"** la misma que se requiere la validación de la propuesta a través de la evaluación de Juicio de Expertos, con el tema **"Proyecto Interdisciplinar para Promover la Educación Financiera Básica en los Estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso, en la asignatura de Emprendimiento y Gestión"**. Es por ello, que me permito solicitar su participación como juez, apelando su trayectoria y reconocimiento como Docente de Bachillerato en la asignatura de Matemática y profesional. Agradeciendo su colaboración y aporte en la presente, me despido de usted, no sin antes expresar mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



Iliana del Rocio Solis Punina

Estudiante de la Maestría en Educación Mención Innovación y Liderazgo Educativo

Adj.

1. Propuesta
2. Ficha de valoración de especialistas.

Ambato, noviembre 8 de 2022

Master Mayra Machuca

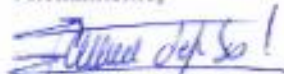
Docente de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso

Presente.

De mi consideración:

Es grato dirigirme a usted, para expresarle un saludo cordial y deseos de éxitos en sus funciones y a la vez me permito informarle que, como parte del proceso de investigación, se elaboró una propuesta de proyecto interdisciplinario y ficha de valoración para la propuesta. Por lo antes expuesto, con la finalidad de darle rigor científico, al trabajo de titulación con el tema "Análisis de Pertinencia Curricular de la Asignatura de Emprendimiento y Gestión en Relación a la Educación Financiera" la misma que se requiere la validación de la propuesta a través de la evaluación de Juicio de Expertos, con el tema "**Proyecto Interdisciplinario para Promover la Educación Financiera Básica en los Estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Antonio Carrillo Moscoso, en la asignatura de Emprendimiento y Gestión**". Es por ello, que me permito solicitar su participación como juez, apelando su trayectoria y reconocimiento como Docente de Bachillerato en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión y profesional. Agradeciendo su colaboración y aporte en la presente, me despido de usted, no sin antes expresar mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



Iliana del Rocio Solis Punina

Estudiante de la Maestría en Educación Mención Innovación y Liderazgo Educativo

Adj.

1. Propuesta
2. Ficha de valoración de especialistas.

Anexo 5. Ficha de Valoración de Especialistas

Ficha de Valoración de Especialistas

Proyecto Interdisciplinario Aplicando el Aprendizaje Basado en Proyectos para el Fortalecimiento del Conocimiento de la Educación Financiera en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.

1.- Datos Personales del Especialista

Nombres y Apellidos: Danny Efraín Carvajal Coronado

Grado Académico (Área) : Magister en Gestión Educativa en la Universidad Particular de Especialidades Espíritu Santo

Experiencia en el Área: 13 años de experiencia en docencia

2.- Autoevaluación del Especialista

Marque con una X

Fuentes de argumentación sobre el conocimiento del tema	Alto	Medio	Bajo
Conocimientos teóricos de la Propuesta	X		
Experiencias en el trabajo profesional relacionados con la propuesta	X		
Referencias de propuestas similares en otros contextos	X		
(Otros que se requiera de acuerdo a la particularidad de cada trabajo)	X		
TOTAL			
Observaciones			

3.- Valoración de la Propuesta

Marque con una X

CRITERIOS	MA	BA	A	PA	I
Estructura de la Propuesta	X				
Claridad de la redacción (lenguaje sencillo)	X				
Pertinencia del Contenido de la Propuesta	X				
Coherencia entre el objetivo planteado e indicadores para medir resultados esperados	X				
(Otros que quieran ser puestos a consideración del especialista)	X				
Observaciones					

MA: Muy Aceptable; BA: Bastante Aceptable; A: Aceptable; PA: Poco Aceptable; I: Inaceptable

A quien corresponda:

Yo, Danny Efraín Carvajal Coronado, en mi calidad de Docente del Área de Matemática de la Unidad Educativa "Antonio Carrillo Moscoso", doy constancia de que la propuesta presentada por la Ing. Iliana del Rocio Solís Punina como parte de su trabajo de investigación, fue revisado y valorado de acuerdo a los parámetros presentados en este documento.


Mr. Danny Carvajal
C.I. 1803116837

Ficha de Valoración de Especialistas
Proyecto Interdisciplinario Aplicando el Aprendizaje Basado en Proyectos para el Fortalecimiento del Conocimiento de la Educación Financiera en la Asignatura de Emprendimiento y Gestión.

1.- Datos Personales del Especialista

Nombres y Apellidos: Mayra Janeth Machuca Calapiña
 Grado Académico (Área) : Master Universitario en Liderazgo y Dirección de Centros Educativos en la Universidad Internacional de la Rioja
 Experiencia en el Área: 12 años de experiencia docente .

2.- Autoevaluación del Especialista

Marque con una X

Fuentes de argumentación sobre el conocimiento del tema	Alto	Medio	Bajo
Conocimientos teóricos de la Propuesta	X		
Experiencias en el trabajo profesional relacionados con la propuesta	X		
Referencias de propuestas similares en otros contextos	X		
(Otros que se requiera de acuerdo a la particularidad de cada trabajo)	X		
TOTAL			
Observaciones			

3.- Valoración de la Propuesta

Marque con una X

CRITERIOS	MA	BA	A	PA	I
Estructura de la Propuesta	X				
Claridad de la redacción (lenguaje sencillo)	X				
Pertinencia del Contenido de la Propuesta	X				
Coherencia entre el objetivo planteado e indicadores para medir resultados esperados	X				
Otros que quieran ser puestos a consideración del especialista	X				
Observaciones					

MA Muy Aceptable; BA: Bastante Aceptable; A: Aceptable; PA: Poco Aceptable; I: Inaceptable

A quien corresponda:

Yo, Mayra Janeth Machuca Calapiña, en mi calidad de Docente del Área de Emprendimiento y Gestión y Matemática de la Unidad Educativa "Antonio Carrillo Moscoso", doy constancia de que la propuesta presentada por la Ing. Iliana del Rocio Solis Punina como parte de su trabajo de investigación, fue revisado y valorado de acuerdo a los parámetros presentados en este documento.


 MSc. Mayra Machuca
 C.I. 1804025144