UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA DE ECONOMÍA CON MENCIÒN EN ECONOMIA INTERNACIONAL Y GESTIÒN DE COMERCIO EXTERIOR

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TESIS:

“Análisis de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo y su relación con la reducción de los niveles de Pobreza en el Ecuador”

AUTOR:
GALO ALEXANDER POVEDA MARTINEZ.

TUTORA:
ECO. BRENDA RENDÒN BARONA, Msc.

ABRIL 2019

GUAYAQUIL – ECUADOR

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	"Análisis de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo y su relación con la reducción de los niveles de Pobreza en el Ecuador"		
AUTOR	Galo Alexander Poveda Martínez		
REVISOR	Eco. Brenda Rendón Barona, Msc.		
INSTITUCIÓN:	Universidad de Guayaquil.		
UNIDAD/FACULTAD:	Facultad de Ciencias Económicas.		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Economía con Mención en Economía Internacional y Gestión de Comercio Exterior.		
GRADO OBTENIDO:	Tercer Nivel		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	Abril 2019	**No. DE PÁGINAS:**	107
ÁREAS TEMÁTICAS:	Desarrollo Pobreza y Desigualdad		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Sistema Educativo, Educación Financiera, Pobreza, Desarrollo Sostenible.		

RESUMEN/ABSTRACT:
El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la importancia de reformar el Sistema Educativo e incluir Educación Financiera en los programas de estudio, ambos como elementos esenciales para reducir los niveles de pobreza en el Ecuador. El método utilizado en el presente trabajo es de enfoque mixto, método cualitativo-cuantitativo, puesto que la información presentada pertenece a los antecedentes y situación actual del sistema educativo, a su vez se realizan análisis a valores y porcentajes de los niveles de Educación Financiera de los ciudadanos en el Ecuador. Los resultados obtenidos de la investigación, demuestran el funcionamiento obsoleto del sistema educativo, los bajos niveles de educación financiera de la ciudadanía en general, reflejado por un nivel de endeudamiento del 77% en el año 2015 por parte de la encuestadora Cedatos, entre otros. Se concluye que es necesaria una reforma integral del Sistema Educativo, teniendo en cuenta los 16 objetivos de las Naciones Unidas para un desarrollo sostenible a través de la Educación.

ADJUNTO PDF:	■ SI	☐ NO
CONTACTO CON AUTOR/ES:	**Teléfono:** 0981153688	**E-mail:** alexpoveda798@gmail.com
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	**Nombre: Econ**. Natalia Andrade Moreira **Teléfono:** 042293083	**E-mail:** @ucet.fce.ug

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

Guayaquil, Abril del 2019

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR REVISOR

Habiendo sido nombrado **JULIO CÈSAR BURGOS YAMBAY**, tutor revisor del trabajo de titulación **"ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO Y SU RELACIÓN CON LA REDUCCIÓN DE LOS NIVELES DE POBREZA EN EL ECUADOR"** certifico que el presente trabajo de titulación, elaborado por **POVEDA MARTINEZ GALO ALEXANDER,** con C.I. No. **092185617-5** con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de **ECONOMISTA CON MENCION EN ECONOMÌA INTERNACIONAL Y GESTIÒN DE COMERCIO EXTERIOR**, en la Carrera de Economía – Facultad de Ciencias Económica, ha sido **REVISADO Y APROBADO** en todas sus partes, encontrándose apto para su sustentación.

_____

ING. JULIO BURGOS YAMBAY, MSC.

TUTOR REVISOR

C.I. No. 0920358983

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO EXCLUSIVA PARA EL USO NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES NO ACADÉMICOS

Yo, **POVEDA MARTÌNEZ GALO ALEXANDER** C.I. No. 092185617-5, certifico que los contenidos desarrollados en este trabajo de titulación, cuyo título es **"ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO Y SU RELACIÓN CON LA REDUCCIÓN DE LOS NIVELES DE POBREZA EN EL ECUADOR"** son de mi absoluta propiedad y responsabilidad Y SEGÚN EL Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN*, autorizo el uso de una licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la presente obra con fines no académicos, en favor de la Universidad de Guayaquil, para que haga uso del mismo, como fuera pertinente.

Galo Alexander Poveda Martínez
C.I. NO. 092185617-5

*CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN (Registro Oficial n. 899 - Dic./2016) Artículo 114.- De los titulares de derechos de obras creadas en las instituciones de educación superior y centros educativos.- En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos.

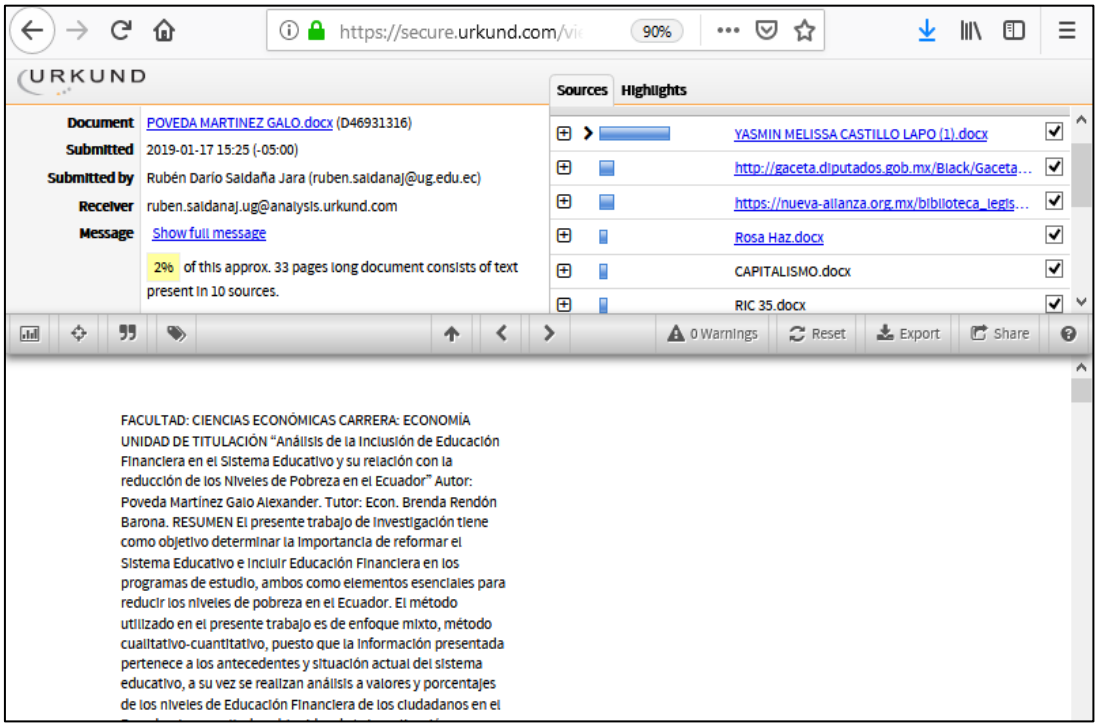
Universidad de Guayaquil

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD

Habiendo sido nombrado, tutor del trabajo de titulación certifico que el presente trabajo de titulación ha sido elaborado por **POVEDA MARTINEZ GALO ALEXANDER** con C.C.: **092185617-5,** con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de Economista.

Se informa que el trabajo de titulación: **"ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO Y SU RELACIÓN CON LA REDUCCIÓN DE LOS NIVELES DE POBREZA EN EL ECUADOR"** ha sido orientado durante todo el periodo de ejecución en el programa antiplagio URKUND, quedando el 2% de coincidencia.



https://secure.urkund.com/view/45876584-897951-130943#DcQ7DoAgEAXAu1C/mH2wLJ+rGAtD1FBoQ2m8u0wxr7uHq6uA4GzuwQAqGEEDEzwCFBGGhIyywY1+Pf3sbX/a4aosQi1SWMxTTLPX8P0=

ECO. RUBEN SALDAÑA JARA, MSC.
GESTOR DE TITULACIÒN
CI. 0704725514

ECON. BRENDA RENDON BARONA, MSC.
TUTORA
CI. 0922319058

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

Guayaquil, Abril del 2019

ECO. CRHISTIAN WASHBURN HERRERA MSC.
COORDINADOR DE FORMACIÒN
FACULTAD CIENCIAS ECONÒMICAS
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Ciudad. -

De mis consideraciones:

Envío a Ud. el Informe correspondiente a la tutoría realizada al Trabajo de Titulación **"ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO Y SU RELACIÓN CON LA REDUCCIÓN DE LOS NIVELES DE POBREZA EN EL ECUADOR"** del estudiante **POVEDA MARTINEZ GALO ALEXANDER** indicando que ha cumplido con todos los parámetros establecidos en la normativa vigente:

- El trabajo es el resultado de una investigación.
- El estudiante demuestra conocimiento profesional integral.
- El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.
- El nivel de argumentación es coherente con el campo de conocimiento.

Dando por concluida esta tutoría de trabajo de titulación, **CERTIFICO**, para los fines pertinentes, que el estudiante está apto para continuar con el proceso de revisión final.

Atentamente,

_____

ECO. BRENDA RENDÓN BARONA, MSC.
C.I. 0922319058

Índice General

Resumen XII

Abstract XIII

Introducción. 1

Capítulo I 2

Planteamiento del Problema 2

1.1 Problemática. 2

1.1.1 Árbol de Problemas. 5

1.2 Justificación. 5

1.3 Línea y Sublínea de investigación a la que se articula el proyecto. 6

1.3.1. Línea de Investigación: 6

1.3.2. Sublìnea de Investigación: 7

1.4 Hipótesis de investigación. 7

1.5 Objetivos. 7

1.5.1. Objetivo General 7

1.5.2 Objetivos Específicos. 7

1.6 Sustento Teórico 8

1.6.1. Educación Financiera 8

1.6.2. Características de la Educación Financiera 9

1.6.3 Importancia de la Educación Financiera. 10

1.7 Metodología 12

1.8 Estructura del Trabajo de Titulación 12

Capítulo II 15

Sistema Educativo 15

2.1 Antecedentes 15

2.1.1. Despotismo Ilustrado y Escuela Pública.....15

2.1.2. Principales Objetivos de la Educación Prusiana 16

2.2 Expansión del modelo de Educación Prusiano en el Mundo. 17

2.3 Sistema Educativo Actual, Inspirado en el Modelo Fabril Propio de la era Industrial.....18

2.4 Sistema Educativo Obsoleto Para las Necesidades Actuales de la Sociedad 20

2.5 El Empleo, una Variable Dependiente de Diferentes Factores.....20

2.6 Principales cambios en los Alumnos y en los Empleadores. 23

2.6.1. Los alumnos cambian influenciados por la tecnología 23

2.6.2. Los empleadores necesitan nuevas habilidades.....25

2.7 Educación financiera frente a pobreza 25

Capitulo III.....29

Marco Metodológico. 29

3.1 Método 29

3.2 Tipo de Investigación.....29

3.3 Variables de Investigación 29

3.3.1 Variables Independientes.....29

3.3.2 Variable Dependiente 29

3.4 Pregunta de investigación.....30

3.5 Hipótesis de la Investigación.....30

3.6 Educación Financiera - Introducción 30

3.7 Principales programas de Educación Financiera que existen en la actualidad en Europa y en América Latina.....31

3.8 Comparación de los principales programas de educación financiera nacionales con los programas aplicados en Europa y América Latina.....38

3.9 Repercusiones que tiene la falta de Educación Financiera en el Ecuador 46

3.10 Datos estadísticos de la inclusión financiera y la pobreza 49

3.11 Importancia de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo Ecuatoriano 50

3.12 Importancia de la Educación Financiera para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador. 55

Capitulo IV 58

Propuesta - Reforma del Sistema Educativo 58

4.1 Hacia una Reforma del Sistema Educativo 58

4.1.1. Los 4 Pilares de la Reforma Educativa 59

4.2. Una nueva Educación, Educación 3.0 61

4.3 Transformación Integral de la Educación 62

4.3.1. Habilidades del Siglo XXI 64

4.3.2. Pedagogía del siglo XXI 65

4.4 Modelos Educativos Inspiradores 70

4.4.1. El Modelo Educativo de John Taylor Gatto 70

4.5 Sistema Educativo como medio de dominación de los grupos de poder 73

4.5.1 Medios de comunicación 74

4.5.2. Manipulación de Masas de los Gobiernos 76

4.6 La Educación como un Proceso de Liberación 78

4.7 La Educación como herramienta para un desarrollo sostenible 80

4.8 Representación Gráfica de la Propuesta de Reforma del Sistema Educativo 84

Conclusiones 85

Recomendaciones 87

Bibliografía 88

Índice de Tablas.

Tabla 1 Principios de la Industrialización aplicados al Sistema Educativo. 18

Tabla 2 Programa de Educación Financiera - España 33

Tabla 3 Programa de Educación Financiera - Italia 34

Tabla 4 Programa de Educación Financiera - Polonia 35

Tabla 5 Programa de Educación Financiera - Brasil 36

Tabla 6 Programa de Educación Financiera - México 37

Tabla 7 Programa de Educación Financiera - Superintendencia de Bancos- Ecuador 39

Tabla 8 Programa de Educación Financiera - Ban Ecuador. 40

Tabla 9 Programa de Educación Financiera - BIESS 41

Tabla 10 Programa de Educación Financiera- Banco Solidario. 42

Tabla 11 Programa de Educación Financiera - Banco del Pacifico. 43

Tabla 12 Evolución de la deuda pública (valores como % del PIB) 49

Tabla 13 Evolución de la pobreza (valores como % de la población) 50

Tabla 14 Correlación 50

Tabla 15 Datos relevantes obtenidos del estudio realizado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) 2013. 52

Tabla 16 Datos relevantes obtenidos del estudio realizado por la Organización Crisfe …… 52

Tabla 17 Principios de la Pedagogía del siglo XXI 65

Tabla 18 Tipos de Inteligencia. 67

Tabla 19 Propuestas Educativas de Taylor Gatto. 71

Tabla 20 Objetivos para un Desarrollo Sostenible a través de la Educación. 81

Índice de Figuras.

Figura 1 Árbol de Problemas 5

Figura 2 Evaluación de la Tasa de Empleo 21

Figura 3 Consumo de medios por porcentajes para un alumno Holandés. 23

Figura 4 Lugar de uso de Internet por área Ecuador (2016) 24

Figura 5 Pobreza y Extrema Pobreza a Nivel Nacional/ Junio 2018. 56

Figura 6 Los 4 Pilares de la Reforma Educativa 59

Figura 7 Educación 3.0 62

Figura 8 Transformación Integral de la Educación. 63

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

"Análisis de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo y su relación con la reducción de los Niveles de Pobreza en el Ecuador"

Autor: Poveda Martínez Galo Alexander.

Tutor: Econ. Brenda Rendón Barona, Msc.

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la importancia de reformar el Sistema Educativo e incluir Educación Financiera en los programas de estudio, ambos como elementos esenciales para reducir los niveles de pobreza en el Ecuador. El método utilizado en el presente trabajo es de enfoque mixto, método cualitativo-cuantitativo, puesto que la información presentada pertenece a los antecedentes y situación actual del sistema educativo, a su vez se realizan análisis a valores y porcentajes de los niveles de Educación Financiera de los ciudadanos en el Ecuador. Los resultados obtenidos de la investigación, demuestran el funcionamiento obsoleto del sistema educativo, los bajos niveles de educación financiera de la ciudadanía en general, reflejado por un nivel de endeudamiento del 77% en el año 2015 por parte de la encuestadora Cedatos, entre otros. Se concluye que es necesaria una reforma integral del Sistema Educativo, teniendo en cuenta los 16 objetivos de las Naciones Unidas para un desarrollo sostenible a través de la Educación.

Palabras claves: Sistema Educativo, Educación Financiera, Pobreza, Desarrollo Sostenible.

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA: ECONOMÍA
UNIDAD DE TITULACIÓN

"Análisis de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo y su relación con la reducción de los Niveles de Pobreza en el Ecuador"

Autor: Poveda Martínez Galo Alexander.

Tutor: Econ. Brenda Rendón Barona, Msc.

Abstract

The objective of this research work is to determine the importance of reforming the Educational System and include Financial Education in the study programs, both as essential elements to reduce poverty levels in Ecuador. The method used in the present work is a mixed approach, qualitative-quantitative method, since the information presented belongs to the background and current situation of the educational system, in turn, analyzes are made to values and percentages of the Financial Education levels of the citizens in Ecuador. The results obtained from the research show the obsolete functioning of the education system, the low levels of financial education of the general public, reflected by a level of indebtedness of 77% in 2015 by the Cedatos polling firm, among others. It is concluded that a comprehensive reform of the Education System is necessary, taking into account the 16 United Nations objectives for sustainable development through Education.

Keywords: Educational System, Financial Education, Poverty, Sustainable Development

Introducción.

El Sistema Educativo (escuela, colegio, universidad) que conocemos en la actualidad, tiene como función principal la transmisión de conocimientos tanto académicos como profesionales a las nuevas generaciones, empezando dicha tarea desde temprana edad en las escuelas, teniendo como base fundamental enseñar a los niños a leer y a escribir. El colegio como punto medio de éste proceso, tiene como enfoque insertar a los ahora jóvenes en distintas áreas del conocimiento, con la finalidad de que los mismos elijan la que mayor interés le genere para una futura profesionalización en la Universidad, última etapa del proceso educativo, donde el estudiante adquiere conocimientos entorno a una profesión y los utiliza como herramienta para su inserción en el mundo laboral.

Es precisamente ésta inserción laboral a través de la generación de profesionales, el principal y más grande objetivo del sistema educativo, capacitar y aportar trabajadores a las empresas e industrias que necesiten capital humano. ¿Es en realidad el sistema educativo con el modelo actual, un verdadero aporte al crecimiento y desarrollo de una sociedad, teniendo en cuenta el constante cambio y evolución de la misma? Conocer la historia de éste sistema y el por qué poco o nada ha cambiado a pesar de los años y los innegables cambios en el entorno, ayudará a responder éstas preguntas, que ponen en tela de duda su utilidad.

Capítulo I

Planteamiento del Problema

1.1 Problemática.

En una publicación de un diario español se menciona lo siguiente sobre la Educación Financiera: (como se cita en CNMV, 2008) “Es curioso como el ser humano durante sus años de formación académica solo aprende a ganar dinero a través de un empleo, más no a cómo administrarlo e invertirlo inteligentemente, que es a su vez es la fórmula del éxito financiero” (Cartagena, 2008).

En la mayoría de los sistemas educativos del mundo no incluyen a la educación financiera como materia o tema a tratar, lo cual produce que la gran mayoría de personas que egresan del mismo no cuenten con conocimientos, capacidades o aptitudes financieras que les permita organizarse de mejor manera y aprovechar los diferentes productos y servicios que el sistema financiero ofrece.

La Organización para el Desarrollo y Cooperación Económica ODCE (2012) define a la educación financiera como:

> El proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección. (p.3)

Esta definición muestra, en primer lugar, un rasgo fundamental de la educación financiera, como es su carácter dinámico; no se trata tanto de un conjunto de conocimientos específicos en un momento dado, sino de un flujo de formación e información y de la capacidad de los individuos para gestionar esa información. La educación financiera es, además, un proceso a largo plazo que ha de contemplar las diferentes necesidades en las distintas etapas de la vida, la creciente complejidad de los productos y servicios financieros y el cada vez más fácil acceso a la oferta financiera.

Los comportamientos que por lo general presentan las personas con escaza o nula educación financiera son por ejemplo: La falta de planificación o elaboración de presupuesto que les permita medir sus ingresos y controlar sus gastos, el desconocimiento de términos financieros, la poca disposición a ahorrar, desconocimiento de los servicios financieros a los que pueden acceder, la falta de iniciativa hacia el emprendimiento o inversión, entre otros.

La falta de educación financiera genera una sociedad inestable económicamente, dependiente del crédito para hacer frente a deuda y a gastos diarios, lo cual la deja vulnerable antes choques externos. La importancia de la Educación Financiera radica en que brinda al usuario un mayor conocimiento y acceso a los productos financieros, inculcando a través de ella la cultura del ahorro, la planificación y la inversión. Estos factores combinados brindan una mayor estabilidad y control sobre las finanzas personales incentivando a su vez el crecimiento de las mismas. Este beneficio no solo es a nivel individual sino también a nivel familiar y de la sociedad en general, dado que el individuo está inmerso dentro de la misma.

La Educación Financiera ahora está reconocida globalmente como una habilidad esencial de la vida adulta, especialistas alrededor del mundo consideran que una mejor comprensión de conceptos financieros y riesgo podría mejorar la toma de decisiones financieras y puede complementar la protección del consumidor.

Las organizaciones y los países a nivel internacional están reconociendo la importancia de la Educación Financiera como pilar fundamental para el desarrollo financiero de los mismos, ya que una sociedad informada y educada en este campo, es una sociedad que avanza hacia la estabilidad y prosperidad económica, ya que cuenta con un mayor juicio y cuidado al momento de realizar operaciones financieras ya sea a nivel personal o empresarial. Los países de la Unión Europea entre ellos España, Holanda y

Alemania, cuentan en la actualidad con programas de Educación Financiera dirigidos a niños, jóvenes y adultos, el contenido de los mismos están compuesto por diversas temáticas que giran en torno a las finanzas y a su relación con otras materias, su dificultad depende del público a quien va dirigido.

En España los resultados de las evaluaciones que se han realizado con el objetivo de medir los avances en materia de educación financiera son alentadores, ya que las personas que participaron de éstos programas registraron una mejoría en los conocimientos y actitudes en lo referente al tema del dinero, mostrándose más conscientes y cuidadosos con sus movimientos o transacciones financieras.

En Latinoamérica, los países pioneros en la implementación de un programa de Educación Financiera son México, Colombia, Perú y Brasil. Éste último en el año de 2011 emitió una ley de carácter permanente la cual establecía la inclusión de Educación Financiera en un programa piloto dirigido a los diferentes niveles del sistema educativo brasileño, el resultado y evaluación del mismo sentaría las bases para la aplicación del programa a nivel nacional.

Ecuador en la actualidad no cuenta con un programa de educación financiera dirigido a las escuelas, colegios o universidades. Las instituciones del sector financiero tanto público como privado cuentan con algunos programas en este campo, sin embargo los mismos no son suficientes para llegar a toda la población y generar un impacto positivo sobre la misma. La falta de acuerdos entre el gobierno y la banca privada ha impedido que estos programas se apliquen y se lleven a cabo en el sistema educativo nacional. Por lo cual, en ésta investigación se pretende establecer la importancia de le Educación Financiera.

1.1.1 Árbol de Problemas.

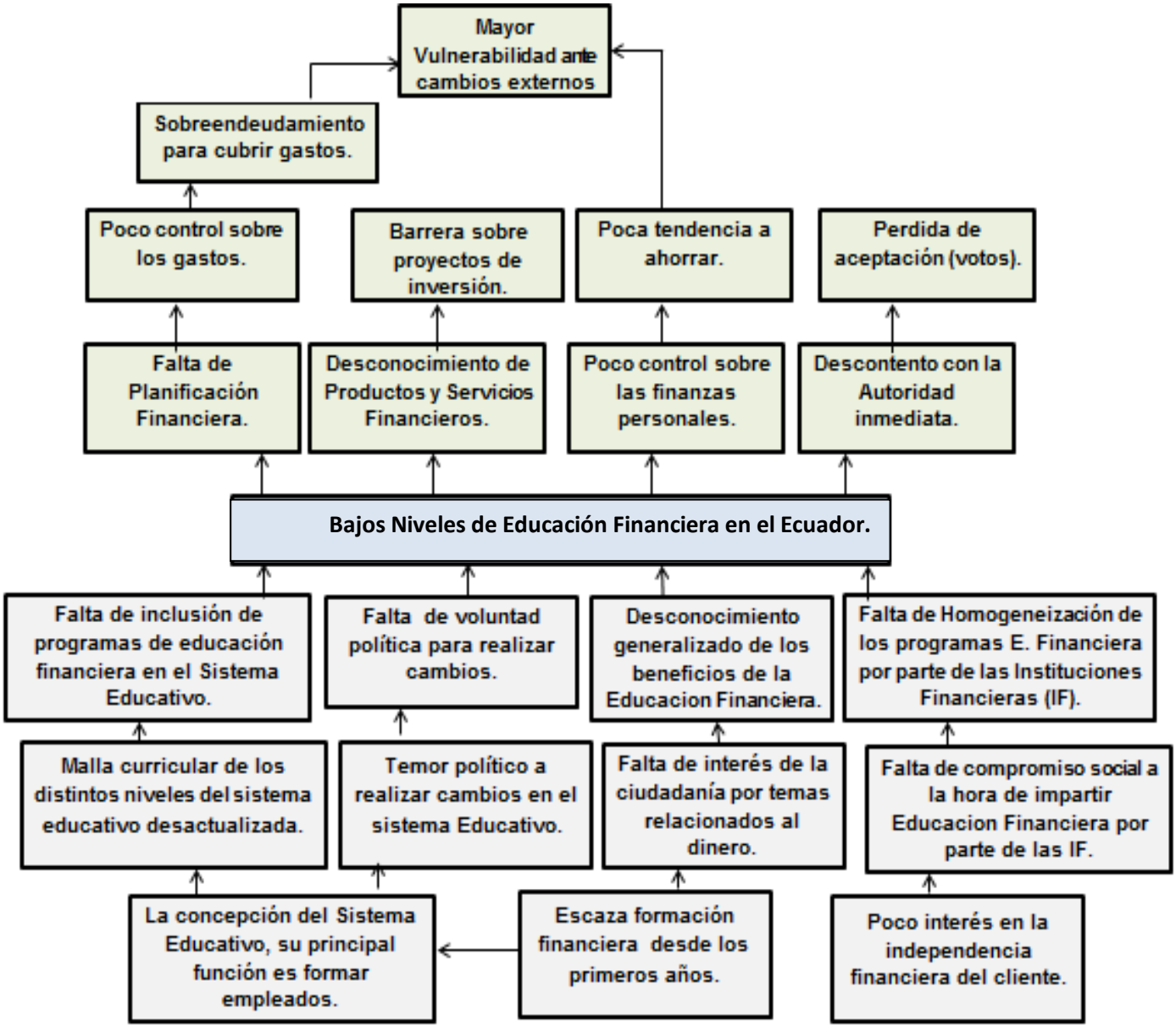


Figura 1 Árbol de Problemas **Elaborado por: El Autor**

1.2 Justificación.

El sistema educativo ecuatoriano y el de la mayoría de los países del mundo no incluyen educación financiera en sus programas de estudio, si bien la educación en términos generales es un factor fundamental e importante para los países en su lucha por alcanzar un desarrollo y crecimiento económico sostenible, la falta de educación financiera en un sociedad puede convertirse en un gran obstáculo en el cumplimiento de ese objetivo.

La educación que se imparte en el sistema educativo convencional se puede dividir en dos partes, educación académica y educación profesional. La educación académica es el conjunto de conocimientos generales que se imparten en las escuelas y colegios, la educación profesional se encarga de brindar conocimientos especializados en torno a una profesión.

Los dos tipos de educación antes mencionados están dirigidos a enseñar a los estudiantes a cómo ganar dinero a través de un empleo o profesión, sin embargo no se les enseña a cómo administrar ese dinero una vez lo han obtenido y es la falta de este conocimiento que llevan a cometer a la mayoría de las personas errores en la toma de decisiones sobre sus finanzas personales, afectando no solamente al individuo, a su familia, sino también a la sociedad en general, es por ello la importancia de la creación de una cultura financiera a través de la educación.

> La cultura financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida: a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable; a los estudiantes a saber elegir como obtener Financiamientos a corto plazo y a costos competitivos para sufragar sus gastos durante sus estudios o los gastos que tendrán al final de curso en su graduación; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación, asimismo, contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a su perfil de riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero. (Rodriguez, 2016)

El beneficio en términos generales de la inclusión de educación financiera desde las bases del sistema educativo radica en que una sociedad con un mayor nivel de cultura financiera tiende a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

1.3 Línea y Sublínea de investigación a la que se articula el proyecto.

1.3.1. Línea de Investigación:

Economía y Desarrollo Local y Regional.

1.3.2. Sublìnea de Investigación:

Desarrollo, Pobreza y Desigualdad.

1.4 Hipótesis de investigación.

"La inclusión de Educación Financiera en los programas de estudio y la modificación del Sistema Educativo son elementos esenciales para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador".

Para poder determinar esta hipótesis se plantea el uso de la variable independiente los niveles de deuda pública de aquellos países con educación financiera y que no han recibido la educación financiera frente a los niveles de pobreza de aquellos países con educación financiera y que no han recibido la educación financiera.

1.5 Objetivos.

1.5.1. Objetivo General. Analizar la inclusión de programas de Educación Financiera en el Sistema Educativo y su incidencia en la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

1.5.2 Objetivos Específicos.

- Analizar los principales programas de Educación Financiera que existen en la actualidad en Europa, y en América Latina.
- Comparar los programas de Educación Financiera nacionales con los programas aplicados en otros países.
- Investigar las repercusiones que tiene la falta de Educación Financiera en el Ecuador.
- Determinar la importancia de la inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo Ecuatoriano.
- Establecer la importancia de la Educación Financiera para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

1.6 Sustento Teórico

1.6.1. Educación Financiera La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2012), define a la Educación Financiera como el proceso por el cual los consumidores, inversionistas y la ciudadanía en general, mejoran su comprensión de los productos y servicios financieros, a través de la información, instrucción o asesoría objetiva, mejorando de ésta forma la confianza y la capacidades de los mismos a la hora de tomar decisiones de inversión.

La Comisión Financiera de los Estados Unidos señala que la Educación Financiera es el proceso por el cual se provee de información y los conocimientos necesarios a la población, para que los mismos desarrollen las habilidades necesarias que les permita analizar los diferentes productos y servicios financieros, reduciendo de ésta manera los niveles de riesgo en la toma de decisiones financieras (Bansefi, s,f).

La Comisión Nacional de Valores de España señala que la educación financiera es aquella que permite a los individuos mejorar la comprensión de los diferentes conceptos y productos financieros existentes en el mercado, con el objetivo de prevenir acciones ilegales como el fraude, a través de la correcta toma decisiones que se ajusten a las circunstancias y necesidades de las personas se busca evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas (Ruiz, 2011).

El Banco de Desarrollo del Ecuador define a la Educación Financiera como el proceso mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros disponibles a la vez que se adquiere un mayor conocimiento sobre sus derechos y obligaciones, mejorando la toma decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de ésta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida (BDE , 2017).

Con base a las aportaciones de las instituciones y autores antes mencionados se concluye que la Educación Financiera es un proceso de formación mediante el cual la ciudadanía adquiere un mayor conocimiento sobre los diferentes productos y servicios disponibles en los mercados financieros, los derechos y obligaciones que como usuarios de éstos productos tienen, lo cual genera un mayor nivel de confianza, análisis y conciencia en la ciudadanía a la hora de administrar y tomar decisiones de inversión, mismas que son claves para su seguridad y bienestar financiero.

1.6.2. Características de la Educación Financiera De acuerdo a (Garcìa, 2011) las principales características de la Educación Financiera son las siguientes:

- **Desarrolla habilidades:** La Educación Financiera permite desarrollar habilidades tales como el ahorro, la planificación y la inversión, mismas que son fundamentales en las finanzas personales y en la toma decisiones.
- **Transmite conocimientos:** Es la transmisión de conocimientos necesaria para que los individuos logren desarrollar tales habilidades y les permita incursionar en los mercados financieros, disminuyendo el riesgo y haciendo uso de los diferentes productos financieros que en éste se ofrecen.
- **Eleva el nivel de bienestar:** Un mayor control sobre las finanzas personales genera un mayor nivel de estabilidad, ahorro y seguridad financiera, elevando de ésta manera el bienestar personal, familiar y con ello también el del país.

En términos generales podemos mencionar que la Educación Financiera aparte de permitir el desarrollo de habilidades, la transmisión de conocimientos y elevar los niveles de bienestar, es un generador de independencia y estabilidad, ya que por medio de ella, las opciones para ganar dinero se incrementan, estableciéndose como una alternativa a los ingresos tradicionales tales como el empleo.

1.6.3 Importancia de la Educación Financiera. ¿Por qué se le concede hoy tanta importancia a la educación financiera en todo el mundo? En una encuesta realizada por el Banco Mundial en el año 2014 con el objetivo de medir el conocimiento sobre educación financiera en el mundo reveló el insuficiente grado de conocimiento de la población de las cuestiones económicas y financieras básicas. El informe se basa en una encuesta realizada por vía telefónica en el año 2014 a más de 140.000 adultos (mayores de 15 años) de 140 nacionalidades conformada por cuatro cuestiones básicas sobre diversificación de riesgos, inflación y tipo de interés simple y compuesto (Lòpezdel Paso, 2015).

El déficit de educación financiera se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional, aunque no se puede culpar de todo al ciudadano común, debido a que pocas son las fuentes o instituciones formales que ofrecen éste tipo de educación en los diferentes países. El aumento en la oferta y en la complejidad de los productos financieros coloca al usuario de éstos servicios en una posición de clara vulnerabilidad.

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. En la actualidad los cursos de Educación Financiera están dirigidos a las personas mayores, mismas que presentan una mayor resistencia a adquirir nuevos conocimientos, actitudes y hábitos financieros tales como el ahorrar, planificar e invertir.

Para que exista un cambio profundo en la sociedad en cuanto al manejo su dinero y de sus finanzas personales en general, es necesario el impartir Educación Financiera desde las bases, desde los primeros años de formación de los niños y jóvenes, lo cual se lograría incorporando esta materia en los planes de estudio del sistema educativo como tal, con el objetivo de formar una sociedad con conocimiento y cultura financiera. La OCDE destaca

que las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres (Dominguez, 2013).

La Educación Financiera según (Garcìa, 2011) es importante por las siguientes razones:

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza, debido a que mejoran su comprensión de los mismos.
- Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, por medio de la concientización del uso del mismo, el ahorro, la planificación, la inversión y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.
- Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio, que les permita hacer frente a los cambios que se presenten en la economía.
- Genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad y desarrollo entre las instituciones financieras.

En pocas palabras, podemos resaltar que la educación financiera es importante porque permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos que le permitan desarrollar las habilidades necesarias para tomar dichas decisiones, de manera consiente, analítica, responsable, disminuyendo al máximo los niveles de riesgo y teniendo como consecuencia, usuarios más informados, una sociedad con cultura financiera, un incremento del nivel de bienestar de las personas, las familias y del país en general.

1.7 Metodología

El método que se usara en el siguiente trabajo es de enfoque mixto, método cualitativo-cuantitativo, puesto que la información que se maneja corresponde a los antecedentes y situación actual del sistema educativo, a su vez se realizan análisis a valores y porcentajes de los niveles de Educación Financiera de los ciudadanos en el Ecuador.

1.8 Estructura del Trabajo de Titulación

Resumen

Introducción

Capítulo I

Planteamiento del Problema

1.1 Problemática.

1.1.1. Árbol de Problemas

1.2 Justificación

1.3 Línea y Sublinea de investigación a la que se articula el proyecto.

1.3.1 Línea de Investigación

1.3.2. Sublinea de Investigación.

1.4 Hipótesis de Investigación.

1.5 Objetivos de la Investigación

1.5.1 Objetivo General.

1.5.2 Objetivos Específicos

1.6 Sustento Teórico,

1.6.1 Educación Financiera.

1.6.2 Características de la Educación Financiera.

1.6.3 Importancia de la Educación Financiera.

1.7 Metodología.

Capitulo II

Sistema Educativo.

2.1 Antecedentes.

2.1.1 Despotismo Ilustrado y Escuela Pública.

2.1.2 Principales Objetivos de la Educación Prusiana.

2.2 Expansión del Modelo de Educación Prusiano en el Mundo.

2.3 Sistema Educativo actual, inspirado en el modelo Fabril propio de la era Industrial.

2.4 Sistema Educativo obsoleto para las necesidades actuales de la sociedad.

2.5 El empleo, una variable dependiente de diferentes factores.

2.6 Principales cambios que presentan los Alumnos y los Empleadores.

2.6.1 Los alumnos cambian.

2.6.2 Los empleadores necesitan nuevas habilidades.

2.7 Educación financiera frente a pobreza

Capitulo III

Marco Metodológico.

3.1 Método.

3.2 Tipo de investigación

3.3 Variables de investigación.

3.3.1 Variables Independientes.

3.3.2. Variables Dependientes.

3.4 Pregunta de Investigación.

3.5 Hipótesis de Investigación.

3.6 Educación Financiera – Introducción.

3.7 Principales Programas de Educación Financiera que existen en la actualidad en Europa y en América Latina.

3.8 Comparación con los principales programas de Educación Financiera nacionales con los programas aplicados en Europa y América Latina.

3.9 Repercusiones que tiene la falta de Educación Financiera en el Ecuador.

3.10 Datos estadísticos de la inclusión financiera y la pobreza

3.11 Importancia de la inclusión de Educación Financiera en el sistema educativo ecuatoriano.

3.12 Importancia de la Educación Financiera para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

Capitulo IV

Propuesta-Reforma del Sistema Educativo

4.1 Hacia una Reforma del Sistema Educativo

4.1.1. Los 4 Pilares de la Reforma Educativa

4.2 Una Nueva Educación, Educación 3.0

4.3 Transformación Integral de la Educación.

4.3.1 Habilidades del Siglo XXI

4.3.2. Pedagogía del Siglo XXI
4.4 Modelos Educativos Inspiradores
4.4.1 Modelo Educativo de John Taylor Gatto
4.5 Sistema Educativo como medio de dominación de los grupos de poder
4.5.1 Medios de Comunicación
4.5.2 Manipulación de Masas de los Gobiernos
4.6 La Educación como Proceso de Liberación
4.7 La Educación como herramienta para un desarrollo sostenible
Conclusiones
Recomendaciones
Bibliografía

Capítulo II

Sistema Educativo

2.1 Antecedentes

El sistema educativo, la educación o la escolaridad obligatoria, tiene su origen en una época conocida como despotismo ilustrado que surge a mediados del siglo XVIII, también conocido como el de las revoluciones y el del nacimiento de la escuela.

2.1.1. Despotismo Ilustrado y Escuela Pública El despotismo hace referencia a una forma de gobierno que funciona sin ningún tipo de regulación o ley, se impone simplemente por la fuerza, a su vez la ilustración en términos generales, busca imponer la razón sobre cualquier otro tipo de creencias. “El reinado de los grandes monarcas Federico el Grande de Prusia, María Teresa y José II de Austria, Catalina II de Rusia y Carlos III de España se conoce con el nombre de despotismo ilustrado” (Silva, s.f.). Ésta denominación se deriva debido a que los reyes en medio de sus gobiernos absolutistas, reconocieron la importancia de la educación, la ciencia y las letras en la ciudadanía, como medio para formar a los subordinados de sus reinos.

La importancia de educar o capacitar al pueblo radicaba en que uno de los principales problemas de la época, eran las revoluciones o levantamientos del mismo y las constantes guerras que existían entre los reinos. Las guerras no podían enfrentarlas y menos ganarlas sin la formación de sus súbditos, los cuales carecían de instrucción alguna, necesitaban personas que sean capaces de acatar órdenes y llevarlas a cabo sin ningún problema, a su vez dicha formación servía como una forma de mantener el control y evitar protestas populares (Silva, s.f.). Procurando que toda acción por parte del pueblo vaya en consonancia con los intereses del estado, encontrando de esta manera en la escuela un poderoso medio para crear un estado fuerte, controlado y organizado.

En consecuencia, la educación y la escuela reforzaban la maquinaria estatal y todo lo que la misma necesitara. De esta forma se establecía por primera vez en un estado (Prusia bajo Federico 1) como ley general la obligatoriedad de la enseñanza en 1717 bajo la amenaza del castigo, adoptándose a su vez medidas relacionadas con la formación del magisterio. (Silva, s.f.). Las familias de la época con esta ley estaban obligadas a enviar a sus hijos a las escuelas, para su posterior formación, naciendo de esta forma, en el estado de Prusia, el primer modelo de escolaridad obligatoria, el cual se mantiene vigente en la mayoría de los sistemas educativos de la actualidad.

2.1.2. Principales Objetivos de la Educación Prusiana El estado de Prusia a través de su nuevo sistema de escolarización obligatoria, tenía como principal objetivo el adoctrinamiento del pueblo, para disciplinarlo y convertirlo en un instrumento al servicio de las aspiraciones de los políticos y la clase social dominante de la época. El objetivo antes mencionado, se cumpliría a través de la creación de cinco grupos sociales, los cuales de acuerdo a Patron (2013) son los siguientes:

a) Soldados obedientes para el ejército.
b) Trabajadores obedientes para las minas, fábricas y granjas.
c) Buenos súbditos o funcionarios para el Gobierno.
d) Empleados serviles para la industria.
e) Ciudadanos que pensaran de la misma manera en la mayoría de las materias.

Entre las principales asignaturas que se impartían en las escuelas de ese entonces se encuentran, historia, geografía, leyes y oficios de proletariados. El modelo escolar adoptado tenía una base militar en órdenes jerárquicas. De esta manera si bien se educaba y formaba al pueblo, se lo hacía en función de los intereses del estado, mas no con la intención de mejorar la calidad de la vida de las grandes mayorías. El gran éxito obtenido

por el modelo prusiano, en la formación, manipulación y control de masas fue de tal manera, que en pocos años la noticia se distribuyó por el mundo.

2.2 Expansión del modelo de Educación Prusiano en el Mundo.

Las noticias del exitoso modelo educativo prusiano viajaron rápido, en pocos años educadores de América y Europa visitaban Prusia para capacitarse y llevarse consigo dicha experiencia a sus respectivas naciones. El modelo con el paso del tiempo se expandió a nivel internacional, muchos países importaron la escuela moderna, entre los principales se encuentran Prusia, Rusia y Polonia en 1760, Francia en 1820, Estados Unidos y España en 1840, Chile, India Inglaterra, Japón en 1860 y Argentina en 1880 (Doin, 2012). Este modelo educativo era presentado bajo el discurso del acceso de la educación para todos, haciendo énfasis en la búsqueda de la igualdad de oportunidades, sin embargo se terminó pasando por alto de que la esencia del mismo sistema provenía del despotismo, el cual buscaba perpetuar los grupos de poder o modelos elitista .

La adopción generalizada del modelo de educación prusiano a nivel internacional se dio en medio de un mundo regido por una economía industrial. Entre los principales países que atravesaban por éste proceso se encontraba Estados Unidos, el cuál observó en la escuela, una gran solución y forma de apalancamiento para las empresas, ya que la misma se encargaría de producir la mano de obra necesaria para la producción y auge industrial del momento, la cual funcionaría a través del financiamiento de los principales empresarios de la época, tales como Andrew Carnegie, JP Morgan, Jhon Rockefeller, Henry Ford, entre otros (Doin, 2012). Esto debido a que Estados Unidos contaba con su propio sistema de educación, el cual sufrió modificaciones en base al modelo de educación prusiano.

2.3 Sistema Educativo Actual, Inspirado en el Modelo Fabril Propio de la era Industrial.

El industrialismo que sirvió como modelo de inspiración al sistema educativo, estaba compuesto de seis principios interrelacionados que programaban el comportamiento de millones de personas al mismo tiempo, los cuales son los siguientes: uniformización, especialización, sincronización, concentración, maximización y centralización (Casas, Ovares, & Rubì, 2008).

Estos principios, ayudaron a forjar el sistema educativo de la era industrial, su conocimiento, interpretación, y el adecuado ajuste de los mismos a la sociedad actual, pueden contribuir a la construcción de una mejor educación.

Tabla 1
Principios de la Industrialización aplicados al Sistema Educativo.

Principios	**Finalidad**
Uniformización	En las industrias el objetivo principal era la producción de cientos de artículos de similares características, mientras tanto, en las escuelas la finalidad es producir personas iguales, mediante procedimientos organizativos, calcados de los usados en las fábricas, sin tomar en cuenta que cada ser humano tiene personalidades, talentos y habilidades diferentes.
Especialización	La especialización o división del trabajo, aplicado a la industria, beneficia a la misma a través de la aceleración del proceso de producción, éste principio aplicado a la educación contribuye a crear la sensación nada conveniente, de estar separados del todo, cuando en realidad es todo lo contrario, entender este principio es fundamental para la sociedad.
Sincronización	En los procesos es de importancia la sincronización de tareas, la utilización de horarios, para el aumento de la producción. Este principio aplicado a la educación, el aprendizaje, la creatividad, el desarrollo físico y emocional, entre otros, deja en duda su utilidad. No se puede acelerar el crecimiento de un árbol.

Concentración	El siglo XIX fue considerado la época de los grandes encarcelamientos, debido a que los delincuentes eran concentrados en cárceles, las industrias dependían de depósitos concentrados de combustible, los obreros eran concentrados en fábricas, los niños eran concentrados en las escuelas. La concentración y la legitimidad de la educación solo en la escuela, deja de lado potenciales fuentes educativas como la familia, el trabajo y la sociedad. La escuela tiende a convertirse entonces en pseudo-educaciòn o simple memorización.
Maximización	La educación, de acuerdo con el principio de maximización, es una de esas actividades en la que aumentar la escala baja los costos. La idea es, entonces, que el mismo molde sirva para sacar el mayor número de artículos iguales posibles, la más grande promoción posible. Esto obliga a, prácticamente, ignorar la diversidad y a bajar hasta mínimos funcionales las exigencias de calidad.
Centralización	En la búsqueda del más importante se requiere de centralización, este principio finalizaba la configuración de lo que se buscaba: profesionales producidos en serie, con una visión fragmentaria del mundo y de la vida, funcionando al ritmo de la actividad fabril, concentrados en los centros urbanos, promoviendo el crecimiento cuantitativo y la centralización del poder.

Adaptado de: (Casas, Ovares, & Rubì, 2008) **Elaborado por**: El autor.

El funcionamiento actual del sistema educativo, continúa con la tarea de generar profesionales en serie, ciudadanos homogéneos en su forma de pensar y actuar, sin embargo, en una sociedad globalizada, con constantes avances tecnológicos e influida además por múltiples cambios políticos y económicos, tiene como resultado que tanto los profesionales como el modelo educativo que se conocen, queden obsoletos para responder a las necesidades actuales de la sociedad en general.

2.4 Sistema Educativo Obsoleto Para las Necesidades Actuales de la Sociedad

De acuerdo al educador, escritor y conferencista británico Sir Ken Robinson citado por (Larrañaga, 2012) menciona que:

> El sistema educativo fue diseñado, concebido y estructurado para una época diferente. El sistema educativo actual sigue basándose en las estructuras ideológicas heredadas de siglos anteriores (Ilustración y Revolución Industrial). Surgió por las necesidades de la industrialización. Hay que evolucionar hacia la inclusión de propuestas creativas ya que no se sabe cómo será el mundo laboral en 10-15 años. Además en las sociedades tecnológicas es cada vez menos necesaria la mano de obra que fácilmente puede ser sustituida por un ordenador o un robot, existe una demanda de personas creativas, que sepan introducir novedades y sean flexibles, que sepan cooperar en equipo y tengan autoconfianza (p12).

La caducidad del sistema educativo actual es evidente, prepara a los alumnos para un mundo que no existe, motivándolos principalmente a la búsqueda de un empleo, aunque el mismo sea inestable y dependiente de diversos factores.

2.5 El Empleo, una Variable Dependiente de Diferentes Factores

El estudiante durante todo su proceso de formación en el sistema educativo es orientado hacia la búsqueda final de un empleo, como forma única de generación de ingresos. Sin embargo la existencia del mismo depende de diversos factores externos o internos que puedan afectar a una economía y por ende a la generación de empleo, como por ejemplo, el avance de tecnología que permite sistematizar procesos y reemplazar mano de obra, la disminución de puestos de trabajo en el sector público por parte del gobierno como resultado de la aplicación de políticas de austeridad, entre otros.

A continuación se muestra, el comportamiento de la variable empleo desde junio del 2014 a junio del 2018 y las principales razones de su comportamiento.

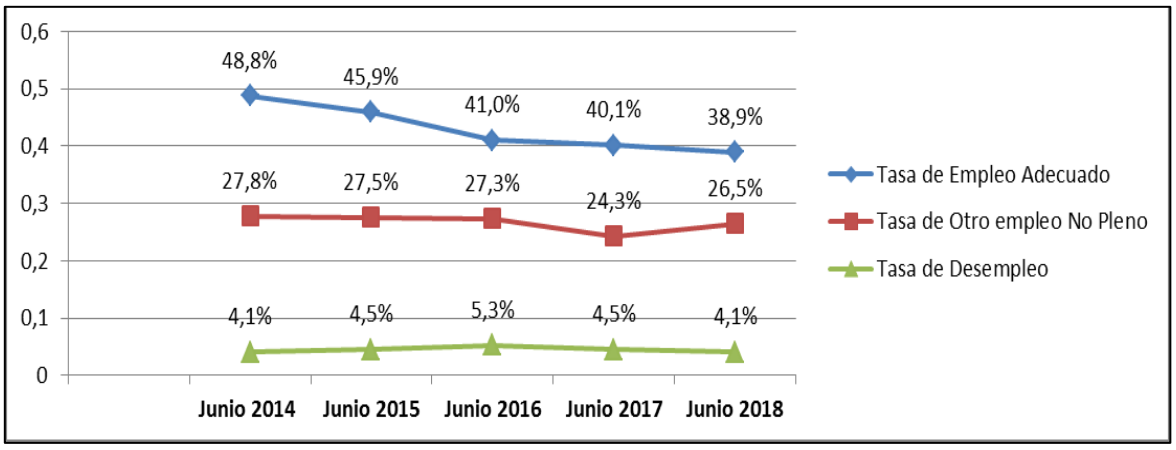


Figura 2 Evaluación de la Tasa de Empleo **Adaptado del**: **INEC Elaborado por: El Autor**

En el Ecuador, los resultados obtenidos en la encuesta laboral de junio 2018 por parte del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en primera instancia, develan una disminución de la tasa de desempleo de 4,1% frente al 4,5% de Junio del 2017. Sin embargo, se registra una pérdida de 160.689 empleos adecuados (trabajos que generan ingresos superiores al salario básico con una jornada laboral de 40 horas semanales), en términos porcentuales una disminución del 1,2% en relación a Junio del 2017 (40,1%).

Para el Director del INEC Reinaldo Cervantes, ésta disminución no es estadísticamente significativa, a pesar que para Junio 2014, este indicador que mide el empleo de calidad, se ubicaba en 48,8% y en igual mes del 2016 se situaba en 41% (El Comercio, 2018). Lo cual representa una disminución considerable de 9,9 puntos porcentuales, de Junio 2014 hasta junio 2018.

El indicador que de acuerdo al informe ejecutivo del INEC, presentó un incremento anual estadísticamente significativo a nivel nacional, es la Tasa de Otro Empleo no Pleno (trabajos de menos de 40 horas semanales que generan ingresos inferiores al salario mínimo, sin el deseo ni la disponibilidad de trabajar más horas) en junio del 2017 el otro empleo no pleno fue del 24,3% de la Población Económicamente Activa, y en el mismo mes de 2018 la tasa se ubicó en 26,5%, 2,2 % más que el año anterior, es decir 137.886 nuevas personas ingresaron a este sector (INEC, 2018).

Entre las principales razones que explican el comportamiento de estos indicadores, de acuerdo al Viceministro de Economía y Finanzas Santiago Caviedes, se encuentran, el desgastado modelo de crecimiento basado en el gasto público, el cual se sostenía en un alto precio del petróleo, el mencionado modelo, se ha mantenido artificialmente en los últimos años a través de la emisión de deuda, adicional a ello, la disminución en la generación de empleo del sector privado, lo atribuye como resultado del hostigamiento existente hacia las empresas (El Comercio, 2018).

El profesor de la Facultad de economía de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Nicolás Acosta, señala que una de las razones adicionales que implica el aumento de la tasa de otro empleo no pleno, es una posible migración de personas que se hallaban en un empleo adecuado pleno, pero ya no lo están por algún motivo o medida (El Comercio, 2018). Una de las medidas que explicaría esta posible migración, sería el despido de alrededor 1000 funcionarios, la reducción de ministerios, la eliminación de catorce instituciones, siete empresas públicas, la reducción de viáticos, y el 50% de asesores de los diferentes instituciones (La Republica, 2018), como parte del plan de austeridad del gobierno actual, el cual aporta a la generación de desempleo.

En términos generales, las distintas variaciones de los indicadores del mes de Junio 2018, como la disminución de la tasa de desempleo en 0.4%, la pérdida del 1,2% de empleos adecuados (160.689 plenos) y el aumento del 2,2 % de la Tasa de otro empleo no pleno (137.886 no plenos), en comparación con Junio 2017, resultado de las medidas adoptadas por los gobiernos de turno, permite entrever la dependencia existente entre los niveles de generación de empleo, con las decisiones políticas y económicas que tome el gobierno central.

El crecimiento y la estabilidad futuro de la economía nacional y global, dependen de la capacidad de los sistemas educativos de preparar a todos los alumnos para que tengan

oportunidades laborales, de emprendimiento, impulsándolos a alcanzar niveles de logros más altos. (CISCO, s.f.). Sin embargo, a pesar que los sistemas educativos han venido progresando cada vez más, las experiencias y actitudes de los alumnos han cambiado radicalmente y los gobiernos, empleadores y organizaciones no gubernamentales comienzan a buscar un conjunto diferente de habilidades.

2.6 Principales cambios en los Alumnos y en los Empleadores.

2.6.1. Los alumnos cambian influenciados por la tecnología. Los intereses y comportamientos de los alumnos cambian, como resultado de la influencia constante del entorno que los rodea ¿Cómo puede entonces, involucrar e inspirar a los alumnos los modos de enseñanza tradicional en las aulas cuando la vida fuera de las mismas ha cambiado tan drásticamente? En países desarrollados como en desarrollo, los jóvenes dependen cada vez más de las tecnologías de redes sociales para conectarse, colaborar, aprender y crear; y los empleadores comienzan a buscar nuevas habilidades para incrementar su competitividad en un mercado global.

Sin embargo, la educación ha experimentado un cambio menor, con pocas excepciones, los sistemas escolares aún tienen que modificar la forma en la que operan para reflejar las tendencias y las tecnologías actuales (CISCO, s.f.). Un ejemplo de la influencia de los medios en los alumnos, se ejemplifica en la siguiente ilustración, donde se puede observar la gran influencia de los mismos en la vida diaria de los estudiantes, siendo la escuela el único momento y lugar de desconexión de lo que ocurre en el mundo virtual.

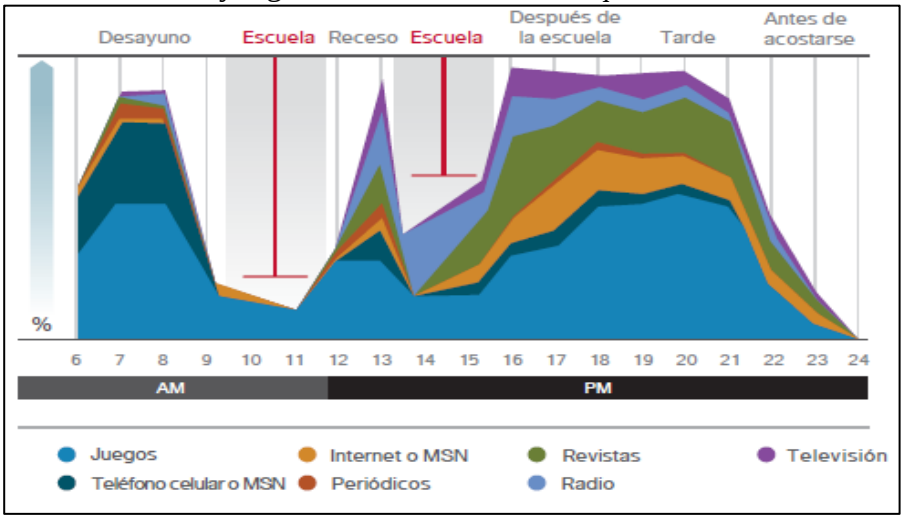


Figura 3 Consumo de medios por porcentajes para un alumno Holandés. Tomado de: (CISCO, s.f.)

En el Ecuador sucede algo similar, en la encuesta nacional realizada por el (INEC, 2016) en relación con las tecnologías de la información y comunicación, se indica los lugares que los ecuatorianos utilizan con más frecuencia el internet, representada en la siguiente ilustración, entre los cuales se encuentran, el hogar con un acceso de (54,1%), centros de acceso públicos (23,2%), desde el trabajo (8,9%), las instituciones educativas (7,7%), éste porcentaje presenta una reducción desde el año 2012 (11%) en parte se debe a que en la mayorías de centros educativos se prohíbe el acceso a internet durante la jornada de clases, medida negativa, al considerar la tecnología un enemigo, mas no un aliado, restando de esta modo, un sinnúmero de posibilidades de aprendizaje y emprendimiento para el estudiante.

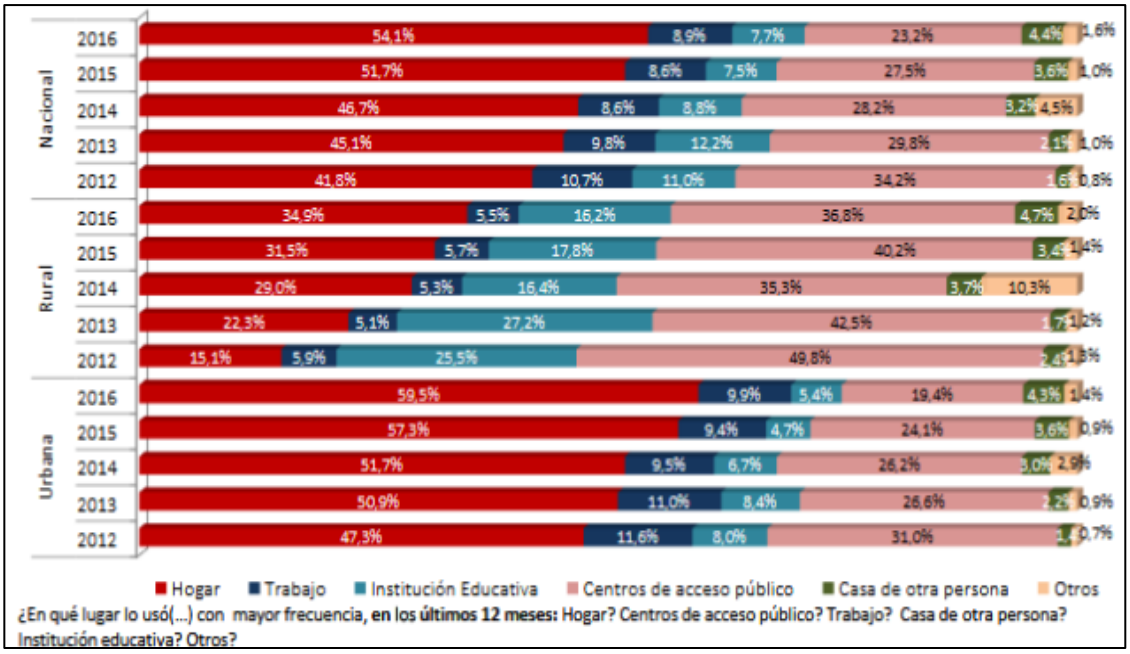


Figura 4 Lugar de uso de Internet por área Ecuador (2016) **Tomado de:** (INEC, 2016)

Los acelerados cambios que la tecnología produce en el ámbito laboral, como lo menciona un estudio realizado por la Universidad de Oxford citado por (Barón, 2016) el cual menciona que: De las 700 profesiones más comunes en Norteamérica, en un intervalo de 10 a 20 años, el 47% de los trabajos serán realizados por maquinas, lo cual es la mitad

de la fuerza laboral de Estados Unidos aproximadamente, el estudio realizado en éste país, puede también extrapolarse a otros países, de acuerdo al estudio.

De acuerdo a los investigadores "El progreso tecnológico en la historia se ha limitado a la mecanización de las tareas manuales, que requieren trabajo físico, pero el progreso tecnológico del XXI contribuirá a una amplia gama de tareas cognitivas, que, hasta ahora, se mantienen bajo dominio humano" (Barón, 2016).

2.6.2. Los empleadores necesitan nuevas habilidades. Los empleadores ante los cambios que afrontan los mercados a nivel global, buscan nuevas características o habilidades en sus empleados, destacan entre ellas la creatividad, la colaboración en el trabajo de equipo y las relaciones interpersonales. Esta última ha tomado mayor importancia, debido a que tanto en los empleos existentes como en los nuevos puestos de trabajos creados, requieren de una intensa interacción, como son los seguros, bancos, atención médica, atención al cliente, marketing, , entre otros, los cuales se basan en las interacciones entre las personas e implican juicio, introspección y colaboración, siendo una tendencia que se repite en otras partes del mundo. (CISCO, s.f.). Los salarios para este tipo de empleos se han incrementado más rápido que la economía en general, lo cual sugiere que aquellas personas que están preparadas para una economía orientada a la interacción tendrán una ventaja competitiva.

2.7 Educación financiera frente a pobreza

Según García (2013), la educación puede definirse como el proceso de socialización e interacción de los individuos. Al educarnos, somos capaces de asimilar y aprender, esto como objeto de obtención de conocimientos. En el caso de los niños, la educación busca fomentar e impulsar el proceso de estructuración del pensamiento y de las formas de expresión.

Es por ello por lo que la educación genera oportunidades de mejorar la calidad de vida, para quienes pueden acceder a ella, garantizando sobre a todo a los niños y jóvenes una vida con perspectivas y nuevos horizontes para explotar en conocimientos. “Es forjar individuos, capaces de una autonomía intelectual y moral y que respeten esa autonomía del prójimo, en virtud precisamente de la regla de la reciprocidad” (p. 2)

Mientras que según Arrubla (2016), “las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros” (p. 106)

Los autores mencionados corroboran la importancia de educarse, ¿pero que diferencia a la educación en general de una que se base en transformar mentalidades y hábitos, aquella que sea capaz de promover el crecimiento de una economía? Parece fácil comprenderlo, en realidad es un proceso de educación que necesita de esfuerzo y convicción por parte de quienes desean por supuesto mejorar notablemente la calidad de vida basada en el desarrollo sostenible.

Partiendo de estas definiciones educación financiera es la herramienta del conocimiento que permite una mejor administración y maximización de recursos en las familias, empresas e individuos que con base en decisiones más acertadas y con el mínimo riesgo permiten acrecentar la riqueza.

La familia es el grupo primordial dentro de las sociedades, por lo que surge la necesidad de forjar una nueva cultura financiera que se enfoque en temas encaminados a la reestructuración de una mejor economía principalmente en las familias y que estas tengan que ser promovidas por los centros educativos propiciando el desarrollo de futuras generaciones instruidas en el arte de administrar recursos.

Kiyosaki (2013) afirma que una de las principales razones por las que la gente rica siempre puede generar más dinero y los pobres empobrecerse más es porque los temas financieros se enseñan en la escuela y no en casa. Por desgracia en las escuelas no se enseñan nada sobre el dinero o si se lo hace no es de la forma correcta, esto repercute de manera negativa en la educación financiera a nivel general. El sistema que se aplica se enfoca en habilidades académicas y profesionales no económicas por lo que afecta directamente. La opresora deuda pública que muchos países viven se debe, en gran medida a que ciertas autoridades del gobierno y políticos sumamente capacitados y formados profesionalmente tomaron decisiones con muy poca o nula educación sobre el dinero.

Aunque una gran literatura encuentra que el desarrollo financiero produce un crecimiento económico más rápido, no está claro si el desarrollo financiero alivia la pobreza. La mayor parte de la investigación empírica existente sugiere que el desarrollo financiero está positivamente asociado con el crecimiento y esta relación no se debe a una causalidad inversa. Por lo tanto, si el desarrollo financiero no intensifica la desigualdad de ingresos, el desarrollo financiero ayudará a reducir la pobreza al impulsar el crecimiento económico general (Dollar & Kraay, 2002). Pero, los investigadores no han determinado si el desarrollo financiero beneficia a toda la población, si beneficia principalmente a los ricos o si el desarrollo financiero ayuda desproporcionadamente a los pobres.

La teoría proporciona predicciones conflictivas sobre la relación entre el desarrollo financiero y los cambios en la pobreza y la distribución del ingreso. Algunos modelos implican que el desarrollo financiero mejora el crecimiento y reduce la desigualdad. Las imperfecciones del mercado financiero, como las asimetrías informativas, los costos de transacción y los costos de cumplimiento de contratos, pueden ser especialmente vinculantes para los empresarios pobres que carecen de garantías, historiales de crédito y conexiones. Estas restricciones crediticias impedirán el flujo de capital a personas pobres

con proyectos de alto rendimiento (Galor & Moav, 2004), reduciendo así la eficiencia de la asignación de capital e intensificando la desigualdad de ingresos. Desde esta perspectiva, el desarrollo financiero reduce la pobreza (i) relajando de manera desproporcionada las restricciones crediticias de los pobres y reduciendo la desigualdad de ingresos y (ii) mejorando la asignación de capital y acelerando el crecimiento.

Sin embargo, otras teorías cuestionan si el desarrollo financiero reduce la pobreza. Algunas investigaciones sugieren que los pobres dependen principalmente de conexiones informales y familiares para obtener capital, de modo que las mejoras en el sector financiero formal ayudan principalmente a los ricos. En este sentido, Greenwood y Jovanovic (1990) desarrollan un modelo que predice una relación no lineal entre Desarrollo y desigualdad de ingresos durante el proceso de desarrollo económico. En las primeras etapas de desarrollo, solo los ricos pueden permitirse acceder y beneficiarse de los mercados financieros, de modo que el desarrollo financiero intensifica la desigualdad de ingresos. En niveles más altos de desarrollo económico, el desarrollo financiero ayuda a una proporción creciente de la sociedad. Además, algunos modelos implican que si el desarrollo financiero reduce la desigualdad de ingresos, esto podría ralentizar el crecimiento agregado y aumentar la pobreza. Específicamente, si los ricos ahorran más que los pobres y el desarrollo financiero reduce la desigualdad de ingresos, esto podría reducir los ahorros agregados y el crecimiento lento con ramificaciones adversas en la pobreza (Bourguignon, 1981). Por lo tanto, la evidencia empírica sobre el impacto de las finanzas en la distribución de ingresos y pobreza ayudará a distinguir entre predicciones teóricas en competencia

Capitulo III

Marco Metodológico.

3.1 Método

El método que se usara en el siguiente trabajo es de enfoque mixto, método cualitativo-cuantitativo, puesto que la información que se maneja corresponde a los antecedentes y situación actual del sistema educativo, a su vez se realizan análisis a valores y porcentajes de los niveles de Educación Financiera de los ciudadanos en el Ecuador.

3.2 Tipo de Investigación

El tipo de investigación que se va a manejar en el estudio será de alcance correlacional porque se analiza la inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo como factores principales para la reducción de la pobreza**.**

3.3 Variables de Investigación

De acuerdo a la investigación que se está realizando se ha tomado como variables principales la Educación Financiera, el Sistema Educativo y su incidencia en la reducción de la pobreza. Se toma en cuenta éstas variables porque son de suma importancia para el mejoramiento de la calidad de vida de la ciudadanía en general.

3.3.1 Variables Independientes

- Educación Financiera.
- Sistema Educativo.

3.3.2 Variable Dependiente

- Pobreza.

3.4 Pregunta de investigación

¿Cuál es la importancia de la inclusión de programas de Educación Financiera en el sistema educativo y su incidencia en la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador?

3.5 Hipótesis de la Investigación

La inclusión de Educación Financiera en los programas de estudio y la modificación del Sistema Educativo son elementos esenciales para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

3.6 Educación Financiera - Introducción

Las organizaciones y los países a nivel internacional están reconociendo la importancia de la Educación Financiera como pilar fundamental para el desarrollo financiero de los mismos, ya que una sociedad informada y educada en este campo, es una sociedad que avanza hacia la estabilidad y prosperidad económica, ya que cuenta con un mayor juicio y cuidado al momento de realizar operaciones financieras ya sea a nivel personal o empresarial. Los países de la Unión Europea entre ellos España, Holanda y Alemania, cuentan en la actualidad con programas de Educación Financiera dirigidos a niños, jóvenes y adultos, el contenido de los mismos están compuesto por diversas temáticas que giran en torno a las finanzas y a su relación con otras materias, su dificultad depende del público a quien va dirigido.

En España los resultados de las evaluaciones que se han realizado con el objetivo de medir los avances en materia de educación financiera son alentadores, ya que las personas que participaron de éstos programas registraron una mejoría en los conocimientos y actitudes en lo referente al tema del dinero, mostrándose más conscientes y cuidadosos con sus movimientos o transacciones financieras.

En Latinoamérica, los países pioneros en la implementación de un programa de Educación Financiera son México y Brasil. Éste último en el año de 2011 emitió una ley de carácter permanente la cual establecía la inclusión de Educación Financiera en un programa piloto dirigido a los diferentes niveles del sistema educativo brasileño, el resultado y evaluación del mismo sentaría las bases para la aplicación del programa a nivel nacional.

3.7 Principales programas de Educación Financiera que existen en la actualidad en Europa y en América Latina

El Comité Económico y Social Europeo (CESE) que es un **"**órgano consultivo de la Unión Europea compuesto por representantes de las organizaciones de trabajadores y empresarios y otros grupos de interés" (EU, s,f). En el año 2011 a través de su Presidente Staffan Nilsson, dentro del programa denominado "Crear juntos una Europa Sostenible" impulsó a las instituciones y a las partes interesadas a la creación de programas de educación financiera dirigidos a la ciudadanía en general y a la creación de productos financieros transparentes, para de este modo establecer las bases para modelo bancario sostenible (CESE, 2011). Esto debido a la necesidad de educar a la ciudadanía sobre los diversos productos y servicios financieros existentes en el mercado a la vez, que se impulsa la creación de una cultura financiera a través de la educación.

Entre otras razones para impulsar la creación de programas de educación financiera lo menciona Michael Smyth Presidente de la sección especializada de la Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social (CESE, 2011), el cual señala que:

> El comportamiento socialmente irresponsable de las entidades financieras fue uno de los principales causantes de la crisis financiera, que se ha transformado en una grave crisis económica, social y política. La innovación financiera y la opacidad del sistema han lastrado la comprensión del ciudadano europeo sobre lo que constituye, en todo caso, un mercado de por sí complejo y globalizado, inundado de una prolija variedad de productos financieros.

El CESE reconoce la importancia de la incorporación de la educación financiera como materia obligatoria dentro de los planes de estudio del sistema educativo, así como su continuación en los planes de capacitación para los trabajadores, a su vez pone de manifiesto el limitado impacto de los actuales programas de educación financiera enfatizando la importancia de evaluar su idoneidad (CESE, 2011).

Los siguientes son programas de educación financiera que el CESE los presenta en la segunda edición publicada en el año 2016 de "Educación Financiera para Todos, Estrategias y buenas prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea" para que los mismos puedan ser tomados como modelos de referencia, a su vez también se exponen las estrategias nacionales de los países latinoamericanos Brasil y México.

Tabla 2

Programa de Educación Financiera - España

Promotor: El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores asumieron en 2008 la responsabilidad de impulsar el primer proyecto de educación financiera con vocación generalista, al que con posterioridad se sumó el Ministerio de Economía y Competitividad.

Público al que se dirige: A la población en general, con herramientas específicas para jóvenes.

Objetivos del programa: Contribuir a la mejora de la cultura financiera de la población, a fin de que los ciudadanos estén en condiciones de afrontar el contexto financiero con suficiente confianza, tanto para su propio beneficio como para la sostenibilidad del sistema financiero.

Resultados obtenidos:

Solo en el curso escolar 2014/2015 se impartió el programa de Educación Financiera en más de 520 centros de enseñanza de toda España abarcando así más de 45 000 estudiantes de secundaria.

Resumen de acciones:

La educación Financiera en los colegios: Los centros educativos de forma voluntaria pueden impartir la asignatura de educación financiera en sus aulas. Para ello se ha creado material didáctico para los docentes y los alumnos, debidamente adaptados, actualizados y diseñados para los niños del segundo ciclo de la Educación Secundaria Obligatoria en España, de 14-15 años.

Red de colaboradores: Se han formalizado numerosos convenios de colaboración con organismos y entidades procedentes tanto del sector público como del privado. Esta capilaridad nacional permite abarcar más segmentos de la población y realizar un mayor número de acciones formativas.

Educación financiera para la jubilación y en el ámbito del seguro: se pretende contribuir a la mejora de la cultura aseguradora de los ciudadanos y a la percepción social del seguro y propiciar así la creación de una planificación financiera y familiar adecuada.

Adaptado de: (CESE, 2016) **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 3

Programa de Educación Financiera - Italia

Promotor: Fundación para la educación financiera y el ahorro, una organización jurídica sin ánimo de lucro constituida por la Asociación Bancaria Italiana (ABI). **Público al que se dirige**: El público en general, los estudiantes (de enseñanza primaria y secundaria) y jóvenes adultos, los jubilados y las empresas. **Objetivos del programa:** Promover la educación financiera y económica de los ciudadanos y sensibilizar a la opinión pública sobre cuestiones relacionadas con la educación financiera mediante la creación de contenidos originales y métodos innovadores, organizando actos y desarrollando asociaciones con varias instituciones a escala local, y fomentando la cooperación entre organismos públicos y privados. En cuanto a la legislación sobre la educación financiera, desde julio de 2015 las competencias económicas han sido reconocidas como aptitudes básicas que deben impartirse en los colegios, al amparo de la Ley 107/2015. El Ministerio de Educación ha firmado memorandos de entendimiento con el Banco de Italia, la Fondazione Perl''educazione Finanziaria e al Risparmio, Agenzia de lle Entrate, Guardia di Finanza y Fondazione Rosselli, a fin de incluir la educación financiera y económica en los planes de estudios nacionales.	**Resumen de acciones:** **Programas para estudiantes:** Los programas escolares recurren a una combinación de métodos de enseñanza que suponen empatía y aprendizaje a través de la práctica, y que siguen un planteamiento pedagógico basado en las TIC digitales e interactivas. Para los alumnos de enseñanza primaria, la organización ha creado el «programa infantil» con divertidos cursos educativos para explicar economía básica a los niños más pequeños. Para los alumnos de enseñanza secundaria, se ha introducido un paquete educativo llamado el «programa adolescente», con el objetivo de permitir a los adolescentes participar activamente en el mundo social, cultural, profesional y económico en el que viven. El «programa junior» tiene como objetivo ayudar a los niños a comprender elementos fundamentales de las finanzas demostrándoles el impacto que tienen en sus vidas diarias. **Resultados Obtenidos:** Los programas escolares de 2014-2015 fueron seguidos por 21 575 alumnos de 863 aulas de 310 escuelas. Además de las acciones específicas promovidas por la Fundación, el Banco de Italia lleva a cabo encuestas de los hogares cada dos años con el fin de determinar los niveles de educación financiera.

Adaptado de: (CESE, 2016) **Elaborado por**: El Autor.

Tabla 4

Programa de Educación Financiera - Polonia

Promotor: La Fundación Kronenberg y el Banco Nacional de Polonia; aplicación en las escuelas a cargo de la Fundación «Junior Achievement». **Grupo destinatario:** Los jóvenes. **Objetivos del programa:** Colmar una laguna del mercado educativo polaco y responder a la necesidad de ofrecer una educación financiera de cara a una sociedad en la que los ciudadanos sean capaces de gestionar eficazmente sus recursos financieros. **Resultados obtenidos:** My Finances supone un paso hacia una sociedad más consciente, en la que los ciudadanos serán capaces de gestionar sus recursos financieros de manera racional. Participan cada año en el programa más de 100 000 jóvenes y 1 600 profesores. Hasta la fecha han participado en él cerca de 1 100 000 jóvenes y más de 16 700 profesores.	**Resumen de acciones:** My Finances es el mayor programa de Educación financiera para jóvenes en Polonia. Existe desde 2005, y se lleva a cabo en estrecha colaboración con el Banco Nacional de Polonia y la Fundación «Junior Achievement». El objetivo del programa es educar a los jóvenes para que puedan tomar decisiones financieras racionales y ventajosas y actualizar periódicamente sus conocimientos financieros. Los estudiantes que participan en el programa aprenderán cómo invertir en bonos, fondos de inversión u otros instrumentos financieros, tomar decisiones con conocimiento de causa en sus contactos con los bancos y mejorar su comprensión de los servicios bancarios básicos, analizar las consecuencias de sus decisiones financieras y adoptar decisiones informadas sobre su seguridad financiera tras la jubilación. Mejorarán así su comprensión de los principios de inversión en bolsa, el funcionamiento del sistema bancario, la importancia y el papel del Banco Nacional de Polonia y el funcionamiento de los fondos de pensiones.

Adaptado de: (CESE, 2016) **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 5

Programa de Educación Financiera - Brasil

Promotor: En 2010 por decreto presidencial se estableció una estrategia nacional que apunta a empoderar financieramente a las clases medias con el objetivo de educarlos como inversionistas. **Público al que se dirige:** Público en general. **Objetivos del programa:** Educar al público en general desde temprana edad, a través del sistema educativo. **Resultados Obtenidos:** Estudio longitudinal, permitirá entender mejor los impactos de iniciar la educación financiera en la infancia/juventud.	**Resumen de acciones:** El programa piloto se desarrolló en 891 escuelas de seis estados del país. Durante la ejecución reunieron a unos 26.000 estudiantes con el objeto de probar la efectividad del programa de educación financiera y del currículo antes de su aplicación en el ámbito nacional. El esquema también evaluó la oferta de educación financiera por medio de un enfoque integral, en el que se incorporaron estudios de casos de educación financiera en asignaturas como matemáticas, idiomas o literatura, ciencia y tecnología, y otras disciplinas. El plan de acción definió las metas de la estrategia dentro de tres niveles: información, instrucción y orientación, basados en la definición de educación financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las encuestas realizadas revelaron que una porción significativa de la población brasileña carecía de la experiencia necesaria para manejar en forma adecuada sus finanzas personales y poseía bajos niveles de ahorro e inversión en comparación con el consumo. Esto determinó la ejecución de un programa de educación financiera con hincapié en la gestión financiera personal y en el impacto de las acciones individuales en la economía.

Adaptado de: (CAF , 2013). **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 6

Programa de Educación Financiera - México

Promotor: Secretaría de hacienda y Crédito Público (SHCP).

Público al que se dirige: Publico en general.

Objetivos del programa: Entre los objetivos de la estrategia nacional mexicana se encuentra el mejor uso del presupuesto personal y del hogar, el aumento de la tasa de ahorro gracias al mejor uso de los productos existentes de ahorro formal (incluido el uso de productos de ahorro a largo plazo e inversión), la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de los consumidores con el objeto de que estén mejor capacitados al momento de relacionarse con los proveedores de servicios financieros.

Resultados Obtenidos: Estudio longitudinal, permitirá entender mejor los impactos de iniciar la educación financiera en la infancia/juventud.

Resumen de acciones:

Creación del Comité de Educación Financiera como un ente coordinador, con el objetivo de alinear los esfuerzos de educación financiera de entidades públicas y privadas.

Los propósitos del comité son triples: ayuda a establecer un sistema de coordinación permanente, tiene el deber de desarrollar y hacer seguimiento a la estrategia, y es el responsable de recolectar y analizar los datos pertinentes para la medición de la alfabetización financiera.

La hoja de ruta mexicana tiene cuatro elementos:

La definición de un marco estratégico para incrementar la cobertura, con el fin de llegar a todos los segmentos de la población, y la coordinación entre los supervisores financieros, reguladores, sector privado y otras instituciones.

El desarrollo de programas y políticas basados en las necesidades de la población.

La medición, seguimiento y evaluación de las acciones y programas de educación financiera y de las capacidades financieras de la población.

La implementación de diferentes canales de comunicación para distribuir la información sobre educación financiera y acerca de cómo actuar en caso de abuso por parte de los intermediarios financieros.

Adaptado de: (CAF, 2013) **Elaborado por:** El Autor.

El interés y la intervención directa del gobierno a través de sus diferentes instituciones en colaboración con entidades y organizaciones del sector privado, para impulsar programas de educación financiera a través de cursos, conferencias, materiales informativos, comisiones, comunidades y asesorías en línea o por medio del sistema educativo como es el caso por ejemplo de Brasil, es el común denominador de los países antes mencionados, lo cual refleja la importancia que la educación financiera representa para los mismos, como medio para reducir la exclusión y el analfabetismo financiero en la población, a la vez que se busca la reducción de los niveles de pobreza, con la creación de una sociedad más consciente y responsable con sus recursos económicos.

3.8 Comparación de los principales programas de educación financiera nacionales con los programas aplicados en Europa y América Latina.

Ecuador en la actualidad no cuenta con un programa de educación financiera dirigido y adaptado a la malla curricular de las escuelas, colegios o universidades. Las instituciones del sector financiero tanto público como privado cuentan con algunos programas en este campo, sin embargo los mismos no son suficientes para llegar a toda la población y generar un impacto positivo sobre la misma.

> La Constitución de la República, en su artículo 52, dispone que las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad, y a elegirlos con libertad; así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. Por eso, la Superintendencia de Bancos (SB), mediante Resolución SB-2015-665, dispuso que las entidades financieras desarrollen un Programa de Educación Financiera a favor de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero (BanEcuador, s,f).

Es por ello que las instituciones financieras tanto público como privadas imparten a través de diferentes formas y medios programas de educación financiera al público en general, con el objetivo de velar por el cumplimiento de éste derecho fundamental de los ciudadanos a ser informados sobre los diferentes productos y servicios financieros

existentes en el mercado, amparado en la constitución e impulsado a través de la resolución dictada por la Superintendencia de Bancos. A continuación de detallaran los principales programas de educación existentes en el Ecuador.

Tabla 7

Programa de Educación Financiera - Superintendencia de Bancos- Ecuador.

Promotor: Superintendencia de Bancos. **Público al que se dirige:** Ciudadanía en general, está dirigida para estudiantes secundarios, universitarios y adultos en general, ya sean agremiados, asociaciones y público en general. **Objetivos del Programa:** Generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero. Así mismo se enfatiza en la importancia del ahorro, cómo manejar adecuadamente su dinero y quién controla el sistema financiero, las funciones que realiza la Superintendencia de Bancos. **Resultados Obtenidos:** Estudio longitudinal, permitirá entender mejor los impactos de los diferentes programas de educación financiera.	**Resumen de acciones:** **Realización de capacitaciones** que tienen diferentes modalidades, entre ellas Talleres de Educación Financiera los cuales por lo general son desarrollados en 2 horas 30 minutos, donde se aplican evaluaciones de diagnósticos y aprobación. Entre los principales temas que se tratan se encuentran: La importancia del ahorro, planificación financiera, sistema financiero/Superintendencia de Bancos, productos y servicios financieros, derechos y obligaciones del usuario financiero, fraudes electrónicos. **Conferencias de Educación Financiera:** Las conferencias tienen una duración de dos horas, las cuales no son evaluadas, las mismas no tienen costo, los temas a tratar son los mismos que el inciso anterior. **Cursos Virtuales**: La plataforma virtual cuentas con 6 módulos que se imparten a la ciudadanía en general los cuales incluyen temas como: Sistema Financiero Nacional, Productos Financieros, Servicios Financieros y Delitos Informáticos, Derechos y Obligaciones del Usuario Financiero, Ahorro y Planificación, Seguridad Social.

Adaptado de: (Superbancos, s,f) **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 8

Programa de Educación Financiera - Ban Ecuador.

Promotor: Ban Ecuador. **Público al que se dirige:** Ciudadanía en general. **Objetivos del programa:** Ban Ecuador B.P., consciente de la importancia estratégica de la educación financiera para sus propósitos de inclusión, ha desarrollado un Programa de Educación Financiera que, para el año 2018, prevé capacitar a más de 7.646 ciudadanos. **Resultados Obtenidos:** Mejoramiento y mayor comprensión de los diferentes temas impartidos en los programas de educación financiera.	**Resumen de acciones:** El Programa de Educación Financiera en línea de Ban Ecuador contiene una malla curricular sobre dos ejes: "Taller educación financiera básica" y "Taller fortalecimiento organizativo". **El Taller de Educación Financiera Básica** cuenta con tres módulos: Planificación financiera, el Crédito y los Seguros, el Sistema Financiero Nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos, dichos módulos contienen tratan temas de importancia como por ejemplo: El presupuesto y el ahorro, el crédito y los seguros, entre otros. **El taller de fortalecimiento organizativo:** Presenta tres módulos los cuales son: Elaboración y gestión de proyectos, La ventajas de la asociatividad, Elaboración y evaluación de un plan de negocios. Los cuales entre otros temas contienen: La preparación y selección de un proyecto productivo, la gestión de un proyecto productivo, el trabajo asociativo, las asociaciones y la gobernabilidad, elaboración y evaluación de un plan de negocios, entre otros.

Adaptado de: (BanEcuador, s,f) **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 9

Programa de Educación Financiera - BIESS

Promotor: Banco del Biess.

Público al que se dirige: El programa está dirigido para todas las personas, niños, adolescentes, adultos, profesionales, etc., que necesitan tener una formación en Cultura Financiera

Objetivos del programa: El programa tiene tres objetivos principales los cuales son:

Mejorar la calidad de vida: El Programa de Educación Financiera busca brindar un aporte a mejorar la cultura financiera en sus clientes y grupos de influencia para mejorar la calidad de vida, partiendo de un modelo de enseñanza práctico para aplicarlo a la vida cotidiana.

Mejorar el conocimiento: Ayudar a los ciudadanos a conocer las características, comprender las ventajas y desventajas, así como los riesgos y el buen uso de los productos y servicios financieros.

Mejores decisiones: Fomentar el desarrollo de la capacidad de los usuarios de los servicios financieros para analizar información y adoptar decisiones debidamente informadas.

Resultados obtenidos: Mejoramiento y mayor comprensión de los diferentes temas impartidos en los programas de educación financiera.

Resumen de acciones:

La plataforma virtual inteligencia financiera cuenta con 5 módulos los cuales son:

Planificación financiera: En el cual se podrá comprender la importancia de contar con una Plan y cultura financiera familiar, que sea de ayuda para cumplir los objetivos personales y de la familia, pensando en el futuro para evitar problemas financieros.

El Sistema Financiero: En este módulo se podrá comprender el papel de las entidades financieras en el Ecuador. Conocer los diferentes tipos de instituciones financieras y sus características.

Productos y Servicios: En este módulo se podrá identificar los tipos de productos y servicios financieros, de crédito e inversión y a su vez comprender los aspectos fundamentales para usar adecuadamente los servicios financieros.

Derechos del usuario: Este módulo permitirá conocer claramente los derechos que tienen los usuarios del sistema financiero ecuatoriano Entender cómo proceder si existe algún reclamo con las instituciones del sistema financiero

Servicios del IESS: En este módulo usted podrá: Conocer claramente los derechos que tienen los usuarios del sistema financiero ecuatoriano Entender cómo proceder si existe algún reclamo con las instituciones del sistema financiero.

Adaptado de: (BIESS, s,f) **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 10

Programa de Educación Financiera- Banco Solidario.

Promotor: Banco Solidario.

Público al que se dirige: Clientes, colaboradores y ciudadanía para promover el buen uso del dinero y de los productos y servicios financieros, a través del programa Cuida tu Futuro.

Objetivos del programa: Apoyar el desarrollo de la capacidad financiera del país: el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que las personas necesitan para adoptar buenas prácticas para ganar, ahorrar, gastar, invertir y pedir prestado dinero (Microfinance Opportunities).

Resultados Obtenidos:

En el año 2017:

- 4,160 personas fueron capacitadas de manera presencial.
- 417,496 personas recibieron mensajes de concientización.
- 500,210 personas visitaron la página web.

Resumen de acciones: El programa de educación financiera impulsado por el banco solidario comprende lo siguiente:

Capacitación:

- E-learning para colaboradores.
- Asesoría personal a clientes.
- Talleres y charlas para clientes y su comunidad, socios comerciales y público en general.
- Jornadas Solidarias para clientes y sus familias.

Información y concientización:

- Programa de radio Cuida tu Futuro (lunes 13:00 en Radio América Quito 104.5 FM, Ibarra 89.1 Tulcán 89.7 Guayaquil 93.3).
- Videos animados en las agencias del banco.
- Periódicos y folletos ilustrados.
- Boletines electrónicos.
- Consejos financieros en agencias.
- Facebook y Twitter (cuidatufuturoec)
- Página web www.cuidatufuturo.com

En la página web del banco solidario en la sección de educación financiera se puede encontrar información sobre economía personal y familiar, economía del negocio y diversas herramientas útiles para organizar las finanzas personales.

Adaptado de: (Banco Solidario, s,f). **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 11

Programa de Educación Financiera - Banco del Pacifico.

Promotor: Banco del Pacifico.

Público al que se dirige: Público en general.

Objetivos del programa: Mejorar el conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros para administrar de la mejor manera las finanzas personales, familiares y bancarias.

Resultados Obtenidos: El programa de Educación Financiera del Banco del Pacifico "Aprendo con mi Banco", logró capacitar desde el 2010 al 2015, a 21.166 niños de 152 establecimientos educativos, en el grado de escolaridad de sexto (6to) y séptimo (7mo) de básica de las escuelas de la Ciudad de Guayaquil, Quito y Milagro.

Resumen de acciones: El Programa de Educación Financiera del Banco del Pacifico, cuenta con 7 principales temas los cuales son los siguientes:

- Planificación financiera de los clientes y usuarios.
- EL crédito y el endeudamiento responsable.
- Productos y servicios bancarios.
- Banca Electrónica.
- Seguros.
- Almacenes generales de depósito.
- Remesas.

Convenio entre el Banco del Pacifico y la Asociación Ecuatoriana de Radiodifusión (AER) para la difusión de su Programa de Educación Financiera dirigido para que los ecuatorianos conozcan cómo manejar responsablemente sus finanzas.

El Programa de Educación Financiera **transmitido simultáneamente a través de diez radios:** CRE Satelital, Tropicana, Súper K, Carrusel, Atalaya, Rumba, i-99, Huancavilca, Centro, RTU y Radio Pública del Ecuador (RPE).

Adaptado de: (Banco del Pacifico, s,f) **Elaborado por:** El Autor.

Los programas antes mencionados son una muestra de las diversas acciones emprendidas por las instituciones públicas y privadas, bajo el control de la Superintendencia de Bancos, para dar cumplimiento a la resolución SB-2015-665 del 17 de agosto del 2015 expedida por dicha entidad.

Los programas de educación financiera son impartidos por las diferentes instituciones tanto de manera virtual y presencial, a la vez que un rasgo común entre las entidades es que han ido adaptando contenido educativo a las diferentes plataformas digitales, realizando a través de las mismas concursos, webinars, sumado a ello la realización de programas de radio con fines educativos, como lo es una de las estrategias del programa del Banco del Pacifico, el interactuar con el público en general a través de estos diferentes medios, llama la atención de los usuarios logrando con ello una mayor acogida de los diferentes programas.

> Los Programas de Educación Financiera (PEF) de Ecuador son reconocidos internacionalmente**.** El PEF del Banco del Pacífico "Mi banco, banco me enseña" recibió el reconocimiento "Mejores Prácticas de Responsabilidad Social Empresarial 2016 para América Latina", otorgado en México por el Centro Mexicano para la Filantropía (Cemefi), la Alianza por la Responsabilidad Social en México (AliaRSE) y Fórum Empresa (Mèndez & Quimis, 2018).

El reconocimiento obtenido por el Banco del Pacifico, fue resultado de un exhaustivo análisis por parte del Comité Técnico de Evaluación en base a la información proporcionada por la entidad financiera. Las características que resaltan las instituciones mexicanas es la aplicación de los diferentes recursos materiales y tecnológicos que contribuyen a la correcta aplicación del programa de educación financiera (El Telegrafo, 2016).

Los programas de educación Europeos, los casos mencionados de Brasil, México y los programas de educación financiera ecuatorianos comparten características similares, entre ellas la importancia que otorgan a la formación de los niños y jóvenes en temas financieros desde temprana edad, la utilización de recursos tecnológicos/redes

sociales/entre otros, que permitan llegar a un mayor número de personas, la realización de seminarios y talleres presenciales, la difusión a través de los medios de comunicación tradicionales, entre otros.

Sin embargo, existe una marcada diferencia entre los programas de educación financiera europeos, los de México y Brasil y los programas nacionales, por ejemplo:

Los programas europeos están mas enfocados en la formación de jóvenes estudiantes, como lo detallan las cifras de España, que en el periodo 2014-2015 capacitó a más de 45000 estudiantes de 520 centros educativos, en el mismo periodo Italia formó a 21575 estudiantes pertenecientes a 310 escuelas, Polonia registra una participación anual de 100.000 jóvenes y 1 600 profesores en programas de Educación Financiera que impulsan en conjunto desde el 2005 el Banco Nacional de Polonia y la Fundación «Junior Achievement».

Los programas de Educación Financiera de México y Brasil, se diferencian porque nacen como parte de una estrategia Nacional de Educación Financiera a largo plazo, impulsadas ambas por parte del Gobierno Central, en el caso de México, con la creación del Comité de Educación Financiera el cual es el encargado de coordinar y alinear los objetivos y los esfuerzos por impartir educación financiera de entidades públicas y privadas, orientadas a través de estrategias de aplicación a nivel nacional.

En el año 2010 Brasil por decreto presidencial, se establecía una estrategia nacional que apuntaba a empoderar financieramente a las clases medias, con el objetivo de educarlos como inversionistas. La estrategia se empezó a llevar a cabo a través del desarrollo de un programa piloto aplicado a 891 escuelas de seis estados del país, reuniendo durante la ejecución a 26000 estudiantes, con el objetivo de probar la efectividad del programa de educación financiera antes de su aplicación en el ámbito nacional.

En el Ecuador, los programas de Educación Financiera si bien son impulsados a través de una resolución por parte de la Superintendencia de Bancos, la formación está más enfocada hacia los clientes de las Instituciones Financieras y no tanto hacia los jóvenes que son los futuros usuarios de los servicios y productos financieros, a excepción de los programas realizados por el Banco del Pacifico, los cuales desde el año 2010 al 2015 logró capacitar a 21.166 niños de 152 establecimientos educativos, en el grado de escolaridad de sexto (6to) y séptimo (7mo) de básica de las escuelas de la Ciudad de Guayaquil, Quito y Milagro.

El enfoque de los programas de Educación Financiera del Ecuador, debe ser siempre en los jóvenes, ya que la exposición a una temprana edad de contenidos y conceptos financieros, mejoran las probabilidades de corregir actitudes y hábitos financieros negativos, lo cual contribuya a mejorar e implantar una nueva cultura financiera, para esto Ecuador debe partir de una estrategia nacional de educación financiera, tomando como ejemplo las acciones emprendidas por países como México y Brasil y los contenidos de los programas impartidos en los países Europeos.

3.9 Repercusiones que tiene la falta de Educación Financiera en el Ecuador

La encuestadora CEDATOS en agosto del 2015, realizó un estudio en 23 provincias del Ecuador, en el cual se determinó que el 77% de ecuatorianos ese año registró un aumento de sus deudas o mantenía prestamos impagos, solo un 16% señaló que sus valores por pagar disminuyeron y el resto de los encuestados no respondió, éste sondeo se efectuó a 2122 hogares en el país (El Comercio, 2015). El nivel de endeudamiento es uno de los principales problemas en los hogares ecuatorianos, cubrir gastos básicos como salud, hipotecas y educación se encuentran entre las principales razones para que las personas incurran en deudas.

De acuerdo a una investigación realizada por la Fundación Crisfe se menciona que cerca de un tercio de los hogares tienen deudas de consumo en tarjetas de créditos, autos, fiestas de matrimonios, vacaciones, quinceañeras, entre otros (El Telegrafo, 2018). Siendo las instituciones financieras del sector privado las principales proveedoras de estos créditos.

> La analista macroeconómica, María de la Paz Vela, explica que el crédito que usan los hogares, llamado técnicamente doméstico, viene del sector privado. Por ejemplo, de enero a abril de 2018 fue concedido un 82% por las entidades de este sector, que representa $25.640 millones. Mientras un 18% ($5.760 millones) fue financiado desde las cooperativas (El Telegrafo, 2018).

De acuerdo al Catedrático de la Universidad Central del Ecuador Patricio Almeida, explica que: "En promedio, una familia debe destinar máximo el 40% de sus ingresos para deudas, el resto para otros gastos" (El Comercio, 2015). La falta de planificación financiera en los hogares, la poca cultura del ahorro y en términos generales de educación financiera agravan la situación, la cual se ve reflejada en la morosidad en que los usuarios del sistema financiero cumplen con sus obligaciones.

> La banca privada presenta una morosidad de 3.2%. Los créditos más comunes son los educativos, de vivienda, consumo y comerciales. 827 millones de cartera están vencidos o no devenga intereses. Los expertos señalan que hace falta más formación en temas de finanzas personales (El Telegrafo, 2018).

Entre las provincias que presentan una morosidad más alta a Junio del 2018, se encuentran Pastaza y Napo con 9,8% y 9% respectivamente, Guayas se encuentra con 2,5%. , mientras que Galápagos tiene una de las carteras más sanas con un 2% (El Telegrafo, 2018). Los malos hábitos financieros son los principales causantes de que las familias presenten problemas económicos y recurran a la deuda para suplir los mismos. "Una encuesta realizada por Tus Finanzas reveló que en el país no hay una cultura de ahorro. De 5.000 adultos el 56% respondió que no podría cubrir un imprevisto de $ 1.000 sin contraer una nueva deuda" (El Telegrafo, 2018).

La empresa “Arregla Tus Deudas” en dos años de vida ha atendido a más de 1000 clientes en todo el Ecuador, esta entidad es la intermediaria entre los deudores y las instituciones financieras, asesora a sus clientes analizando a detalle la situación, la capacidad de pago del mismo, de acuerdo a ello, les enseñan a ahorrar, planificar, administrar los recursos económicos de la mejor manera, con el objetivo de reducir las deudas (El Telegrafo, 2018). Esta empresa ha asesorado clientes de todo tipo, desde jefes de hogar, hasta empresarios, lo cual denota que independientemente de la clase social, la necesidad imperante de educación financiera.

La falta de educación financiera en el Ecuador, impide que los ciudadanos tomen mejores decisiones entorno a sus finanzas personales, por ejemplo, la poca costumbre de elaborar un presupuesto que permita controlar el ingreso y la utilización del dinero, deriva a que las personas no cuenten con una planificación financiera de corto, mediano y largo plazo que le permita, generar ahorro, apalancarse de créditos, para futuras inversiones que le generen flujo de efectivo positivo, lo cual le permita hacer frente a cualquier tipo de deuda.

El desconocimiento de conceptos productos y servicios financieros existentes en el mercado crea una sociedad inestable a nivel financiero, dependiente de la deuda para cubrir sus gastos, fácil de engañar y expuesta a cualquier tipo de estafa o fraude, vulnerable ante cualquier tipo de cambio externo a nivel económico. La falta de educación financiera, también limita la creación de propuestas de emprendimientos o innovación, ya que al desconocer las opciones de financiamiento para estos proyectos, los mismos pueden verse afectados. Es por ello la importancia de incluir educación financiera en el sistema educativo, para reducir los niveles de endeudamiento y morosidad e impulsar una sociedad de emprendimientos e innovación, no solo una de consumismo.

3.10 Datos estadísticos de la inclusión financiera y la pobreza

Una vez analizado la educación financiera en países de la zona euro y Latinoamérica, en la tabla 12, se presenta la evolución de la deuda pública en los países de Brasil, Ecuador, México, Alemania y España. Entre los principales hallazgos se pude observar que España fue el país donde la deuda pública ha tenido mayor crecimiento con una tasa promedio del 11.29%, seguido por Ecuador con una tasa promedio del 6.17%, en tercer lugar se ubica México con una tasa promedio del 3.95%, en cuarto lugar se ubica Brasil con una tasa del 2.97% y finalmente Alemania se ubica en el último lugar con una tasa de crecimiento del 1.24%.

Tabla 12
Evolución de la deuda pública (valores como % del PIB)

Países	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Brasil	63.79	61.90	65.00	63.08	61.20	62.19	60.20	62.31	72.57	78.33	84.05
Ecuador	28.46	24.23	18.57	17.70	16.79	17.50	20.03	27.08	33.80	43.17	44.62
México	37.21	42.49	43.68	41.96	42.86	42.65	45.90	48.88	52.83	56.76	54.00
Alemania	63.70	65.20	72.60	81.00	78.60	79.90	77.40	74.50	70.80	74.50	70.80
España	35.60	39.50	52.80	60.10	69.50	85.70	95.50	100.40	99.30	100.40	99.30

Adaptado de: Banco Mundial (2019) **Elaborado por:** El Autor.

En la tabla 13, se presenta la evolución de los niveles de pobreza en los países de Brasil, Ecuador, México, Alemania y España. Entre los principales hallazgos se pude observar que México es el país con mayor índice de pobreza con una tasa promedio del 37%, le sigue Ecuador con una tasa promedio del 30%, en tercer lugar se encuentra Brasil con un 21%, en cuarto lugar se ubica España con una tasa promedio del 2.6% y finalmente en último lugar se encuentra Alemania con una tasa del 0,2%.

Tabla 13

Evolución de la pobreza (valores como % de la población)

Países	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Brasil	32.1	28.9	27.4	26.1	24	20.8	19.5	17.9	19.4	20.7	21
Ecuador	40.4	38.2	38.2	34.3	30.2	27.5	26.9	23.8	24.7	23.9	23.2
México	35	37.5	37.6	37.1	37.3	36.4	36.5	40.5	40	34.8	35
Alemania	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
España	1.5	1.7	2.2	2.2	2.7	2.9	3.2	2.9	3.2	3.1	3

Adaptado de: Banco Mundial (2019) **Elaborado por:** El Autor.

En la tabla 14, se presenta la correlación entre el nivel de endeudamiento y los niveles de pobreza entre los países de Brasil, Ecuador, México, Alemania y España. Donde se puede observar que aquellos países que tuvieron educación financiera poseen bajos niveles de pobreza (excepto Brasil) lo que implica que tienen un coeficiente de correlación positivo mientras que en Ecuador país que no tiene educación financiera presenta una correlación negativa.

Tabla 14

Correlación

Países	**Correlaciones**
Brasil	-0.017
Ecuador	-0.495
México	0.051
Alemania	0.193
España	0.967

Adaptado de: Banco Mundial (2019) **Elaborado por:** El Autor.

3.11 Importancia de la Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo Ecuatoriano

La iniciativa impulsada por la Superintendencia de Bancos a través de la resolución SB-2015-665 del 17 de agosto del 2015, antes mencionada, tiene como objetivo aumentar sus conocimientos sobre los diferentes productos/servicios que el sistema financiero ofrece, mejorando con ello las aptitudes, hábitos y acciones de las personas entorno al

dinero, creando a largo plazo una sociedad con cultura financiera, resistente y estable en términos económicos.

Esto último se vuelve una tarea complicada, si solo se cuenta como herramienta para lograrlo los programas de educación financiera que se impulsan en la actualidad, los cuales en términos generales solo constan de talleres, cursos, conferencias, información y asesorías en líneas, con un tiempo de duración limitado y dirigidos a un público definido, a la vez que la asistencia y el uso de estas herramientas está sujeto al grado de interés de la ciudadanía sobre estos temas, todo esto limita la consolidación del conocimiento y la transformación hacia una sociedad con cultura financiera.

Los niveles de educación financiera en el Ecuador fueron medidos por dos instituciones diferentes en el año 2013 CRISFE Y CAF, una de ellas es la organización sin fines de lucro Crisfe, esta entidad se enfoca en tres ejes educación, emprendimiento y gestión social, cuenta con un programa de educación financiera, el cual busca incidir de manera positiva en los usuarios para que mejoren el conocimiento, toma de decisiones sobre sus recursos financieros (Revista Gestiòn, 2018).

En base a esto último, la organización en el año 2013 realizó un estudio a través de una reconocida firma de investigación para determinar lo siguiente: “Identificar las prácticas vigentes sobre educación financiera en la población ecuatoriana y conocer los principales hábitos del uso de dinero y de herramientas de planificación financiera como: presupuesto, ahorro, endeudamiento” (Revista Gestiòn, 2018). En el mismo año, la Corporación Andina de Fomento CAF realizó una investigación para medir las capacidades financieras en los países andinos de Bolivia, Colombia, Perú y Ecuador, los resultados más importantes de ambos estudios se expondrán a continuación.

Tabla 15

Datos relevantes obtenidos del estudio realizado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) 2013.

	Datos relevantes de la encuesta de medición de capacidades financieras en Ecuador
36%	De los hogares toma decisiones en pareja respecto al manejo diario del dinero.
53%	De la población declara que su familia tiene un presupuesto, pero solo 51% lo sigue para la administración del dinero.
51%	De los hogares tiene una cuenta de ahorro.
50%	De los ciudadanos vigila de forma personal sus temas financieros.
36%	Tiene metas financieras a largo plazo y se esfuerzan por lograrlas.
19%	Prefiere vivir al día y no se preocupa por el mañana.
14%	Prefiere gastar dinero que ahorrarlo.
	El estudio además, evidencia menores capacidades financieras en las personas inactivas y desempleadas, los residentes en zonas rurales, las personas pertenecientes a sectores socioeconómicos más bajos, en las mujeres y jóvenes.

Adaptado de: (Revista Gestiòn, 2018). **Elaborado por:** El Autor.

Tabla 16

Datos relevantes obtenidos del estudio realizado por la Organización Crisfe (2013)

	Cifras de la investigación hábitos y costumbres y formas de educación financiera en el Ecuador.
25%	De los ecuatorianos ve a un presupuesto como un medio de control de gastos**.**
50%	De los hogares dice no llevar un registro de ingresos familiares, pero sí saben cuánto ingresa y egresa en el hogar mensualmente.
61%	De la población a nivel nacional menciona principalmente que no puede ahorrar e indica que no lo hace porque no le alcanza el dinero
88%	De la población ecuatoriana a nivel nacional está muy interesada en ahorrar.
61%	De la población ecuatoriana del área urbana menciona no haber escuchado lo que es educación financiera, en el sector rural se incrementa a 73%.

Adaptado de: (Revista Gestiòn, 2018). **Elaborado por:** El Autor.

De la encuesta realizada por la Corporación Andina de Fomento se puede destacar que el mas del 53% de las personas encuestadas, cuentan con un presupuesto, sin embargo

solo el 51% cumple con el mismo, sumado a ello que solo el 50% de las personas vigila de manera personal sus temas financieros, el 19% prefieren vivir el día a día sin preocuparse y el 14% de las personas elige gastarse el dinero antes que ahorrarlo, esto denota la falta de compromiso e iniciativa por parte de los ciudadanos para planificar, presupuestar, ahorrar y administrar de manera adecuada su dinero.

En el estudio realizado por la Organización Crisfe, se puede observar que el 25% de los ecuatorianos toman al presupuesto solo como un método de control de gastos, mientras tanto que el 50% de los hogares no llevan un registro de ingresos familiares, lo señalado anteriormente puede impedir detectar gastos innecesarios que se estén realizando y afectando al presupuesto general e impiden a las personas generar ahorro. Esto se ve reflejado en que el 61% de las personas no pueden ahorrar, siendo la falta de dinero la principal razón para no hacerlo.

El cambio en una sociedad en temas financieros se debe sentar desde las bases, con una formación continua y en constante mejora, aumentando siempre el conocimiento y la complejidad del mismo a medida que transcurre el tiempo. Una forma de conseguir lo anterior es canalizarlo a través del sistema educativo, la forma en como su funcionamiento está estructurado a través de niveles ofrece el escenario idóneo para incluir la educación financiera como materia obligatoria en los programas de estudio.

> Las universidades juegan un papel de vital importancia en este proceso por varias razones. Mediante su experiencia docente y de investigación son las que pueden realizar el diagnóstico, propuesta e implementación de herramientas y mecanismos ajustados a la realidad local. Todo ello tendiente a preparar a los futuros profesionales que posteriormente podrán impartir sus conocimientos financieros a niños, jóvenes, colaboradores de empresas y otros miembros de la sociedad, y estos a su vez podrán tomar decisiones económicas más acertadas para el diario vivir (Mèndez & Quimis, 2018).

La participación de las Instituciones de Educación Superior (IES) es de vital importancia en el desarrollo de estudios, propuestas y diseño de Programas de Educación

Financiera y su contribución en mejorar la formación de las futuras generación en el tema financiero y en la educación en general.

> En la actualidad, en Ecuador, de las 242 Instituciones de Educación Superior compuestas por 30 universidades públicas, 26 universidades privadas, 86 institutos técnicos y tecnológicos públicos y 100 institutos técnicos y tecnológicos públicos particulares solo cinco se han involucrado en el proceso para iniciar el análisis y viabilizar mecanismos de implementación y apoyo a los PEF (Mèndez & Quimis, 2018).

La colaboración y trabajo en conjunto entre las IES, la Superintendencia de Bancos, organizaciones privadas y las diferentes Instituciones del Estado es de vital importancia para la creación y aplicación de una estrategia nacional de educación financiera. Por ejemplo:

La banca privada es una parte fundamental, desde el punto de vista de suministrar información actualizada de los diferentes productos y servicios financieros disponibles en el mercado, hacia el sector público canalizándolos a través de las IES, las cuales por medio de un aumento en su participación (actualmente 5 de 242 IES impulsan PEF) sean las encargadas de analizar, estudiar y complementar esta información e investigar cuales son los mejores métodos para dividirla y distribuirla en los diferentes niveles que conforman el sistema educativo.

La educación financiera impartida debe ser de calidad y llegar a toda la población a teniendo en cuenta que de acuerdo al estudio realizado por la Organización Crisfe el 61% de la población ecuatoriana del área urbana menciona no haber escuchado lo que es educación financiera, en el sector rural este porcentaje se incrementa hasta el 73%, lo cual refleja la necesidad y la importancia de impartir Educación Financiera a nivel nacional, a todas las edades y de forma permanente, para evitar la exclusión de personas, grupos vulnerables, clases sociales, de esta información, la cual es vital para un cambio en la sociedad.

3.12 Importancia de la Educación Financiera para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

De acuerdo al (Banco Mundial) menciona que: “1100 millones de personas han salido de la pobreza extrema desde 1990, en 2013 había 767 millones de personas que vivían con menos de USD 1,90 al día, cifra inferior a los 1850 millones de 1990”. Sin embargo de acuerdo a la UNESCO (2015) la cifra de pobres extremos bordearían los 1000 Millones de personas aproximadamente en la actualidad.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL , 2017) en cuanto a los niveles de pobreza en Latinoamérica, señala lo siguiente:

> Los niveles de pobreza y pobreza extrema aumentaron en América Latina como promedio regional en 2015 y 2016, después de más de una década de reducción en la mayoría de los países, mientras que en 2017 se mantendrían estables. En 2014, 28,5% de la población de la región se encontraba en situación de pobreza (168 millones de personas), porcentaje que aumentó a 29,8% en 2015 (178 millones) y a 30,7% en 2016 (186 millones de personas). La pobreza extrema, en tanto, pasó del 8,2% en 2014 (48 millones de personas) al 10% en 2016 (61 millones de personas).

En materia de reducción de la pobreza entre los años 2002 y 2016, se logró reducir 15,2 puntos porcentuales, por otro lado la desigualdad por ingresos también se redujo en el periodo antes mencionado, como lo indica el coeficiente de Gini (donde 0 representa ausencia de desigualdad y 1 desigualdad máxima) pasó de 0,538 en 2002 a 0,467 en 2016 (CEPAL , 2017).

Una de las principales razones para conseguir lo antes mencionado, se le atribuye a la aumento en el ingreso de los hogares de menores recursos, productos de las diversas políticas distributivas y redistributivas aplicadas por los diferentes países, como por ejemplo salarios mínimos, reformas tributarias, pensiones y transferencias vinculadas a las estrategias de reducción de la pobreza y a la expansión de los sistemas de protección social, entre otros (CEPAL , 2017).

En el Ecuador, la pobreza a nivel nacional para Junio del 2018 se ubicó en 24,5% aumentando en 1,4% en relación a Junio 2017 (23,1%), la extrema pobreza con un 9%, aumento en 1,1% con respecto a Junio 2017 (7,9%), de acuerdo a los datos del (INEC, 2018).

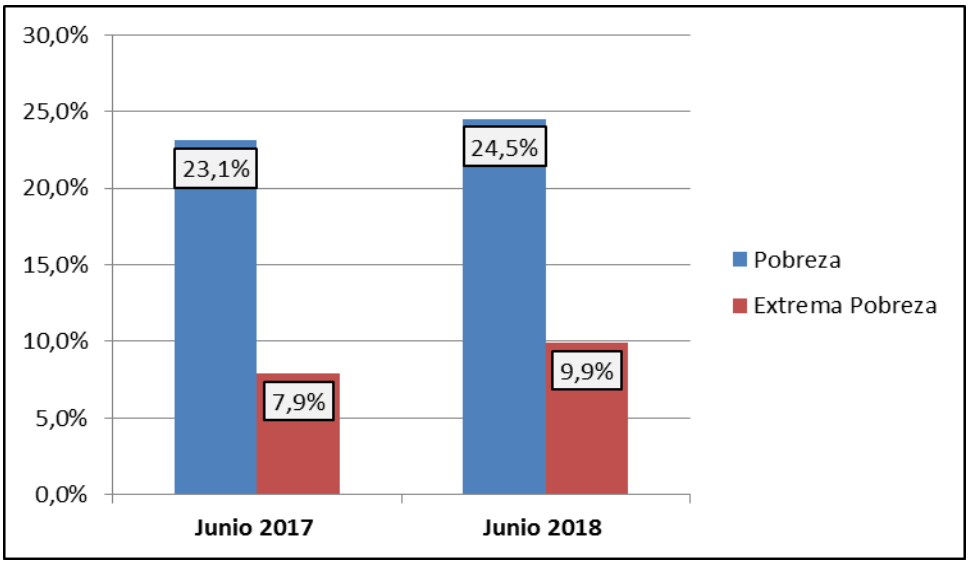


Figura 5 Pobreza y Extrema Pobreza a Nivel Nacional/ Junio 2018.

Adaptado del: INEC Elaborado por: El Autor.

La reducción de la pobreza en términos generales en Latinoamérica se debió a la aplicación de diferentes políticas de carácter social, es decir en beneficio de las grandes mayorías, a través de inversión en proyecto de interés público, que vinculaban o beneficiaban a los sectores menos favorecidos.

La reducción de la pobreza y desigualdad a través de la aplicación de políticas inclusivas, dependen en gran manera de la estabilidad y momento político que este atravesando un país, siendo los sectores y grupos menos favorecidos los más afectados con ello, como por ejemplo las personas de los sectores rurales.

> La incidencia de la pobreza y de la pobreza extrema es más elevada entre niños y niñas, adolescentes, jóvenes, mujeres y la población que reside en áreas rurales. En 2016, la pobreza afectaba al 46,7% de los niños y adolescentes entre 0 y 14 años y la extrema pobreza al 17%. En

el caso de los jóvenes de 15 a 29 años esas cifras eran de 31,1% y 9,5%, respectivamente (CEPAL , 2017).

La sectores rurales como se demuestra son los más afectados con las políticas que aplique el gobierno de turno, sin embargo la reducción de la pobreza y las desigualdades debe ser independiente de todo aquello. A través de la Educación Financiera, se busca que las personas tengan mayor control sobre sus finanzas personales desde temprana edad, evitando tomar decisiones que puedan comprometer su futuro económico, ayudando con ello a la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

La transformación del sistema educativo hacia un sistema que promueva la calidad en la enseñanza, así como el impulso y desarrollo de habilidades necesarias en la nueva economía, la inclusión de Educación Financiera como materia obligatoria en los planes de estudio, se convierten en grandes herramientas, que estructuradas y aplicadas en conjunto a nivel nacional a largo plazo, impulsarían la creación de una sociedad con una educación y formación integral, libre, con desarrollo y crecimiento económico sostenible.

Capitulo IV

Propuesta - Reforma del Sistema Educativo

4.1 Hacia una Reforma del Sistema Educativo

La aplicación de reformas o leyes que permitan generar un cambio importante y sostenible en materia de educación, que contribuya a la formación y desarrollo integral de las futuras generaciones, es una tarea pendiente para la mayoría de los países, las modificaciones que se realizan al sistema educativo por lo general no son suficientes, estos avances en ocasiones se ven detenidos o revertidos por disyuntivas políticas internas que impiden el mejoramiento constante de la educación.

La necesidad de una reforma educativa no surge en la actualidad. Los primeros movimientos que incentivaban la intervención y reforma del sistema educativo, comenzaron en la década de 1980, con informes tales como "Una Nación en Riesgo" publicado en Estados Unidos 1983, los cuales evidenciaban la problemática educativa del momento, realizando a su vez, sugerencias tales como, el mejoramiento del profesionalismo y las capacidades de los sistemas escolares para cumplir estándares académicos altos (CISCO, s.f.). La problemática del sistema educativo es evidente, con lo cual se hace necesaria una reforma que permita realizar mejorar al mismo.

En los diversos debates sobre cuáles son los principales recursos o pilares a tener en cuenta en la construcción de un sistema educativo eficaz, se encuentran, el contar con docentes y métodos de enseñanzas excepcionales, contenido curricular relevante y extenso, responsabilidad por los resultados y un liderazgo sobresaliente del sistema (CISCO, s.f.) Los cuales se muestran en la siguiente ilustración:

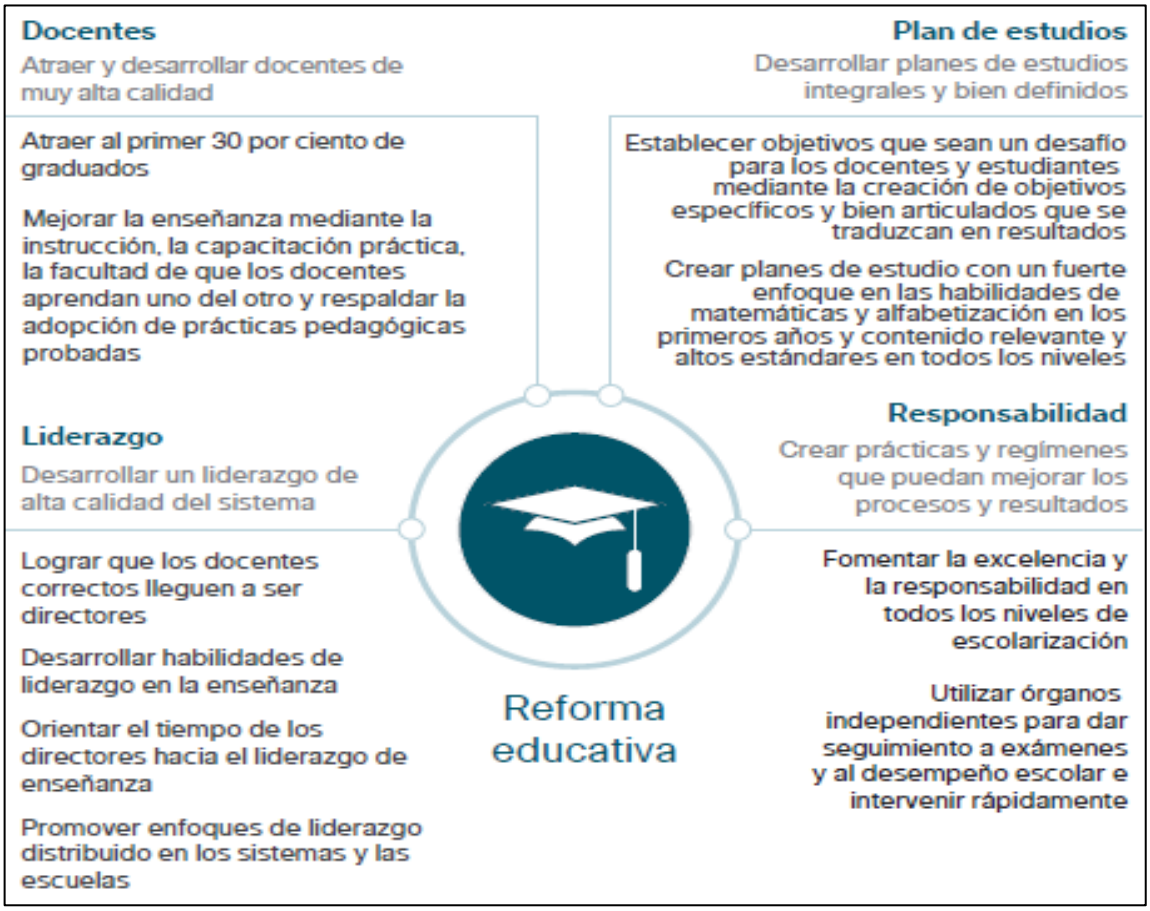


Figura 6 Los 4 Pilares de la Reforma Educativa **Tomado de**: (CISCO, s.f.)

4.1.1. Los 4 Pilares de la Reforma Educativa Los cuatro pilares de la reforma educativa (Docentes, Planes de estudios, Liderazgo y responsabilidad) aplicados en conjunto, funciona como una primer base en que se sustente y se inicie la reforma del sistema educativo, las modificaciones y cambios deben ser permanentes, con miras a obtener un sistema educativo de calidad, que se ajuste lo mejor posible a los cambios de la sociedad.

- **Docentes** La inversión dirigida para una formación y generación de docentes de calidad, es fundamental para conseguir el objetivo de tener una educación de primer orden, la cual no solo es aquella que cuenta con una excelente infraestructura educativa, sino también con buenos profesores que prioricen la pedagogía y el conocimiento de utilidad en sus diferentes clases. El aumento de la complejidad en la admisión de los aspirantes a docentes, puede contribuir a este

último objetivo, debido a que en la actualidad, la mayoría de las personas que desean ingresar al magisterio, lo hacen motivadas por la estabilidad económica y laboral que en cierta medida ofrece, obteniendo como resultado, profesionales/docentes interesados únicamente en sus objetivos personales, dejando de lado el interés por enseñar, transmitir conocimiento y brindar una educación de calidad a los estudiantes.

- **Plan de Estudio** El conocimiento que se obtiene en clases y que no guarda relación alguna con otro campo de estudio o no se relaciona con la sociedad directamente, tiende a olvidarse en poco tiempo, aquello resalta la importancia de la elaboración del plan de estudio, con objetivos específicos bien articulados, que se traduzcan en resultados. Las materias o contenidos incluidos en este plan deben estar relacionados entre sí, a través de proyectos, que permitan la participación en conjunto de estudiantes y profesores de distintas áreas. Lo cual permitirá el mejor entendimiento de una asignatura a nivel individual y la importancia de su aplicación en conjunto con las demás materias a nivel global, siendo parte del proceso y conocedores del resultado de dicha interacción.
- **Liderazgo** Las instituciones educativas son víctimas en ocasiones de un mal manejo administrativo y académico como resultado de problemas y disputas internas, lo cual impide que todos los esfuerzos académicos y recursos monetarios, no vayan dirigidos al fortalecimiento y obtención de una educación de calidad para todos. El desarrollo de un liderazgo de calidad del sistema, que permita que los docentes correctos, a través del mérito, lleguen a ser directores/decanos, de los centros educativos, permitirá que estos apliquen el liderazgo en las escuelas, en los docentes y la enseñanza en general, que permita a los estudiantes e institución avanzar por el camino de la excelencia.

- **Responsabilidad** La aplicación de este cuarto pilar de la reforma educativa se basa principalmente, en la creación de prácticas y regímenes que puedan mejorar los procesos y resultados obtenidos por los estudiantes e instituciones, fomentando a su vez, la excelencia y la responsabilidad en todos los niveles de escolarización, utilizando órganos independientes, para dar seguimientos a exámenes y al desempeño escolar e intervenir rápidamente con soluciones que mejor se acoplen a la situación.

La reforma educativa ha presentado signos positivos, aspectos destacados, en su aplicación en el sistema educativo, donde la misma genera logros significativos, tal es el caso de Finlandia, la cual con un reducido gasto ha obtenido resultados satisfactorios, lo cual es atribuido a su inversión en excelentes docentes, planes de estudios mejorados, y una responsabilidad más rigurosa; con fundamento en la tradición de un gran respeto por la educación y los docentes que el gobierno promueve activamente (CISCO, s.f.). La reforma del sistema escolar, por el momento, se encuentra lejos de ser universal, solo se ha implementado en ciertos países y en algunos distritos de los mismos (CISCO, s.f.). La acción política y la presión social, se vuelven fundamentales para implementar cambios en el sistema educativo con miras en la democratización de una educación de calidad, que vaya en consonancia con las necesidades que requiere la sociedad.

4.2. Una nueva Educación, Educación 3.0

El cambio del sistema educativo, parte de la adopción de los cuatro pilares para la reforma educativa, la misma a su vez, debe contener los elementos que le permita responder a las necesidades de la sociedad actual, a través de la tecnología, la pedagogía y habilidades del siglo XXI, explicado en la siguiente ilustración.

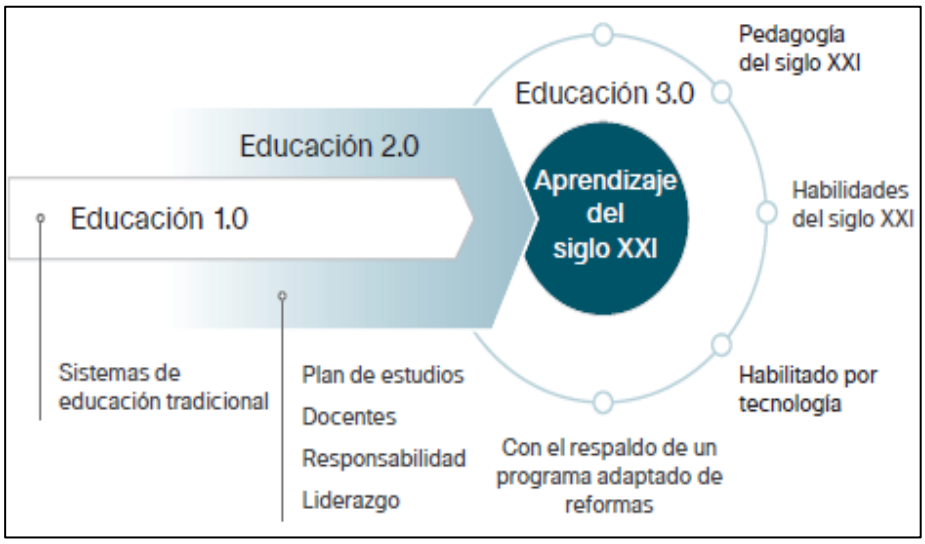


Figura 7 Educación 3.0 **Tomado de**: (CISCO, s.f.)

La reformas hacia una nueva educación se explica en un lenguaje tomado de la tecnología, donde el término Educación 1.0 representa la educación como fue durante la mayor parte del siglo XX, caracterizada por desafíos de acceso y calidad, prácticas y estándares variables y una gestión limitada del desempeño. En la fase de Educación 2.0, se diseñaron reformas del sistema para profesionalizar los procesos y fijar estándares. La Educación 3.0 es el paradigma naciente del aprendizaje del siglo XXI, se desarrolla a partir de la reforma del sistema de Educación 2.0 y de las oportunidades brindadas por la tecnología, para dotar a los alumnos de nuevas habilidades mediante la introducción de una nueva pedagogía (CISCO, s.f.). El camino hacia el aprendizaje del siglo XXI, es una combinación de las reformas ya mencionadas, orientadas hacia una transformación integral de la educación.

4.3 Transformación Integral de la Educación

El camino hacia una nueva forma de aprendizaje en el sistema educativo, requiere de una transformación integral, es decir, la aplicación y funcionamiento en conjunto de las reformas antes mencionada, las cuales tienen como base el cumplimiento de cuatro objetivos en beneficio de los alumnos, tales como: El adquirir habilidades necesarias para adaptarse y tener éxito en el mundo moderno y globalizado, recibir una enseñanza

personalizada que le permita descubrir y explotar su máximo potencial, entablar relaciones con diferentes comunidades a nivel personal y digital, desarrollar la curiosidad y el deseo de seguir aprendiendo durante toda la vida (CISCO, s.f.). El cumplimiento de estos objetivos, esenciales en la sociedad actual, dependerá principalmente de la aplicación de cuatro áreas fundamentales, detalladas a continuación:

Figura 8 Transformación Integral de la Educación. **Tomado de**: (CISCO, s.f.)

La transformación integral de la educación, está compuesta por cuatro áreas principales, relacionadas entre sí: La pedagogía y las habilidades siglo XXI, la tecnología y las reformas del sistema. La enseñanza de las habilidades básicas como la escritura, lectura y matemáticas, en compañía de las habilidades del siglo XXI (las cuales actúan como complemento del plan de estudio) es la función primordial que cumple la nueva pedagogía, en compañía de un uso más eficaz de la tecnología como herramienta de apoyo, sin dejar de lado las reformas educativas que integran los cuatro pilares del sistema de alto desempeño (excelentes docentes y planes de estudio, responsabilidad y liderazgo del sistema).

El cambio en el sistema educativo solo será visible cuando se aprovechen y se apliquen estás cuatro áreas de forma integral, por ejemplo: Las tecnologías líderes no pueden reemplazar a los docentes, pero pueden apoyarlos para que los alumnos alcancen niveles más altos de compromiso y logros. De igual forma, los excelentes docentes no

pueden acercarse eficazmente a los alumnos jóvenes sin adoptar nuevas pedagogías y muy pocos sistemas educativos pueden preparar a sus alumnos para la prosperidad, sin respaldar el desarrollo de las habilidades del siglo XXI (CISCO, s.f.).

4.3.1. Habilidades del Siglo XXI Las habilidades llamadas blandas toman fuerza, en una economía que depende cada vez más de la innovación y la creatividad, para mantener la competitividad a nivel local e internacional. Las nuevas habilidades que la sociedad necesita, son un tema de debate entre numerosas organizaciones, una de ellas es la sociedad para las habilidades del siglo XXI (P21, 21st Century Skills) creada en el año 2002, la cual desarrolló una visión de las numerosas habilidades necesarias para triunfar en el siglo XXI.

Esta sociedad toma en cuenta las habilidades básicas como lengua, matemática, ciencias y artes en combinación con habilidades de aprendizaje e innovación, habilidades de medios de información y tecnología y habilidades necesarias para la vida y la carrera (CISCO, s.f.). La combinación que realiza esta organización entre las materias base y las nuevas habilidades requeridas, es un claro ejemplo de la necesidad de una educación integral, que acople en ella varios campos de interés general. De acuerdo a (CISCO, s.f.) Cada alumno debe tener la capacidad para lo siguiente:

a) Solución de problemas y toma de decisiones
b) Pensamiento creativo y crítico
c) Habilidades de colaboración, comunicación y negociación
d) Curiosidad intelectual y la capacidad de buscar, seleccionar, estructurar y evaluar información

Además de contar con la motivación para ser:

e) Un emprendedor independiente que sea responsable, perseverante, autorregulable, reflexivo, autocrítico y auto corrector

f) Un aprendiz permanente, flexible y capaz de adaptarse al cambio.

Estas habilidades, en muchas ocasiones quedan suprimidas, por una parte debido a la concepción misma del sistema educativo, a su vez la forma de enseñar que los maestros tienen en la actualidad, donde los mismos imparten clases por horas sin pausa alguna, viendo al alumno como un banco, en el cual deben depositar la mayor cantidad posible de información, sin importar la calidad de la misma y el nivel de compresión que los alumnos hayan tenido. La implementación de una nueva forma de impartir conocimientos es fundamental, la adopción de los principios de la pedagogía del siglo XXI, en todos los niveles es clave para lograr mejoras en la educación.

4.3.2. Pedagogía del siglo XXI Los docentes son esenciales en la construcción de la nueva educación necesaria para la sociedad actual, los métodos de enseñanzas, las nuevas habilidades que los mismos puedan aprender, desarrollar y poner en practica con los alumnos, teniendo como base la pedagogía del siglo XXI, son fundamentales en esta nueva sociedad.

Tabla 17

Principios de la Pedagogía del siglo XXI

Principio	Finalidad
El alumno en el centro	Este enfoque contempla diversos estilos de aprendizaje y adapta la educación para reflejar las necesidades de aprendizaje de cada persona. En el Reino Unido, por ejemplo, cada niño en edad escolar es evaluado y recibe apoyo adaptado y dedicado para alcanzar objetivos de desempeño dentro de este modelo.
El docente se basa en un repertorio de estrategias y habilidades	Los buenos docentes siempre han sabido escuchar e impartir clases, pero ahora esta habilidad se ha vuelto más esencial que nunca. Aunque los sistemas educativos tradicionales fomentan la obediencia demandada para la fuerza laboral industrial, el sistema de Educación 3.0 debe fomentar las habilidades creativas y de colaboración. El conocimiento está disponible a sólo un clic de distancia, pero saberlo aplicar requiere de un docente que pueda

	enseñar, facilitar, orientar y apoyar, según sea necesario.
Trabajo interdisciplinario y basado en proyectos	El trabajo de proyectos en áreas complejas, como la robótica o el cambio ambiental, puede ayudar a los alumnos a aprender a basarse en múltiples disciplinas y reconocer la interdependencia de varios sistemas. La enseñanza interdisciplinaria y la basada en proyectos también son particularmente favorables para trabajar en equipos y, por lo tanto, proporcionan otro ejemplo del vínculo entre las habilidades del siglo XXI y la pedagogía utilizada para impartir esta enseñanza.
Autenticidad	Transmitir un aprendizaje auténtico es otra forma de comprometer a los alumnos apelando a sus pasiones e intereses actuales. Es igualmente importante integrar experiencias de la vida real en las lecciones: los alumnos no sólo hacen un dibujo arquitectónico, sino que realmente construyen una estructura sobre el césped de la escuela. Esto también ofrece la oportunidad de adquirir un aprendizaje que se extiende más allá de las aulas en la comunidad, la naturaleza, el trabajo y el mundo virtual.

Adaptado de: (CISCO, s.f.). **Elaborado por**: El Autor.

La personalización en la medida de lo posible de la educación, es una variable clave en el proceso educativo, debido a que el sistema, trata y enseña a todos los estudiantes por igual, sin tener en cuenta sus diferentes capacidades, habilidades, entornos, realidades sociales y económicas que puedan influir de manera positiva o negativa en su formación.

El entender que existen siete diferentes tipos de inteligencia y por consiguiente diferentes forma de aprender en las personas, es vital en el proceso de formación de las nuevas generaciones. En un estudio detallado sobre cómo aprenden las personas, Bransford y otros autores explican que, “En el sentido más general, la visión contemporánea del aprendizaje es que las personas construyen nuevos conocimientos y comprensión en base a lo que ya saben y creen” (CISCO, s.f.). Es decir el docente, es factor fundamental en el proceso educativo, al interactuar directamente con el estudiante, le permite identificar, sus

conocimientos, habilidades, realidades, tipo de inteligencia, para aplicar de acuerdo al caso, un amplio rango de estilos de enseñanzas.

4.3.2.1 Tipos de Inteligencia y su implicación en la educación La existencia de diferentes tipos de inteligencia es respaldada por numerosos estudios o investigaciones a nivel mundial, siendo uno de ellos del investigador y profesor de Harvard Howard Gardner, en su trabajo se comprueba que las personas poseen diferentes inteligencias, producto de ello las personas aprenden, comprenden y memorizan de diferentes maneras (Sànches, 2015). Las clases en las instituciones educativas, son impartidas de una misma forma, sin tener en cuenta estas diferencias de aprendizaje. El reconocimiento y aplicación de este tipo de estudios (sobre los diferentes tipos de inteligencia) por parte del sistema, es fundamental, en el camino hacia una nueva educación.

Tabla 18
Tipos de Inteligencia.

Tipos de Inteligencia	Descripción
Inteligencia Musical	Es la capacidad de percibir, discriminar, transformar y expresar las formas musicales. Incluye la sensibilidad al ritmo, al tono y al timbre. Está presente en compositores, directores de orquesta, críticos musicales, músicos y oyentes sensibles, entre otros. Los niños que la evidencian se sienten atraídos por los sonidos de la naturaleza, por todo tipo de melodías, disfrutan siguiendo el compás con el pie, golpeando o sacudiendo algún objeto rítmicamente.
Inteligencia Corporal-Cenestésica	Es la capacidad para usar todo el cuerpo en la expresión de ideas y sentimientos, y la facilidad en el uso de las manos para transformar elementos. Incluye habilidades de coordinación, destreza, equilibrio, flexibilidad, fuerza y velocidad. Se manifiesta en atletas, bailarines, cirujanos y artesanos, entre otros. Se la aprecia en los niños que se destacan en actividades deportivas, danza, expresión corporal y/o en trabajos de construcciones utilizando diversos materiales concretos.
Inteligencia	Es la capacidad de usar las palabras de manera efectiva, en

Lingüística	forma oral o escrita. Incluye la habilidad en el uso de la sintaxis, la fonética, la semántica y los usos pragmáticos del lenguaje (la retórica, la mnemónica, la explicación y el metalenguaje). Esta inteligencia se ve en escritores, poetas, periodistas y oradores, entre otros. Está en los niños a los que les encanta redactar historias, leer, jugar con rimas, trabalenguas y en los que aprenden con facilidad otros idiomas.
Inteligencia Lógico-matemática	Es la capacidad para usar los números de manera efectiva y de razonar adecuadamente. Incluye la sensibilidad a los esquemas y relaciones lógicas, las afirmaciones y las proposiciones, las funciones y otras abstracciones relacionadas. Esta inteligencia se ve en científicos, matemáticos, contadores, ingenieros y analistas de sistemas, entre otros. Los niños que la han desarrollado analizan con facilidad problemas. Se acercan a los cálculos numéricos, estadísticas y presupuestos con entusiasmo.
Inteligencia Espacial	Es la capacidad de pensar en tres dimensiones, permite percibir imágenes externas e internas, recrearlas, transformarlas o modificarlas, recorrer el espacio o hacer que los objetos lo recorran y producir o decodificar información gráfica. Presente en pilotos, marinos, escultores, pintores y arquitectos, entre otros. Está en los niños que estudian mejor con gráficos, esquemas, cuadros. Les gusta hacer mapas conceptuales y mentales. Entienden muy bien planos y croquis.
Inteligencia Interpersonal	Es la capacidad de entender a los demás e interactuar eficazmente con ellos. Incluye la sensibilidad a expresiones faciales, la voz, los gestos y posturas y la habilidad para responder. Presente en actores, políticos, buenos vendedores y docentes exitosos, entre otros. La tienen los niños que disfrutan trabajando en grupo, que son convincentes en sus negociaciones con pares y mayores, que entienden al compañero.
Inteligencia Intrapersonal	Es la capacidad de construir una percepción precisa respecto de sí mismo y de organizar y dirigir su propia vida. Incluye la autodisciplina, la auto comprensión y la autoestima. Se encuentra muy desarrollada en teólogos, filósofos y psicólogos, entre otros. La

	evidencian los niños que son reflexivos, de razonamiento acertado y suelen ser consejeros de sus pares.
Inteligencia Naturalista	Es la capacidad de distinguir, clasificar y utilizar elementos del medio ambiente, objetos, animales o plantas. Tanto del ambiente urbano como suburbano o rural. Incluye las habilidades de observación, experimentación, reflexión y cuestionamiento de nuestro entorno. La poseen en alto nivel la gente de campo, botánicos, cazadores, ecologistas y paisajistas, entre otros. Se da en los niños que aman los animales, las plantas; que reconocen y les gusta investigar características del mundo natural y del hecho por el hombre.

Tomado de: (Sànches, 2015) **Elaborado por**: El Autor.

El sistema educativo por lo general no toma en cuenta éstos diferentes tipos de inteligencia que existen en sus métodos de enseñanzas, en el proceso de formación, la inteligencia lógico matemática y la inteligencia lingüística, son consideradas de mayor relevancia, aquellos alumnos que destacan en éstas áreas son considerados más "inteligentes" o personas con gran potencial de éxito. La concepción del sistema educativo y la época en que se desarrolló junto a las necesidades de la misma, donde se requerían estas habilidades para el crecimiento industrial, explican la importancia dada a las áreas antes mencionadas.

Las demás habilidades o inteligencias son dejadas de lado por el sistema educativo, considerándolas en muchas ocasiones poco importantes para la sociedad y a los alumnos que se destacan en ellas personas "no inteligentes". El sistema se convierte entonces a través de sus profesores, en un gran separador, que evalúa a las estudiantes y los divide entre "inteligentes" y "no inteligentes", personas que "sirven" y "no sirven" a la sociedad, siendo los integrantes del segundo grupo los más afectados a nivel académico, emocional, personal, profesional y económico.

El bajo rendimiento y las malas experiencias académicas durante la vida escolar de las personas del grupo dos, al considerarse "no inteligentes" producen que las mismas se

fijen pobres perspectivas de vida, a nivel personal y profesional, afectando su pleno desarrollo y por consiguiente al crecimiento y desarrollo económico del país, teniendo en cuenta que el individuo está inmerso dentro de la sociedad y las decisiones que el mismo tome (dependiendo la calidad de la educación recibida) será bien un aporte o una desventaja.

El reconocer y aceptar los diferentes tipos de inteligencia y producto de ella las distintas formas de aprender que tiene los alumnos a través de recursos visuales, auditivos, escritos, entre otros, debe ser la base para implementar los cambios necesarios, que permitan al sistema salir de una educación centrada en solo dos tipos de inteligencia (Sànches, 2015) hacia una nuevo y mejorado modelo educativo, más inclusivo y de calidad.

4.4 Modelos Educativos Inspiradores

En el mundo existen modelos educativos exitosos e inspiradores, los cuales pueden ser analizados y utilizados como base para la creación de un nuevo sistema educativo, entre ellos se encuentran el modelo Jhon Taylor Gatto.

4.4.1. El Modelo Educativo de John Taylor Gatto John Taylor G. es uno de los referentes en el movimiento de renovación del sistema educativo, con alrededor de 30 años dedicado a la enseñanza, se ha convertido en escritor y productor de documentales donde trata de explicar cuáles son sus puntos de vista sobre la situación actual de la educación y la propuesta de mejoras e innovaciones. Durante 3 años consecutivos fue premiado con el "New York State Teacher of the Year", dejando la enseñanza en 1991 con el propósito de no seguir lastimando a los niños (Larrañaga, 2012).

De acuerdo a Taylor Gatto citado por Larrañaga (2012) "La forma de escolarización presente convierte a la gente en dependiente, emocionalmente necesitada, excesivamente infantil que espera a que el maestro les diga que hacer". Entre las

soluciones que Taylor Gatto citado por Larrañaga (2012) propone para modificar el sistema educativo se encuentran:

> Lo primero consiste en "desintoxicarse" de la escuela actual ya que propone contenidos que nada tienen que ver con la vida real del niño. La innovación pasa por recuperar herramientas que han funcionado a lo largo de la historia de la educación. Defiende la educación con más libertad, la búsqueda de la individualidad, la curiosidad intelectual de la que deriva el auto-aprendizaje, la creatividad, la motivación, la ilusión, la pasión, más tiempo personal, tener desafíos, acercar las aulas a la vida pública, la auto-confianza, pasar más tiempo en la vida de los adultos, la escolarización en casa, trabajo comunitario ayudando a otras personas e implicación de los padres como fórmula para cambiar el colegio y el mundo. (p28)

Entre las principales propuestas apoyadas por Taylor Gatto para transformar el sistema educativo se encuentran el Homeshooling, comunidades de aprendizaje, el autoaprendizaje y la implicación de las familias, las cuales se detallan a continuación:

Tabla 19
Propuestas Educativas de Taylor Gatto.

Propuestas Educativas	Descripción
Homeschooling Educar en casa	En la entrevista Can-Men (2010) realizada a Laura Mascaro, experta en el tema del homeshooling, afirma que una de las principales ventajas de la educación en casa consiste en que las familias pueden adaptarse de una manera más fácil ya que los horarios no están fijados. De esta manera cada familia se organiza de la manera que más le convenga. Por otro lado, tampoco existe la presión de los exámenes ni de los deberes. Tampoco hay un timbre que marca el comienzo y el fin de una clase.
Comunidades de aprendizaje	Taylor Gatto (2009) sostiene que una de las maneras más rápidas que hay para que los jóvenes adquieran responsabilidades reales en su vida cotidiana es haciéndoles trabajar de forma no egoísta. Durante 5 años, John Taylor Gatto llevo a cabo un programa escolar "autónomo". En este programa cada niño tenía que dar 320 horas de trabajos o servicios a la comunidad. El resultado fue

	magnifico ya que estos niños volvieron al cabo de algunos años para comunicarle que esta experiencia había cambiado sus vidas. En este sistema la pasión, la motivación y la ilusión tienen mucha importancia.
Autoaprendizaje	La creación de un curriculum donde los estudiantes tengan la oportunidad de desarrollar su individualidad, su autoconfianza es fundamental, a la vez que el mismo le permita gozar de tiempo libre, el cual es clave en el autoaprendizaje, dado que le permita al estudiante descubrir, aprender y desarrollar nuevas habilidades en el contacto con el mundo real. Taylor Gatto sostiene que en muchos casos se están creando "niños idiotas" debido al poco tiempo libre que tienen los estudiantes, entre las horas de escuela, el tiempo dedicado a los deberes y las horas frente a una pantalla, impidiendo esto el pleno desarrollo de la persona.
Implicación de las Familias	La participación de las familias en la formación de los estudiantes es fundamental, debido que si bien las escuelas proporcionan el grueso del aprendizaje y los profesores son los conductores del mismo, la comunidad debe implicarse en la educación como punto de apoyo y refuerzo de lo aprendido. Durante el tiempo de escolarización se deben promover distintas actividades entre padres e hijos que fortalezcan los lazos familiares. Las escuelas y las familias deber ser protagonistas y no enemigas en la educación de los estudiantes, las interacciones entre ambas, permitirá que la escuela sea un lugar abierto que permita el dialogo y crítica constructiva, donde todos puedan compartir sus miedos, inquietudes, proyectos e ideas para el bien común de la sociedad.

Tomado de: (Larrañaga, 2012) **Elaborado por**: El Autor.

Los modelos y propuestas de educación de Taylor Gatto, son alternativas al funcionamiento tradicional de las instituciones educativas, cada una de ellas, en su aplicación han presentado grandes resultados y mejoras en la vida académica de sus alumnos. Sin embargo, estas alternativas aun no son adoptadas por el sistema, y la única

opción masiva de educación continua siendo el modelo tradicional. Taylor Gatto sobre las opciones de educación, en un extracto de la entrevista parte del video (Conciencia Controlada por Estado, 2003) menciona que:

> Si le das opciones a los estudiantes y a las familias probablemente llevaría media década antes de que mucha gente pruebe las opciones, pero pienso que dentro de una década las escuelas institucionales desaparecerían porque no enseñan de la manera que aprenden los niños, ni pueden enseñar de la manera que aprenden los niños, no las montaron para hacer eso, las montaron para producir un producto, predecible y homogéneo para colocar a ciertas personas en categorías ocupacionales toscamente con lo que demanda la economía actual.

De acuerdo a (Larrañaga, 2012): "El ser humano parte con un inmenso potencial creativo, pero, poco a poco, va claudicando bajo sistemas educativos basados en el premio a la respuesta correcta y el castigo al error" (p.18). Es precisamente el castigo al error, uno de los factores principales que infunden miedo a las personas, siendo éste el enemigo principal de procesos de emprendimientos e innovación, herramientas principales que forman parte del crecimiento y desarrollo económico de un país.

El miedo derivado del castigo al error, infundido por el sistema educativo desde los primeros años de escolarización, como herramienta para dominar o controlar el comportamiento de los alumnos en clases, es utilizado también en la vida real, por los diferentes grupos de poder de una sociedad (gobierno, empresas, empresarios, medios de comunicación, países en general, personas o grupos independientes con poder de influencia, entre otros) como medio de dominación masas, para obtener beneficios en favor de estos pequeños grupos a costa de los intereses de las grandes mayorías.

4.5 Sistema Educativo como medio de dominación de los grupos de poder

El sistema educativo es una forma de influir y dominar a las grandes mayorías, de forma rápida y económica, castigando aquellos que se niegan a seguir un modelo preestablecido de comportamiento, como lo señala Jhon Taylor Gatto en (Conciencia Controlada por Estado, 2003) donde menciona que, al no haber manera de castigar a

grandes grupos de personas a la vez, ya que el número de policías y militares no lo permiten, e incluso intentarlo resultaría demasiado caro, a menos que se pueda colonizar las mentes de los estudiantes, que están creciendo y formándose en las instituciones educativas, para que estos se convirtieran en su propia policía y sean éstos los encargados de corregir a otros que se estén desviando o rebelándose en contra de los intereses del estado.

El castigo al error, el miedo infundido a la autoridad, la formación para una completa obediencia y disciplina al cumplimiento de órdenes recibidas sin discutirlas, son características implantadas y desarrolladas por el sistema educativo.

Esta base, razón de la creación del sistema educativo, no está alejada de la realidad actual, donde las características fabriles con las cuales se forma a los estudiantes, repercute en sus comportamiento como ciudadanos una vez que se desenvuelve en la sociedad, siendo claros y fáciles objetivos de manipulación de los grupos de poder, entre los principales: Medios de comunicación y los gobiernos.

4.5.1 Medios de comunicación El Licenciado e investigador social, escritor, editorialista y colaborador de Telesur Ricardo Salgado Bonilla en su editorial "Medios de Comunicación Instrumentos de Guerra" (2015) sostiene que:

> Indudablemente, los medios de comunicación se han convertido en un elemento fundamental para la construcción de escenarios y coyunturas en las que poco o nada tienen que ver la libertad de expresión y la verdad. Transcurridas dos décadas y media de este siglo, los conglomerados mediáticos son más un instrumento destructivo, estratégico para la dominación y recolonización de países enteros; nada más antidemocrático que el acceso a la información en la mayoría de nuestros países.

Según la teoría de la sociedad de masas de la Escuela de Frankfurt, citada por (Figueroa, 2011) "Los autores manifiestan que los medios masivos de comunicación están al servicio de las clases dominantes y manipulan ideológicamente a los individuos, generándoles una falsa conciencia de que viven en una sociedad justa y democrática". Es

decir, el lucro o la rentabilidad del negocio, está por encima de generar información de calidad y de comunicar la verdad.

La información es manipulada de acuerdo a los intereses de los medios, en especial de la prensa privada, que de acuerdo al texto citado controla el 85% de la información mundial. En el caso de Ecuador, el porcentaje es mayor, dado a que a mediados del año 2017, más del 90% de medios de comunicación del país, estaban en manos privadas (El Telegrafo, 2017). Lo cual representa una amplia dominación del sector privado en el ámbito de la comunicación, siendo un punto a tener en cuenta, por la gran responsabilidad que tienen entre sus manos.

La división de la sociedad, es otra de las funciones que cumplen los medios, a través prejuicios y estigmas de clases, que es promovido por los medios de comunicación a través de la programación amarillista y la manipulación mediática, como lo señala (Salgado, 2015) el cual menciona que:

> La manipulación mediática sirve para distanciar al individuo de la sociedad, quitándole con ello la capacidad de defenderse en colectivo. La realidad que percibe cada individuo no es la misma que afecta a la sociedad, de modo que los intereses fabricados para el nada tienen que ver con el sujeto mismo. De esta forma se construyen entornos favorables a cosas que resultan absurdas en extremo.

La división de clases, propiciada a través de los medios, es esencial, para mantener al pueblo dividido, fácil de dominar, a través de la manipulación de las noticias y el poco interés de las personas por contrastar la información que recibe. Por ende es importante la regulación del contenido que los medios de comunicación brindan a la ciudadanía, teniendo en cuenta el gran poder de influencia que los mismos poseen.

Sin embargo, la aplicación de cualquier ley que esté dirigida al control de los grandes medios, es vista de manera negativa por los mismos. De acuerdo al periodista Uruguayo Samuel Blixen en una entrevista para (El Telegrafo , 2014) menciona que:

> Las leyes de comunicación van a limitar la manipulación de los grandes medios y la forma en que muchos periodistas están sometidos a la presión para auto-limitarse en sus tareas. En Argentina, aquí (en Ecuador), en Venezuela y Brasil, esas leyes son resistidas precisamente por atentar contra la libertad de esos grandes monopolios de la información para hacer lo que quieren. Entonces hay una reacción que surge desde los empresarios, pero habría que escuchar a los periodistas. Es gracioso escuchar que la ley les impide trabajar con objetividad, pero yo me pregunto ¿dónde estuvo esa objetividad antes?

La regulación o no regulación de los medios de comunicación, será siempre un tema de debate, los grupos de poder con hambre de dominación y que utilizan la comunicación para intereses privados, siempre se opondrán a cualquier tipo de regulación, denominando a ésta como atentado a la libertad de expresión. Los ciudadanos, por su parte los grandes afectados por la desinformación, muchas veces sin ser conscientes de ello, son los llamados a despertar y a exigir información de calidad, clara y precisa, a reclamar su derecho de conocer siempre la verdad al estado y a los medios de comunicación.

Finalmente, de acuerdo a (Santa Marìa, 2017) la conclusión más importante en cuanto a los medios de comunicación es la urgencia de aprender a: “Seleccionar la información y analizar su contenido a través de una pedagogía inteligente que permita develar la inconsistencia y falsedad de la información ideológicamente intencionada, ese es un requisito fundamental para desnudar los intentos coloniales de élites perversas”. Las cuales a través de gobiernos influidos por éstas elites, manipulan a las grandes mayorías a través de la desinformación.

4.5.2. Manipulación de Masas de los Gobiernos El tema económico es uno de los principales retos que los países Latinoamericanos presentan en su camino hacia el desarrollo, acompañado de la corrupción, la falta de recursos naturales, problemas técnicos de cada país, entre otros, sin embargo, existen naciones ajenas a Latinoamérica, que a pesar de estos problemas y limitaciones, han sabido conducir a su país hacia la prosperidad, Paulo Freire, citado por (Silva A.) sostiene que:

> El problema esencial del continente, antes incluso que el estancamiento económico, ha sido y es el de la dominación que un pequeño número de personas ha venido ejerciendo en cada sociedad sobre la gran masa del pueblo y que ciertos países llamados «imperialistas» imponen al conjunto del continente latinoamericano. Sin embargo, dicha dominación. no es solamente la que surge de las relaciones que los países «dependientes» mantienen con los países imperialistas, o la puramente económica que la burguesía nacional implanta sobre una masa que ha llegado a ser servil a fuerza de ser pisoteada. Si esta doble dominación puede mantenerse tanto tiempo en las sociedades es porque no se trata tan solo de una dominación física, sino de un estado de cosas que ha llegado a aparecer como legítimo a los ojos del pueblo que lo soporta.

La dominación ejercida en un pueblo, por influencia de potencias extranjeras e impulsadas a su vez por el propio gobierno, es posible en parte gracias a la corrupción, entre los principales actos de corrupción de acuerdo (Soto, s.f.) Se encuentran:

> El abuso de funciones, el cobro de comisiones y obsequios ilegales, la exacción de contribuciones ilegales para financiar a los partidos políticos, la evasión o fraude total o parcial de los impuestos, el cohecho, el soborno, seducción o corrupción de un juez o funcionario público, y el nepotismo.

La corrupción en las instituciones pueden dividirse en dos categorías de acuerdo a Maegher, 1996, citado por (Soto, s.f.) El cual menciona que:

> La primera categoría comprende situaciones en que las instituciones funcionan de manera ineficiente por efecto de la corrupción, pero los actos de corrupción son esporádicos, aislados, o de impacto restringido. La segunda categoría comprende situaciones en que las instituciones son inoperantes debido a que la corrupción es la norma de comportamiento dominante y el principal objetivo de los funcionarios es obtener rentas (p07).

La corrupción en cualquiera de sus formas influye de manera negativa en el desarrollo de un país, esto es posible generalmente gracias al poco o nulo cumplimiento de las leyes, el irrespeto de las mismas es uno de los problemas más serios de Latinoamérica, según lo menciona (Soto, s.f.):

> Uno de los problemas más serios en América Latina es que el respeto a las leyes es sorprendentemente bajo, incluso por debajo del nivel africano, lo que revela el grave problema de gobernabilidad. Dada la existencia de marcos regulatorios adecuados, el problema de la corrupción no parece provenir de la falta de leyes sino de su escasa aplicación.

Una de las dimensiones menos exploradas en el tema de la corrupción es el papel que puede tener la libertad de prensa en reducir los niveles de corrupción. Lo cual de acuerdo a Brunetti y Weder (1998) citado por (Soto, s.f.) mencionan lo siguiente:

> La evidencia econométrica señala que hay una correlación negativa entre índices de libertad de prensa y varios indicadores de corrupción. Por un lado, es posible que la mayor libertad de prensa reduzca la corrupción al permitir revelar e informar sobre actos corruptos, aumentando la probabilidad de un castigo para los culpables. Es posible, por otro lado, que gobiernos donde hay mayor corrupción tiendan a poner mayores restricciones a la libertad de información o que se corrompa directamente a los mismos periodistas (p18).

La verdadera libertad de prensa, es aquella que genera y transmite información real, clara y precisa, sin el interés de por medio de beneficiar a un grupo de poder, sino con el único que debe primar en ellos y la razón principal de su creación, la de investigar, contrastar y comunicar información verdadera, con la mayor imparcialidad posible.

El sistema educativo, entre otras habilidades, debe formar a persona con capacidad de indagar por su cuenta, cuestionadores, con conciencia social, una educación que busque la liberación del ser humano, participar libremente y sin miedos, en los temas que atañen en la sociedad, especialmente en la política.

4.6 La Educación como un Proceso de Liberación

La educación como un proceso de liberación, hace referencia a la concientización de las personas y la sociedad en general sobre temas que de una u otra forma afectan su estilo de vida, el ambiente que los rodea y que pueden determinar el futuro de un país, por ejemplo las decisiones políticas, económicas y sociales que toma y ejecuta el gobierno de turno.

La liberación o concientización del ser humano a través de la transformación y desarrollo de una educación de calidad para todos, debe a su vez fomentar de acuerdo con (Soberanis, s,f) lo siguiente:

> Fomentar en el sujeto un pensamiento crítico, incentivándole a asumir una actitud cuestionadora de la realidad en la que está inmerso. En este sentido, la educación adquiere el papel de instrumento político, en tanto que se constituye en la herramienta idónea de renovación y transformación de los seres humanos y la sociedad en la que viven (p02).

El enfoque hacia un pensamiento libre y crítico, la toma de conciencia de la realidad en la cual el individuo se desenvuelve, son elementos esenciales hacia la construcción de una nueva sociedad, en la cual, el individuo y el pueblo en general, tenga un mayor protagonismo como observador, cuestionador y supervisor, de las acciones de los grupos de poder, especialmente del gobierno, interviniendo cuando las decisiones y acciones de los mismos no vayan en consonancia con los intereses de las grandes mayorías, impulsando de esta forma la construcción de una sociedad más justa, integrada, democrática, que permita el crecimiento y desarrollo sostenido, al concentrar todos los esfuerzos y recursos políticos, económicos y sociales en la consecución de aquel objetivo, para ello el papel de la educación cumple un rol fundamental.

De acuerdo al reconocido educador y autor brasileño Paulo Freire, citado por (Soberanis, s,f), menciona que: “una verdadera educación sólo es posible en tanto tenga como objetivo primordial la humanización de la sociedad, lo que únicamente se dará en cuanto tal educación persiga la liberación del individuo”, es decir, la concientización del mismo y el papel que cumple dentro de la sociedad. La educación tradicional, es también cuestionado por Paulo Freire, citado por (Soberanis, s,f) el cual indica que:

> La tradicional forma de enseñar, esto es, aquella en la que el educando es pasivo y sólo acepta mansamente lo que la autoridad, sea el padre o el maestro le da, sin cuestionarlo. Dicho tipo de educación ha fomentado seres pasivos que aceptan todo sin poner en duda si eso que se les dice es verdad. Claro, esta forma de educar favorece a un sistema que lo único que busca es hacer de las personas seres consumistas, pues eso beneficia al “mercado”, ese ámbito mágico y misterioso que lo resuelve todo. En un sistema perverso como el capitalismo, lo mejor que puede pasar es contar con un rebaño obediente y codicioso, y no con seres pensantes y cuestionadores.

El papel político que empieza a cumplir la educación en la propuesta de Freire es claro, ya que en efecto, una educación liberadora, humanizante, que promueve la conciencia de las personas, se convierte en un instrumento político efectivo para llevar a cabo la transformación del entorno social del individuo (Soberanis, s,f). La implicación de las grandes mayorías en el tema político, a través de una educación que promueve libertades, es un gran paso en desarrollo de una sociedad, debido a que con ello se elimina el analfabetismo político (desconocimiento de la situación real del país) de la población el cual es peor que el analfabetismo tradicional.

4.7 La Educación como herramienta para un desarrollo sostenible

La sumisión propiciada, debido al origen del sistema educativo, debe ser superada para el desarrollo sostenible de una sociedad y para ello es fundamental la transformación del sistema educativo, como lo menciona la Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación (OEI, 2010) citado por (Castillo & Gamboa, 2012) al mencionar que: "Es importante invertir en la escuela y sus recursos para convertir al establecimiento educativo en una institución capaz de equiparar oportunidades y no en un mero reproductor de desigualdades" debido a que es la sociedad la afectada principal".

Las desigualdades son resultados del funcionamiento actual de la educación, la misma que ha acentuado y aumentado la brecha entre ricos y pobres, debido a que los problemas (económicos, pobreza, culturales, entre otros) que se la ha encomendado resolver, los ha perpetuado, sin presentar solución alguna (Castillo & Gamboa, 2012). Existen dos problemas principales a resolver desde el sistema educativo para el futuro, de acuerdo a Aguerrondo (1999) citado por (Castillo & Gamboa, 2012) , menciona que:

> Las dos condiciones importantes frente al futuro, conocimiento y valores, se distribuyen desde el sistema educativo. La autora propone que para el futuro la educación debe pasar de los saberes a las competencias, las cuales incluyen la dimensión cognitiva, los procedimientos mentales, los valores, actitudes, normas, elementos conductuales, desarrollo de habilidades para

> la resolución de problemas, trabajar en equipo, desarrollo de la creatividad, altas competencias en lectura y escritura, cálculo matemático, expresión escrita, capacidad para analizar el entorno social, para comportarse éticamente, para la recepción crítica de los medios de comunicación social, para ubicar, acceder y usar mejor la información acumulada.

La importancia del sistema educativo expresado en el texto anterior, es también reconocida por el Secretario General de las Naciones Unidas Ban Ki Moon, en los objetivos propuestos por las Naciones Unidas para el desarrollo sostenible a través de la educación (UNESCO, 2015) cual menciona que:

> La educación es un derecho fundamental y la base del progreso de cualquier país. Los padres necesitan tener conocimientos sobre salud y nutrición para poder brindar a sus hijos la infancia que se merecen. Para ser prósperos, los países necesitan trabajadores cualificados y educados. Los desafíos de la erradicación de la pobreza, la lucha contra el cambio climático y el logro de un desarrollo verdaderamente sostenible en los próximos decenios nos conminan a actuar juntos. Con colaboración, liderazgo y unas inversiones acertadas en educación podemos transformar la vida de las personas, las economías de los países y nuestro mundo en general.

La Educación ante todo, es lo que plantea la Organización de las Naciones Unidas, como herramienta para que los países a través del sistema educativo, impartan conocimientos y saberes que vayan dirigidos al desarrollo integral del ser humano y por ende a la transformación de la sociedad, empezando este proceso desde las bases, es decir desde los primeros años de escolarización. El conocimiento impartido en las aulas debe ser de utilidad para el individuo y por consiguiente para la sociedad. Entre los objetivos que plantea la UNESCO se encuentran:

Tabla 20

Objetivos para un Desarrollo Sostenible a través de la Educación.

Objetivo Propuesto		Descripción.
Reducción de la Pobreza.	Objetivo 01	Poner fin a la Pobreza en todas sus formas en todo el mundo.
Mejora de la Nutrición.	Objetivo 02	Objetivo Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible

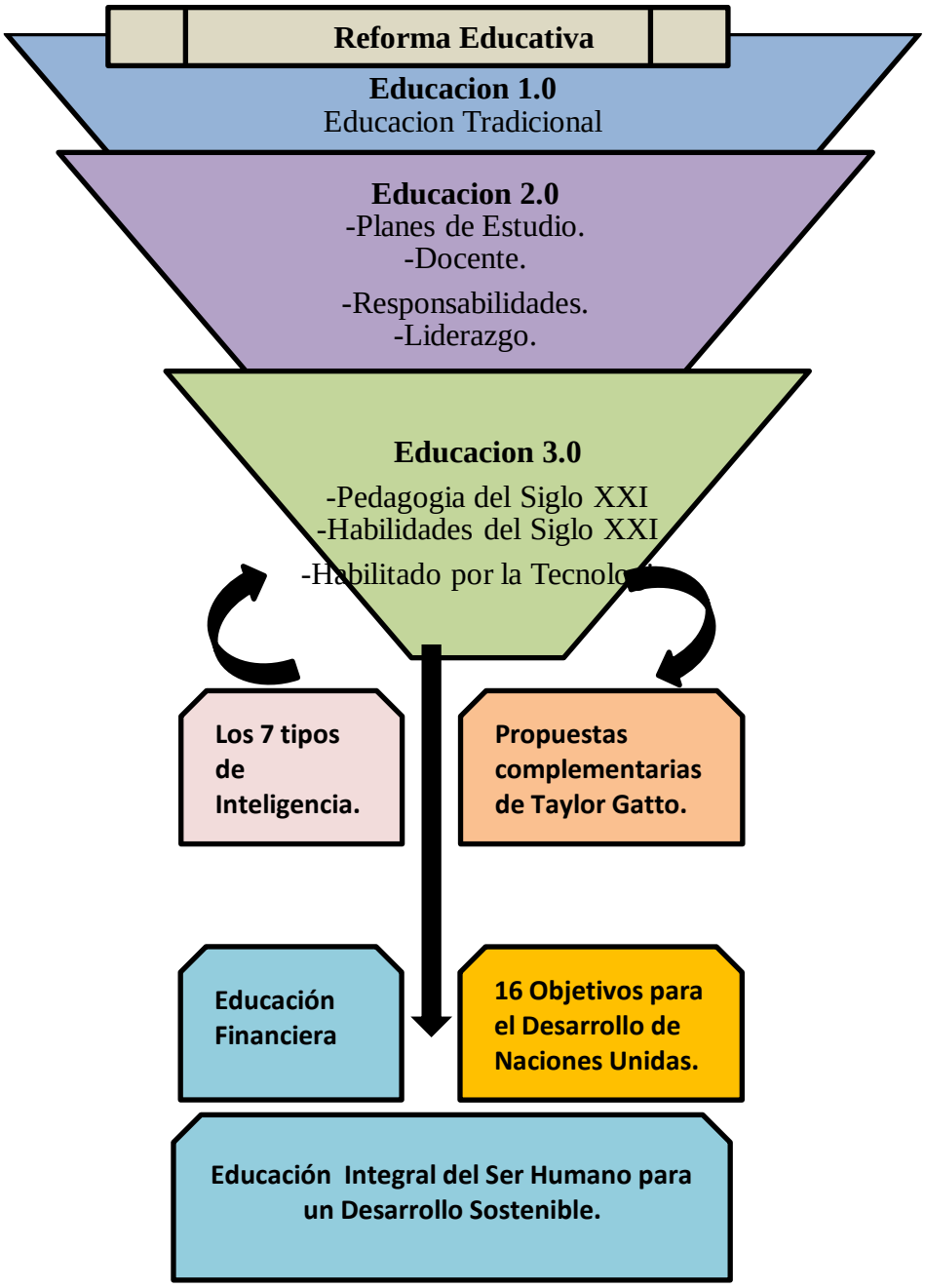
Beneficios para la Salud.	Objetivo 03	Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades
Prestación de Educación.	Objetivo 04	Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos
Igualdad de Género y Empoderamiento	Objetivo 05	Lograr la igualdad entre hombres y mujeres y el empoderamiento de todas las mujeres y niñas
Sostenibilidad de los Recursos Hídricos y	Objetivo 06	Garantizar la disponibilidad de agua y su ordenación sostenible y el saneamiento para todos.
Energéticos	Objetivo 07	Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible para todos.
Crecimiento Económico.	Objetivo 08	Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos
	Objetivo 09	Construir infraestructura resiliente, promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación
Reducción de la Desigualdad.	Objetivo 10	Reducir la Desigualdad en y entre los países.
Desarrollo Urbano.	Objetivo 11	Lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles.
	Objetivo 12	Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles
Protección Ambiental/ Resilencia.	Objetivo 13	Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos
	Objetivo 14	Conservar y utilizar en forma sostenible los océanos, los mares y los recursos marinos para el desarrollo sostenible
	Objetivo 15	Proteger, restablecer y promover el uso

		sostenible de los ecosistemas terrestres, efectuar una ordenación sostenible de los bosques, luchar contra la desertificación, detener y revertir la degradación de las tierras y poner freno a la pérdida de la diversidad biológica.
Sociedades Justas Pacificas e incluyentes.	Objetivo 16	Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles.

Adaptado de: (UNESCO, 2015) **Elaborado por:** El Autor.

La educación en términos generales representa una gran oportunidad para el cumplimiento de los objetivos que las Naciones Unidas proponen para que los países alcancen un verdadero desarrollo sostenible, la ventaja que el sistema educativo ofrece de llegar a las grandes mayorías debe ser aprovechada al máximo, para que a través del conocimiento y formación de calidad, crear una nueva sociedad más independiente y responsable en materia económica, política, ambiental y social. Este objetivo para ser alcanzado es indispensable el trabajo en conjunto del gobierno mediante la aprobación y aplicación de políticas que permitan realizar los cambios necesarios en la educación.

4.8 Representación Gráfica de la Propuesta de Reforma del Sistema Educativo



Conclusiones

La Inclusión de Educación Financiera en los programas de estudio y la modificación del Sistema Educativo, son elementos esenciales para la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

Los programas europeos están más enfocados en la formación de jóvenes estudiantes, como lo detallan las cifras de España, que en el periodo 2014-2015 capacitó a más de 45000 estudiantes de 520 centros educativos, en el mismo periodo Italia formó a 21575 estudiantes pertenecientes a 310 escuelas, Polonia registra una participación anual de 100.000 jóvenes y 1 600 profesores en programas de Educación Financiera.

Los programas de Educación Financiera de México y Brasil, se diferencian porque nacen como parte de una estrategia Nacional de Educación Financiera a largo plazo, impulsadas ambas por parte del Gobierno Central, en el caso de México, con la creación del Comité de Educación Financiera. En el año 2010 Brasil por decreto presidencial, se establecía una estrategia nacional que apuntaba a empoderar financieramente a las clases medias, con el objetivo de educarlos como inversionistas.

En el Ecuador, los programas de Educación Financiera son impulsados por medio de la Superintendencia de Bancos, la formación está más enfocada hacia los clientes de las Instituciones Financieras y no tanto hacia los jóvenes que son los futuros usuarios de los servicios y productos financieros. El enfoque de los programas de Educación Financiera debe ser siempre en los jóvenes, ya que la exposición a una temprana edad de contenidos y conceptos financieros, mejoran las probabilidades de corregir actitudes y hábitos financieros negativos, lo cual contribuya a mejorar e implantar una nueva cultura financiera, para esto Ecuador debe partir de una estrategia nacional de educación financiera, tomando como ejemplo las acciones emprendidas por países como México y Brasil y los contenidos de los programas impartidos en los países Europeos.

La falta de educación financiera en el Ecuador, impide que los ciudadanos tomen mejores decisiones entorno a sus finanzas personales, crea una sociedad inestable a nivel financiero, dependiente de la deuda para cubrir sus gastos, fácil de engañar y expuesta a cualquier tipo de estafa o fraude, vulnerable ante cualquier tipo de cambio externo a nivel económico. La falta de educación financiera, también limita la creación de propuestas de emprendimientos o innovación, ya que al desconocer las opciones de financiamiento para estos proyectos, los mismos pueden verse afectados.

La educación financiera impartida debe ser de calidad y llegar a toda la población a teniendo en cuenta que de acuerdo al estudio realizado por la Organización Crisfe el 61% de la población ecuatoriana del área urbana menciona no haber escuchado lo que es educación financiera, en el sector rural este porcentaje se incrementa hasta el 73%, lo cual refleja la necesidad y la importancia de impartir Educación Financiera a nivel nacional, a todas las edades y de forma permanente, a través del Sistema Educativo, para evitar la exclusión de personas, grupos vulnerables, clases sociales, de esta información, la cual es vital para un cambio en la sociedad.

La ciudadanía en general es vulnerable ante las políticas adoptadas por el gobierno de turno, sin embargo la reducción de la pobreza y las desigualdades debe ser independiente de todo aquello. A través de la Educación Financiera, se busca que las personas tengan mayor control sobre sus finanzas personales desde temprana edad, evitando tomar decisiones que puedan comprometer su futuro económico, ayudando con ello a la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador.

Recomendaciones

Fomentar la creación de programas de educación financiera dirigidos a la ciudadanía en general y a la creación de productos financieros transparentes, para de este modo establecer las bases para modelo bancario sostenible. Adicionalmente que los programas deben dictarlos como materia obligatoria dentro de los planes de estudio del sistema educativo, así como su continuación en los planes de capacitación para los trabajadores, a su vez pone de manifiesto el limitado impacto de los actuales programas de educación financiera enfatizando la importancia de evaluar su idoneidad.

Se recomienda que los programas escolares deben recurrir a una combinación de métodos de enseñanza que suponen empatía y aprendizaje a través de la práctica, y que siguen un planteamiento pedagógico basado en las TIC digitales e interactivas. Con el fin de promover la educación financiera y económica de los estudiantes y ciudadanos para sensibilizar a la opinión pública sobre cuestiones relacionadas con la educación financiera mediante la creación de contenidos originales y métodos innovadores, organizando actos y desarrollando asociaciones con varias instituciones a escala local, y fomentando la cooperación entre organismos públicos y privados

Se recomienda la Creación del Comité de Educación Financiera como un ente coordinador, con el objetivo de alinear los esfuerzos de educación financiera de entidades públicas y privadas. Con el fin de mejorar el uso del presupuesto personal y del hogar, el aumento de la tasa de ahorro gracias al mejor uso de los productos existentes de ahorro formal.

Bibliografía

SENAE. (Junio de 2017). *Aduana del Ecuador SENAE*. Recuperado el 21 de Julio de 2018, de https://www.aduana.gob.ec/importaciones-registran-incremento-en-productos-que-dejaron-salvaguardias/

Arrubla, M. (2016). Finanzas y Educacion Financiera en las Empresas Familiares Pymes. *Sinapsis*, 106-109.

Banco del Litoral. (s,f). *Banco del Litoral*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de http://www.litoral.fin.ec/webpages/fnz/index.php

Banco del Pacifico. (s,f). *Banco del Pacifico*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de https://www.educacionfinanciera.com.ec/inicio

Banco Mundial . (2018). *Banco Mundial*. Recuperado el Agosto de 2018, de http://www.bancomundial.org/es/topic/poverty/overview#1

Banco Solidario. (s,f). *Banco Solidario*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de http://www.banco-solidario.com/educaci%C3%B3n-financiera/educaci%C3%B3n-financiera/programa-cuida-tu-futuro/

BanEcuador. (s,f). *Ban Ecuador*. Recuperado el 10 de septiembre de 2018, de https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-3-2/

Bansefi. (s,f). *Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Barón, B. (12 de Diciembre de 2016). *La Informacion*. Recuperado el Agosto de 2018, de https://www.lainformacion.com/asuntos-sociales/economia-negocios-y-finanzas/corporaciones/los-robots-reemplazaran-a-miles-de-trabajadores-pero-no-pueden-sustituir-la-empatia-y-creatividad_sizxat5yryhpt8nri3pb62

BDE . (Enero de 2017). *Banco de Desarrollo del Ecuador* . Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2017/06/GLOSARIO.pdf

BIESS. (s,f). *Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de https://inteligencia-financiera.org/#1490164124929-44c944c5-f664

Bourguignon, F. (1981). Pareto superiority of unegalitarian equilibria in Stiglitz'model of wealth distribution with convex saving function. *Econometrica: Journal of the Econometric Society*, 1469-1475.

Brecht, B. (s,f). Analfabetismo Politico.

CAF . (22 de octubre de 2013). *Banco de Desarrollo de Amèrica Latina.* Recuperado el 10 de septiembre de 2018, de https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2013/10/brasil-lidera-estrategia-en-educacion-financiera/

CAF. (2013). *Banco de Desarrollo de America Latina*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Cartagena, E. (30 de Diciembre de 2008). *Banco Central de Reservas del El Salvador* . Recuperado el 2018 de Diciembre de 01, de https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1902201897.pdf

Casas, R., Ovares, F., & Rubì, J. (2008). Hacia una Nueva Educacion . *Educare* , 117-126.

Castillo, M., & Gamboa, R. (2012). Recuperado el Junio de 2018, de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjs4qTiztncAhWtxFkKHci5CG8QFjAAegQICRAC&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F4156179.pdf&usg=AOvVaw0f8udqGj1eUQwZ0n_A3Apx

CEPAL . (20 de Diciembre de 2017). *Comisiòn Econòmica para Amèrica Latina y el Caribe*. Recuperado el 14 de Octubre de 2018, de https://www.cepal.org/es/comunicados/la-pobreza-aumento-2016-america-latina-alcanzo-al-307-su-poblacion-porcentaje-que-se

CEPAL. (20 de Diciembre de 2017). *Comisiòn Econòmica para Amèrica Latina y El Caribe*. Recuperado el Septiembre de 2018, de

https://www.cepal.org/es/comunicados/la-pobreza-aumento-2016-america-latina-alcanzo-al-307-su-poblacion-porcentaje-que-se

CESE. (2011). *Comite Econòmico Social y Europeo.* Recuperado el Septiembre de 2018, de https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf

CESE. (2016). *Comite Economico Social Europeo*. Recuperado el Septiembre de 2018, de Union Europea: https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf

CISCO. (s.f.). *Cisco Systems, Inc.* Recuperado el Julio de 2018, de https://www.cisco.com/c/dam/en_us/about/citizenship/socio-economic/docs/GlobalEdWPLatAm.pdf

Doin, G. (Dirección). (2012). *La Educacion Prohibida* [Película].

Dollar, D., & Kraay, A. (2002). Growth is Good for the Poor. *Journal of economic growth, 7(3)*, 195-225.

Dominguez, J. (Mayo de 2013). *Universidad de Alcalà*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

El ciudadano . (2017). *El ciudadano*. Recuperado el Julio de 2018, de http://www.elciudadano.gob.ec/rafael-correa-por-una-verdadera-libertad-de-prensa/

El Comercio. (22 de abril de 2015). Recuperado el 18 de Septiembre de 2018, de https://www.elcomercio.com/tendencias/ecuador-tasaescolaridad-unesco-educacionparatodos-alfabetizacion.html

El Comercio. (03 de Octubre de 2015). *El Comercio*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2018, de https://www.elcomercio.com/actualidad/deudas-preocupacion-ecuatorianos-economia-creditos.html

El Comercio. (Mayo de 2018). Recuperado el Septiembre de 2018, de https://www.elcomercio.com/actualidad/ecuador-estadisticas-embarazo-adolescente-mama.html

El Comercio. (17 de Julio de 2018). *El Comercio*. Recuperado el 21 de Julio de 2018, de http://www.elcomercio.com/actualidad/personas-jornadaparcial-ecuador-inec.html

El Comercio. (19 de Julio de 2018). *El Comercio*. Recuperado el Julio de 2018, de http://www.elcomercio.com/actualidad/indices-ecuador-economia-desempleo-inec.html

El Telegrafo . (Marzo de 2014). Las leyes de comunicación limitan manipulación de grandes medios. *El Telegrafo*.

El Telegrafo. (20 de Octubre de 2016). *El Telegrafo*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2018, de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/ecuador-recibe-premios-por-impartir-educacion-financiera

El Telegrafo. (2017). *El Telegrafo*. Recuperado el 2018, de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/medios/1/mas-del-90-de-medios-son-privados

El Telegrafo. (13 de Julio de 2018). *El Telegrafo*. Recuperado el Septiembre de 2018, de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/sociedad/6/ecuador-10-puntos-desnutricion-cronica

El Telegrafo. (09 de Julio de 2018). *El Telegrafo*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2018, de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/sociedad/6/escuela-futuro-desafio-sociedad-ecuador

El Telegrafo. (24 de Junio de 2018). *El Telegrafo*. Recuperado el 13 de Octubre de 2018, de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/sin-educacion-financiera-deudas-desbordan-creditos-consumo-comerciales-ecuador

El Universo. (16 de Octubre de 2016). *El Universo*. Recuperado el 19 de Septiembre de 2018, de https://www.eluniverso.com/noticias/2016/10/16/nota/5855803/ciudades-pais-han-crecido-planificacion

EU. (s,f). *Uniòn Europea*. Recuperado el septiembre de 2018, de https://europa.eu/european-union/about-eu/institutions-bodies/european-economic-social-committee_es

Expreso. (27 de Junio de 2017). *Expreso.ec*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de https://www.expreso.ec/actualidad/las-cinco-enfermedades-que-mas-afectan-al-ecuatoriano-JG1495795

Figueroa, A. (2011). *Universidad Tècnica Particular de Loja.* Recuperado el Julio de 2018 , de http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/5148/1/tesis.pdf

Galor, O., & Moav, O. (2004). From physical to human capital accumulation: Inequality and the process of development. . *The Review of Economic Studies, 71(4),* 1001-1026.

García, M. (2013). *Platon y la Educacion del Individuo*. Obtenido de Historiarte: https://www.ihistoriarte.com/2013/10/platon-y-la-educacion-del-individuo/

Garcìa, Y. (Julio de 2011). *Universidad Tecnològica de la Mixteca* . Recuperado el 2018 de 01 de Diciembre , de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf

Gatto, J. T. (2003). Conciencia Controlada por Estado. (L. Mogren, Entrevistador)

Greenwood, J., & Jovanovic, B. (1990). Financial development, growth, and the distribution of income. *Journal of political Economy, 98(5),* 1076-1107.

INEC. (2016). *Ecuador en Cifras* . Recuperado el Julio de 2018, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/TIC/2016/170125.Presentacion_Tics_2016.pdf

INEC. (2018). *Ecuador en Cifras* . Recuperado el Septiembre de 2018, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2018/Junio-2018/201806_Pobreza.pdf

INEC. (2018). *Reporte de Economìa Laboral* .

Kiyosaki, R. (2013). *Padre Rico, Padre Pobre.* Mexico: Aguilar.

La Republica. (Abril de 2018). Recuperado el Julio de 2018, de https://larepublica.pe/mundo/1225000-ecuador-prepara-despido-de-1000-funcionarios-y-reduccion-de-ministerios

Larrañaga, A. (2012). *Universidad Internacional de la Rioja.* Recuperado el Julio de 2018, de https://reunir.unir.net/bitstream/handle/123456789/614/Larra%C3%B1aga%20Ane.pdf?sequence=1

Lòpezdel Paso, R. (2015). *Universidad de la Rioja* . Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwiQqo_dn4DfAhWIjVkKHV9ZAZ0QFjAAegQIAxAC&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5555397.pdf&usg=AOvVaw1LVa7iEvN9FRtpqfyFY-Tt

Mèndez, M., & Quimis, L. (18 de Abril de 2018). *Revista Gestiòn* . Recuperado el 20 de Septiembre de 2018, de http://www.revistagestion.ec/estrategia-analisis/41-de-la-poblacion-no-tiene-educacion-financiera-en-el-pais

Ministerio de Salud Pùblica. (13 de Julio de 2018). *Ministerio de Salud Pùblica*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de https://www.salud.gob.ec/msp-presento-el-plan-intersectorial-de-alimentacion-y-nutricion-ecuador-2018-2025/

Municio, B. (s.f). *Mente Sana*. Recuperado el Julio de 2018, de http://www.mentesana.es/entrevistas/richard-gerver_1197

ODCE. (10 de Mayo de 2012). *Organización para el Desarrollo y Cooperación Económica*. Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de https://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf

Patron, R. (Marzo de 2013). *Modelo Escolar Prusiano*.

Revista Gestiòn. (22 de Mayo de 2018). *Gestiòn Digital*. Recuperado el 13 de Octubre de 2018, de http://www.revistagestion.ec/tu-dinero-analisis/la-mayoria-de-ecuatorianos-quiere-ahorrar-pero-no-sabe-como

Rodriguez, D. (2016). Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8189/rodriguezmendoza_delia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodriguez, D. (2016). *Universidad Nacional de Trujillo*. Recuperado el Septiembre de 2018, de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8189/rodriguezmendoza_delia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ruiz, R. (2011). *Observatorio de la Economia Latinoamericana* . Recuperado el 01 de Diciembre de 2018, de http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm

Salgado, R. (2015). *Telesur*. Recuperado el Julio de 2018, de https://www.telesurtv.net/bloggers/Medios-de-Comunicacion-Instrumentos-de-Guerra-20150301-0001.html

Sànches, L. (Abril de 2015). *Universidad Mexicana* . Recuperado el Julio de 2017, de http://unimex.edu.mx/Investigacion/DocInvestigacion/La_teoria_de_las_inteligencias_multiples_en_la_educacion.pdf

Santa Marìa, C. (Marzo de 2017). *Hispan TV Nexo Latino*. Recuperado el Julio de 2018, de https://www.hispantv.com/noticias/opinion/337019/fraude-mediatico-tergiversar-manipulacion-informacion-medios

Silva, A. (s.f.). *Revista de educacion.* Recuperado el Julio de 2018, de https://www.mecd.gob.es/dctm/revista-de-educacion/1976-242/re24206.pdf?documentId=0901e72b8181e396

Silva, J. G. (s.f.). La Ilustracion, La Escuela Pùblica y la Revolucion Francesa. *Portal de Revistas UN- Universidad Nacional de Colombia.*, 2. Obtenido de Portal de Revistas UN-Universidad Nacional de Colombia.

Soberanis, H. (s,f). *Eleutheria.* Recuperado el Julio de 2018, de http://www.eleutheria.ufm.edu/ArticulosPDF/100321_articulo_de_fondo_1.pdf

Soto, R. (s.f.). *FlacsoAndes.* Recuperado el Junio de 2018, de http://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1275931953.raimundo_soto.pdf

Superbancos. (s,f). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2018, de http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38

UNESCO. (2015). *UNESCO.* Recuperado el Junio de 2018, de http://unesdoc.unesco.org/images/0023/002305/230508s.pdf