



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE ECONOMÍA

**Educación financiera en el Ecuador (ef): estrategias
nacionales alternativas y nuevos retos para su
implementación**

Trabajo de integración curricular previo a la obtención del título de:

ECONOMISTA

Autor: Oviedo Vera, Andrea Lucrecia

Director: Torres Acosta, Jorge Alonso Rodrigo

CELICA

2024



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NC-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2024

Aprobación del director del trabajo de integración curricular

Loja, 25 de abril del 2024

Doctor

Jorge Alonso Rodrigo Torres Acosta

Director del TIC UPL

Ciudad.-

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: Educación financiera en el Ecuador (ef): estrategias nacionales alternativas y nuevos retos para su implementación, realizado por Andrea Lucrecia Oviedo Vera ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. En virtud de ello, y por considerar que el mismo cumple con todos los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación a fin de continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Director: Jorge Alonso Rodrigo Torres Acosta Msc.

C.I.: 1707028112

Correo electrónico: jatorres31@utpl.edu.ec

Declaración de autoría y cesión de derechos

Yo, Andrea Lucrecia Oviedo Vera, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente:

Ser autor (a) del Trabajo de Integración Curricular denominado Educación financiera en el Ecuador (ef): estrategias nacionales alternativas y nuevos retos para su implementación, de la carrera de economía específicamente de los contenidos comprendidos en: Marco teórico, evidencia empírica y análisis y discusión de resultados, siendo Jorge Alonso Rodrigo Torres Acosta, director (a) del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación con la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”, en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autor/a, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....

Autor: Andrea Lucrecia Oviedo Vera

C.I.: 1105783938

Correo electrónico: aloviedo1@utpl.edu.ec

Dedicatoria

"A mi amado esposo, Carlos Q, quien ha sido más que un compañero de vida; ha sido mi pilar fundamental durante el recorrido de mi carrera. Con sus sabios consejos y motivaciones inquebrantables, ha sido mi fuente de fortaleza en los momentos en que más los he necesitado. A mi querido hijo, Carlos Andrés Quezada Oviedo, quien llegó a mi vida en la mitad de mi trayectoria académica y se convirtió en mi mayor inspiración y motor para perseverar en mis estudios. Desde su llegada, me ha enseñado lecciones de perseverancia, constancia y valentía que nunca olvidaré.

A mis padres, quienes han sido faros de luz constante en mi camino. Con sus palabras de aliento, han sido mi sostén inquebrantable en los momentos en que diversas circunstancias de la vida amenazaban con hacerme desfallecer. Su apoyo incondicional ha sido el motor que me impulsa a seguir adelante, y por eso, dedico mis logros a su amor y guía constante. A todos ustedes, mi más profundo agradecimiento por formar parte esencial de mi camino hacia el éxito y por ser mis pilares emocionales. Con cariño y gratitud, Andrea."

Agradecimiento

"Agradezco de corazón a mis estimados maestros, quienes no escatimaron en compartir sus vastos conocimientos conmigo y siempre estuvieron dispuestos a brindarme su colaboración cuando más lo necesité. Su generosidad y compromiso con mi formación académica han sido invaluable.

A mis queridos padres y hermanos/as, les estoy profundamente agradecido/a por el apoyo constante que me han brindado. Su generosidad se ha manifestado en innumerables actos de bondad y en gestos de cariño que han iluminado mi camino. A mi esposo e hijo, quienes han compartido largas noches de desvelo a mi lado mientras enfrentaba mis responsabilidades académicas, les agradezco por su paciencia y apoyo incondicional.

Mi reconocimiento también se extiende a los gerentes y jefes de las agencias financieras que amablemente abrieron sus puertas para recibirme. Sus experiencias y conocimientos compartidos durante nuestras entrevistas han enriquecido mi perspectiva y han sido fundamentales en mi crecimiento profesional.

Agradezco especialmente a mi director de tesis, cuya disposición y guía constante fueron fundamentales para la realización exitosa de este proyecto académico tan anhelado. Su colaboración ha sido un faro de orientación, y su compromiso con mi éxito académico ha dejado una huella imborrable en mi trayectoria. Con gratitud y respeto, Andrea."

Índice de contenido

Carátula	I
Aprobación del director del trabajo de integración curricular.....	II
Declaración de autoría y cesión de derechos.....	III
Dedicatoria	V
Agradecimiento.....	VI
Índice de contenido	VII
Resumen	1
Abstract	2
Introducción	3
Planteamiento del problema	4
Pregunta de investigación.....	5
Justificación.....	6
Objetivos	8
Objetivo general.....	8
Objetivo específico	8
Capítulo uno.....	9
Marco teórico	9
1.1 Evidencia empírica.....	9
1.2 Educación financiera	11
1.3 Bases teóricas de la educación financiera.....	19
1.3.1 <i>Bases teóricas de la educación financiera y la economía</i>	21
1.3.2 <i>Importancia de la educación financiera</i>	22
1.3.3 <i>Objetivo de la educación financiera</i>	25
1.3.4 <i>Cultura financiera</i>	26
1.4 Socialización económica y educación financiera	27
1.5 Las finanzas personales	29

1.5.1	<i>Las finanzas personales y consumo responsable de la educación financiera</i>	
	30	
1.6	Inclusión financiera	32
1.6.1	<i>Teoría de la inclusión financiera</i>	34
1.6.2	<i>Características de la inclusión financiera</i>	35
1.6.3	<i>Importancia de la inclusión financiera</i>	36
1.6.4	<i>Dimensiones de la inclusión financiera</i>	38
1.7	<i>Educación financiera en Ecuador</i>	40
	Capítulo dos	43
	Metodología.....	43
2.1	Tipo de investigación.....	43
2.2	Diseño de investigación	43
2.3	Técnicas de recolección de datos.....	43
2.3.1	<i>Población de estudio y tamaño de muestra</i>	43
2.4	Métodos de análisis.....	43
2.4.1	<i>Procesamiento de datos</i>	44
2.4.2	<i>Consideraciones éticas</i>	44
2.4.3	<i>Limitaciones y delimitaciones</i>	44
	Capítulo tres	45
	Resultados	45
3.1	Análisis descriptivo	45
3.2	Análisis de entrevistas.....	56
3.3	Análisis de la normativa vigente	67
3.4	Estrategias nacionales alternativas y nuevos retos para su implementación de educación financiera en Ecuador.	69
	Capítulo cuatro.....	72
	Discusión de resultados.....	72

Conclusiones	74
Recomendaciones	75
Referencias	76
Apéndice	82
Apéndice A modelo de entrevista.....	82
Apéndice B Entrevista a las diferentes personas.....	84

Índice de tablas

Tabla 1 Bases teóricas de la relación de educación financiera y la economía	21
Tabla 2 Aspectos importantes de la Inclusión financiera	34
Tabla 3 ¿Podría proporcionarnos una breve descripción de la situación actual de la Educación Financiera en el Ecuador?.....	57
Tabla 4 ¿Cuáles son las estrategias nacionales actuales para promover la Educación Financiera en el Ecuador?.....	58
Tabla 5 ¿Cómo evaluaría la efectividad de estas estrategias hasta ahora?	59
Tabla 6 ¿Cuáles considera que son los principales retos para implementar la Educación Financiera a nivel nacional?	60
Tabla 7 ¿Cómo se pueden superar estos desafíos?	61
Tabla 8 ¿Existen en la actualidad iniciativas o programas innovadores en el Ecuador para mejorar la Educación Financiera?.....	62
Tabla 9 ¿Cómo puede mejorar la colaboración entre el gobierno, el sector privado y las organizaciones no gubernamentales para fortalecer la Educación Financiera?	63
Tabla 10 ¿Cómo se aborda la inclusión y la diversidad en los programas de Educación Financiera para garantizar que lleguen a todos los sectores de la sociedad?	64
Tabla 11 ¿Cómo puede la tecnología desempeñar un papel crucial en la promoción de la Educación Financiera? ¿Existen aplicaciones o plataformas específicas que estén teniendo un impacto positivo?	65

Tabla 12 ¿Cómo pueden las comunidades locales involucrarse activamente en la promoción de la Educación Financiera?.....	66
Tabla 13 Mirando hacia el futuro, ¿cuáles son las perspectivas para la Educación Financiera en el Ecuador? ¿Qué mejoras o cambios espera ver en los próximos años?	67

Índice de Figuras

Figura 1 Friedrich Hayek.	12
Figura 2 Amartya Sen.	13
Figura 3 Martha Nussbaum	15
Figura 4 Thomas Piketty.....	17
Figura 5 John Rawls	18
Figura 6 Posee una cuenta financiera	46
Figura 7 Posee ahorros en una cuenta financiera	47
Figura 8 Posee un prestamos en una institución financiera	49
Figura 9 Tiene tarjeta de crédito	51
Figura 10 Tiene tarjeta de débito	52
Figura 11 Hizo o recibió un pago digital.....	54
Figura 12 Posee Dinero móvil	55
Figura B 1 Entrevista.	84

Resumen

El tema de investigación se centra en la "Educación Financiera en el Ecuador (EF): Estrategias Nacionales Alternativas y Nuevos Retos para su Implementación". La investigación tiene como objetivo abordar la necesidad imperante de fortalecer la educación financiera en Ecuador, explorando estrategias alternativas adaptadas al contexto nacional. Se busca analizar y proponer enfoques innovadores considerando las particularidades del sistema financiero ecuatoriano. Además, se examinarán los nuevos retos que surgen en la implementación de estas estrategias, como la diversidad cultural y económica, la accesibilidad a recursos educativos y la medición del impacto a largo plazo. La investigación aspira a contribuir al desarrollo económico sostenible y al bienestar de la sociedad ecuatoriana al proporcionar recomendaciones prácticas para mejorar la educación financiera a nivel nacional.

Palabras claves: Educación, financiera, estrategias

Abstract

The research topic focuses on "Financial Education in Ecuador (EF): Alternative National Strategies and New Challenges for their Implementation." The research aims to address the prevailing need to strengthen financial education in Ecuador, exploring alternative strategies adapted to the national context. It seeks to analyze and propose innovative approaches considering the particularities of the Ecuadorian financial system. Additionally, new challenges that arise in the implementation of these strategies will be examined, such as cultural and economic diversity, accessibility to educational resources, and measuring long-term impact. The research aims to contribute to the sustainable economic development and well-being of Ecuadorian society by providing practical recommendations to improve financial education at the national level.

Keywords: Education, financial, strategies

Introducción

La educación financiera en el Ecuador ha emergido como un componente crucial en el panorama socioeconómico del país, desempeñando un papel fundamental en el empoderamiento de los individuos para tomar decisiones informadas y responsables en el ámbito financiero. En la última década, se ha observado un creciente interés por fomentar la alfabetización financiera como herramienta para mejorar la calidad de vida y fortalecer la estabilidad económica de la población ecuatoriana (Araujo et al., 2019).

Este estudio describe el análisis de las estrategias nacionales adoptadas por Ecuador en el ámbito de la educación financiera, destacando los enfoques innovadores y los desafíos que han surgido en el proceso de implementación. A medida que la nación busca fortalecer la capacidad de sus ciudadanos para gestionar eficientemente sus recursos financieros, es imperativo examinar críticamente las políticas y programas diseñados para promover la educación financiera y eficacia en el contexto ecuatoriano.

En este contexto, explora la evolución de la educación financiera en Ecuador, desde las iniciativas iniciales hasta las estrategias más recientes, identificando las barreras existentes y proponiendo soluciones innovadoras para abordar los desafíos pendientes. Además, analiza la relevancia de la educación financiera en la era actual, marcada por cambios rápidos en la tecnología, la globalización y las dinámicas económicas, y examina cómo estas transformaciones influyen en la necesidad de adaptar y fortalecer los programas de educación financiera.

En última instancia, este estudio aspira a contribuir al debate sobre la educación financiera en Ecuador, proporcionando una visión integral de las estrategias nacionales y los nuevos retos que plantea su implementación. Destacamos la importancia de promover la educación financiera como un pilar fundamental para el desarrollo sostenible y la prosperidad económica en el Ecuador del siglo XXI.

Planteamiento del problema

A pesar de los esfuerzos y avances en el ámbito de la educación financiera en Ecuador, persisten desafíos significativos que obstaculizan su plena efectividad y alcance. La falta de una sólida cultura financiera se refleja en diversos indicadores, como el limitado acceso a servicios bancarios, altos niveles de endeudamiento sin una planificación adecuada y una escasa participación en inversiones o actividades financieras más complejas (Mera y Guachamín, 2022). Estos elementos sugieren que, a pesar de los programas existentes, aún existe una brecha considerable en la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos.

Uno de los principales problemas identificados radica en la falta de integración de la educación financiera en los currículos educativos de manera sistemática y uniforme (López et al., 2022). Aunque se han implementado programas aislados, la ausencia de una estructura coherente y obligatoria dificulta la llegada efectiva de estos conocimientos a la población. Además, la disparidad en la calidad de la enseñanza financiera entre distintas instituciones universitarias y regiones del país contribuye a la persistencia de lagunas en la alfabetización financiera.

Adicionalmente, la rápida evolución tecnológica y la creciente complejidad de los productos financieros demandan una adaptación constante de los programas de educación financiera. La falta de actualización y flexibilidad en la educación financiera puede llevar a que los ciudadanos no estén preparados para enfrentar los desafíos financieros contemporáneos, como la gestión de activos digitales o la comprensión de las implicaciones económicas de fenómenos globales (Morocho et al., 2023).

Asimismo, es fundamental abordar las barreras socioeconómicas que limitan el acceso a la educación financiera, especialmente en comunidades rurales o marginadas. La falta de recursos, tanto en términos de acceso a la tecnología como de capacitación especializada, crea una brecha adicional que perpetúa la exclusión financiera y obstaculiza el desarrollo económico equitativo. En este contexto, se hace necesario profundizar en análisis de la situación de la educación financiera del Ecuador en el ámbito de la educación

financiera, identificando los factores clave que han contribuido a la persistencia de estos problemas y proponiendo soluciones efectivas para fortalecer la alfabetización financiera en el país.

Pregunta de investigación

¿Cuáles son las estrategias nacionales alternativas más efectivas para mejorar la educación financiera en Ecuador, considerando las actualización tecnológica y superación de barreras socioeconómicas, y cómo estas estrategias pueden contribuir a cerrar la brecha en la alfabetización financiera, promoviendo la toma de decisiones informadas y la estabilidad económica en la población ecuatoriana?

Justificación

La educación financiera ha emergido como un componente esencial en la construcción de sociedades económicamente prósperas y ciudadanos financieramente conscientes. En el contexto ecuatoriano, la necesidad de abordar la educación financiera se vuelve apremiante debido a diversos factores que influyen en la estabilidad económica y el bienestar de la población. Por lo tanto, esta investigación busca justificar la importancia de abordar la educación financiera en Ecuador, explorando estrategias nacionales alternativas y evaluando los nuevos desafíos para su implementación.

En primer lugar, la educación financiera desempeña un papel crucial en el empoderamiento económico de los individuos. Con un entendimiento sólido de conceptos financieros básicos, como el ahorro, la inversión, el crédito y la planificación presupuestaria, los ciudadanos pueden tomar decisiones informadas que impactan positivamente en su bienestar financiero a corto y largo plazo. En el contexto ecuatoriano, donde la estabilidad económica a menudo se ve amenazada por factores externos e internos, la educación financiera se presenta como una herramienta esencial para fortalecer la resiliencia financiera individual y colectiva.

Además, en el actual panorama global, caracterizado por la rápida evolución de las tecnologías financieras y la complejidad de los mercados, la falta de educación financiera puede dejar a la población vulnerable a prácticas financieras riesgosas y a la explotación económica. La implementación de estrategias nacionales alternativas se convierte en una necesidad imperativa para abordar estos desafíos emergentes. Esta investigación se propone analizar y proponer nuevas estrategias adaptadas al contexto ecuatoriano, considerando las particularidades de su sistema financiero y las necesidades específicas de la población.

No obstante, la implementación efectiva de programas de educación financiera no está exenta de desafíos. La investigación también abordará los nuevos retos que surgen en la implementación de estas estrategias, como la adaptación a la diversidad cultural y económica del país, la accesibilidad a recursos educativos y la medición del impacto a largo plazo. Identificar y comprender estos desafíos es crucial para desarrollar enfoques

sostenibles que aseguren el éxito a largo plazo de los programas de educación financiera en Ecuador.

En resumen, esta investigación sobre la educación financiera en Ecuador busca abordar la necesidad apremiante de fortalecer la alfabetización financiera en la población, proponiendo estrategias nacionales alternativas adaptadas a la realidad del país y anticipándose a los desafíos emergentes en la implementación. Al hacerlo, se contribuirá al desarrollo económico sostenible y al bienestar de la sociedad ecuatoriana en su conjunto.

Objetivos

Objetivo general

- Analizar la situación actual de la Educación Financiera (EF) en Ecuador, proponiendo estrategias nacionales alternativas y abordando los nuevos retos para su implementación, con el fin de fortalecer la comprensión y habilidades financieras de la población.

Objetivo específico

- Realizar un exhaustivo análisis del marco teórico existente sobre educación financiera adaptado a la realidad ecuatoriana.
- Describir la evolución de las variables que reflejan la Educación Financiera en Ecuador, como un caso que refleja la necesidad de elevar el nivel de consciencia, conocimientos y educación financiera de la población.
- Proponer estrategias alternativas para mejorar los procesos de Educación Financiera y su aplicabilidad en el contexto nacional.

Capítulo uno

Marco teórico

1.1 Evidencia empírica

Van Rooij et al. (2011) idearon dos módulos especiales para la Encuesta de Hogares del De Nederlandsche Bank (DNB) para medir la educación financiera y estudiar su relación con la participación en el mercado de valores. Encontramos que la mayoría de los encuestados muestran conocimientos financieros básicos y tienen cierta comprensión de conceptos como la capitalización de intereses, la inflación y el valor temporal del dinero. Sin embargo, muy pocos van más allá de estos conceptos básicos; Muchos encuestados no conocen la diferencia entre bonos y acciones, la relación entre los precios de los bonos y las tasas de interés y los conceptos básicos de la diversificación del riesgo. Lo más importante es que encontramos que la educación financiera afecta la toma de decisiones financieras: quienes tienen un bajo nivel de educación tienen muchas menos probabilidades de invertir en acciones.

García (2013) explico la evidencia empírica reciente basada en encuestas y actividades experimentales dentro de los campos de las finanzas conductuales y la educación financiera ha ofrecido a los economistas nuevos conocimientos empíricos sobre cómo los individuos utilizan la información al tomar decisiones financieras. Específicamente, la importancia de la información en las decisiones financieras puede verse reducida o eliminada por aspectos psicológicos del individuo, como un estado de exceso de confianza individual o compartido con un grupo, o por la capacidad limitada del individuo para procesar información compleja y abundante. Este artículo pretende complementar este cuerpo de literatura emergente estudiando cómo las personas perciben y procesan la información al tomar decisiones financieras. Revisamos estas contribuciones y sugerimos una serie de pautas generales que pueden proporcionar un marco para la discusión futura de este tema dentro de la teoría de las decisiones financieras.

Hastings et al. (2013) revisaron la literatura sobre educación financiera, educación y resultados financieros de los consumidores. Consideramos cómo se mide la educación

financiera en la literatura actual y examinamos qué tan bien la literatura existente aborda si la educación financiera mejora la educación o los resultados financieros personales. Discutimos hasta qué punto un mercado competitivo ofrece incentivos para que las empresas eduquen a los consumidores u ofrezcan productos que faciliten la elección informada. Revisamos la literatura sobre políticas alternativas para mejorar los resultados financieros y comparamos la evidencia con la de la eficacia y el costo de la educación financiera. Finalmente, discutimos direcciones para futuras investigaciones.

Fernandes et al. (2014) realizaron un metanálisis de la relación entre la alfabetización y la educación financieras con los comportamientos financieros en 168 artículos que cubren 201 estudios previos. Encontramos que las intervenciones para mejorar la educación financiera explican solo el 0,1% de la varianza en los comportamientos financieros estudiados, con efectos más débiles en muestras de bajos ingresos. Al igual que otros tipos de educación, la educación financiera decae con el tiempo; Incluso las intervenciones grandes con muchas horas de instrucción tienen efectos insignificantes en el comportamiento 20 meses o más desde el momento de la intervención. Los estudios correlacionales que miden la educación financiera encuentran asociaciones más fuertes con los comportamientos financieros. Realizamos tres estudios empíricos y encontramos que los efectos parciales de la educación financiera disminuyen dramáticamente cuando se controlan los rasgos psicológicos que se han omitido en investigaciones anteriores o cuando se utiliza un instrumento de educación financiera para controlar las variables omitidas.

Stolper y Walter (2017) revisaron el voluminoso cuerpo de literatura sobre la medición y los determinantes de la educación financiera. Siempre que sea posible, complementamos los hallazgos existentes con evidencia descriptiva reciente de los niveles de educación financiera de los hogares alemanes basada en el novedoso conjunto de datos Panel on Household Finances, una encuesta a gran escala administrada por el Deutsche Bundesbank y representativa de la situación financiera de los hogares en Alemania. Investigaciones anteriores no solo documentan niveles generalmente bajos de educación financiera, sino que también encuentran una gran heterogeneidad en la educación financiera entre la población,

lo que sugiere que los grupos económicamente vulnerables se encuentran en mayor desventaja por su falta de conocimiento financiero. Además, evaluamos la literatura que evalúa la educación financiera como un medio para mejorar la educación y el comportamiento financieros. Nuestra encuesta sugiere que la evidencia con respecto a la efectividad de los programas es bastante decepcionante. También revisamos el papel de la educación financiera de los individuos para el uso de asesoramiento financiero profesional y evaluamos si la intervención de expertos puede servir como sustituto de la educación financiera. Concluimos discutiendo varias direcciones para futuras investigaciones.

Solomon et al. (2018) analizaron el plan de estudios de las materias de negocios a nivel de escuela secundaria en Botswana y la literatura publicada sobre el tema de PFL, y encontró que existe una brecha en esta área y la necesidad de ofrecer PFL a todos los estudiantes en el sistema escolar. A pesar de la necesidad de tal medida, Botswana no tiene un programa deliberado en su plan de estudios que aborde específicamente este problema. Este artículo analiza los beneficios de la educación financiera personal, la insuficiencia de las materias de negocios actuales para satisfacer esta necesidad y concluye recomendando una materia obligatoria de PFL en el plan de estudios de la escuela secundaria de Botswana.

1.2 Educación Financiera

La integración de la educación financiera dentro del enfoque teórico de los "derechos" de la Ciudadanía Económica es un tema fascinante que puede enriquecer la investigación por lo tanto se establece algunas acotaciones dadas por prestigios autores.

Friedrich Hayek

Figura 1

Friedrich Hayek.



Nota. Adaptado de Tres ideas de Friedrich Hayek que cambiaron al mundo

[Fotografía], por Eslibertad Guest, 2020, (<https://n9.cl/27ijh>)

Friedrich Hayek fue un destacado economista y filósofo austro-británico nacido en Austria el 8 de mayo de 1899 y fallecido el 23 de marzo de 1992. Hayek fue uno de los principales exponentes de la Escuela Austríaca de Economía y es conocido por sus contribuciones a la teoría de los precios, la economía del conocimiento y sus críticas al socialismo centralizado. Una de las obras más influyentes de Hayek es "Camino de Servidumbre" ("The Road to Serfdom"), publicada en 1944. En este libro, Hayek argumenta en contra de la planificación centralizada de la economía y defiende la idea de un orden social basado en la libertad individual, la propiedad privada y el mercado libre. Sostiene que las intervenciones gubernamentales excesivas pueden llevar a la pérdida de libertades individuales y, eventualmente, a un sistema totalitario (Hayek y Antiseri, 2009).

En el contexto de la educación financiera, las ideas de Hayek sobre la importancia de la libertad individual y la limitación de la intervención estatal podrían influir en las perspectivas sobre cómo abordar la alfabetización financiera. Hayek abogaba por un enfoque descentralizado, basado en la toma de decisiones individual y la libre interacción en el mercado. Desde esta perspectiva, la educación financiera podría considerarse como una herramienta para empoderar a las personas, permitiéndoles tomar decisiones autónomas y

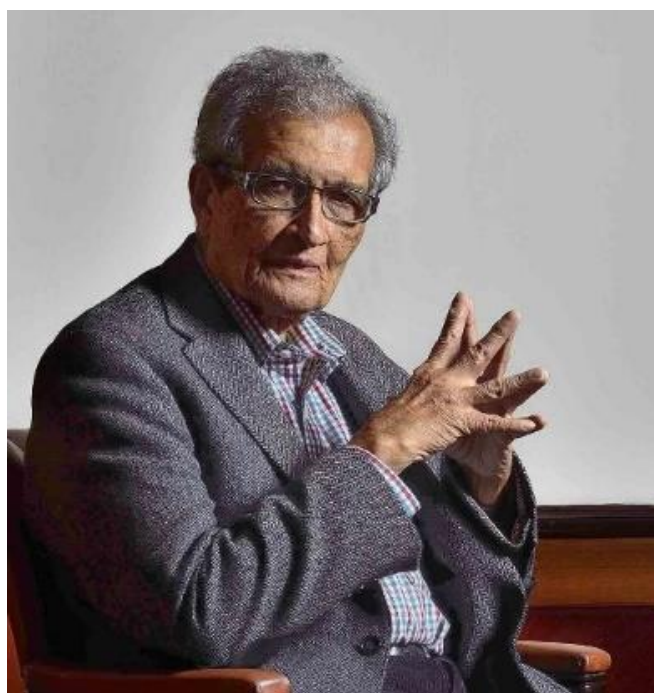
gestionar sus asuntos financieros de manera independiente (Rottenbacher de Rojas y Schmitz, 2012).

Es importante destacar que, aunque Hayek abogaba por un enfoque liberal clásico en economía y política, su obra y su legado han sido objeto de interpretaciones diversas y a menudo ha sido parte de debates y discusiones en la teoría económica y la filosofía política. Friedrich Hayek fue un defensor destacado del liberalismo clásico y la economía de mercado. Aunque no abordó directamente la educación financiera, sus ideas sobre la importancia de la libertad individual y la crítica a la planificación centralizada pueden tener implicaciones relevantes para el debate sobre cómo abordar la alfabetización financiera en una sociedad.

Amartya Sen

Figura 2

Amartya Sen.



Nota. Adaptado de La conciencia de la economía

[Fotografía], por Michael Streck, 2021, (<https://n9.cl/1nfut>).

Amartya Sen, distinguido economista y filósofo indio, ha recibido el Premio Nobel de Economía debido a su enfoque centrado en el desarrollo humano y la relevancia de la libertad individual para alcanzar un desarrollo integral. Aunque la educación financiera no ha sido

abordada explícitamente en su obra, es posible aplicar algunos de sus conceptos y principios al análisis de este ámbito (Sen, 2016).

Sen destaca la relación del desarrollo humano con la expansión de las capacidades y libertades individuales. En este contexto, la educación financiera puede ser vista como una herramienta para mejorar las capacidades de las personas, permitiéndoles tomar decisiones informadas y ejercer su libertad en asuntos financieros. El énfasis en el acceso equitativo a oportunidades y recursos, un principio fundamental en la filosofía de Sen es también aplicable a la educación financiera. Garantizar que todas las personas, sin importar su origen socioeconómico, tengan acceso a información y formación financiera, se alinea con su enfoque de desarrollo inclusivo (Fuentes, 2017).

Sen aboga por la participación de las personas en el proceso de desarrollo. En el ámbito financiero, la educación puede empoderar a las personas al proporcionarles las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras alineadas con sus objetivos y valores personales. Finalmente, al proponer una evaluación del progreso social más allá del Producto Interno Bruto (PIB), Sen destaca la importancia del bienestar humano. La educación financiera, al permitir que las personas gestionen eficientemente sus recursos y tomen decisiones financieras que promuevan su felicidad y satisfacción, puede contribuir significativamente a este bienestar (Gil y Aguilera, 2020).

Aunque la educación financiera no haya sido abordada directamente por Amartya Sen, sus ideas sobre desarrollo humano, capacidades y libertad individual resaltan la importancia de una educación financiera que promueva la participación, el acceso equitativo y el bienestar de las personas.

Martha Nussbaum

Figura 3

Martha Nussbaum



Nota. Adaptado de *Las capacidades humanas y la vida buena* [Fotografía], por Rubén Benedicto, 2021, (<https://n9.cl/eojfr>).

Martha Nussbaum es una filósofa y teórica política estadounidense conocida por su trabajo en ética y filosofía política, así como por su enfoque en el desarrollo de las capacidades humanas. Nació el 6 de mayo de 1947 en Nueva York. A lo largo de su carrera académica, ha abordado una amplia gama de temas, desde la teoría feminista hasta la ética aristotélica. Uno de los conceptos centrales en el trabajo de Nussbaum es la "enfoque de las capacidades", que desarrolló junto con el economista Amartya Sen. Este enfoque destaca la importancia de evaluar el bienestar y la justicia social a través de la capacidad de las personas para llevar vidas plenas y significativas. Nussbaum identifica una lista de capacidades centrales que considera esenciales para una vida humana digna, que incluyen la capacidad de tener buena salud, educación, participación política y pertenencia a una comunidad (Colmenarejo, 2016).

Además de sus contribuciones a la teoría de las capacidades, Nussbaum ha abordado temas relacionados con la ética, la justicia social, la educación y los derechos de las mujeres. Su enfoque incluye una crítica a la idea de "enfoque de la función" de Aristóteles, argumentando que es necesario ampliar la perspectiva para incluir no solo las funciones, sino también las capacidades y oportunidades reales disponibles para las personas. Martha

Nussbaum ha escrito numerosos libros, entre ellos "La fragilidad del bien: fortuna y ética en la tragedia y la filosofía" y "El cultivo de la humanidad: una defensa clásica de la reforma en la educación liberal". Su trabajo ha influido en diversos campos, desde la filosofía política hasta la teoría feminista y la ética aplicada, y su perspectiva ha contribuido significativamente al debate sobre cómo evaluar y mejorar la calidad de vida de las personas en sociedades diversas (Di Marco, 2020).

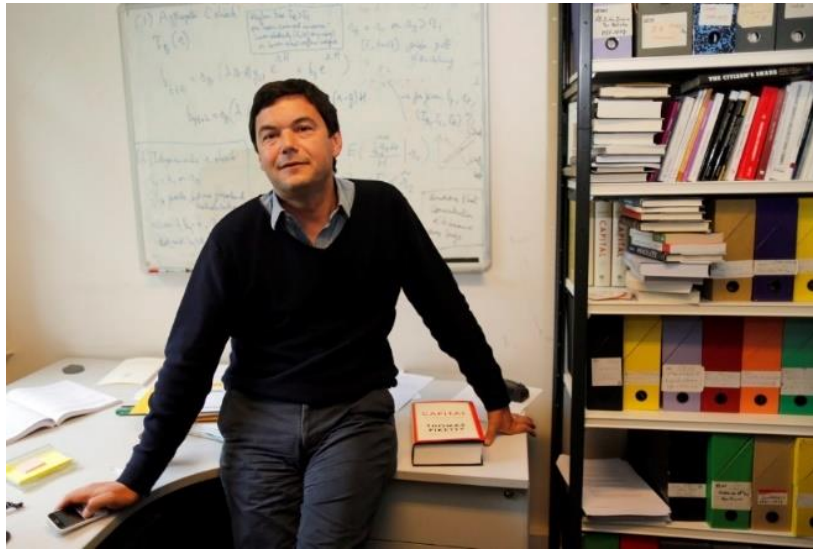
Martha Nussbaum no ha abordado específicamente el tema de la educación financiera en su obra conocida. Su enfoque se ha centrado más en cuestiones éticas, filosofía política, y el desarrollo de las capacidades humanas. Sin embargo, algunos de los principios y enfoques filosóficos que Nussbaum ha desarrollado podrían tener implicaciones relevantes para la educación financiera. En el marco de su enfoque de las capacidades, que destaca la importancia de brindar a las personas las oportunidades y capacidades necesarias para llevar vidas plenas, la educación financiera podría considerarse como un medio para mejorar la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas sobre sus asuntos económicos. Esto se alinearía con su perspectiva más amplia sobre la importancia de proporcionar a las personas las herramientas y habilidades necesarias para vivir vidas dignas y significativas (Colmenarejo, 2012).

Además, Nussbaum ha abordado la importancia de la educación en su obra "El cultivo de la humanidad: una defensa clásica de la reforma en la educación liberal". Aunque este trabajo se centra en la educación liberal en general, sus ideas sobre la importancia de una educación que fomente el pensamiento crítico, la reflexión ética y el compromiso cívico podrían ser relevantes para el diseño de programas de educación financiera que busquen capacitar a las personas en la toma de decisiones financieras responsables.

Thomas Piketty

Figura 4

Thomas Piketty



Nota. Adaptado de Diez predicciones del polémico economista, Thomas Piketty [Fotografía], por Rubén Benedicto y otros, 2015, (<https://n9.cl/f692z>).

Thomas Piketty es un economista francés conocido por su trabajo en el campo de la desigualdad económica y la distribución de la riqueza. Nació el 7 de mayo de 1971 en Clichy, Francia. Piketty ha contribuido significativamente a la comprensión de las tendencias históricas y las causas estructurales de la desigualdad económica a través de su investigación y sus escritos. Una de las obras más influyentes de Piketty es "El Capital en el Siglo XXI" ("Capital in the Twenty-First Century"), publicada en 2013. En este libro, examina patrones históricos de desigualdad y propone la ley fundamental de la acumulación del capital: la tasa de rendimiento del capital tiende a ser mayor que la tasa de crecimiento económico, lo que conduce a una creciente concentración de la riqueza en manos de unos pocos (Solow, 2014).

Piketty aboga por la transparencia en los datos económicos y ha destacado la importancia de analizar la desigualdad a lo largo del tiempo para comprender mejor sus causas y consecuencias. Su trabajo ha influido en los debates económicos y políticos globales, estimulando discusiones sobre políticas que aborden la desigualdad, como impuestos progresivos sobre la riqueza. En relación con la educación financiera, aunque Piketty no ha centrado su trabajo directamente en este tema, sus investigaciones subrayan

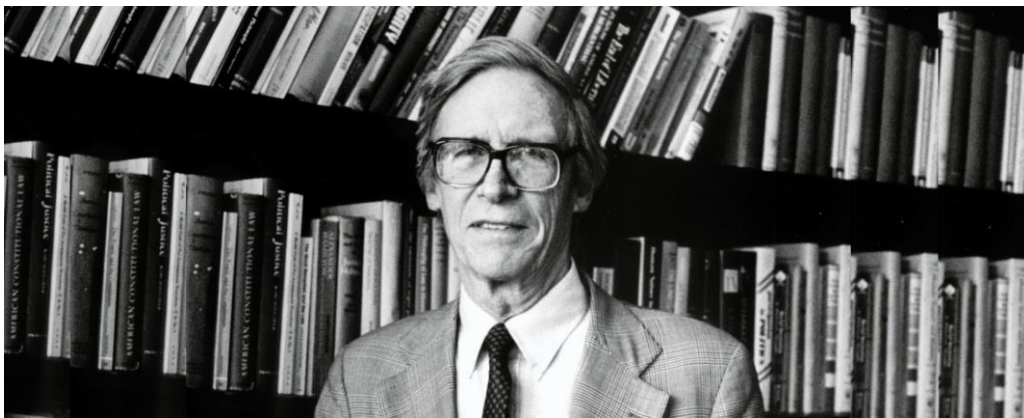
la importancia de comprender las estructuras económicas y cómo influyen en la distribución de la riqueza. Desde esta perspectiva, la educación financiera podría considerarse como una herramienta para empoderar a las personas, proporcionándoles conocimientos sobre los mecanismos económicos y cómo tomar decisiones financieras informadas en un contexto de desigualdad (Piketty, 2020).

Thomas Piketty ha dejado una marca significativa en la discusión sobre la desigualdad económica y la distribución de la riqueza, abogando por la transparencia y políticas que aborden las disparidades económicas. Aunque su trabajo no se ha centrado específicamente en la educación financiera, su perspectiva sobre la desigualdad podría informar sobre la importancia de la alfabetización financiera en un mundo cada vez más complejo desde el punto de vista económico.

John Rawls

Figura 5

John Rawls



Nota. Adaptado de John Rawls, 100 años después: el legado de “Teoría de la justicia”

[Fotografía], por Joan Verges y otros, 2021, (<https://n9.cl/p15ey>).

John Rawls fue un influyente filósofo político y teórico moral estadounidense, nacido el 21 de febrero de 1921 y fallecido el 24 de noviembre de 2002. Su obra más destacada es "Una teoría de la justicia" ("A Theory of Justice"), publicada en 1971. Rawls es conocido por su contribución al campo de la filosofía política contemporánea, especialmente por su desarrollo de la teoría de la justicia como equidad (Davies, 2019). La teoría de la justicia de Rawls propone un enfoque original para pensar sobre la distribución justa de recursos en una

sociedad. Argumenta que las personas deberían imaginar una situación inicial hipotética, llamada "posición original", en la que no conocen sus circunstancias particulares, habilidades o ventajas en la vida. Desde esta posición, deben acordar principios de justicia que regirán la estructura básica de la sociedad (Davies, 2019).

Dos principios fundamentales surgen de este ejercicio reflexivo según Davies (2019):

- **Principio de igualdad básica:** Rawls sostiene que cada persona debe tener un derecho igual a las libertades fundamentales, y cualquier desigualdad en la distribución de bienes y recursos debe beneficiar a los menos favorecidos.
- **Principio de la diferencia:** Rawls permite desigualdades económicas siempre que beneficien al conjunto de la sociedad y, en particular, a aquellos con menos recursos.

En relación con la educación financiera, aunque Rawls no abordó directamente este tema en sus obras principales, su enfoque en la justicia distributiva y la equidad podría tener implicaciones importantes. La educación financiera puede considerarse como una herramienta que contribuye a la equidad al capacitar a las personas con conocimientos y habilidades para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas y mejorar sus oportunidades en la sociedad (Davies, 2019). John Rawls ha dejado un legado significativo en la filosofía política con su teoría de la justicia como equidad. Aunque no abordó específicamente la educación financiera, su enfoque en la justicia distributiva y la equidad puede informar sobre la importancia de garantizar que todos tengan acceso a las herramientas y conocimientos necesarios para participar plenamente en la vida económica de la sociedad.

1.3 Bases teóricas de la educación financiera

Las bases teóricas de la educación financiera se fundamentan en diversas disciplinas, abordando aspectos económicos, psicológicos, socioculturales y pedagógicos. Chen (2010) y Sachs et al. (2023) explican algunas de las principales bases teóricas incluyen:

Teoría Económica:

- **Teoría del Consumidor:** Examina cómo los individuos toman decisiones de consumo y cómo estas decisiones afectan su bienestar financiero a corto y largo plazo.
- **Teoría del Mercado:** Analiza la dinámica de oferta y demanda, así como el funcionamiento de los mercados financieros, proporcionando un contexto para comprender la inversión y los instrumentos financieros.

Economía Conductual:

- **Teoría del Comportamiento Financiero:** Explora cómo los factores psicológicos y emocionales influyen en las decisiones financieras, reconociendo que los individuos no siempre actúan de manera racional y maximizadora.
- **Nudge Theory:** Propone estrategias para "empujar" o influir en las decisiones financieras de las personas de manera positiva, sin imponer restricciones.

Psicología Financiera:

- **Teoría del Comportamiento del Inversionista:** Examina los sesgos cognitivos y emocionales que pueden afectar las decisiones de inversión, como aversión a las pérdidas, exceso de confianza y efecto manada.
- **Teoría de la Personalidad Financiera:** Sugiere que las personas tienen estilos financieros distintivos basados en sus características psicológicas y experiencias de vida.

Teoría Pedagógica:

- **Aprendizaje Experiencial:** Destaca la importancia de la experiencia práctica y la participación en el proceso de aprendizaje financiero.
- **Teoría Constructivista:** Propone que el aprendizaje es un proceso activo en el cual los individuos construyen su comprensión financiera a través de la interacción con la información y la aplicación en situaciones reales.

Teoría Sociocultural:

- **Teoría del Capital Social:** Considera cómo las redes sociales y las interacciones comunitarias pueden influir en la educación financiera, reconociendo la importancia de compartir conocimientos y experiencias.
- **Enfoque Cultural:** Reconoce las diferencias culturales en la percepción y gestión del dinero, adaptando las estrategias de educación financiera a contextos específicos.

Estas teorías proporcionan un marco integral para diseñar programas de educación financiera que aborden tanto los aspectos cognitivos como los contextuales, promoviendo la comprensión y toma de decisiones financieras informadas.

1.3.1 Bases teóricas de la educación financiera y la economía

Las bases teóricas de la educación financiera se fundamentan en diversas disciplinas, abordando aspectos económicos, psicológicos, socioculturales y pedagógicos. Algunas de las principales bases teóricas incluyen:

Tabla 1

Bases teóricas de la relación de educación financiera y la economía

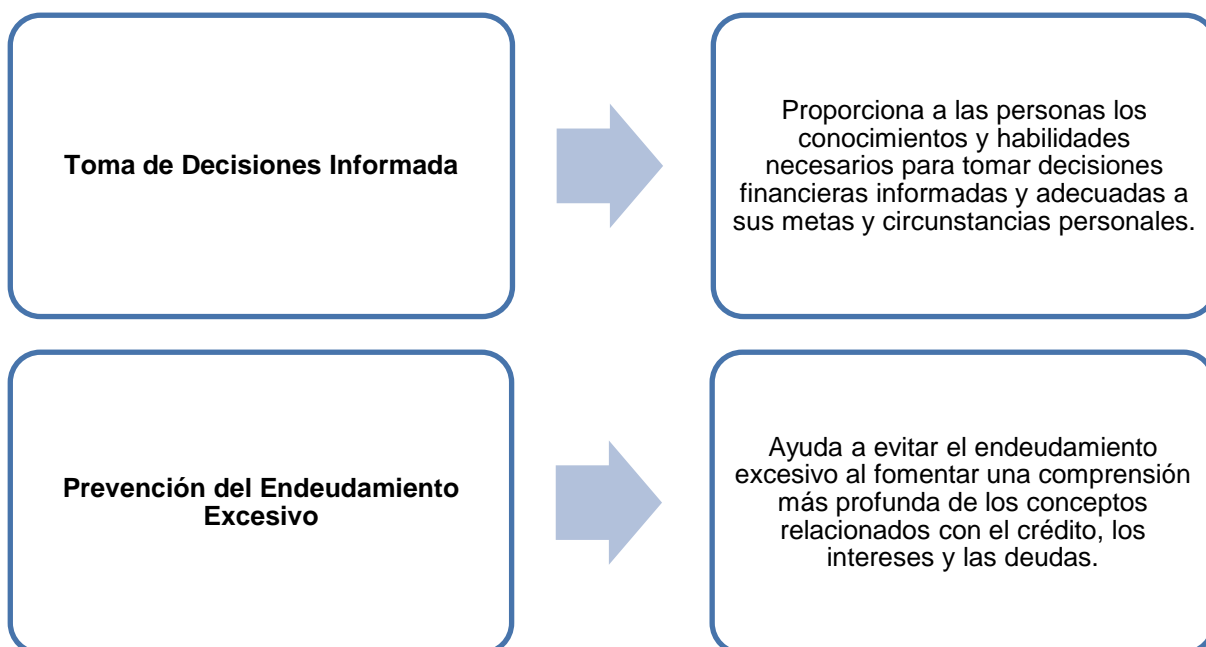
Aspecto Teórico	Educación Financiera	Economía
Enfoque Principal	Desarrollo de habilidades y conocimientos financieros.	Estudio de la asignación de recursos, la producción y el intercambio en la sociedad.
Teorías Relevantes	- Teoría del Capital Humano - Psicología del Aprendizaje - Teoría del Comportamiento del Consumidor - Teoría de la Alfabetización Financiera	- Teoría Económica Clásica - Teoría Keynesiana - Teoría de la Elección Racional - Teoría del Ciclo Económico - Economía Conductual
Objetivo Principal	Mejorar la toma de decisiones financieras y la gestión de recursos.	Comprender y explicar los procesos económicos a nivel individual y colectivo.
Metodología Educativa	Enfoque en la experiencia práctica, la participación y el aprendizaje significativo.	Análisis de modelos teóricos, observación de patrones y comportamientos económicos.

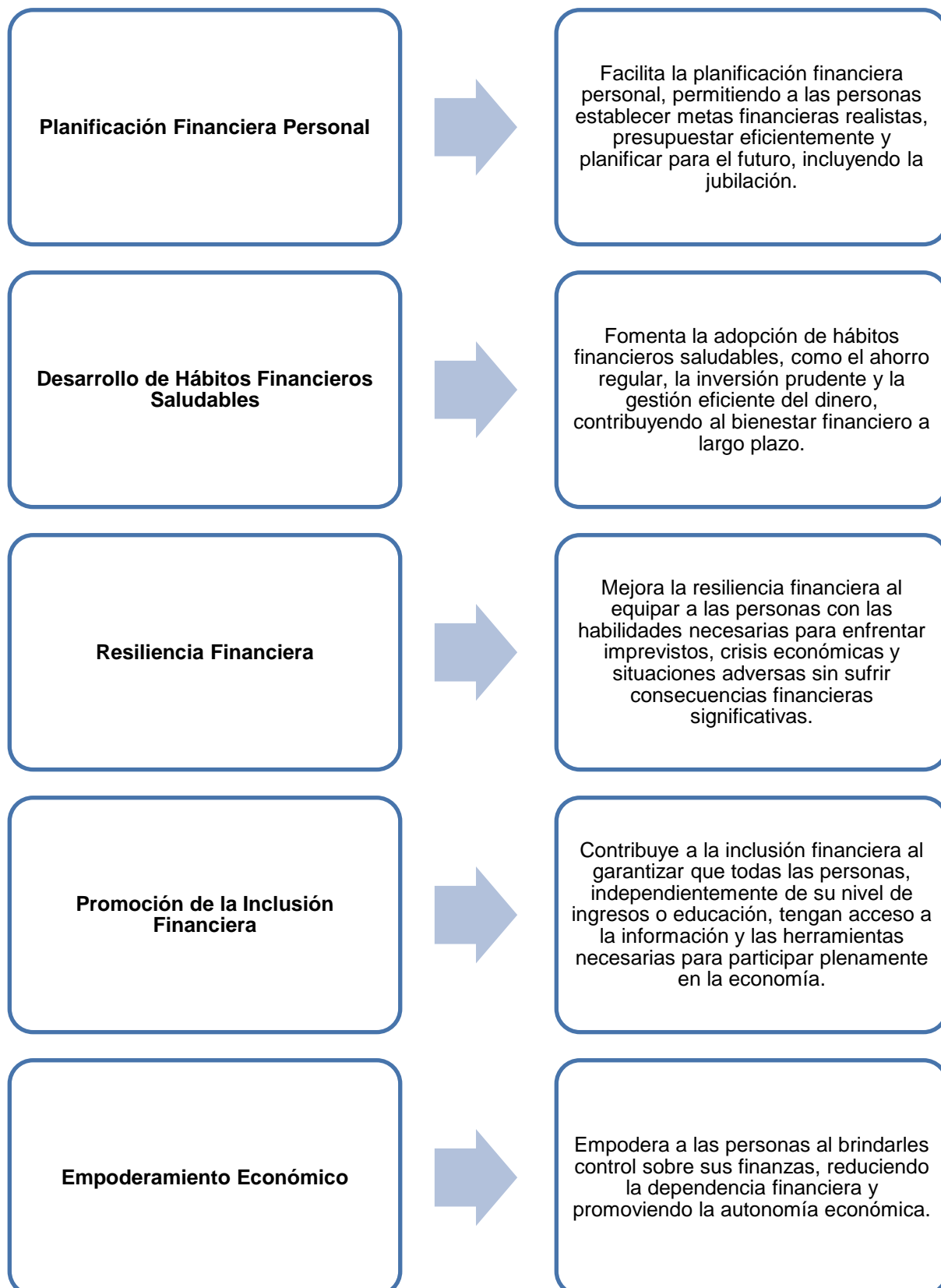
Influencia Psicológica	Considera la influencia de factores emocionales y cognitivos en las decisiones financieras.	Explora el comportamiento humano en términos racionales e irracionales dentro del contexto económico.
Aplicación Práctica	Desarrollo de programas y estrategias educativas para mejorar la alfabetización financiera.	Diseño e implementación de políticas económicas para influir en el comportamiento de los agentes económicos.
Resultados Esperados	Mejora en la capacidad de tomar decisiones financieras informadas y sostenibles.	Comprensión y explicación más precisa de los fenómenos económicos, facilitando la toma de decisiones a nivel macroeconómico.

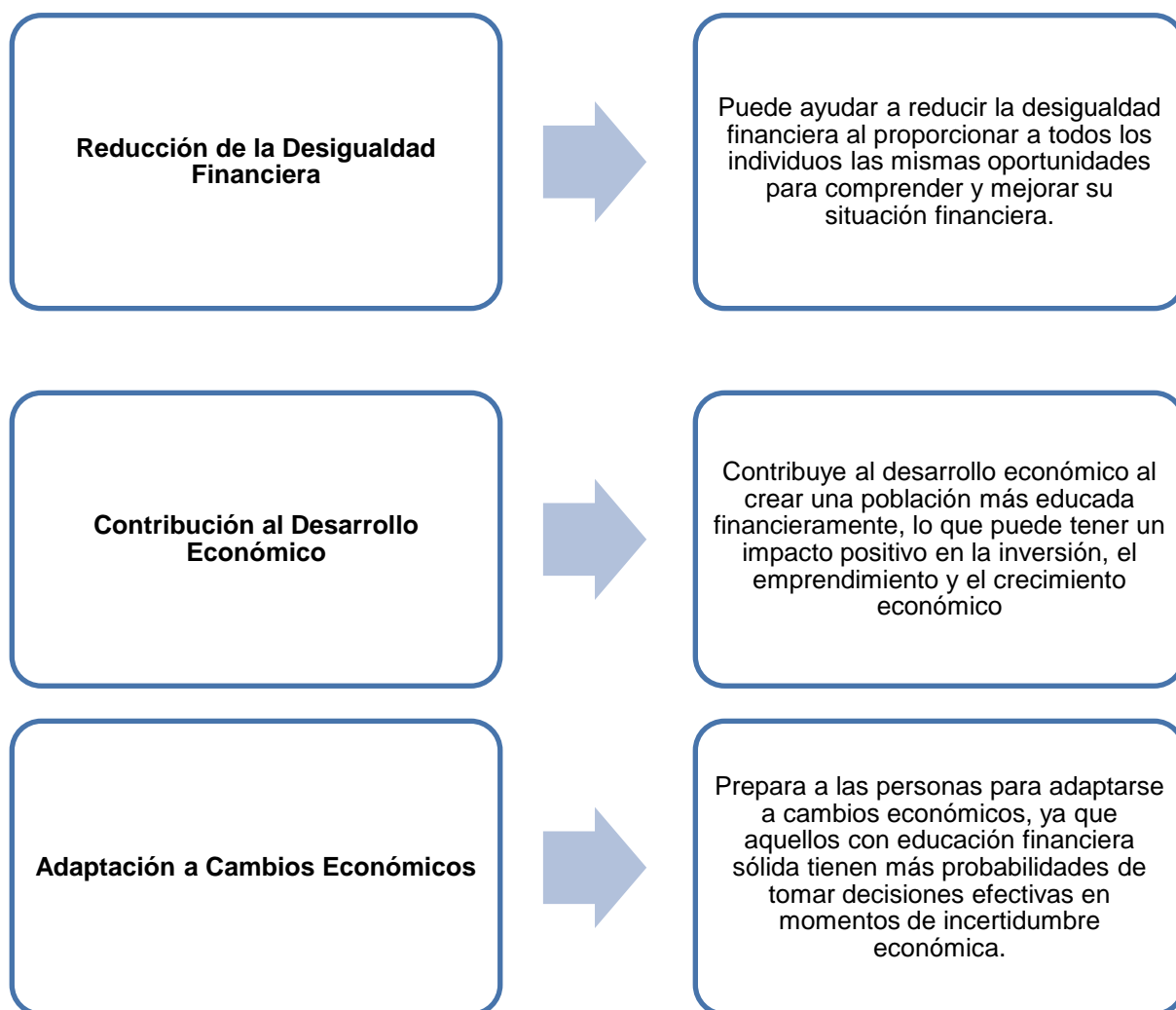
Nota. Información recopilada de Maldonado (2022) y Murcia et al. (2023); detallado por el autor de la investigación.

1.3.2 *Importancia de la educación financiera*

La educación financiera es fundamental en la sociedad actual por diversas razones, ya que empodera a las personas para tomar decisiones informadas y responsables sobre sus recursos financieros. Villada et al. (2017) y Rivera y Bernal (2018) destacan algunas de las razones más importantes que resaltan la importancia de la educación financiera:







La educación financiera no solo beneficia a los individuos a nivel personal, sino que también tiene implicaciones significativas a nivel social y económico, contribuyendo al bienestar general y a la estabilidad económica. La educación financiera se erige como un pilar fundamental en la vida de las personas y en el desarrollo de sociedades prósperas. Dotar a individuos con conocimientos sobre conceptos financieros básicos les permite tomar decisiones informadas, gestionar eficazmente sus recursos económicos y desarrollar hábitos financieros saludables. Este empoderamiento económico no solo previene problemas financieros, sino que también fomenta la participación activa en el sistema financiero y la adaptación a los cambios económicos y tecnológicos. A través de la educación financiera, se busca no solo reducir la desigualdad financiera, sino también mejorar el bienestar general y la calidad de vida de las personas, aliviando el estrés financiero y proporcionando las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos económicos con confianza y resiliencia.

En última instancia, la educación financiera no solo beneficia a los individuos, sino que también contribuye al desarrollo sostenible de comunidades y al progreso económico a nivel global.

1.3.3 Objetivo de la educación financiera

El objetivo principal de la educación financiera es capacitar a las personas con los conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas. Bowles (2017) explico algunos objetivos específicos de la educación financiera incluyen:

Mejorar la Alfabetización Financiera:

- Garantizar que las personas comprendan los conceptos y términos financieros básicos, incluyendo ahorro, inversión, deuda, interés y presupuesto.

Fomentar la Toma de Decisiones Informada:

- Capacitar a las personas para evaluar eficazmente las opciones financieras y tomar decisiones informadas que se alineen con sus metas y valores.

Promover Hábitos Financieros Saludables:

- Inculcar la importancia de hábitos financieros saludables, como el ahorro regular, la planificación presupuestaria y la gestión eficiente del dinero.

Prevenir el Endeudamiento Excesivo:

- Proporcionar las herramientas necesarias para evitar el endeudamiento excesivo y comprender las implicaciones a largo plazo de las decisiones crediticias.

Facilitar la Planificación Financiera Personal:

- Ayudar a las personas a establecer metas financieras realistas y a desarrollar planes financieros que aborden sus necesidades a corto y largo plazo.

Desarrollar Conciencia sobre Inversiones:

- Familiarizar a las personas con los principios básicos de la inversión, permitiéndoles tomar decisiones informadas sobre cómo hacer crecer sus activos.

Promover la Resiliencia Financiera:

- Fortalecer la resiliencia financiera para que las personas puedan enfrentar situaciones adversas, crisis económicas o cambios inesperados sin sufrir consecuencias financieras significativas.

Incentivar la Participación en el Sistema Financiero:

- Fomentar la participación y consciente en el sistema financiero, alentando el uso responsable de productos financieros y servicios.

Empoderar a Individuos y Comunidades:

- Empoderar a individuos y comunidades al proporcionarles las herramientas necesarias para tomar el control de sus finanzas y reducir la dependencia financiera.

Contribuir a la Inclusión Financiera:

- Contribuir a la inclusión financiera al garantizar que todas las personas, independientemente de su nivel de ingresos o educación, tengan acceso a la educación financiera y a los servicios financieros básicos.

Estos objetivos buscan equipar a las personas con las capacidades necesarias para enfrentar los desafíos financieros de manera efectiva, promoviendo así un bienestar financiero general y contribuyendo a la estabilidad económica a nivel individual y social.

1.3.4 Cultura financiera

La cultura financiera representa el conjunto de conocimientos, valores y actitudes relacionados con las finanzas que caracterizan a una sociedad o comunidad. En el núcleo de esta cultura se encuentran los conocimientos financieros, que abarcan desde la comprensión de conceptos básicos como el ahorro y la inversión, hasta aspectos más complejos como la gestión de riesgos y la planificación fiscal. Cuanto más elevado sea el nivel de educación financiera en una sociedad, mayor será la capacidad de los individuos para tomar decisiones informadas y responsables en sus asuntos financieros (Kwok y Tadesse, 2006).

Una cultura financiera saludable también implica la adopción de hábitos financieros responsables. Esto abarca desde la práctica del ahorro regular y la planificación

presupuestaria hasta la gestión prudente de deudas y la inversión consciente. La inclusión financiera juega un papel crucial, asegurando que todos los segmentos de la sociedad tengan acceso a servicios financieros y oportunidades para mejorar su bienestar económico (Rivera et al., 2017).

Además, la cultura financiera se vincula estrechamente con la ética financiera. La transparencia, la honestidad y el cumplimiento de las regulaciones son aspectos esenciales que contribuyen a la confianza en los sistemas financieros. La participación en decisiones financieras ya sea a nivel individual, familiar o comunitario, refleja una cultura financiera dinámica que capacita a las personas para tomar el control de sus finanzas.

En la era de la tecnología financiera, una cultura financiera moderna también implica el uso responsable de herramientas digitales. Esto requiere una comprensión profunda de las tecnologías financieras emergentes y su impacto en las prácticas financieras cotidianas. La adaptación al cambio económico y la capacidad para tomar decisiones acertadas en un entorno financiero en constante evolución son elementos clave de una cultura financiera resiliente (Liao, 2018).

La colaboración y el intercambio de conocimientos son fundamentales para fortalecer la cultura financiera. La orientación intergeneracional, la colaboración en proyectos financieros comunitarios y la promoción de una actitud de aprendizaje continuo contribuyen al desarrollo de una cultura financiera robusta, promoviendo el bienestar general y el progreso económico sostenible.

1.4 Socialización económica y educación financiera

La socialización económica y la educación financiera son dos conceptos interrelacionados que influyen en la manera en que las personas desarrollan su comprensión y comportamiento en el ámbito económico y financiero. Sari et al. (2017) y Jin y Chen (2020) exploran cómo estos dos procesos se entrelazan:

- **Socialización Económica:** La socialización económica se refiere al proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, valores, normas y

comportamientos relacionados con la economía y las finanzas a través de la interacción con su entorno social, incluyendo la familia, la comunidad y las instituciones educativas. Durante la infancia y la adolescencia, las experiencias familiares y las interacciones con amigos y educadores juegan un papel crucial en la formación de la mentalidad económica de un individuo.

- **Influencia de la familia y la comunidad:** La familia y la comunidad son agentes clave en el proceso de socialización económica. Las actitudes y prácticas financieras de los padres, así como las discusiones sobre el dinero en el hogar, tienen un impacto significativo en la percepción de un individuo sobre cuestiones económicas y financieras. La exposición a valores comunitarios también contribuye a la socialización económica al influir en las creencias sobre el trabajo, el éxito y la distribución de recursos.
- **Educación formal e informal:** La socialización económica también se lleva a cabo a través de la educación formal e informal. La enseñanza en el aula, los programas académicos y las interacciones educativas contribuyen a la formación de perspectivas económicas. Además, las experiencias informales, como observar cómo otros manejan sus finanzas o participar en actividades económicas comunitarias, también desempeñan un papel crucial en la adquisición de conocimientos económicos.
- **Educación financiera:** La educación financiera es una parte integral del proceso de socialización económica. Este término se refiere a la enseñanza de habilidades y conocimientos específicos relacionados con la gestión del dinero, la inversión, el ahorro y otros aspectos financieros. A través de programas educativos formales e iniciativas informales, la educación financiera busca mejorar la toma de decisiones financieras y promover la independencia económica.
- **Fortalecimiento de habilidades financieras:** La educación financiera complementa y refuerza la socialización económica al proporcionar herramientas específicas para la toma de decisiones financieras informadas. Este enfoque no solo se centra en la

transmisión de conocimientos, sino también en el desarrollo de habilidades prácticas, como la elaboración de presupuestos, la planificación financiera y la comprensión de los productos y servicios financieros.

- **Impacto a lo largo de la vida:** Ambos procesos, la socialización económica y la educación financiera, tienen un impacto significativo a lo largo de la vida. Las creencias y comportamientos económicos desarrollados en las etapas tempranas tienden a perdurar, pero la educación financiera continua puede influir positivamente en la adaptabilidad y toma de decisiones financieras a medida que las personas enfrentan nuevas etapas de la vida.

La socialización económica y la educación financiera están intrínsecamente conectadas, trabajando en conjunto para dar forma a la mentalidad económica de los individuos y proporcionar las herramientas necesarias para una toma de decisiones financieras informada y sostenible a lo largo de la vida.

1.5 Las finanzas personales

Las finanzas personales son la gestión y administración de los recursos económicos de un individuo o familia con el objetivo de alcanzar metas financieras y asegurar el bienestar económico a lo largo del tiempo. Un componente esencial de las finanzas personales es el presupuesto, que implica la planificación y asignación de ingresos a diferentes categorías de gastos, como vivienda, alimentación, transporte y ahorro. Un presupuesto bien elaborado es clave para controlar los gastos y dirigir los recursos hacia metas financieras específicas (Kaye et al., 2014).

Lewis y Perry (2019) explican que el ahorro regular es fundamental para construir un fondo de emergencia y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo. La inversión de los ahorros en instrumentos financieros como acciones, bonos o cuentas de inversión puede generar rendimientos adicionales. La gestión responsable de las deudas es otro aspecto crucial de las finanzas personales, que implica entender los términos de los préstamos y evitar la acumulación excesiva de deudas que pueda afectar la estabilidad financiera.

La planificación para la jubilación es una parte integral de las finanzas personales, involucrando la contribución a planes de jubilación y la consideración de fuentes adicionales de ingresos. Los seguros, que abarcan la vida, la salud, la propiedad y los ingresos, son elementos clave para proporcionar protección financiera en situaciones inesperadas. La educación financiera continua es esencial para mantenerse al tanto de cambios en el entorno económico y financiero, permitiendo tomar decisiones más fundamentadas (Kapoor et al., 2018).

Además, la gestión de la carrera y la toma de decisiones relacionadas con el empleo son aspectos importantes de las finanzas personales. Evaluar oportunidades profesionales, buscar el desarrollo de habilidades y negociar salarios pueden influir significativamente en los ingresos a lo largo del tiempo (Kapoor et al., 2018). La planificación patrimonial implica la gestión y distribución de activos y propiedades a lo largo del tiempo y después del fallecimiento, con el objetivo de minimizar impuestos y asegurar que los activos se transfieran según las preferencias del individuo.

Desarrollar una mentalidad financiera positiva, cultivar hábitos de ahorro, aprender de los errores financieros y mantener una perspectiva a largo plazo son aspectos cruciales. Las finanzas personales también requieren adaptabilidad y resiliencia para ajustarse a cambios económicos, superar obstáculos financieros y manejar situaciones adversas. En conjunto, la adopción de buenas prácticas financieras y la toma de decisiones informadas son fundamentales para lograr objetivos financieros y mantener un equilibrio financiero sostenible a lo largo de la vida.

1.5.1 Las finanzas personales y consumo responsable de la educación financiera

Las finanzas personales y el consumo responsable están estrechamente vinculados en el marco de la educación financiera. La gestión efectiva de las finanzas personales no solo implica administrar ingresos y gastos, sino también adoptar un enfoque consciente y responsable respecto al consumo. Barbić et al. (2019) y Santos (2020) exploran las conexiones entre las finanzas personales y el consumo responsable en el contexto de la educación financiera:

- **Presupuesto y Decisiones de Gasto:** La base de unas finanzas personales saludables es un presupuesto bien estructurado. La educación financiera enseña a las personas a asignar sus ingresos de manera efectiva, considerando necesidades esenciales y metas financieras. El consumo responsable entra en juego al evaluar cuidadosamente las decisiones de gasto, priorizando necesidades sobre deseos y evitando compras impulsivas.
- **Ahorro y Evitar el Endeudamiento Excesivo:** La educación financiera fomenta el ahorro como parte integral de las finanzas personales. Un enfoque responsable hacia el consumo implica evitar el endeudamiento excesivo y comprender las implicaciones financieras de tomar préstamos. Ahorrar para futuras compras en lugar de depender exclusivamente del crédito contribuye a un manejo más sensato de los recursos financieros.
- **Inversiones y Elecciones Éticas:** Cuando se abordan temas de inversión, la educación financiera guía a las personas en la toma de decisiones informadas. El consumo responsable se extiende a las inversiones, donde los individuos pueden elegir apoyar empresas y prácticas que reflejen sus valores éticos. La consideración de factores ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) se vuelve relevante en este contexto.
- **Compras Conscientes y Sostenibilidad:** La educación financiera promueve la conciencia sobre el impacto de las decisiones de consumo en el medio ambiente y la sociedad. Las decisiones de compra conscientes incluyen la preferencia por productos sostenibles, el apoyo a empresas éticas y la consideración de la durabilidad y el valor a largo plazo en lugar de la gratificación instantánea.
- **Educación sobre Productos Financieros:** En el ámbito financiero, la educación aborda la comprensión de productos como tarjetas de crédito, préstamos y cuentas de inversión. Fomentar el consumo responsable implica elegir productos financieros

que se alineen con las necesidades y metas individuales, evitando cargos innecesarios y entendiendo completamente los términos y condiciones.

- **Planificación Financiera y Compras Planeadas:** La planificación financiera es una habilidad clave promovida por la educación financiera. Esto no solo implica la gestión de ingresos y gastos, sino también la planificación anticipada de compras importantes. El consumo responsable se traduce en compras planeadas y evaluadas, minimizando la posibilidad de gastos impulsivos.
- **Evaluación Crítica de Ofertas y Descuentos:** La educación financiera capacita a las personas para evaluar críticamente las ofertas, descuentos y promociones. El consumo responsable implica considerar si una oferta realmente contribuye al bienestar financiero a largo plazo o si pudiera llevar a gastos innecesarios.
- **Bienestar Financiero a Largo Plazo:** En última instancia, tanto la educación financiera como el consumo responsable tienen como objetivo el bienestar financiero a largo plazo. Al integrar principios de ambas áreas, los individuos pueden desarrollar hábitos financieros sostenibles y tomar decisiones de consumo que respalden sus objetivos financieros y éticos.

La educación financiera proporciona la base para unas finanzas personales saludables, y el consumo responsable complementa este enfoque al promover decisiones de gasto éticas y sostenibles. Juntos, estos elementos contribuyen a una gestión financiera integral y responsable.

1.6 Inclusión financiera

La inclusión financiera, un principio central en la gestión económica y social, se centra en la equitativa disponibilidad de servicios financieros para todos los sectores de la sociedad, independientemente de sus ingresos, ubicación geográfica o antecedentes económicos. Este enfoque busca asegurar que todas las personas tengan acceso a servicios financieros básicos, incluyendo cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos, seguros y otros productos financieros, abarcando tanto servicios tradicionales como soluciones digitales y móviles (Ozili, 2021).

Un objetivo fundamental de la inclusión financiera es reducir las brechas socioeconómicas al empoderar a comunidades de bajos ingresos y grupos marginados. Además de proporcionar acceso a servicios financieros, se promueve la educación financiera para capacitar a las personas, ayudándolas a comprender y utilizar de manera efectiva estos productos y servicios, así como a tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar financiero a largo plazo (Morgan y Pontines, 2014).

La tecnología y las finanzas digitales desempeñan un papel destacado en la promoción de la inclusión financiera, permitiendo el acceso a servicios incluso en áreas remotas y facilitando la participación en el sistema financiero. Iniciativas como microfinanzas y finanzas comunitarias complementan estos esfuerzos al adaptar servicios financieros a las necesidades específicas de comunidades locales y pequeños emprendedores. La inclusión financiera también reconoce la diversidad de necesidades y circunstancias, adaptando productos y servicios para satisfacer las demandas de grupos diversos como mujeres, jóvenes, personas con discapacidades y comunidades rurales. Contribuye a la seguridad financiera proporcionando herramientas para gestionar riesgos y superar crisis económicas, utilizando servicios como seguros para proteger contra pérdidas financieras inesperadas (Mader, 2018).

Estrechamente vinculada al desarrollo económico sostenible, la inclusión financiera permite la participación de más personas en la economía formal, creando un entorno propicio para el crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza. En este contexto, políticas públicas y regulaciones desempeñan un papel crucial al establecer un entorno regulatorio favorable que fomente la participación de todos en el sistema financiero (Chen, 2010).

En última instancia, la inclusión financiera busca empoderar a individuos y comunidades, proporcionándoles los medios para tomar decisiones financieras autónomas, construir activos y mejorar su calidad de vida. Más que un imperativo ético, la inclusión financiera es un catalizador para un desarrollo económico equitativo y sostenible, promoviendo el acceso igualitario a oportunidades financieras para todos.

1.6.1 Teoría de la inclusión financiera

En la Tabla 2 se detalla algunos aspectos que se toman en cuenta en la Inclusión financiera.

Tabla 2

Aspectos importantes de la Inclusión financiera

Aspectos	Inclusión Financiera
Definición	Enfoque que busca garantizar el acceso equitativo a servicios financieros para todos los sectores de la sociedad, independientemente de su ubicación, ingresos o antecedentes económicos.
Objetivo Principal	Reducir las brechas socioeconómicas al empoderar a comunidades marginadas y permitir que todos participen plenamente en el sistema financiero.
Servicios Involucrados	Incluye servicios financieros básicos como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos, seguros y otros productos financieros, abarcando tanto servicios tradicionales como soluciones digitales y móviles.
Educación Financiera	Promueve la educación financiera para capacitar a las personas a comprender y utilizar efectivamente productos y servicios financieros, así como tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar financiero.
Tecnología y Finanzas Digitales	Destaca la importancia de la tecnología y las finanzas digitales para ampliar el acceso a servicios financieros, permitiendo la participación incluso en áreas remotas.
Microfinanzas y Finanzas Comunitarias	Utiliza iniciativas como microfinanzas y finanzas comunitarias para adaptar servicios financieros a las necesidades específicas de comunidades locales y pequeños emprendedores.
Diversidad y Adaptabilidad	Reconoce la diversidad de necesidades y circunstancias, adaptando productos y servicios para satisfacer las demandas de grupos diversos como mujeres, jóvenes, personas con discapacidades y comunidades rurales.
Seguridad Financiera	Contribuye a la seguridad financiera proporcionando herramientas para gestionar riesgos y superar crisis económicas, utilizando servicios como seguros para proteger contra pérdidas inesperadas.
Desarrollo Económico Sostenible	Está estrechamente vinculada al desarrollo económico sostenible al permitir la participación de más personas en la economía formal, contribuyendo al crecimiento económico, generación de empleo y reducción de la pobreza.
Políticas Públicas y Regulaciones	Depende de políticas públicas y regulaciones efectivas para establecer un entorno regulatorio favorable que fomente la participación de todos en el sistema financiero.

Empoderamiento	Busca empoderar a individuos y comunidades, proporcionándoles los medios para tomar decisiones financieras autónomas, construir activos y mejorar su calidad de vida.
-----------------------	---

Nota. Información recopilada de Kling et al. (2022); detallado por la autora de la investigación.

1.6.2 Características de la inclusión financiera

La inclusión financiera implica una serie de características y principios que buscan garantizar el acceso equitativo a servicios financieros para todos los individuos, independientemente de su nivel de ingresos, ubicación geográfica o antecedentes económicos. Shihadeh (2018) y Amari y Anis (2021) presentan algunas de las características clave asociadas con la inclusión financiera:

- **Accesibilidad:** La inclusión financiera se centra en hacer que los servicios financieros sean accesibles para todas las personas, incluso aquellas que se encuentran en áreas remotas o que históricamente han estado excluidas del sistema financiero.
- **Equidad:** Busca eliminar las barreras que impiden a ciertos grupos o comunidades acceder a servicios financieros. La equidad es un principio fundamental para garantizar que todos tengan oportunidades similares de participar en la economía.
- **Diversidad de Servicios:** La inclusión financiera implica la oferta de una amplia gama de servicios financieros, que van más allá de las cuentas de ahorro y corriente e incluyen opciones como microcréditos, seguros, servicios de pago digital y otros productos adaptados a diversas necesidades.
- **Educación Financiera:** Promueve la educación financiera como parte integral del acceso a los servicios financieros. La comprensión de los conceptos financieros y la toma de decisiones informadas son esenciales para aprovechar al máximo estos servicios.
- **Tecnología y Digitalización:** La inclusión financiera a menudo se beneficia de la tecnología y la digitalización, permitiendo la prestación de servicios financieros a través de plataformas móviles, internet y otras tecnologías emergentes. Esto facilita el

acceso en áreas donde las instituciones financieras tradicionales pueden no estar presentes.

- **Enfoque en Grupos Vulnerables:** Se presta especial atención a grupos vulnerables, como mujeres, jóvenes, personas con discapacidades y comunidades rurales, reconociendo que estas poblaciones a menudo enfrentan mayores desafíos para acceder a servicios financieros.
- **Microfinanzas y Finanzas Comunitarias:** La inclusión financiera se relaciona con la promoción de iniciativas como las microfinanzas y las finanzas comunitarias, que adaptan servicios financieros a las necesidades específicas de comunidades locales y pequeños emprendedores.
- **Desarrollo Económico Sostenible:** Busca contribuir al desarrollo económico sostenible al facilitar la participación de más personas en la economía formal. Esto puede impulsar el crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza.
- **Colaboración y Asociaciones:** Fomenta la colaboración entre gobiernos, instituciones financieras, empresas privadas y organizaciones no gubernamentales para abordar los desafíos y crear soluciones efectivas para la inclusión financiera.
- **Seguridad Financiera:** La inclusión financiera busca mejorar la seguridad financiera de los individuos al proporcionar herramientas para gestionar riesgos y superar crisis económicas, como el acceso a servicios de seguros.

Estas características reflejan la amplitud y la complejidad de la inclusión financiera como un enfoque integral que busca transformar los sistemas financieros para beneficiar a todas las capas de la sociedad.

1.6.3 Importancia de la inclusión financiera

La importancia de la inclusión financiera radica en su capacidad para generar impactos positivos a nivel individual, comunitario y macroeconómico. Adeola y Evans (2017)

destacan algunas de las razones fundamentales que subrayan la importancia de la inclusión financiera:

- **Reducción de la Pobreza:** La inclusión financiera proporciona a las personas de bajos ingresos acceso a servicios financieros que les permiten gestionar sus recursos de manera más efectiva, ahorrar, invertir y construir activos. Esto contribuye a la reducción de la pobreza al empoderar económicamente a individuos y comunidades.
- **Desarrollo Económico:** Facilita la participación de más personas en la economía formal, fomentando el desarrollo económico sostenible. Al proporcionar a las personas herramientas financieras, se estimula la actividad económica, la generación de empleo y la creación de oportunidades para el crecimiento empresarial.
- **Inclusión Social y Equidad:** La inclusión financiera promueve la equidad y la inclusión social al garantizar que todos los segmentos de la sociedad tengan acceso a servicios financieros esenciales. Contribuye a reducir las disparidades económicas y a crear sociedades más justas.
- **Empoderamiento de las Mujeres:** La inclusión financiera desempeña un papel crucial en el empoderamiento de las mujeres al proporcionarles herramientas para gestionar sus finanzas, acceder a crédito y participar en actividades económicas. Esto contribuye a la igualdad de género y al fortalecimiento de las capacidades económicas de las mujeres.
- **Resiliencia Financiera:** Acceder a servicios financieros, como seguros y cuentas de ahorro, mejora la resiliencia financiera de las personas frente a crisis y eventos inesperados. Permite a los individuos gestionar riesgos y protegerse contra pérdidas económicas significativas.
- **Estabilidad Financiera a Largo Plazo:** La inclusión financiera fomenta la planificación a largo plazo y la acumulación de activos. Los individuos pueden ahorrar para metas a largo plazo, como la educación de sus hijos, la compra de vivienda y la jubilación, contribuyendo así a su estabilidad financiera a lo largo del tiempo.

- **Estímulo a la Innovación Financiera:** La inclusión financiera impulsa la innovación en el sector financiero, particularmente en términos de tecnologías financieras (fintech). La adopción de soluciones digitales y móviles amplía el alcance de los servicios financieros a áreas previamente inaccesibles.
- **Crecimiento de las Pequeñas Empresas:** La disponibilidad de servicios financieros favorece el crecimiento de pequeñas empresas y emprendimientos. El acceso a crédito y otros recursos financieros facilita la creación y expansión de negocios, generando empleo y contribuyendo a la vitalidad económica.
- **Desarrollo de Mercados Financieros:** La inclusión financiera fortalece los mercados financieros al ampliar la base de participantes. Esto puede llevar a una mayor eficiencia y estabilidad en los sistemas financieros nacionales e internacionales.
- **Cumplimiento de Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS):** La inclusión financiera está alineada con varios Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, incluyendo la erradicación de la pobreza, la igualdad de género, el trabajo decente y crecimiento económico, y la reducción de las desigualdades.

La inclusión financiera es esencial para construir sociedades más equitativas, impulsar el desarrollo económico y mejorar la calidad de vida de las personas, convirtiéndola en un componente integral de las estrategias de desarrollo a nivel global.

1.6.4 Dimensiones de la inclusión financiera

La inclusión financiera abarca varias dimensiones que se combinan para evaluar la efectividad y amplitud de la participación de la población en el sistema financiero. Estas dimensiones proporcionan una visión holística de cómo las personas acceden, utilizan y se benefician de los servicios financieros. Bhuvana y Vasantha (2016) y Pesqué et al. (2021) destacan algunas de las dimensiones clave de la inclusión financiera:

Acceso a Servicios Financieros:

- **Definición:** La disponibilidad y accesibilidad de una variedad de servicios financieros básicos.

- **Indicadores:** Número de cuentas bancarias, acceso a cajeros automáticos, disponibilidad de servicios de pago móvil, entre otros.

Uso Activo de Servicios Financieros:

- **Definición:** La frecuencia y amplitud con la que las personas utilizan servicios financieros disponibles.
- **Indicadores:** Frecuencia de transacciones, uso de servicios de ahorro y crédito, participación en actividades de inversión, entre otros.

Calidad de los Servicios Financieros:

- **Definición:** La eficiencia, confiabilidad y adecuación de los servicios financieros ofrecidos.
- **Indicadores:** Tiempo de procesamiento de transacciones, costos asociados, confiabilidad de plataformas digitales, entre otros.

Educación Financiera:

- **Definición:** El nivel de conocimiento y comprensión de los individuos sobre productos y conceptos financieros.
- **Indicadores:** Participación en programas de educación financiera, comprensión de términos financieros, capacidad para tomar decisiones informadas.

Innovación Financiera y Tecnológica:

- **Definición:** La incorporación de avances tecnológicos para mejorar la accesibilidad y eficiencia de los servicios financieros.
- **Indicadores:** Adopción de tecnologías financieras (fintech), disponibilidad de servicios digitales, penetración de la banca móvil, entre otros.

Inclusión de Grupos Vulnerables:

- **Definición:** La atención y participación de segmentos de la población que históricamente han estado excluidos del sistema financiero.
- **Indicadores:** Acceso a servicios financieros por parte de mujeres, jóvenes, personas con discapacidades, comunidades rurales, entre otros.

Protección del Consumidor:

- **Definición:** Las medidas implementadas para garantizar la seguridad y equidad en las transacciones financieras.
- **Indicadores:** Existencia de regulaciones de protección al consumidor, mecanismos de reclamación, transparencia en los términos y condiciones.

Desarrollo de Infraestructura Financiera:

- **Definición:** La existencia y calidad de la infraestructura necesaria para facilitar servicios financieros.
- **Indicadores:** Disponibilidad de sucursales bancarias, redes de cajeros automáticos, infraestructura de pagos electrónicos, entre otros.

Seguridad Financiera:

- **Definición:** La capacidad de las personas para protegerse contra riesgos financieros y pérdidas inesperadas.
- **Indicadores:** Acceso a servicios de seguros, participación en esquemas de protección financiera, capacidad de ahorro para emergencias.

Contribución al Desarrollo Económico:

- **Definición:** El impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico, generación de empleo y reducción de la desigualdad.
- **Indicadores:** Contribución al PIB, creación de empleo, reducción de la brecha económica.

La evaluación de estas dimensiones proporciona una comprensión más completa de la inclusión financiera y ayuda a diseñar políticas y estrategias efectivas para mejorarla. Cada dimensión aborda aspectos específicos que influyen en la capacidad de las personas para participar plenamente en la economía a través de servicios financieros accesibles y eficientes.

1.7 Educación financiera en Ecuador

La educación financiera en Ecuador es un aspecto crucial para el desarrollo económico y el bienestar de la población. La promoción de la educación financiera busca capacitar a las personas para tomar decisiones informadas y gestionar sus recursos de

manera efectiva. Vargas et al. (2016) y Peñareta et al. (2019) destacan algunos aspectos relevantes de la educación financiera en Ecuador:

Iniciativas Gubernamentales:

- El gobierno ecuatoriano ha implementado diversas iniciativas para promover la educación financiera. Estas incluyen programas en escuelas, campañas de concientización y la colaboración con instituciones financieras para brindar información y recursos educativos.

Participación del Banco Central:

- El Banco Central del Ecuador y otras entidades financieras han desempeñado un papel activo en la promoción de la educación financiera. Esto se ha traducido en la creación de materiales educativos, talleres y eventos dirigidos a diferentes segmentos de la población.

Colaboración con el Sector Privado:

- Se han establecido colaboraciones entre el gobierno y el sector privado, incluyendo bancos y otras instituciones financieras, para fortalecer los esfuerzos de educación financiera. Estas asociaciones buscan aprovechar la experiencia y los recursos del sector privado para llegar a un público más amplio.

Enfoque en Poblaciones Vulnerables:

- Existen programas específicos que se centran en proporcionar educación financiera a grupos vulnerables, como mujeres, jóvenes, personas de bajos ingresos y comunidades rurales. El objetivo es abordar las necesidades particulares de estos segmentos de la población.

Uso de Tecnologías Financieras:

- La incorporación de tecnologías financieras (fintech) ha permitido la creación de aplicaciones y plataformas digitales que facilitan el aprendizaje y acceso a información financiera. Estas herramientas pueden abordar la educación financiera de manera interactiva y accesible.

Campañas de Concientización:

- Se han llevado a cabo campañas de concientización a nivel nacional para destacar la importancia de la educación financiera y fomentar la participación de la población en la gestión de sus finanzas personales.

Formación en Instituciones Educativas:

- La inclusión de contenidos relacionados con la educación financiera en los planes de estudio de instituciones educativas, desde niveles escolares básicos hasta niveles superiores, contribuye a cultivar una cultura financiera desde temprana edad.

Desarrollo de Habilidades Financieras:

- Los programas de educación financiera se centran en el desarrollo de habilidades financieras prácticas, como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión responsable y la comprensión de productos financieros.

Evaluación y Seguimiento:

- Se realizan evaluaciones periódicas para medir la eficacia de los programas de educación financiera y ajustar las estrategias según sea necesario. El seguimiento continuo permite adaptarse a las necesidades cambiantes de la población.

Incentivos para la Participación:

- La creación de incentivos, como premios o reconocimientos, puede motivar a la población a participar activamente en programas de educación financiera, generando un mayor impacto.

La educación financiera en Ecuador no solo se enfoca en proporcionar información, sino también en cultivar hábitos financieros saludables y promover la toma de decisiones informadas, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible y al bienestar de la sociedad ecuatoriana.

Capítulo dos

Metodología

2.1 Tipo de investigación

La investigación propuesta es "exploratoria" y "descriptiva". La naturaleza exploratoria se ajusta al objetivo de comprender la percepción y efectividad de los programas de educación financiera en Ecuador, mientras que la investigación descriptiva facilitará la recopilación detallada de información sobre este tema específico.

2.2 Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental y transversal. La investigación no experimental implica observación y recopilación de datos sin manipulación de variables. El diseño transversal implica la recopilación de datos en un solo punto en el tiempo.

2.3 Técnicas de recolección de datos

La técnica principal de recolección de datos será la entrevista. Se puede optar por entrevistas estructuradas o semiestructuradas para obtener respuestas específicas sobre la educación financiera en Ecuador.

2.3.1 Población de estudio y tamaño de muestra

La población de estudio podría incluir a individuos con diversas experiencias en educación financiera, como estudiantes, profesionales financieros, educadores y personas de diferentes niveles socioeconómicos. El tamaño de la muestra dependerá de la diversidad y representatividad de la población, pero se sugiere una muestra significativa para obtener resultados más robustos.

2.4 Métodos de análisis

El análisis de datos incluye métodos cualitativos y cuantitativos. Para el análisis cualitativo, se pueden utilizar técnicas como el análisis de contenido para examinar patrones y temas emergentes en las respuestas. Para el análisis cuantitativo, se pueden emplear estadísticas descriptivas y comparativas para cuantificar y comparar datos.

2.4.1 *Procesamiento de datos*

Los datos recopilados, ya sea en forma de respuestas de entrevistas o datos cuantitativos, se procesarán mediante técnicas de organización y codificación. Se utilizarán herramientas como software estadístico para analizar datos cuantitativos y para organizar y analizar datos cualitativos.

2.4.2 *Consideraciones éticas*

Es fundamental seguir pautas éticas en la investigación, asegurándose de obtener el consentimiento informado de los participantes, garantizar la confidencialidad y la privacidad de la información, y ser transparente en la presentación de resultados.

2.4.3 *Limitaciones y delimitaciones*

Se deben identificar y discutir las limitaciones del estudio, como posibles sesgos, limitaciones en la representatividad de la muestra y cualquier restricción en la generalización de los resultados.

Este es un esquema general que puede adaptarse según las características específicas de la investigación y las necesidades del estudio sobre la educación financiera en Ecuador.

Capítulo tres

Resultados

3.1 Análisis descriptivo

La educación y la inclusión financieras están intrínsecamente ligadas, formando un binomio esencial para promover la estabilidad y el desarrollo económico de las personas. La educación financiera se centra en dotar a las personas de los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva. Este proceso implica la comprensión de conceptos clave, como presupuesto, ahorro, inversión, deuda, seguros y otros aspectos del sistema financiero.

Cuando las personas están educadas financieramente, tienen la capacidad de tomar decisiones informadas sobre sus finanzas. Pueden maximizar sus ingresos, minimizar gastos innecesarios y realizar inversiones más conscientes. La educación financiera también les permite planificar su futuro económico de manera más efectiva, lo que contribuye a una mayor estabilidad financiera a largo plazo.

La inclusión financiera, por otro lado, se refiere a garantizar que todas las personas, independientemente de su nivel de ingresos o ubicación geográfica, tengan acceso equitativo a servicios financieros básicos. Estos servicios incluyen cuentas de ahorro, servicios de pago, crédito y seguros. La inclusión financiera es crucial para reducir la pobreza y fomentar el desarrollo económico al proporcionar a las personas las herramientas necesarias para participar plenamente en la economía.

La relación entre educación e inclusión financieras radica en que la primera actúa como un facilitador para lograr la segunda. Aunque las personas pueden tener acceso a servicios financieros, la falta de educación financiera puede convertirse en un obstáculo para su uso efectivo. La educación financiera capacita a las personas para aprovechar al máximo los servicios financieros disponibles y tomar decisiones que beneficien su situación económica.

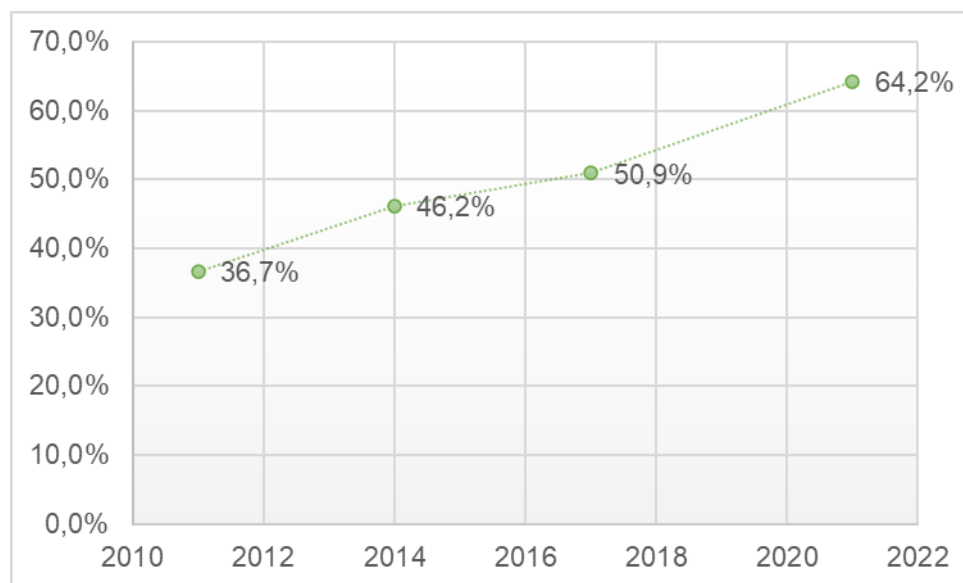
Por ende, la combinación de educación financiera con medidas que mejoren la accesibilidad a los servicios financieros contribuye a construir un sistema financiero más

inclusivo y sostenible. En resumen, la educación y la inclusión financieras son piezas fundamentales para empoderar a las personas en el manejo de sus recursos económicos y garantizar que todos tengan la oportunidad de participar activamente en la economía.

Cuenta financiera

Figura 6

Posee una cuenta financiera



Nota. La imagen muestra los porcentajes de las que posee cuenta financiera.

El análisis de la evolución de la posesión de cuentas financieras en Ecuador a lo largo de los años revela un incremento constante en la inclusión financiera. Los datos muestran un aumento significativo en el porcentaje de la población que posee cuentas financieras desde el año 2011 hasta el 2021.

En el año 2011, el 36,7% de la población ecuatoriana tenía cuentas financieras, indicando que una proporción considerable de la población estaba excluida de los servicios financieros formales. Sin embargo, a medida que avanzaron los años, se observa un aumento progresivo en la posesión de cuentas financieras. Para el año 2014, este porcentaje aumentó a 46,2%, lo que sugiere una mejora en el acceso a servicios financieros durante ese período.

El año 2017 marcó otro avance significativo, ya que el 50,9% de la población ecuatoriana tenía cuentas financieras, superando la mitad de la población. Este aumento podría atribuirse a diversas iniciativas y políticas destinadas a fomentar la inclusión financiera

en el país. La disponibilidad de servicios financieros, la promoción de la educación financiera y otras medidas pueden haber contribuido a este crecimiento.

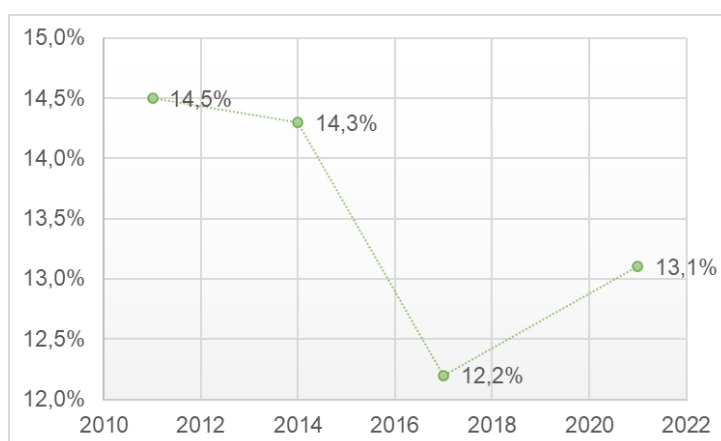
El año 2021 representa un hito importante, con el 64,2% de la población ecuatoriana poseyendo cuentas financieras. Este salto indica un progreso significativo en la inclusión financiera en los últimos años, con más de la mitad de la población ahora participando en el sistema financiero formal. Este aumento puede estar relacionado con el desarrollo económico, la expansión de servicios financieros digitales y la implementación de políticas específicas de inclusión financiera.

Este análisis positivo sugiere que Ecuador ha experimentado mejoras en la inclusión financiera a lo largo de la última década. Sin embargo, aún podrían existir desafíos para llegar a aquellos que no poseen cuentas financieras, y se podrían explorar estrategias adicionales para abordar las barreras restantes. El monitoreo continuo de estos indicadores y la evaluación de las políticas de inclusión financiera son esenciales para garantizar que el progreso se mantenga y que más segmentos de la población puedan beneficiarse de los servicios financieros.

Posee ahorros en una cuenta financiera

Figura 7

Posee ahorros en una cuenta financiera



Nota. La imagen muestra los datos de los últimos años.

El análisis de la posesión de ahorros en una cuenta financiera en Ecuador durante el período de 2011 a 2021 muestra una tendencia generalmente estable, aunque con fluctuaciones moderadas. Aquí se presenta un análisis detallado:

En este intervalo de 2011-2014, el porcentaje de la población ecuatoriana que poseía ahorros en una cuenta financiera experimentó una ligera disminución, pasando del 14,5% al 14,3%. Esta variación mínima podría atribuirse a diversos factores económicos, comportamentales o de acceso a servicios financieros. La estabilidad en este período sugiere que la situación de ahorro no experimentó cambios significativos.

El período entre 2014 y 2017 mostró una disminución más pronunciada, con la posesión de ahorros en cuentas financieras cayendo al 12,2%. Este descenso podría indicar desafíos económicos o barreras que afectaron negativamente la participación de la población en el sistema financiero. Analizar las razones detrás de esta disminución podría ser fundamental para implementar estrategias efectivas de mejora.

A partir de 2017, se observa una ligera recuperación, con el porcentaje aumentando al 13,1% en 2021. Este repunte podría ser resultado de iniciativas de inclusión financiera, cambios en las condiciones económicas o esfuerzos de sensibilización. Aunque el incremento es modesto, señala una posible estabilización o mejora en la situación de ahorro.

Consideraciones Adicionales:

- Es importante destacar que la posesión de ahorros en una cuenta financiera puede estar influenciada por diversos factores, como la estabilidad económica, la confianza en el sistema financiero y las políticas gubernamentales.
- Estrategias dirigidas a promover la educación financiera, mejorar la accesibilidad a servicios bancarios y abordar posibles barreras culturales o estructurales podrían contribuir a un aumento sostenible en la posesión de ahorros.

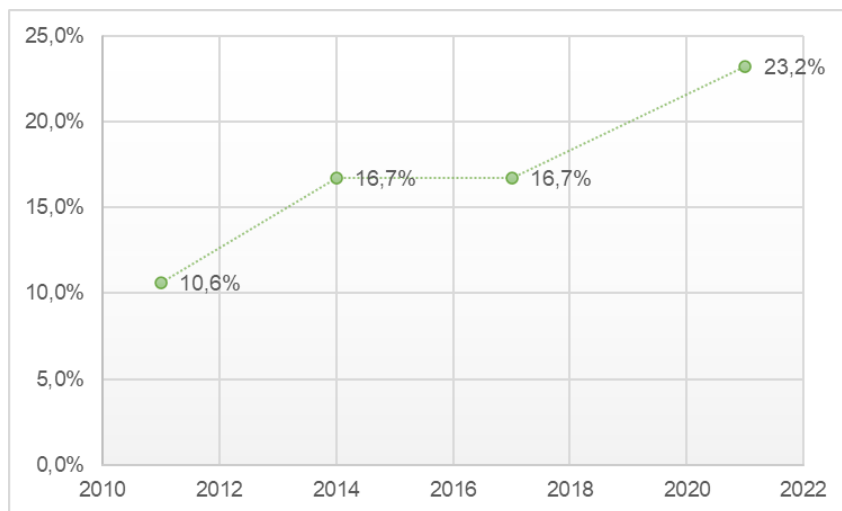
Aunque la posesión de ahorros en una cuenta financiera en Ecuador ha experimentado fluctuaciones a lo largo de los años, el ligero aumento en 2021 indica cierta estabilización. Sin embargo, entender las causas subyacentes de estas variaciones es

esencial para diseñar políticas efectivas que fomenten el ahorro y fortalezcan la inclusión financiera en el país.

Posee un prestamos en una institución financiera

Figura 8

Posee un prestamos en una institución financiera



Nota. La imagen muestra las estadísticas de los 10 últimos años de las personas que poseen préstamos en una entidad financiera.

El análisis de la posesión de préstamos en una institución financiera en Ecuador durante el período de 2011 a 2021 muestra un aumento constante en la participación de la población en el sistema crediticio. Durante 2011 y 2014, hubo un aumento significativo en el porcentaje de la población ecuatoriana que poseía préstamos en instituciones financieras, pasando del 10,6% en 2011 al 16,7% en 2014. Este incremento puede indicar un aumento en la demanda de crédito, posiblemente impulsado por el crecimiento económico, cambios en las políticas crediticias o una mayor conciencia sobre la disponibilidad de préstamos.

El porcentaje se mantuvo constante en 16,7% entre 2014 y 2017. Aunque no hubo un aumento adicional durante este período, la estabilidad en la posesión de préstamos podría indicar que la demanda de crédito se mantuvo robusta y que la población continuó participando activamente en el sistema financiero para satisfacer sus necesidades de préstamos.

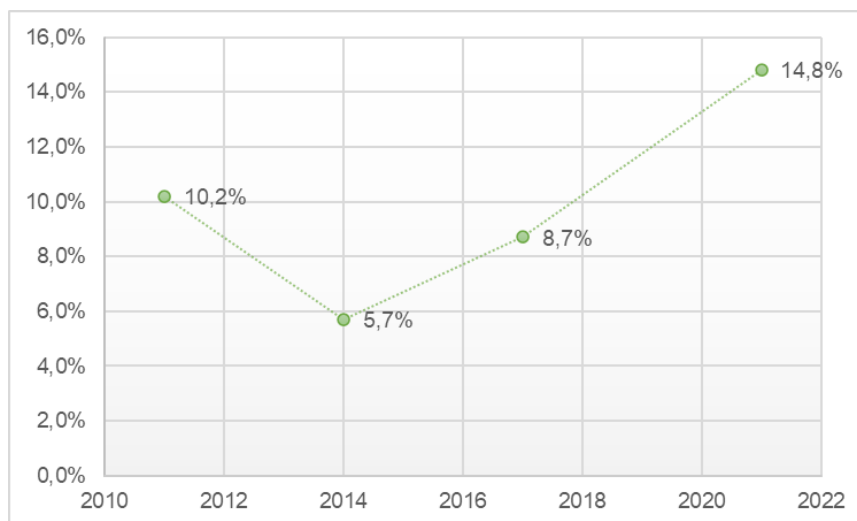
Se observa otro aumento significativo en el período entre 2017 y 2021, con el porcentaje aumentando al 23,2%. Este incremento notable sugiere un mayor acceso a préstamos por parte de la población ecuatoriana. Puede estar relacionado con políticas crediticias más flexibles, un entorno económico propicio o una mayor conciencia sobre la importancia del crédito para diversas necesidades, como vivienda, educación o emprendimiento.

Consideraciones Adicionales:

- El aumento en la posesión de préstamos podría ser indicativo de una mayor confianza en el sistema financiero y una mayor capacidad de endeudamiento por parte de la población.
- Sin embargo, es esencial monitorear el endeudamiento de la población para evitar problemas de sobreendeudamiento y garantizar la sostenibilidad financiera de los prestatarios.

El análisis revela un aumento constante en la posesión de préstamos en instituciones financieras en Ecuador a lo largo de los años. Este aumento puede ser una señal positiva de la participación de la población en el sistema crediticio, pero también destaca la importancia de garantizar un endeudamiento responsable y el desarrollo de políticas que fomenten la educación financiera.

Tiene tarjeta de crédito

Figura 9*Tiene tarjeta de crédito*

Nota. La imagen revela una variación en la posesión de tarjetas de crédito en Ecuador durante el período examinado.

El análisis de la posesión de tarjetas de crédito en Ecuador durante el período de 2011 a 2021 muestra cierta variabilidad en la participación de la población en el uso de tarjetas de crédito. Durante estos años 2011-2014, se observó una disminución en el porcentaje de la población ecuatoriana que tenía tarjetas de crédito, pasando del 10,2% en 2011 al 5,7% en 2014. Esta reducción podría atribuirse a diversos factores, como cambios en las políticas crediticias, una disminución en la confianza del consumidor o restricciones económicas que llevaron a una menor adopción de tarjetas de crédito.

Entre 2014 y 2017, hubo un aumento en el porcentaje, alcanzando el 8,7%. Este repunte podría indicar una cierta recuperación en la posesión de tarjetas de crédito, posiblemente relacionada con mejoras en la economía o cambios en la percepción del consumidor sobre el uso de tarjetas de crédito. Se observa un aumento significativo entre 2017 y 2021, con el porcentaje llegando al 14,8%. Este incremento sugiere un cambio positivo en la actitud de la población hacia la posesión de tarjetas de crédito. Podría ser el resultado de políticas crediticias más accesibles, una mayor conciencia sobre los beneficios de las tarjetas de crédito o cambios en el comportamiento de consumo.

Consideraciones Adicionales:

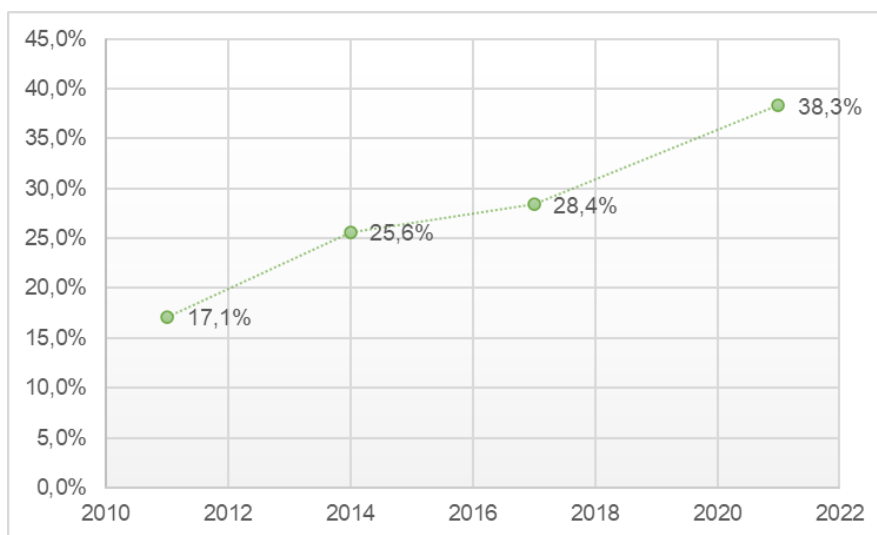
- El aumento en la posesión de tarjetas de crédito podría indicar un mayor acceso a servicios financieros y una mayor aceptación de las tarjetas de crédito como herramienta financiera.
- Sin embargo, es fundamental monitorear el uso responsable de las tarjetas de crédito para evitar problemas de endeudamiento excesivo y promover la educación financiera.

El análisis refleja una variación en la posesión de tarjetas de crédito en Ecuador durante el período examinado, con una disminución inicial seguida de un aumento constante. Este cambio puede estar vinculado a factores económicos, políticas crediticias y cambios en la percepción del consumidor. Es esencial continuar evaluando estos indicadores para comprender mejor las dinámicas subyacentes y tomar medidas que fomenten el uso responsable de las tarjetas de crédito en la población.

Tiene tarjeta de débito

Figura 10

Tiene tarjeta de débito



Nota. La imagen muestra una tendencia al alza en la posesión de tarjetas de débito en Ecuador a lo largo de la última década.

El análisis de la posesión de tarjetas de débito en Ecuador entre los años 2011 y 2021 refleja un aumento constante en la participación de la población en el uso de este instrumento

financiero. Durante este período 2011-2014, se observó un aumento significativo en el porcentaje de la población ecuatoriana que tenía tarjetas de débito, pasando del 17,1% en 2011 al 25,6% en 2014. Este incremento puede indicar una mayor aceptación y adopción de las tarjetas de débito como un medio de transacción más conveniente y seguro.

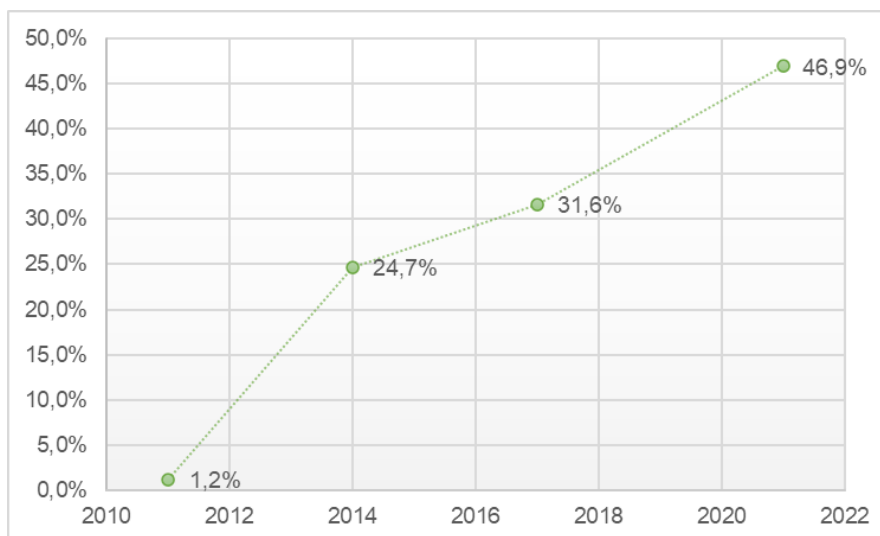
Entre 2014 y 2017, el crecimiento continuó, llegando al 28,4%. Este aumento podría estar relacionado con iniciativas para promover la inclusión financiera, así como con la creciente disponibilidad y accesibilidad de las tarjetas de débito por parte de las instituciones financieras. Se observa un incremento adicional entre 2017 y 2021, alcanzando el 38,3%. Este aumento significativo sugiere una mayor penetración de las tarjetas de débito en la población ecuatoriana. Puede ser resultado de la digitalización de los servicios financieros, la expansión de la infraestructura de pago y una mayor conciencia sobre los beneficios de las tarjetas de débito.

Consideraciones Adicionales:

- El aumento constante en la posesión de tarjetas de débito puede indicar una creciente confianza en este medio de pago, así como una mayor bancarización de la población.
- La disponibilidad de tarjetas de débito puede tener un impacto positivo en la inclusión financiera al proporcionar a más personas acceso a servicios bancarios.

El análisis revela una tendencia al alza en la posesión de tarjetas de débito en Ecuador a lo largo de la última década. Este aumento puede estar relacionado con varios factores, incluida la expansión de servicios financieros, la digitalización y una mayor aceptación de las tarjetas de débito como una herramienta cotidiana para realizar transacciones financieras. Continuar monitoreando estos indicadores es esencial para comprender mejor las dinámicas y las necesidades cambiantes de la población en términos de servicios financieros.

Hizo o recibió un pago digital

Figura 11*Hizo o recibió un pago digital*

Nota. La imagen revela una evolución notable en el uso de pagos digitales en Ecuador.

El análisis de los datos sobre los pagos digitales en Ecuador entre los años 2011 y 2021 revela una transformación significativa en el comportamiento de la población hacia métodos de transacción electrónica. Durante este período, se observa un cambio notorio en el porcentaje de la población ecuatoriana que hizo o recibió un pago digital, aumentando de manera sustancial del 1,2% en 2011 al 24,7% en 2014. Este aumento puede estar relacionado con el crecimiento de la infraestructura tecnológica, la mayor disponibilidad de servicios digitales y una mayor confianza en los métodos de pago electrónicos.

El crecimiento continuó entre 2014 y 2017, con un aumento adicional al 31,6%. Este incremento podría ser impulsado por la adopción más generalizada de tecnologías financieras, la expansión de plataformas de pago digital y una mayor conciencia sobre la conveniencia y seguridad de los pagos electrónicos. Se observa otro aumento significativo en el período de 2017 a 2021, con el porcentaje alcanzando el 46,9%. Este incremento señala un cambio fundamental hacia la preferencia por los pagos digitales en la población ecuatoriana. Factores como la pandemia de COVID-19 podrían haber acelerado aún más esta tendencia al fomentar la adopción de soluciones digitales para transacciones seguras y sin contacto.

Consideraciones Adicionales:

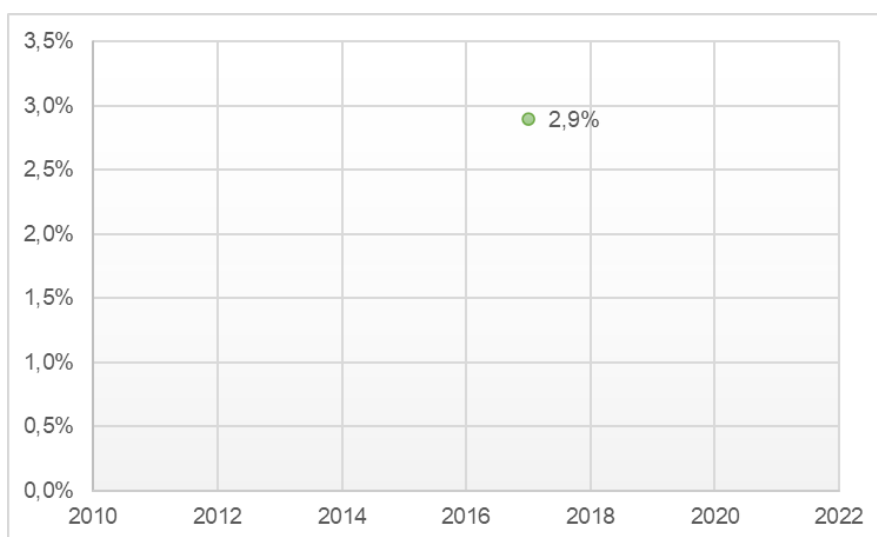
- El crecimiento exponencial en los pagos digitales sugiere una rápida adaptación de la población a las tecnologías financieras y la digitalización de los servicios financieros.
- Es posible que la creciente confianza en la seguridad y eficiencia de los pagos digitales haya contribuido significativamente a este cambio en el comportamiento del consumidor.

El análisis refleja una evolución notable en el uso de pagos digitales en Ecuador, con un aumento sustancial en la adopción de métodos de transacción electrónica. Esta transformación puede estar vinculada a factores como el avance tecnológico, la disponibilidad de plataformas de pago digital y la adaptación acelerada durante eventos como la pandemia. Continuar monitoreando esta tendencia es esencial para comprender mejor las necesidades de la población y adaptar las políticas y servicios financieros en consecuencia.

Posee Dinero móvil

Figura 12

Posee Dinero móvil



Nota. La imagen muestra una baja posesión de cuentas de dinero móvil en Ecuador en el año 2017.

Los datos proporcionados no incluyen información específica para los años 2011 y 2014, pero se proporciona información para los años 2017 y 2021 en relación con la posesión

de cuentas de dinero móvil en Ecuador. En 2017, el 2,9% de la población ecuatoriana poseía una cuenta de dinero móvil. Este porcentaje sugiere una adopción incipiente de cuentas de dinero móvil en ese momento. La baja cifra podría deberse a varios factores, como la novedad de los servicios de dinero móvil, la falta de conciencia pública o la limitada disponibilidad de estas cuentas.

Consideraciones Adicionales:

- La adopción de cuentas de dinero móvil a menudo está vinculada al desarrollo de la infraestructura digital, la accesibilidad de los servicios financieros y la conciencia de los usuarios sobre las ventajas de estos servicios.
- Los años intermedios entre los datos disponibles (2014 y 2021) podrían haber sido testigos de un aumento en la adopción de cuentas de dinero móvil a medida que estos servicios se volvían más conocidos y accesibles.

La baja posesión de cuentas de dinero móvil en 2017 puede indicar un comienzo gradual en la adopción de esta tecnología en Ecuador. Sería interesante obtener datos más recientes para evaluar el crecimiento continuo y la penetración de las cuentas de dinero móvil en la población ecuatoriana. La evolución de estos servicios podría proporcionar una visión más completa de la inclusión financiera y la transformación digital en el país.

3.2 Análisis de entrevistas

El análisis de las entrevistas sobre el tema "Educación Financiera en el Ecuador: Estrategias Nacionales Alternativas y Nuevos Retos para su Implementación" reveló una serie de perspectivas y experiencias valiosas. Durante el proceso de codificación abierta, se identificaron palabras clave y conceptos emergentes en las respuestas de los participantes. Estos datos fueron categorizados para agrupar códigos relacionados y, posteriormente, se identificaron temas emergentes, para una mejor comprensión el modelo de entrevista se encuentra en el apartado de Apéndice A.

Tabla 3

¿Podría proporcionarnos una breve descripción de la situación actual de la Educación Financiera en el Ecuador?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	En Ecuador, la educación financiera ha sido reconocida como un componente esencial para mejorar la capacidad de los individuos para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales. El país ha implementado diversas iniciativas para fomentar la educación financiera, tanto a nivel gubernamental como a través de colaboraciones con el sector privado y organizaciones no gubernamentales.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	Yo considero que un 90% de la población ecuatoriana jamás ha recibido capacitación sobre Educación Financiera
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Ecuador es un país en vías de desarrollo en educación financiera, en 2013 y 2014 el porcentaje de entrevistados el 14% tiene capacitación de educación financiera, es decir la educación financiera se encuentra en un proceso inicial.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	La educación financiera en Ecuador sigue en un nivel de desarrollo inicial. Aunque se han implementado varias iniciativas y políticas en los últimos años para mejorar la educación financiera, todavía hay muchas áreas que requieren atención. Uno de los principales obstáculos para mejorar la educación financiera en Ecuador es la falta de conciencia y educación financiera general entre la población.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 1.

Tabla 4

¿Cuáles son las estrategias nacionales actuales para promover la Educación Financiera en el Ecuador?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Aplicar una normativa para promover la educación Financiera.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	Una de las estrategias utilizadas por la SEPS es emitir una resolución que obliga al sector popular y solidario a capacitar constantemente en temas relacionados a Educación Financiera a todos nuestros socios
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Existe una deficiencia en la educación financiera, las mallas curriculares son muy pobres. Se debe implementar políticas de educación financiera ya que es una base para mejorar el nivel macro y convertirse Ecuador en una potencia.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	Algunas de las estrategias clave incluían: <ol style="list-style-type: none"> 1. Inclusión en el Currículo Educativo: <ul style="list-style-type: none"> • La integración de la educación financiera en el currículo educativo formal era una estrategia para llegar a los estudiantes desde una edad temprana. 2. Campañas de Concientización: <ul style="list-style-type: none"> • Campañas de concientización a nivel nacional para destacar la importancia de la educación financiera y fomentar la participación de la población en iniciativas de aprendizaje.

3. Alianzas Público-Privadas:

- Fomentar la colaboración entre el sector público y el sector privado para ampliar el alcance de las iniciativas de educación financiera. Bancos, instituciones financieras y otras organizaciones del sector privado participaban en programas conjuntos para ofrecer recursos y actividades educativas.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 2.

Tabla 5

¿Cómo evaluaría la efectividad de estas estrategias hasta ahora?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Un 60% de efectividad ya que falta evaluar la cantidad de personas que han participado en programas de educación financiera, ya sea a través de iniciativas escolares, campañas de concientización o programas específicos de instituciones financieras. Un mayor alcance sugiere una mayor efectividad en llegar a la población objetivo.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	A través del cumplimiento de dicha resolución en los tiempos y plazos establecidos por el ente de control
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	El impacto es mínimo y el gobierno debe llevar un mejor.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la	Se ha cumplido un 35% ya que falta analizar la colaboración entre el sector público y privado. La

COAC Nueva efectividad de estas alianzas se puede medir
Esperanza mediante el impacto de los programas conjuntos
y la participación de las instituciones financieras
en la promoción de la educación financiera.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 2.

Tabla 6

¿Cuáles considera que son los principales retos para implementar la Educación Financiera a nivel nacional?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO		CARGO	RESPUESTA
Eco. Maximiliano Jumbo	Manuel Obre	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Para implementar la Educación Financiera a nivel nacional en Ecuador, enfrentan varios desafíos, entre ellos: 1. Limitaciones de recursos: A pesar de la importancia de la educación financiera, la inversión en este campo es limitada debido a la falta de financiamiento. 2. Falta de coordinación entre instituciones: La falta de coordinación entre instituciones públicas y privadas que participan en la implementación de la educación financiera puede dificultar su ejecución y resultar en la duplicación de esfuerzos.
Eco. García	Anathaly	Gerente de CACPE Celica.	Que no todos los sectores pueden ser beneficiarios de la educación financiera
Ing. Bermeo Bermeo	Carlos Saul	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Uno de los principales retos son cambiar mallas curriculares, formar docentes, poner toda la infraestructura para realizar capacitación para los joven ya que ellos son la fortalece de la economía futura personal y del país.
Eco. Luis Terán		Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	La implementación de la Educación Financiera a nivel nacional puede enfrentar diversos retos que requieren atención y estrategias efectivas para superarlos. A continuación, se presentan algunos de los principales desafíos que se suelen encontrar: 1. Acceso Equitativo:

- Garantizar que la educación financiera llegue a todos los segmentos de la población, evitando la exclusión de aquellos con recursos limitados, acceso limitado a la educación o ubicados en áreas remotas.

2. Integración Curricular:

- Lograr una integración efectiva de la educación financiera en el currículo educativo formal. Esto implica la necesidad de establecer directrices claras y garantizar que los profesores tengan los recursos y la formación necesarios para impartir estos contenidos.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 3.

Tabla 7

¿Cómo se pueden superar estos desafíos?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Fortalecimiento de instituciones públicas y privadas: Es fundamental que instituciones como el Banco Central del Ecuador, el Banco de la República, el Banco del Pichincha, entre otros, brinden soporte y promuevan la educación financiera en el país.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	Atacando especialmente al sector informal
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Mejorar alianzas estratégicas en el sector publico y privado, con los ministerios.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	Diseñar programas interactivos que involucren a los estudiantes y a la comunidad. Incorporar estudios de caso relevantes y actividades

prácticas para hacer que la educación financiera sea más atractiva y aplicable.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 3.

Tabla 8

¿Existen en la actualidad iniciativas o programas innovadores en el Ecuador para mejorar la Educación Financiera?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	"Yo, Negocio" es un programa educativo que busca fomentar la cultura del emprendimiento y la responsabilidad social en el Ecuador.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	De lo que tengo conocimiento, esa iniciativa la tienen las instituciones financieras
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Pocas iniciativas, no existe iniciativas propias por parte de las instituciones para fomentar la educación financiera.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	"El Lab de Educación Financiera" es un programa en línea desarrollado por el Banco Central del Ecuador. Este programa brinda una amplia gama de recursos educativos gratuitos a estudiantes, profesores y otros interesados en aprender y enseñar sobre finanzas personales y financieras del Ecuador.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 4.

Tabla 9

¿Cómo puede mejorar la colaboración entre el gobierno, el sector privado y las organizaciones no gubernamentales para fortalecer la Educación Financiera?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Fomentar el diálogo y la colaboración entre los diferentes actores involucrados en la educación financiera. Esto puede lograrse mediante la organización de encuentros, seminarios y eventos que permitan compartir experiencias y aprender los uno de los otros.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	El gobierno a través del ministerio de educación debería poner en el pensum de estudios la materia de Educación Financiera, ya que el sector privado especialmente el sector financiero ya lo hace.
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Podría ser estrategias acerca de incentivos, crear productos financieros con tasa de interés preferencial para las personas que hayan recibido cursos de educación financiera.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	Crear un marco formal que establezca las bases para la colaboración entre el gobierno, el sector privado y las ONG en el ámbito de la educación financiera. Este marco puede incluir acuerdos de colaboración, objetivos comunes y responsabilidades específicas de cada parte.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 5.

Tabla 10

¿Cómo se aborda la inclusión y la diversidad en los programas de Educación Financiera para garantizar que lleguen a todos los sectores de la sociedad?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Para garantizar el acceso a la educación financiera para todos los sectores de la sociedad, es necesario utilizar canales y herramientas diversificadas, como talleres presenciales, cursos en línea, materiales impresos y audiovisuales, y plataformas digitales.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	Promoviendo un acceso universal al conjunto de servicios financieros básicos de calidad y que atiendan efectivamente a las necesidades específicas de quienes lo utilizan.
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Necesitamos el apoyo de instituciones públicas, para llegar a los sectores vulnerables.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	Considerar las necesidades específicas de grupos como personas con discapacidades, adultos mayores o personas en situaciones socioeconómicas vulnerables. Asegurarse de que los programas sean accesibles y adaptables a diversas realidades.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 6.

Tabla 11

¿Cómo puede la tecnología desempeñar un papel crucial en la promoción de la Educación Financiera? ¿Existen aplicaciones o plataformas específicas que estén teniendo un impacto positivo?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	La tecnología puede utilizarse para desarrollar aplicaciones y plataformas educativas interactivas que ayuden a los usuarios a comprender conceptos complejos de una manera más efectiva y personalizada, pero en el Ecuador falta implementar.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	La tecnología se ha caracterizado por ofrecer nuevas alternativas a personas con poco acceso o excluidas del sistema financiero nacional. Por ejemplo, de entrega de créditos de forma remota, de la facilitación de envío de remesas etc.
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Si existe avances, la banalización digital, la utilización de correos en los cuales llega sus estados financieros, banca móvil, sin embargo, para el sector rural es una desventaja ya sea para un ganadero o agricultor ya que no tiene capacitación sobre la utilización de medios digitales.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	La tecnología permite a los usuarios colaborar y participar en comunidades en línea, lo que facilita el acceso a la educación financiera y fomenta el aprendizaje en equipo.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 7.

Tabla 12

¿Cómo pueden las comunidades locales involucrarse activamente en la promoción de la Educación Financiera?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Las comunidades locales pueden participar en talleres y seminarios sobre educación financiera ofrecidos por organizaciones gubernamentales, educativas y no gubernamentales. Estos eventos pueden brindar información y herramientas valiosas para mejorar las habilidades financieras de los miembros de la comunidad.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	Participando de dichas capacitaciones, difundiendo y poniendo en práctica lo aprendido.
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	Las comunidades locales pueden trabajar en conjunto con instituciones financieras, educativas y no gubernamentales para establecer alianzas y colaboraciones que faciliten la promoción de la educación financiera en la comunidad.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	Las comunidades locales pueden colaborar con instituciones educativas y organizaciones para implementar programas de educación financiera en escuelas y universidades. Esto puede incluir la inclusión de la educación financiera en los planes de estudio, la organización de conferencias y seminarios sobre el tema y la colaboración en la investigación de temas relevantes.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 8.

Tabla 13

Mirando hacia el futuro, ¿cuáles son las perspectivas para la Educación Financiera en el Ecuador?

¿Qué mejoras o cambios espera ver en los próximos años?

NOMBRE DEL ENTREVISTADO	CARGO	RESPUESTA
Eco. Manuel Maximiliano Obre Jumbo	Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Zapotillo 2001. Desempeño el cargo de Financiero en el GAD Celica 2001-2005-2009. Ex -alcalde del GAD Celica.	Las perspectivas para la Educación Financiera en Ecuador pueden estar influidas por diversos factores, como políticas gubernamentales, avances tecnológicos, cambios en la economía y la participación de diversos actores.
Eco. Anathaly García	Gerente de CACPE Celica.	Yo esperarí ver que sea una materia de estudios desde los niveles de educación básica en adelante.
Ing. Carlos Saul Bermeo Bermeo	Jefe de agencia de la Cooperativa de ahorro y crédito Padre Julian Lorente.	En los próximos años, es probable que veamos una mayor atención y enfoque en la Educación Financiera en Ecuador. A medida que la sociedad ecuatoriana continúa evolucionando y cambiando, es importante que los individuos y las comunidades tengan un conocimiento sólido y accesible sobre finanzas personales, empresariales y gubernamentales.
Eco. Luis Terán	Coordinador de Operaciones y negocios de la COAC Nueva Esperanza	Se puede esperar una mayor integración de la educación financiera en el currículo escolar formal, con énfasis en la importancia de las habilidades financieras desde una edad temprana. Esto podría incluir la adaptación de contenidos curriculares y la formación de docentes.

Nota. Se describe las respuestas de los diferentes entrevistados con respecto a la pregunta No 9.

3.3 Análisis de la normativa vigente

El sistema financiero ecuatoriano está compuesto por una variedad de instituciones financieras, reguladas por la Superintendencia de Bancos, que tienen como objetivo canalizar

el ahorro de las personas y facilitar el acceso a servicios financieros. Pérez et al. (2021) y Estévez y Clivillé (2019) explican algunos aspectos relevantes del sistema financiero ecuatoriano son los siguientes:

Instituciones financieras: El sistema financiero ecuatoriano incluye instituciones financieras privadas, como bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas, así como instituciones financieras públicas. Estas instituciones desempeñan un papel fundamental en la intermediación financiera, captando depósitos del público y otorgando créditos a los demandantes de recursos.

Regulación y supervisión: La Superintendencia de Bancos es el organismo encargado de vigilar y controlar las actividades económicas ejercidas por las instituciones financieras en Ecuador, asegurando que cumplan con la normativa vigente. La regulación y supervisión buscan garantizar la estabilidad y solidez del sistema financiero, así como proteger los intereses de los depositantes y usuarios de servicios financieros.

Impacto en la economía nacional: El sistema financiero ecuatoriano desempeña un papel importante en la economía del país. Una adecuada administración de los riesgos bancarios y la supervisión constante por parte de la Superintendencia de Bancos son elementos clave para la estabilidad económica. La optimización en el manejo de los fondos recibidos por las instituciones financieras, a través de depósitos y la concesión de créditos, puede dinamizar la actividad productiva y generar rentabilidad para la sociedad en su conjunto.

Innovación tecnológica: El sistema financiero ecuatoriano ha experimentado avances en términos de innovación tecnológica. La banca y las billeteras electrónicas móviles son ejemplos de herramientas innovadoras que han surgido en el sistema financiero ecuatoriano. Estas tecnologías permiten realizar transacciones financieras de manera más eficiente y segura, facilitando el acceso a servicios financieros para un mayor número de personas.

Es importante tener en cuenta que la información proporcionada se basa en los datos disponibles en las fuentes mencionadas y puede haber más detalles específicos sobre el sistema financiero ecuatoriano que no se mencionan aquí.

3.4 Estrategias nacionales alternativas y nuevos retos para su implementación de educación financiera en Ecuador.

Las perspectivas para la Educación Financiera en Ecuador pueden estar influidas por diversos factores, como políticas gubernamentales, avances tecnológicos, cambios en la economía y la participación de diversos actores. Aquí se presentan algunas posibles tendencias y mejoras que podrían ser parte del panorama futuro:

- **Creación de un enfoque integrado de educación financiera:** Se propone desarrollar un enfoque integral de educación financiera que aborde tanto la planificación financiera personal como la responsabilidad financiera a nivel nacional. Este enfoque podría incluir el uso de aplicaciones educativas y materiales didácticos específicos para abordar las distintas áreas de educación financiera.
- **Promoción de la educación financiera a nivel nacional:** Para garantizar una cobertura adecuada, se podría considerar implementar la educación financiera como una materia obligatoria en el currículo escolar. De esta manera, se garantizaría que todos los estudiantes reciban una educación financiera de calidad durante su etapa escolar.
- **Colaboración entre instituciones públicas y privadas:** Para aumentar la eficacia de la educación financiera, se podría fomentar la colaboración entre instituciones públicas y privadas. Esto podría incluir el establecimiento de convenios y alianzas entre universidades, bancos y organizaciones no gubernamentales para promover la educación financiera en diferentes ámbitos y niveles educativos.
- **Uso de tecnologías innovadoras y recursos digitales:** Se propone promover el uso de tecnologías innovadoras y recursos digitales para la implementación de la educación financiera. Esto podría incluir el desarrollo de aplicaciones móviles, videos y cursos en línea que brinden educación financiera a lo largo de la vida.
- **Monitoreo y evaluación de impacto:** Para garantizar que la educación financiera esté teniendo el impacto deseado, se propone implementar un sistema de monitoreo y evaluación de impacto. Esto permitiría a las autoridades educativas y financieras

medir el éxito de las políticas y programas de educación financiera y tomar decisiones informadas sobre cómo mejorarlos.

En cuanto a los nuevos retos para la implementación de la educación financiera en Ecuador, cabe mencionar:

- **Desigualdades en el acceso a la educación financiera:** La desigualdad en el acceso a la educación financiera puede ser un desafío importante para su implementación efectiva. Es necesario garantizar que la educación financiera esté disponible y accesible para todos, independientemente de su ubicación geográfica, nivel educativo o recursos económicos.
- **Falta de capacidad docente y material didáctico:** La falta de capacidad docente y material didáctico específico en educación financiera puede dificultar la implementación exitosa de esta área del currículo escolar. Se deben implementar estrategias para capacitar a los docentes y desarrollar materiales adecuados para abordar las distintas áreas de educación financiera.
- **Resistencia cultural y falta de consenso sobre la importancia de la educación financiera:** La resistencia cultural y la falta de consenso generalizado sobre la importancia de la educación financiera pueden ser obstáculos para su implementación. Es necesario abordar estas barreras a través de la educación pública y la promoción de un cambio en la actitud hacia la educación financiera.
- **Brecha entre la oferta y la demanda de educación financiera:** La brecha entre la oferta y la demanda de educación financiera puede ser un obstáculo para su implementación exitosa. Es necesario abordar esta brecha a través de la investigación y el desarrollo de estrategias para mejorar la oferta de educación financiera.
- **Retos regulatorios y legales:** La implementación de la educación financiera puede enfrentar desafíos regulatorios y legales, como la aprobación de leyes y regulaciones específicas para este campo de estudio. Se deben abordar estos retos a través de la

colaboración entre las autoridades educativas y financieras y la promoción de un ambiente propicio para la educación financiera.

Capítulo cuatro

Discusión de resultados

Van Rooij et al. (2011) propusieron una medida específica de educación financiera en la Encuesta de Hogares del De Nederlandsche Bank (DNB). En Ecuador, la revisión del marco teórico destaca la necesidad de adaptar las teorías existentes a las particularidades del país, buscando estrategias más pertinentes. En este contexto, se observa que la educación financiera es crucial, ya que la falta de comprensión afecta la toma de decisiones, especialmente entre aquellos con niveles educativos más bajos.

García (2013) aportó al campo de la educación financiera al explorar cómo las personas perciben y procesan información en decisiones financieras. En Ecuador, la descripción detallada de la evolución de variables financieras revela la urgencia de elevar el nivel de educación financiera de la población. Los datos recopilados entre 2011 y 2021 indican la importancia de abordar la falta de conocimientos en áreas como la tenencia de cuentas, préstamos y el uso de servicios digitales.

Hastings et al. (2013) revisaron la literatura sobre educación y resultados financieros de los consumidores. En Ecuador, se destaca la necesidad crítica de intervenciones efectivas, evidenciada por los bajos promedios en variables financieras entre 2011 y 2021. Esto subraya la importancia de políticas que mejoren la educación financiera y sus impactos en el bienestar económico de la población.

Fernandes et al. (2014) llevaron a cabo un metanálisis sobre la relación entre alfabetización y comportamientos financieros. La situación en Ecuador, como se refleja en la evolución de variables, confirma que las intervenciones para mejorar la educación financiera deben abordar la brecha existente. Los datos indican que, aunque se han realizado esfuerzos, aún persisten desafíos en la comprensión financiera.

Stolper y Walter (2017) evaluaron la educación financiera en hogares alemanes, destacando la heterogeneidad en la población. En Ecuador, la propuesta de estrategias alternativas se alinea con la necesidad de abordar las deficiencias actuales y establecer bases sólidas para un cambio positivo y sostenible en la educación financiera de la población.

Solomon et al. (2018) analizaron el plan de estudios de negocios en Botswana, señalando la falta de un programa específico de educación financiera. En Ecuador, la propuesta de estrategias innovadoras para mejorar la educación financiera se basa en comprender la evolución de variables y busca adaptarse a las realidades locales. La situación ecuatoriana refuerza la importancia de implementar cambios prácticos en la educación financiera desde las etapas educativas tempranas.

Conclusiones

El análisis exhaustivo del marco teórico existente sobre educación financiera adaptado a la realidad ecuatoriana ha proporcionado una visión profunda de las teorías, enfoques y prácticas relacionadas con la educación financiera en el contexto específico del país. Se ha identificado la necesidad de alinear las teorías existentes con las características y desafíos únicos que enfrenta Ecuador, sentando así las bases para estrategias más efectivas y contextualizadas.

La descripción detallada de la evolución de las variables que reflejan la educación financiera en Ecuador ha arrojado luz sobre la urgencia de elevar el nivel de consciencia, conocimientos y educación financiera de la población. A través de un análisis temporal de estas variables, se ha demostrado cómo la falta de educación financiera puede tener impactos significativos en la estabilidad económica y el bienestar de los ciudadanos, subrayando la necesidad crítica de intervenciones efectivas. Del año 2011 a 2021 el promedio de personas que posee una cuenta financiera es del 49,5%; el promedio de las personas que poseen ahorros en una cuenta financiera es del 13,1%; el promedio de las personas que poseen un préstamo en una institución financiera es del 16,8%; el promedio de las personas que tienen tarjeta de crédito es del 9,9%; el promedio de las personas que tienen tarjeta de debito es 27,4%; el promedio de las personas que hizo o recibió un pago digital es de 26,1% mientras que el promedio de las personas que poseen una cuenta de dinero móvil es de 2,9%.

La propuesta de estrategias alternativas para mejorar los procesos de educación financiera y su aplicabilidad en el contexto nacional representa un paso adelante hacia la construcción de soluciones prácticas y adaptadas a las realidades ecuatorianas. Estas estrategias se fundamentan en el análisis teórico previo y en la comprensión de la evolución de las variables relevantes. Al proponer enfoques innovadores, se busca no solo abordar las deficiencias actuales, sino también establecer bases sólidas para un cambio positivo y sostenible en la educación financiera de la población ecuatoriana.

Recomendaciones

Se recomienda realizar un análisis continuo y actualizado del marco teórico sobre educación financiera en Ecuador. Dada la dinámica de los entornos económicos y educativos, es crucial mantenerse al tanto de las últimas investigaciones y desarrollos en el campo. Establecer colaboraciones con expertos locales y globales puede enriquecer aún más el marco teórico, garantizando su relevancia y aplicabilidad constante a la realidad ecuatoriana.

Se sugiere establecer mecanismos de monitoreo continuo de las variables que reflejan la educación financiera en Ecuador. Implementar encuestas periódicas, análisis de datos demográficos y evaluaciones de programas educativos permitirá capturar cambios a lo largo del tiempo. Esta información dinámica no solo respaldará la descripción precisa de la evolución de las variables, sino que también servirá como base para decisiones informadas en políticas y programas educativos.

Se recomienda adoptar un enfoque inclusivo al proponer estrategias alternativas para mejorar la educación financiera en Ecuador. Involucrar a diversas partes interesadas, como instituciones educativas, organismos gubernamentales, empresas y organizaciones sin fines de lucro, puede garantizar la viabilidad y aceptación de las estrategias propuestas. Además, se insta a considerar la tecnología como aliada, aprovechando plataformas digitales para llegar a audiencias más amplias y diversificadas. La flexibilidad y adaptabilidad de las estrategias serán clave para abordar las necesidades cambiantes de la población ecuatoriana en el ámbito financiero.

Referencias

- Adeola, O., & Evans, O. (2017). Financial inclusion, financial development, and economic diversification in Nigeria. *The Journal of Developing Areas*, 51(3), 1-15.
- Amari, M., & Anis, J. (2021). Exploring the impact of socio-demographic characteristics on financial inclusion: Empirical evidence from Tunisia. *International Journal of Social Economics*, 48(9), 1331-1346.
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6. <https://n9.cl/glhqw>
- Asobanca. (2023). *Mapa de inclusión bancaria*. <https://datalab.asobanca.org.ec/mapa-ec/internal-map.html>
- Barbić, D., Lučić, A., & Chen, J. M. (2019). Measuring responsible financial consumption behaviour. *International Journal of Consumer Studies*, 43(1), 102-112. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12489>
- Bhuvana, M., & Vasantha, S. (2016). Dimensions for measuring financial inclusion in the rural areas of Tamil Nadu. *Indian journal of science and technology*, 9(32), 1-8.
- Bowles, C. (2017). *Assessing college student subjective and objective knowledge in an online financial education program*. University of La Verne. <https://n9.cl/2n2rq4>
- Chen, C. J. (2010). Theoretical bases for using virtual reality in education. *Themes in science and technology education*, 2(1-2), 71-90.
- Colmenarejo, R. (2012). Aportaciones de Martha Nussbaum a las ideas de justicia, ética y desarrollo humano. Una revisión bibliográfica. *Pensamiento. Revista de Investigación e Información Filosófica*, 68(256), 373-376.
- Colmenarejo, R. (2016). Enfoque de capacidades y sostenibilidad Aportaciones de Amartya Sen y Martha Nussbaum. *Ideas y valores*, 65(160), 121-149.
- Davies, B. (2019). John Rawls and the "Veil of Ignorance". *Phronesis*. <https://pressbooks.pub/phronesis/chapter/john-rawls-and-the-veil-of-ignorance/>

- Di Marco, M. E. (2020). El sentido de la educación desde lo humano: Apuntes a partir de Martha Nussbaum y Francisco Ruiz Sánchez. *Revista Electrónica Educare*, 24(1), 274-291.
- Estévez, Z. E., & Clivillé, A. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero ecuatoriano en el siglo XXI. *Caribeña de Ciencias Sociales*, abril. <https://www.eumed.net/rev/caribe/2019/04/sistema-financiero-ecuador.html>
- Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861-1883. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>
- Fuentes, C. I. (2017). *La educación financiera en los programas educativos de El Salvador*. <https://n9.cl/9aegwi>
- García, M. J. R. (2013). Financial Education and Behavioral Finance: New Insights into the Role of Information in Financial Decisions. *Journal of Economic Surveys*, 27(2), 297-315. <https://doi.org/10.1111/j.1467-6419.2011.00705.x>
- Gil, Á. M. C., & Aguilera, E. L. (2020). LA EDUCACIÓN FAMILIAR COMO BASE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA. *Málaga*, 16, 20.
- Guest, E. (2020, mayo 8). Tres ideas de Friedrich Hayek que cambiaron al mundo. *Students For Liberty*. <https://studentsforliberty.org/es/blog/tres-ideas-de-friedrich-hayek-que-cambiaron-al-mundo/>
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial Literacy, Financial Education, and Economic Outcomes. *Annual Review of Economics*, 5(1), 347-373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Hayek, F. A., & Antiseri, D. (2009). *Individualismo: El verdadero y el falso*. https://ffyh.aulavirtual.unc.edu.ar/pluginfile.php/127919/mod_resource/content/1/Hayek04.pdf
- Jin, M., & Chen, Z. (2020). Comparing Financial Socialization and Formal Financial Education: Building Financial Capability. *Social Indicators Research*, 149(2), 641-656. <https://doi.org/10.1007/s11205-019-02248-z>

- Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., Hughes, R. J., & Stevenson, L. (2018). *Personal finance*. Pearson. <https://thuvienso.hoasen.edu.vn/handle/123456789/12268>
- Kaye, J. J., McCuiston, M., Gulotta, R., & Shamma, D. A. (2014). Money talks: Tracking personal finances. *Proceedings of the SIGCHI Conference on Human Factors in Computing Systems*, 521-530. <https://doi.org/10.1145/2556288.2556975>
- Kling, G., Pesqué-Cela, V., Tian, L., & Luo, D. (2022). A theory of financial inclusion and income inequality. *The European Journal of Finance*, 28(1), 137-157. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1792960>
- Kwok, C. C. Y., & Tadesse, S. (2006). National culture and financial systems. *Journal of International Business Studies*, 37(2), 227-247. <https://doi.org/10.1057/palgrave.jibs.8400188>
- Lewis, M., & Perry, M. (2019). Follow the Money: Managing Personal Finance Digitally. *Proceedings of the 2019 CHI Conference on Human Factors in Computing Systems*, 1-14. <https://doi.org/10.1145/3290605.3300620>
- Liao, Z. (2018). Corporate culture, environmental innovation and financial performance. *Business Strategy and the Environment*, 27(8), 1368-1375. <https://doi.org/10.1002/bse.2186>
- López, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. del P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.
- Mader, P. (2018). Contesting Financial Inclusion. *Development and Change*, 49(2), 461-483. <https://doi.org/10.1111/dech.12368>
- Maldonado, B. I. A. (2022). Bases teóricas para el estudio de representaciones sociales acerca de educación financiera. *RECIE. Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa*, 6, e1688-e1688.
- Mera, A., & Guachamín, M. (2022). *Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador*. <https://repositorio.bce.ec/handle/32000/2314>

- Morgan, P., & Pontines, V. (2014). *Financial stability and financial inclusion*.
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2464018
- Morocho, A. V., Erazo, J. C., Narváez, C. I., & Carvache, S. M. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Conrado*, 19(91), 179-186.
- Murcia, G. M., Ramírez, S. P., & Burgos, S. (2023). *Importancia de la educación financiera en la economía familiar*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5101>
- Ozili, P. K. (2021). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 50(4), 457-479. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>
- PEÑARETA, M., GARCIA, D., & ARMAS, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes. Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(06).
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html>
- Pérez, P. P., Vásconez, O. J., & González, R. R. (2021). Concentración y tasas de Interés en el sistema financiero ecuatoriano. *Revista Economía*, 73(117), 93-104.
- Pesqué, V., Tian, L., Luo, D., Tobin, D., & Kling, G. (2021). Defining and measuring financial inclusion: A systematic review and confirmatory factor analysis. *Journal of International Development*, 33(2), 316-341. <https://doi.org/10.1002/jid.3524>
- Piketty, T. (2020). *Capital and Ideology*. Harvard University Press.
<https://doi.org/10.4159/9780674245075>
- Rivera, B. E., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de " Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117-144.
- Rivera, M. de J. V., Ruiz, E. D., Cárdenas, M. H., & Gómez, J. F. S. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz/Analysis of the financial culture of the energy branch workers in the state of Veracruz. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12), 163-186.

- Rottenbacher de Rojas, J. M., & Schmitz, M. (2012). Democracia vs neoliberalismo económico. Condicionantes ideológicos de las preferencias políticas y económicas en la ciudad de Lima. *Revista mexicana de ciencias políticas y sociales*, 57(214), 111-140.
- Sachs, L., Gereti, L. C. V., Ferraiol, T. F., Elias, H. R., & Souza, L. G. R. de. (2023). A Critique of Financial Education in Mathematics Education. *Bolema: Boletim de Educação Matemática*, 37, 449-478.
- Sánchez, Heyer, & Paul. (2015, abril 18). Diez predicciones del polémico economista, Thomas Piketty. *XL Semanal*. <https://www.xlsemanal.com/actualidad/20150419/diez-predicciones-economista-moda-8376.html>
- Santos, A. C. (2020). Cultivating the self-reliant and responsible individual: The material culture of financial literacy. En *Material Cultures of Financialisation* (pp. 56-68). Routledge. <https://n9.cl/3n9ni>
- Sari, R. C., Fatimah, P. L. R., & Suyanto. (2017). Bringing Voluntary Financial Education in Emerging Economy: Role of Financial Socialization During Elementary Years. *The Asia-Pacific Education Researcher*, 26(3-4), 183-192. <https://doi.org/10.1007/s40299-017-0339-0>
- Sen, A. K. (2016). *La desigualdad económica*. Fondo de Cultura Económica. <https://n9.cl/ogven4>
- Shihadeh, F. H. (2018). How individual's characteristics influence financial inclusion: Evidence from MENAP. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(4), 553-574.
- Solomon, G. E., Nhete, T., & Sithole, B. M. (2018). The Case for the Need for Personal Financial Literacy Education in Botswana Secondary Schools. *SAGE Open*, 8(1), 2158244017753867. <https://doi.org/10.1177/2158244017753867>
- Solow, R. (2014). Thomas Piketty is right. Everything you need to know about capital in the twenty-first century. *New Republic*, 22. https://www.academia.edu/download/33863885/Thomas_Piketty_Is_Right_Solow.pdf

- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581-643. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>
- Streack, M. (2021, octubre 25). Amartya Sen | Es evidente que Estados Unidos ya no está en condiciones de desempeñar su papel de liderazgo—XL Semanal. *XL Semanal*. <https://www.elcorreo.com/xlsemanal/personajes/amartya-sen-analista-coronavirus-desigualdad-economia-pobres.html>
- Turia. (2022). *Noticias - Martha Nussbaum: Las capacidades humanas y la vida buena | Revista Cultural Turia*. Instituto de Estudios Turolenses. https://www.ieturolenses.org/revista_turia/index.php/actualidad_turia/martha-nussbaum-las-capacidades-humanas-y-la-vida-buena
- van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2011). Financial literacy and stock market participation. *Journal of Financial Economics*, 101(2), 449-472. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2011.03.006>
- Vargas, B. G. C., Navarro, J. C. D., & Zúñiga, M. N. C. (2016). Educación financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751.
- Velasco, G. (2021, diciembre 20). *John Rawls, 100 años después: El legado de «Teoría de la justicia»*. IDEES. <https://revistaidees.cat/es/john-rawls-100-anys-despres-el-legat-duna-teoria-de-la-justicia/>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22.

Apéndice

Apéndice A modelo de entrevista

En esta sección se presenta el modelo de preguntas diseñado que se utilizó para realizar la entrevista a las diferentes personas. Estas preguntas se han elaborado con el propósito de obtener información relevante y detallada sobre el tema de estudio. Se recomienda utilizar este modelo como guía durante la entrevista, adaptando las preguntas según el contexto y las características del entrevistado.

Entrevista

Entrevistador: Buenos días/tardes, **Andrea Oviedo**. Estamos aquí para discutir un tema crucial en la sociedad actual: la Educación Financiera en el Ecuador. Para profundizar en este asunto, nos acompaña **[nombre del entrevistado]**, experto en finanzas y educación financiera. Gracias por estar con nosotros hoy.

1. Introducción al tema:

- Entrevistador: ¿Podría proporcionarnos una breve descripción de la situación actual de la Educación Financiera en el Ecuador?

2. Estrategias Nacionales:

- Entrevistador: ¿Cuáles son las estrategias nacionales actuales para promover la Educación Financiera en el Ecuador?
- Entrevistador: ¿Cómo evaluaría la efectividad de estas estrategias hasta ahora?

3. Retos y Desafíos:

- Entrevistador: ¿Cuáles considera que son los principales retos para implementar la Educación Financiera a nivel nacional?
- Entrevistador: ¿Cómo se pueden superar estos desafíos?

4. Alternativas Innovadoras:

- Entrevistador: ¿Existen en la actualidad iniciativas o programas innovadores en el Ecuador para mejorar la Educación Financiera?

- Entrevistador: ¿Podría compartir ejemplos de buenas prácticas a nivel nacional o internacional que podrían ser adoptadas en el contexto ecuatoriano?

5. Colaboración entre Sectores:

- Entrevistador: ¿Cómo puede mejorar la colaboración entre el gobierno, el sector privado y las organizaciones no gubernamentales para fortalecer la Educación Financiera?

6. Inclusión y Diversidad:

- Entrevistador: ¿Cómo se aborda la inclusión y la diversidad en los programas de Educación Financiera para garantizar que lleguen a todos los sectores de la sociedad?

7. El Papel de la Tecnología:

- Entrevistador: ¿Cómo puede la tecnología desempeñar un papel crucial en la promoción de la Educación Financiera? ¿Existen aplicaciones o plataformas específicas que estén teniendo un impacto positivo?

8. Compromiso de la Comunidad:

- Entrevistador: ¿Cómo pueden las comunidades locales involucrarse activamente en la promoción de la Educación Financiera?

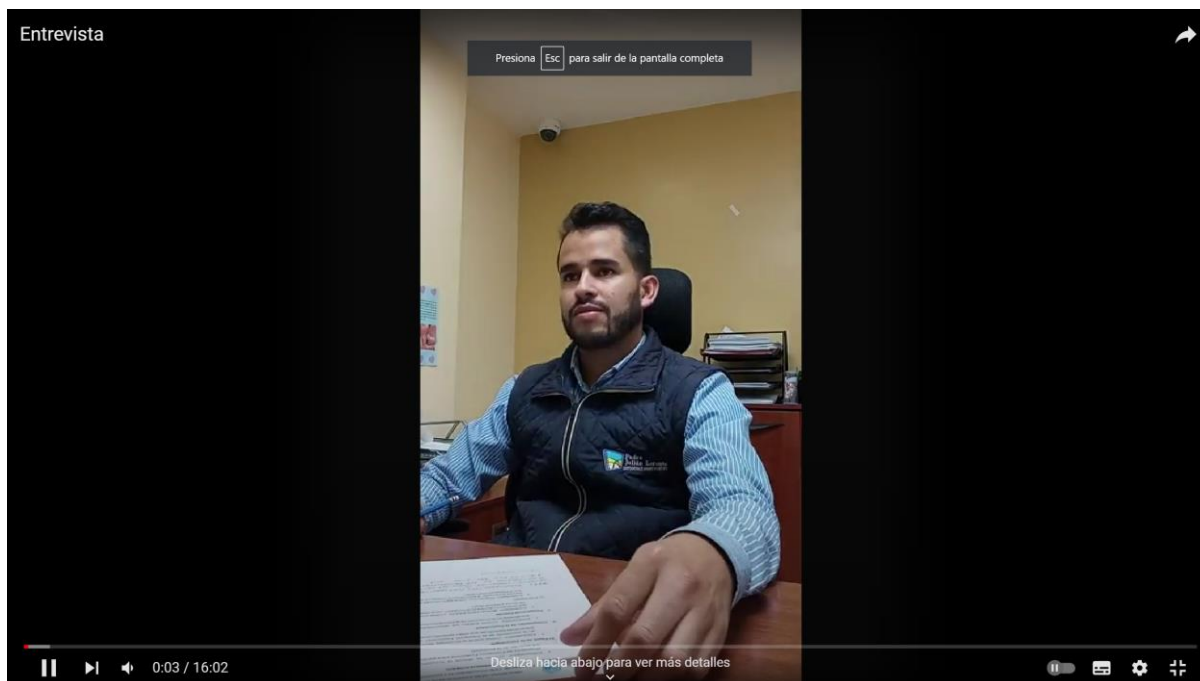
9. Perspectivas Futuras:

- Entrevistador: Mirando hacia el futuro, ¿cuáles son las perspectivas para la Educación Financiera en el Ecuador? ¿Qué mejoras o cambios espera ver en los próximos años?

Apéndice B Entrevista a las diferentes personas

En esta sección se presenta las evidencias de las entrevistas que se realizó.

Figura B 1 *Entrevista.*



Nota. La imagen muestra la entrevista que se tuvo a través de zoom con personal de la Coop. Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente"