



# UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL

## ESCUELA DE POSGRADOS “ESPOG”

### MAESTRÍA EN EDUCACIÓN MENCIÓN GESTIÓN DEL APRENDIZAJE MEDIADO POR TIC

*Resolución: RPC-SO-22-No.558-2021*

#### PROYECTO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL GRADO DE MAGÍSTER

<b>Título del proyecto:</b>
<b>Programa de Capacitación Financiera a través de un aula virtual dirigida al personal de ventas de la empresa Levapan del Ecuador.</b>
<b>Línea de Investigación:</b>
<b>Procesos pedagógicos e innovación tecnológica en el ámbito educativo</b>
<b>Campo amplio de conocimiento:</b>
<b>Educación</b>
<b>Autor/a:</b>
<b>Ing. Fernando Javier Aguilar Paredes</b>
<b>Tutor/a:</b>
<b>PHD. Mayra Alejandra Bustillos Peña</b>

Quito – Ecuador

2024

## APROBACIÓN DEL TUTOR



Yo, **Mayra Alejandra Bustillos Peña** con C.I: **0963618939** en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación titulado: **“Programa de Capacitación Financiera a través de un aula virtual dirigida al personal de ventas de la empresa Levapan del Ecuador”**.

Elaborado por: **Ing. Fernando Javier Aguilar Paredes**, de C.I: **1719591925**, estudiante de la Maestría: en Educación, mención: **Gestión del Aprendizaje mediado por TIC** de la **UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL (UISRAEL)**, como parte de los requisitos sustanciales con fines de obtener el Título de Magister, me permito declarar que luego de haber orientado, analizado y revisado el trabajo de titulación, lo apruebo en todas sus partes.

Quito D.M., 08 de marzo de 2024

---

**Firma**

## DECLARACIÓN DE AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL ESTUDIANTE



Yo, **Fernando Javier Aguilar Paredes** con **C.I: 1719591925**, autor/a del proyecto de titulación denominado: “Programa de Capacitación Financiera a través de un aula virtual dirigida al personal de ventas de la empresa Levapan del Ecuador”. Previo a la obtención del título de Magíster en Educación, mención Gestión de Aprendizaje Mediada por TIC.

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar el respectivo trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
2. Manifiesto mi voluntad de ceder a la Universidad Tecnológica Israel los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6, en calidad de autor@ del trabajo de titulación, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente. En concordancia suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital como parte del acervo bibliográfico de la Universidad Tecnológica Israel.
3. Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de prosperidad intelectual vigentes.

Quito D.M., 08 de marzo de 2024

---

**Firma**

## **Dedicatoria**

Este trabajo está dedicado a quienes han sido mi fuente de amor, apoyo y motivación inquebrantable a lo largo de mi vida y especialmente durante mi trayectoria académica. A mi esposa Carla, mi hijo Joaquín.

Su amor, comprensión y aliento han sido el impulso detrás de cada paso que he dado en este camino. Gracias por creer en mí, por sostenerme en los momentos difíciles y por celebrar conmigo cada triunfo. Este logro es también suyo, porque cada sacrificio y cada sonrisa compartida ha contribuido a mi éxito.

Que este trabajo sea un testimonio de mi gratitud hacia ustedes y una pequeña muestra de mi profundo amor y admiración.

Con todo mi amor,

Fernando

## **Agradecimiento**

Siempre agradecido con Dios por todas las oportunidades brindadas durante mi vida.

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a las personas más importantes en mi vida, quienes han sido mi roca y mi inspiración a lo largo de este emocionante viaje académico.

A mi amada esposa Carla, tu amor incondicional, paciencia y apoyo constante han sido mi mayor fuente de fortaleza. Gracias por ser mi compañera en cada paso del camino y por creer en mí.

A mi amado hijo Joaquín tu sonrisa y tu energía contagiosa han iluminado mis días más oscuros. Gracias por ser mi motivación constante y por inspirarme a ser un mejor padre y alumno. Espero que este logro te enseñe la importancia de la perseverancia y el trabajo arduo.

A mis padres Esther y Fernando, su amor incondicional, sabiduría y sacrificio han sido la base de mi éxito. Gracias por su apoyo inquebrantable, por creer en mí desde el principio y por alentarme a perseguir mis sueños. Todo lo que he logrado es gracias a su dedicación y guía.

A mis queridas hermanas Dani y Cami, su amor, ánimo y apoyo han sido un faro de luz en los momentos difíciles. Gracias por estar siempre a mi lado, por escucharme, entenderme y por ser muy buenas amigas. Su presencia ha hecho que este viaje sea aún más significativo.

A cada uno de ustedes, les estoy profundamente agradecido por su amor incondicional, su apoyo inquebrantable y su presencia constante en mi vida. Este logro no habría sido posible sin ustedes. Su influencia y amor son el motor que impulsa mis logros.

¡Gracias por todo!

Fernando

## Tabla de contenidos

APROBACIÓN DEL TUTOR	ii
DECLARACIÓN DE AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL ESTUDIANTE	iii
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>1</b>
Contextualización del tema	1
Problema de investigación	3
Objetivo general	7
Objetivos específicos	7
Vinculación con la sociedad y beneficiarios directos	8
<b>CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO</b>	<b>10</b>
1. Contextualización general del estado del arte	10
1.1 Antecedentes de la Investigación	10
1.2 Marco Conceptual	14
1.3 Bases Teóricas	20
1.4 Teorías de aprendizaje	22
1.5 Proceso investigativo metodológico	24
1.6 Análisis de Resultados	27
<b>CAPÍTULO II: PROPUESTA MODELO METODOLÓGICO</b>	<b>35</b>
2.1 Fundamentos teóricos aplicados	35
2.2 Descripción de la propuesta	38
2.3 Validación de la propuesta	40
2.4 Matriz de articulación	46
Conclusiones	48
Recomendaciones	49
Bibliografía	50
Anexo	52

## Índice de figuras

Figura 1. Vinculación con la Sociedad	8
Figura 2. Metodología ERCA	20
Figura 3. Encuesta, Pregunta 1	28
Figura 4. Encuesta, Pregunta 2	29
Figura 5. Encuesta, Pregunta 3	30
Figura 6. Encuesta, Pregunta 4	30
Figura 7. Encuesta, Pregunta 5	31
Figura 8. Encuesta, Pregunta 6	32
Figura 9. Encuesta, Pregunta 7	32
Figura 10. Encuesta, Pregunta 8	33
Figura 11. Encuesta, Pregunta 9	34
Figura 12. Ingreso al Aula Virtual de Aprendizaje	41
Figura 13. Bloque Cero	42
Figura 14. Tema 1 – Educación Financiera	43
Figura 15. Tema 2 – El Presupuesto	44
Figura 16. Tema 3 – El Ahorro	45

## Índice de tablas

Tabla 1. Metodología ERCA	19
Tabla 2. El Constructivismo	21
Tabla 3. Aprendizaje Significativo	23
Tabla 4. Proceso Investigativo	25
Tabla 5. Estructura Curricular	41
Tabla 6. Matriz de Articulación.	46



## **INFORMACIÓN GENERAL**

### **Contextualización del tema**

La educación financiera es una herramienta importante para las personas en el mundo, puesto ayuda a regular, conocer y mejorar las finanzas, la falta de educación financiera en la sociedad ha sido más evidente y se ha percibido a gran escala a partir de la pandemia, es decir, en los años 2019-2020, donde se pudo evidenciar que alrededor del mundo ha existido de dificultades monetarias.

Así en la pandemia se pudo ver que empresas, hogares y personas asumieron problemas en diferentes ámbitos, como por ejemplo tenemos: bancos (problemas financieros), tarjetas de crédito (dificultades de pagos) y pagos de deudas (aumento de intereses); un ejemplo que se pudo observar es en la compra de alimentos, al estar cerradas las empresas y no poder trabajar y no tener dinero, no podían o tenían dificultad en adquirir alimentos. Uno de los principales factores a nivel mundial es por la falta de educación financiera, sus conceptos básicos, el no estar preparados con un presupuesto personal y por ende no haber tenido un ahorro mensual o de emergencia, hizo que la población se endeude y se complique su situación financiera.

A nivel mundial, la educación financiera es un soporte transcendental para los individuos; citamos a Lusardi quien dijo que el término educación financiera son los conjuntos de habilidades y estudio para tomar buenas decisiones económicas y este concepto ha sido tomado por todo el mundo para el estudio de este tema (Annamaria L. 2023). Este término hace referencia a la importancia financiera para tomar decisiones responsables sobre el dinero de cada persona o individuo; así se debe tomar en cuenta que luego de la pandemia, muchas familias quedaron golpeadas por no tener una buena educación financiera, también mostró que al tener una educación financiera estable se pudo tener un mejor respaldo contra la pandemia u otros temas económicos, puesto la misma no enseña temas básicos como manejo de presupuestos, ahorro, tarjetas de crédito, etc.

Es significativo destacar que, el Banco Mundial hace mucho énfasis en la inclusión financiera donde la misma refiere al acceso que tienen las personas a algunos productos y servicios financieros, también expresa que la educación financiera ayuda mucho a reducir la pobreza y ayuda a la prosperidad.

Cabe señalar que, en el contexto del Ecuador la educación financiera es casi nula, en el periódico digital El Comercio, nos dice que el 96% de la población del Ecuador no ha recibido educación financiera, es decir nueve de cada 10 personas no ha recibido capacitación (El Comercio, 2019).

En el entorno actual, la toma de decisiones en el ámbito financiero efectivo es esencial para todo individuo. La carencia del conocimiento en ámbitos financieros puede tener un impacto amplio y profundo en la vida de las personas y en la economía en general.

En estos tiempos, las decisiones financieras son un aspecto integral de la vida, desde administrar un presupuesto familiar hasta invertir en el futuro, las habilidades financieras son esenciales, sin embargo, muchas personas carecen de este tipo de educación, lo cual puede llevar a serios inconvenientes.

Dentro de Ecuador, se tomará para efectos de estudio a la compañía Levapan del Ecuador, la misma que es una sociedad productora y comercializadora de levaduras de pan, extractos de levadura, potenciadores de sabor, materias primas para la industria de alimentos, panadería y repostería; la cual se encuentra ubicada en la ciudad de Quito en el sector sur, en Guajaló, también cuenta con una sucursal al norte de Quito en la avenida 6 de diciembre; cuenta con un gran número de empleados de alrededor de 300 personas, en la misma se ha podido evidenciar que se requiere un refuerzo sobre educación financiera, puesto el personal en ocasiones requiere saber cómo hacer un presupuesto o invertir o tener conocimiento de un adecuado manejo de tarjetas de crédito..

La empresa cuenta con programas de capacitaciones, pero es importante hacerlo sobre educación financiera, puesto que hay personal que puede solicitar adelanto de sueldos por falta de una visión clara y manejo de un presupuesto.

### **Problema de investigación**

Tomando como punto de partida la pandemia de COVID 19 se puede entender la importancia de la educación financiera, puesto al no haber tenido recursos económicos como ahorros o un plan presupuestado se observa que son puntos importantes que pudieron ayudar a la humanidad a pasar días buenos a pesar de la enfermedad causada.

Continuando con el tema de pandemia se observa que al tener esta enfermedad a nivel global todo quedó cerrado, los trabajos, escuelas, colegios, aeropuertos y el mundo se detuvo; esto produjo que la tecnología actúa y por medio de computadoras, tabletas o celulares conectados a internet y una herramienta tecnológica se podía trabajar o recibir clases, cursos, capacitaciones o interactuar entre diferentes personas a nivel mundial. En los empleos la gente pudo continuar con sus labores diarias y tuvo conectividad y colaboración por medio de plataformas como Zoom o Teams. En las escuelas por medio de plataformas educativas como Moodle, los profesores pudieron seguir con clases a sus alumnos. Así con estas herramientas el mundo pudo continuar en parte su curso, y continuar con su parcialmente normalidad.

Hoy en día, en la empresa Levapan del Ecuador en su departamento de ventas, se quiere dar a conocer, recordar y/o reforzar el tema de educación financiera enfocado en tecnología, en un aula virtual, puesto se puede dar que el día a día el personal puede olvidar o confundir los conceptos básicos de educación financiera, así percibimos una oportunidad de aprendizaje y enseñanza por medio de un aula virtual, con esto los empleados tendrán aprendizaje con actividades y herramientas de educación financiera y sus conceptos básicos, ésta es una problemática muy trascendental, ya que esto puede acarrear en diferentes temas como pueden ser:

Problemas económicos o financieros: el no tener claro cómo presupuestar sus ingresos y egresos hace que tengan problemas de liquidez, es decir falta de dinero y de ahí viene el endeudamiento.

Problemas Familiares: el problema de liquidez hace que se tengan conflictos en el hogar, la falta de educación financiera puede causar impotencia y frustración a una persona, lo que puede conllevar a inconvenientes o discusiones dentro del hogar.

Problemas Escolares: los problemas en el hogar acarrear problemas con los niños, adolescentes y jóvenes que estudian y que pueden tener problemas académicos por falta de alimentación o por discusiones en el hogar.

Problemas Sociales: al agrupar los factores antes mencionados hace que al juntarse se tenga problemas con la sociedad, donde la falta de dinero hace que se tengan robos, alcoholismo, drogadicción, etc.

Problemas de País: Al no tener una buena educación financiera como individuos, hace que se tenga un problema global como país, donde al no saber manejar bien las finanzas, el estado debe apoyar a la gente, pero en ocasiones no puede y traen las problemáticas que vivimos día a día.

Adicional, se puede tener factores que influyen la falta de educación financiera conectado con tecnología, aquí tenemos dos ejemplos:

En este planeta globalizado y que se mueve a un ritmo muy veloz, se observa que no se cuenta con diversas oportunidades de capacitación en temas de educación financiera; a esto le sumamos que no hay una conexión directa u oportunidades con aulas virtuales, y tenemos la problemática de no llegada de educación financiera a otras personas.

Otro punto importante hoy en día es que en las grandes metrópolis del mundo la movilidad es tema trascendental, y que se cuenta con gran cantidad de automotores, el trasladarse de un lugar a otra toma mucho tiempo y en ocasiones horas para llegar a su destino, esta puede ser una de las causas a la problemática para que muchas personas desisten y no tomen cursos o capacitaciones en lugares físicos y pierdan la oportunidad de educarse financieramente.

Un punto de inflexión es la educación tradicional, esta es una metodología o forma de educarse que las generaciones actuales ya la ven caduca y que necesita actualización, este tipo de educación requiere de presencialidad o de forma física en las aulas, donde la figura principal es el docente o profesor, quien transmite los conocimientos en base a su experiencia y aptitudes; lo cual nos conlleva a que solamente él docente tenga la razón y que pone al estudiante como una persona pasiva, que escucha y recibe conocimiento y en su mayoría no participa en las clases y no hace crear, colaborar o integrar al estudiante.

Asimismo, la problemática que encierra el proceso educativo financiero para las diferentes generaciones hace ver las falencias en temas de capacitaciones de manera virtual, lo cual nos lleva al siguiente cuestionamiento:

¿Se logrará fortalecer los conceptos básicos de la educación financiera del personal del departamento de ventas de la Empresa Levapan del Ecuador a través de un programa de capacitación por medio de un aula virtual?

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Diseñar un programa de capacitación financiera a través de un aula virtual dirigido al personal del departamento de ventas de la Empresa Levapan del Ecuador, ubicada en el sur de Quito en el sector de Guajaló, Pichincha-Ecuador, durante el año 2024.

### **Objetivos específicos**

1. Contextualizar los fundamentos teóricos sobre educación financiera: conceptos básicos.

2. Determinar el nivel de conocimientos que tiene el personal del departamento de ventas de la empresa Levapan del Ecuador acerca de la educación financiera: conceptos básicos.

3. Proponer la estructura del aula virtual para el programa de capacitación de educación financiera: conceptos básicos, dirigido al personal de ventas de la empresa Levapan del Ecuador.

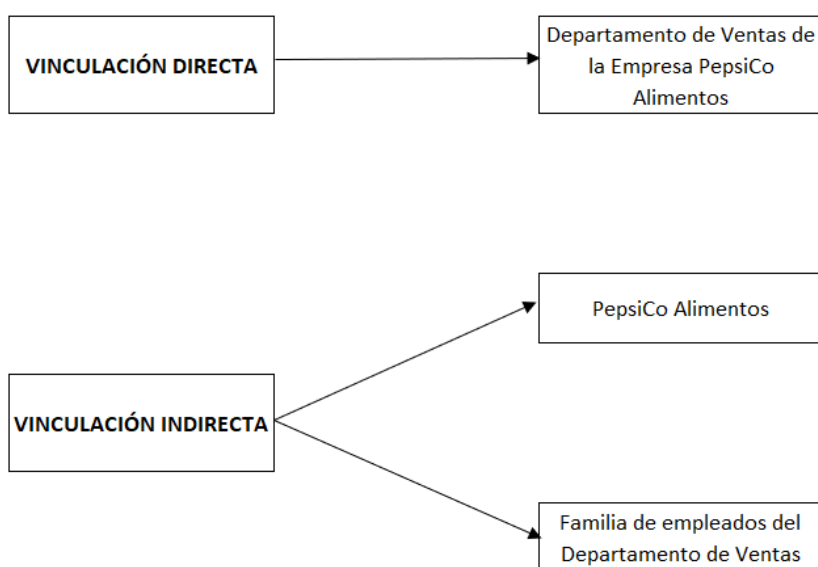
4. Valorar a través de criterios de especialista el programa de capacitación financiera a través del aula virtual.

## Vinculación con la sociedad y beneficiarios directos.

Dentro de la vinculación con la sociedad se observan factores directos e indirectos para la sociedad, así se lo representa en el siguiente cuadro y más adelante se detallarán los beneficiarios:

**Figura 1**

*Vinculación con la Sociedad*



*Nota:* el cuadro representa la vinculación directa e indirecta para el programa de capacitación financiera.

**Vinculación/Beneficiarios Directos:** se puede asumir que los beneficiarios y la importancia se dan principalmente en el departamento de ventas de la empresa Levapan del Ecuador, puesto son quienes recibirán las capacitaciones y se alimentarán de educación financiera conectado con TIC la importancia de estos temas son relevantes para el mejoramiento de cada uno de los individuos como personas dentro de la sociedad, puesto esto ayudará a que puedan manejar temas como su presupuesto personal y familiar; también la importancia de ahorro



dónde a futuro ya no solicitarán préstamos a empresas y el buen manejo de tarjetas de crédito para minimizar temas de intereses en las mismas.

**Vinculación/Beneficiarios Indirectos:** los beneficiarios indirectos y la relevancia y aportes son principalmente para dos actores que intervienen directamente en la vida de los vendedores que son: Levapan del Ecuador como empresa, aquí la relevancia se da ya que será quien reciba indirectamente mejoras en temas económicos como son menos adelantos de sueldos, menos permisos para solicitar préstamos y una mejor concentración de su trabajo. Otra consideración para destacar es que el beneficio será para la familia de los empleados capacitados, puesto serán quienes lleven el conocimiento a su hogar y compartirán información con su familia, llevarán temas importantes como: manejo de presupuestos, ahorro, tarjetas de crédito y a quienes beneficiarán, y como punto importante tendrán un objetivo o meta a conseguir.

## **CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO**

### **1. Contextualización general del estado del arte**

#### **1.1. Antecedentes de la investigación**

##### **Educación Financiera**

En la actualidad, la educación financiera es apreciada como uno de los motores del desarrollo económico y social ya que puede contribuir a tomar decisiones financieras apropiadas para mejorar el nivel de vida (Roccanello y Herrera, 2014), durante mucho tiempo ha existido una percepción equivocada de que la educación financiera debe ser exclusiva para profesionales que se encargan de solventar los grandes inconvenientes de una compañía, o un país (Hogarth, 2015). A partir de esta creencia, se ha logrado certificar las complicaciones financieras en los que han incurrido muchas personas y familias al mal manejar un crédito (García et al., 2013).

La educación financiera en el presente es una base importante en la vida del ser humano, no solamente lo utilizan profesionales o un grupo específico de la sociedad, sino que lo necesita todas las personas, desde niños que con una guía adecuada se puede enseñar sobre el ahorro; adolescentes donde se les enseñe sobre el presupuesto cuando tengan ingresos y egresos; y gente adulta, para el manejo adecuado de tarjetas de crédito.

## **Santiago del Estero, 2018**

A finales del siglo XIX e inicios del siglo XX los trabajos son citados por diferentes representantes de la vida política y erudita de ese entonces. Así, es viable localizar percepciones de Le Play reivindicados por el entonces titular de la cátedra de Economía Política de la Facultad de Derecho, Emilio Lamarca (Lamarca, 1919[1880]).

Dando contexto a lo citado anteriormente, la educación financiera se puede decir que empezó en la época del siglo XVIII donde varias corrientes de peritos de aquel entonces realizaron investigaciones o análisis sobre el comportamiento del modo o estilo de vida de las personas por medio de cómo utilizaban sus presupuestos para su vida diaria.

Después de varios años, de Le Play aparecen nuevamente y continúa su análisis sobre cómo investigar de una mejor manera a las "célula de la sociedad" y sus condiciones laborales y la vida de la población obrera. (García, 1955 [1899])

En aquel entonces Frédéric Le Play (sociólogo), propuso como idea principal, saber cuánto ganaba cada persona de las zonas rurales, cuánto utilizaban y como lo dividían, esto se hizo principalmente en Escocia e Inglaterra, esto lo hacían, puesto el estado hacia análisis solo como al país en conjunto. Él propuso observar a las familias y ver las decisiones que tomaban cada una día a día. Más tarde Ernst Engel tomó la posta de Le Play y continuó estudiando a las familias y sus preferencias; ahora tomó a 150 familias de Bélgica y las estudió y así fue cómo podemos decir que empezó la educación financiera.

Ya en la actualidad, se ha transformado considerablemente la educación financiera, así podemos citar a La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que concreta a la Educación Financiera como “el proceso por el cual, los consumidores como los inversionistas financieros alcanzan una excelente comprensión de los productos financieros, sus peligros y beneficios, y desarrollan destrezas que les aprueban la toma de decisiones de manera informada, lo que deriva en un mayor bienestar económico”. (Creaciones México, 2022)

Adicional a lo mencionado anteriormente, tenemos conceptos básicos que se requieren para la educación financiera, algunos de los principales los detallamos a continuación:

El presupuesto es un plan financiero detallado que establece los ingresos y gastos esperados durante un período específico, generalmente un año fiscal. Es una herramienta fundamental para la gestión financiera, tanto en el ámbito personal como en el empresarial y gubernamental. El objetivo principal del presupuesto es asignar recursos de manera eficiente para lograr objetivos y metas específicas.

El ahorro que viene dado por tener una economía saludable, que luego de hacer un presupuesto tanto con sus ingresos y egresos, al quedar un valor a favor, se considera como un ahorro para la persona.

La inversión ya viene dada por este ahorro, es decir, al tener el ahorro y por ejemplo al ponerlo en un banco, en una póliza a corto, mediano o largo plazo, se realizan inversiones, la cual constituye un valor adicional o rentabilidad a este dinero ahorrado.

Un punto importante en la actualidad es la tecnología, que constituye una fuente importante de conocimiento y se la ha empleado como nunca, con niveles de eficiencia importantes a nivel mundial, en cualquier parte del mundo, sea una población grande o pequeña, gracias a la tecnología, se puede comunicar, educar o conocer de cualquier tema a nivel mundial (Acosta L. 2011).

Al conocer y poseer tecnología, llámese software y hardware es importante el poder integrar un aula virtual con la educación financiera, lo que ayudará a muchos individuos a poder tener conocimientos o herramientas para poder sacar adelante, afianzar o mejorar su economía.

El e-learning significa aprendizaje electrónico y durante años ha tenido mejoras y ha llegado a un mejor desarrollo a nivel mundial, así la evolución viene desde 1924 y en los últimos 20 años, la evolución ha sido de manera acelerada; así tenemos que ya en el año 2023-2024 la población tiene en su poder celulares, internet, que ayuda a tener conectividad en todas partes y con todas partes del mundo, lo que antes uno se demoraba en enterarse, días o semanas, hoy en segundos ya tiene conocimiento.

Es por esto la importancia de articular un aula virtual y la educación financiera, que fomentará a que las personas tengan conocimiento, aprendizaje y herramientas para optimizar sus habilidades financieras y su estado económico.

Retomando el tema de la pandemia de los años 2019-2020, se evidencio y observó la necesidad de tener aulas virtuales; en este punto se sintió que el mundo cambió, evolucionó en varios ámbitos y uno de estos fue la educación. Las aulas virtuales fue un punto central para la educación, así ayudo a seguir y mantener el estudio para niños, jóvenes, adolescentes y adultos, puesto al tener un computador, celular o tabletas y poseer internet y tener un lugar en común como Zoom, Microsoft Temas o un aula virtual se podían dar las clases.

Rápidamente a nivel mundial las escuelas, colegios, universidades y empresas empezaron a contratar estos servicios, lo cual ayudó y apoyó mucho para que el mundo siga en movimiento, luego de un corto tiempo de paralización por la pandemia.

Esto que ayudó a millones de personas a nivel mundial ha venido para quedarse, puesto ayuda a que millones de personas puedan educarse, guiarse, instruirse y llenarse de conocimiento sin tener que trasladarse a lugares lejanos, a cualquier hora y día que se requiera.

## **1.2. Marco Conceptual**

La educación financiera se basa en una serie de principios y conceptos teóricos que ayudan a las personas a comprender y administrar sus finanzas de manera efectiva. Aquí hay algunos conceptos claves de la educación financiera:

Concepto de Educación Financiera: La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y competencias que permiten a individuos y comunidades comprender los conceptos básicos de las finanzas personales, así como tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero, inversiones, ahorros y gastos. Implica aprender a gestionar adecuadamente los recursos financieros disponibles, planificar para el futuro, evitar el endeudamiento excesivo y desarrollar una mentalidad financiera saludable. (Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014).)

Es decir, la educación financiera es el proceso por el cual las personas la capacidad de aprender, conocer y habilidades financieras, para así tener un buen manejo de su dinero.

Alfabetización Financiera: La alfabetización financiera se refiere a la capacidad de entender y utilizar conceptos financieros básicos, como presupuestos, ahorro, inversión, deuda y diversificación. La alfabetización financiera es esencial para la educación financiera. (Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013)).

Importante entender que la alfabetización es el proceso de enseñanza, aprendizaje y transmisión del conocimiento de temas básicos en educación financiera, hoy en día es muy importante tener conocimientos sólidos en presupuesto, ahorro, etc.

Herramientas y Recursos Financieros: La educación financiera se beneficia de una amplia gama de herramientas y recursos, como libros, cursos en línea, aplicaciones de presupuesto, asesoramiento financiero y talleres.

El presupuesto: se define como un plan detallado que establece los ingresos esperados y los gastos previstos durante un período específico. Es una herramienta fundamental en la gestión financiera tanto a nivel personal como empresarial, ya que ayuda a asignar recursos de manera eficiente y a controlar el flujo de efectivo. (Bruns, H. G. (2016)).

La definición de presupuesto es saber cuáles son los ingresos y egresos para poder tomar decisiones de cómo actuar en cierto momento de la vida.

El Ahorro: El ahorro se define como la parte de los ingresos que una persona o entidad reserva con el fin de acumular recursos para futuras necesidades o inversiones, en lugar de gastarlos de inmediato. Es una práctica financiera fundamental que puede contribuir al logro de metas a corto y largo plazo, así como a la estabilidad financiera. (Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001)).

Para simplificar el ahorro es un proceso por el cual una persona realiza acumulación de su dinero para una meta u objetivo.

Con respecto a aulas virtuales tenemos varios conceptos como:

Bernard Luskin: Bernard Luskin es reconocido por su trabajo en la integración de tecnología en la educación y el desarrollo de programas educativos innovadores que aprovechan los avances tecnológicos para mejorar el aprendizaje y la enseñanza. (Luskin, B. (2017)).

Este autor, Luskin es muy reconocido por su trabajo en la educación a distancia y su contribución al "tele aprendizaje".



Randy Garrison: Garrison es conocido por su teoría de la comunidad de indagación, que se aplica a la educación en línea. Expone que la enseñanza efectiva en línea se basa en la creación de una colectividad de aprendices a través de la reflexión crítica y la colaboración (Garrison, D. R. (2017)).

Este destacado académico describe sobre la teoría y práctica del aprendizaje en línea y la construcción de comunidades de aprendizaje.

Martin Dougiamas: Es el creador y fundador de Moodle, una de las plataformas de gestión del aprendizaje más utilizadas en todo el mundo. Moodle es un Entorno Virtual de Aprendizaje de código abierto que permite a educadores y estudiantes crear y gestionar cursos en línea. es fundamental para diseñar aulas virtuales que promuevan un aprendizaje efectivo. (Dougiamas, M. (2002))

Hablando sobre este autor, es el creador de una de las plataformas más importantes del mundo, el Moodle, el mismo que es un EVA (Entorno Virtual de Aprendizaje), con varios códigos importantes que ayudan al aprendizaje.

Con respecto a conceptos de Educación Financiera tenemos:

Robert Kiyosaki: Autor de "Padre Rico, Padre Pobre", Kiyosaki aboga por la educación financiera centrada en la inversión, la toma de riesgos y la generación de ingresos pasivos. Su enfoque se basa en la adquisición de activos financieros.

Este personaje de la actualidad es un importante escritor que ayuda mucho a entender el área de educación financiera, uno de sus best seller es “padre rico, padre pobre”.

Dave Ramsey: Dave Ramsey es un reconocido asesor financiero, autor y presentador de radio que se especializa en educación financiera y gestión del dinero personal. Su enfoque se centra en el control de deudas, el ahorro, la inversión y la planificación financiera a largo plazo. (Ramsey, D. (2003)).

En síntesis, Ramsey se enfoca en la gestión de la deuda, el presupuesto y el ahorro, promueve mucho la gestión financiera.

Annamaria Lusardi: es una economista reconocida por su trabajo en el campo de la educación y la alfabetización financieras. Su investigación se centra en cómo las personas toman decisiones financieras y cómo mejorar su comprensión de conceptos financieros básicos. (Lusardi, A. (2019)).

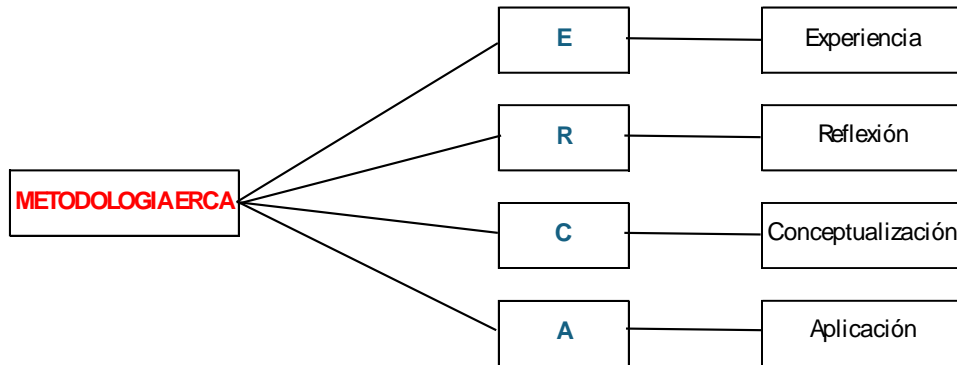
Lusardi es conocida por su trabajo en la alfabetización financiera y la toma de decisiones financieras de los consumidores. Estos son solo algunos de los autores y teorías relevantes en los campos de aulas virtuales y educación financiera. Sus enfoques y teorías proporcionan una base sólida para el desarrollo de estrategias efectivas en ambas áreas.

### **Metodología ERCA**

El ERCA es una técnica de interaprendizaje a las teorías cognoscitivas del aprendizaje, se divide en cuatro fases básicas, como: Experiencia, Reflexión, Conceptualización y Aplicación en el cual el docente inicia el proceso de enseñanza-aprendizaje en base a la experiencia previa del estudiante, reflexionan sobre las mismas, realizan una abstracción y conceptualización para aplicar luego a otros argumentos o aprendizajes. (Armijos, 2020).

**Tabla 1**

*Metodología ERCA*



La técnica ERCA se la utiliza en la actualidad en varias instituciones educativas, puesto que abarcan cada una de estas siglas como son:

Experiencia: esto ayuda a que en el futuro puedas recordar qué hicieron en una materia, proyecto o estudio y cuál fue el resultado.

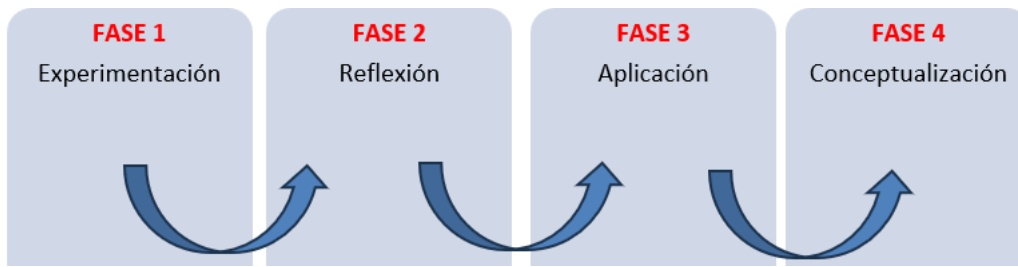
Reflexión, el estudiante puede pensar, meditar y tener una resultado o conclusión sobre un tema tratado.

Conceptualización: ayuda al estudiante a definir ideas base para un propósito de estudio.

Aplicación: este punto ayuda al estudiante a aplicar todo lo aprendido e interactuar con otros estudiantes y realizar ejercicios del conocimiento adquirido.

**Figura 2**

*Metodología ERCA*



Nota: El cuadro representa las fases del método ERCA.

### **1.3.Bases Teóricas**

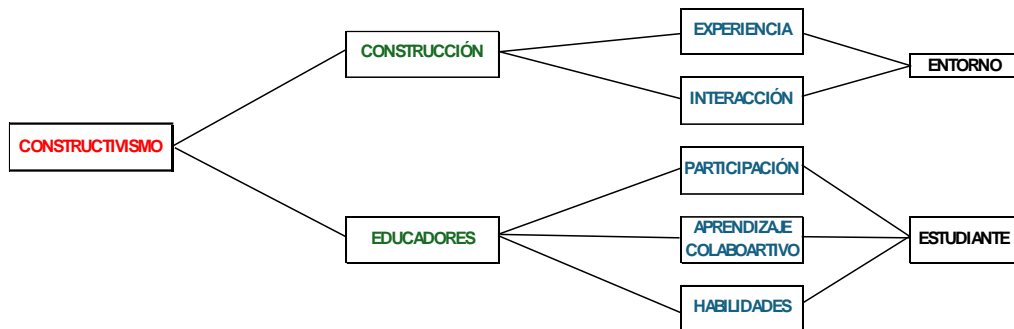
Las bases teóricas de educación son elementos conceptuales y filosóficos que hacen el soporte a las prácticas educativas y proporcionan procesos de enseñanza y aprendizaje. Así se tienen algunas de las categorías de bases teóricas:

**Constructivismo:** Esta teoría sostiene que el conocimiento se construye activamente a través de la experiencia y la interacción con el entorno. Los educadores constructivistas fomentan la participación del estudiante, el aprendizaje colaborativo y el desarrollo de habilidades críticas. (Piaget, J. (1954). La construcción de lo real en el niño.).

Para tener una síntesis del constructivismo habla de que los alumnos pueden aprender mucho de su entorno, tomando en consideración la experiencia en cada una de las actividades que realizan.

**Tabla 2**

*El Constructivismo*



Nota: El constructivismo es la interacción entre la construcción e interacción con el entorno, adicional que es la participación, el aprendizaje y las habilidades entre el docente y el estudiante.

**Conductismo:** El conductismo se centra en el comportamiento observable y en cómo este puede ser moldeado a través de estímulos y recompensas. Las teorías conductistas han influido en enfoques de enseñanza que se basan en la repetición, la práctica y el refuerzo positivo. (Skinner, B. F. (1953). *Science and Human Behavior*.)

Se entiende al conductismo como el proceso de tres aspectos importantes como son la instrucción, la repetición y el refuerzo para una actividad.

**Cognitivismo:** Se centra en los procesos mentales internos, como la memoria, la percepción y el pensamiento. Los teóricos cognitivistas exploran cómo los individuos procesan, almacenan y recuperan información, y cómo estas funciones cognitivas afectan el aprendizaje. (Vygotsky, L. S. (1978). *Mind in Society: The Development of Higher Psychological Processes*).

Como resumen el cognitivismo es el proceso por el cual se toma mucho en cuenta a la mente del individuo, como procesa, almacena y recupera la información.

Conectivismo: El conectivismo es una teoría de aprendizaje que se centra en la idea de que el conocimiento y el aprendizaje están distribuidos en una red de conexiones. Propuesto por George Siemens, el conectivismo sostiene que el aprendizaje no solo ocurre en la mente individual, sino que también está influenciado y facilitado por las conexiones con otras personas, recursos digitales y entornos de aprendizaje. (Siemens, G. (2005)

Psicología del Desarrollo: Basada en las teorías del desarrollo humano, esta perspectiva considera cómo cambian las capacidades cognitivas, emocionales y sociales a lo largo de la vida y cómo estos cambios afectan la educación. (Erikson, E. H. (1959). Identity and the Life Cycle)

Estas bases teóricas a menudo se entrelazan en prácticas educativas, y los educadores suelen adoptar enfoques eclécticos que incorporan elementos de varias teorías. La elección de la base teórica puede depender de la filosofía educativa de la institución, las metas pedagógicas y las características de los estudiantes.

#### **1.4. Teorías del aprendizaje**

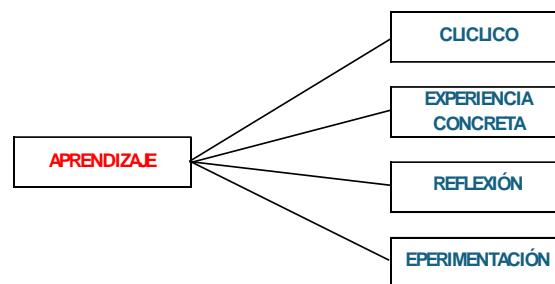
Las teorías del aprendizaje son marcos conceptuales que explican cómo aprenden los individuos y cómo se desarrollan las habilidades cognitivas, emocionales y conductuales. Estas teorías proporcionan una comprensión de los procesos involucrados en el aprendizaje y sirven como guía para la práctica educativa. Aquí tenemos algunas teorías:

El libro, Dale H. Schunk ofrece una exploración detallada de las teorías del aprendizaje desde diversas perspectivas. Desde las teorías conductistas hasta las cognitivas y socioculturales, Schunk examina cómo estas teorías influyen en la educación y proporciona ejemplos concretos de su aplicación en entornos educativos.

El autor destaca la importancia de adaptar la enseñanza a los estilos y ritmos individuales de aprendizaje, fomentando un enfoque más integral y efectivo.

### Tabla 3

#### *Aprendizaje Significativo*



El aprendizaje Significativo tiene varias cualidades como es cíclico, reflexivo, experimental y se lo hace con experiencia concreta.

Paulo Freire, en su obra clásica "Pedagogía del Oprimido", propone un enfoque revolucionario para la educación. Freire aborda la opresión social y busca liberar a los estudiantes a través de un proceso educativo participativo. Destaca la necesidad de superar las estructuras tradicionales de enseñanza, promoviendo un diálogo constante entre educadores y estudiantes para co-crear conocimiento.

La obra aboga por una pedagogía transformadora que empodere a los individuos y cuestione las injusticias sociales.

El constructivismo en el aula:

Brooks y Brooks exploran el constructivismo en el contexto educativo, destacando la importancia de la construcción activa del conocimiento por parte de los estudiantes. El libro ofrece estrategias prácticas para implementar en el aula, fomentando la participación, la resolución de problemas y el pensamiento crítico.

Los autores argumentan que el aprendizaje es más efectivo cuando los estudiantes participan activamente en la construcción de su comprensión, en lugar de recibir pasivamente información.

Aprendizaje y Enseñanza: Teorías para maestros:

Kauchak y Eggen proporcionan un enfoque integral para maestros, cubriendo diversas teorías educativas y métodos de enseñanza. El libro conecta teoría y práctica, ofreciendo a los educadores herramientas concretas para mejorar sus habilidades pedagógicas. Se centra en la adaptabilidad, instando a los maestros a ajustar sus enfoques según las necesidades específicas de sus estudiantes.

La obra enfatiza la importancia de comprender las teorías educativas para informar la toma de decisiones pedagógicas efectivas.

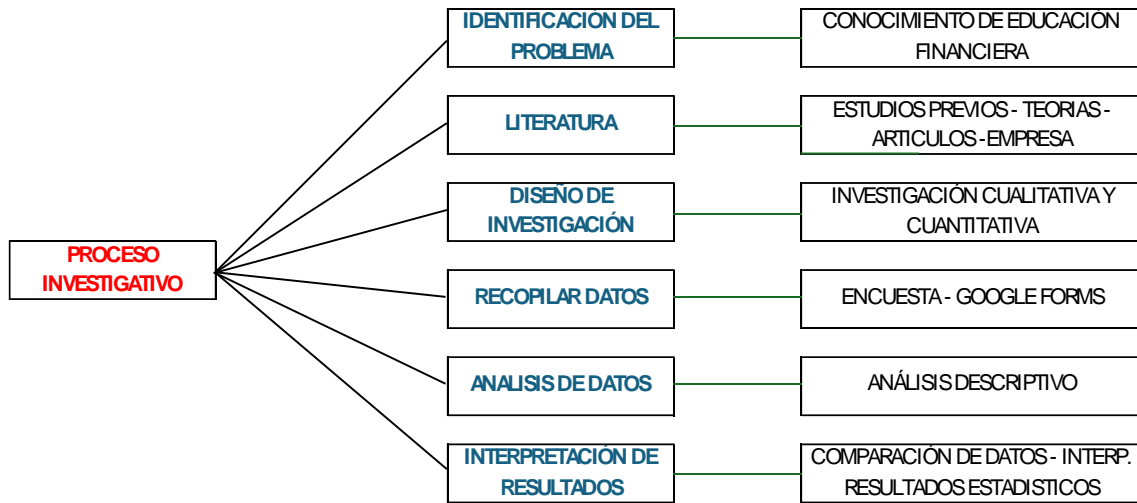
### **1.5 Proceso investigativo Metodológico.**

El proceso investigativo metodológico en educación sigue pasos sistemáticos para recopilar, analizar y entender fenómenos educativos. Así más adelante detallamos en una tabla un resumen de los procesos investigativo y más adelante una descripción de cada uno:



**Tabla 4**

*Proceso Investigativo*



### **Identificación del Problema de Investigación**

El proceso comienza identificando el problema o pregunta de investigación en el ámbito de educación financiera dentro de la empresa Levapan del Ecuador, los aspectos específicos que se trataran en la capacitación como son el presupuesto, el ahorro, el manejo de tarjeta de crédito. Aquí la pregunta sería ¿Tienen conocimiento de educación financiera y de un aula virtual el personal del departamento de ventas de la Empresa Levapan del Ecuador?

### **Revisión de la Literatura:**

Se realiza una revisión de la literatura existente para comprender el contexto y las investigaciones previas relacionadas con el problema sobre la educación financiera en la compañía Levapan del Ecuador para el apoyo del personal a capacitar.

## **Diseño de Investigación**

Se selecciona la metodología de investigación (cuantitativa, cualitativa o mixta) y se diseñan los procedimientos para recopilar y analizar datos, en este caso se debe revisar cuál es el más conveniente para el programa de capacitación de la empresa Levapan del Ecuador.

Así, al realizar el diseño, vemos que para esta investigación se utilizará Metodología cuantitativa y cualitativa, donde se diseñará una encuesta para conocer las capacidades de los empleados sobre educación financiera y los conceptos básicos, de igual manera saber sobre el manejo de un entorno virtual de aprendizaje y el interés del programa de capacitación de educación financiera y adicional un pequeño grupo focal donde se realizan preguntas de acuerdo al conocimiento y manejo de educación financiera y presupuesto.

El procedimiento para el diseño de investigación se lo resumiría de la siguiente manera:

**Selección de Participantes:** Se hará la encuesta a todas las personas del departamento de ventas de la empresa Levapan del Ecuador (cuantitativo-cuantitativo), este grupo está dado por 20 personas.

**Recopilación de Datos:** Se lleva a cabo la recolección de datos de la encuesta por medio de una encuesta virtual en Google forms y se lo enviará por WhatsApp o por correo electrónico, según le convenga más al personal de ventas de la empresa Levapan del Ecuador.

**Análisis de Datos:** Se aplican análisis descriptivo para poder detallar lo obtenido en las encuestas, esto ayudará a interpretar los resultados dados de la investigación y ver los niveles de educación financiera de los participantes, la necesidad de un programa de

capacitación financiera, el conocimiento de aulas virtuales de aprendizaje y hasta si estaría dispuestos a pagar por una capacitación.

Interpretación de Resultados: Es importante tener un diagnóstico claro de los conceptos de educación financiera de los empleados de la compañía Levapan del Ecuador, así como reconocer el área específica de la mejora de los conceptos de educación financiera.

Consideraciones Éticas: Garantizar la confidencialidad y anonimato de las personas que intervengan en el estudio de la sociedad Levapan del Ecuador, adición de tener el consentimiento de los empleados para su participación.

Limitaciones Potenciales: Posible falta de participantes de la empresa Levapan del Ecuador, así como limitaciones en la muestra seleccionada.

## **1.6 Análisis de resultados**

El análisis de resultados es el proceso de examinar y evaluar los datos recopilados durante una investigación o estudio con el objetivo de extraer conclusiones significativas y tomar decisiones informadas. Este análisis implica varias etapas clave:

Presentación de los resultados: en este paso se debe organizar los hallazgos de una manera muy clara y coherente; se debe utilizar tablas, gráficos y visualizaciones si es necesario para facilitar la comprensión de los resultados.

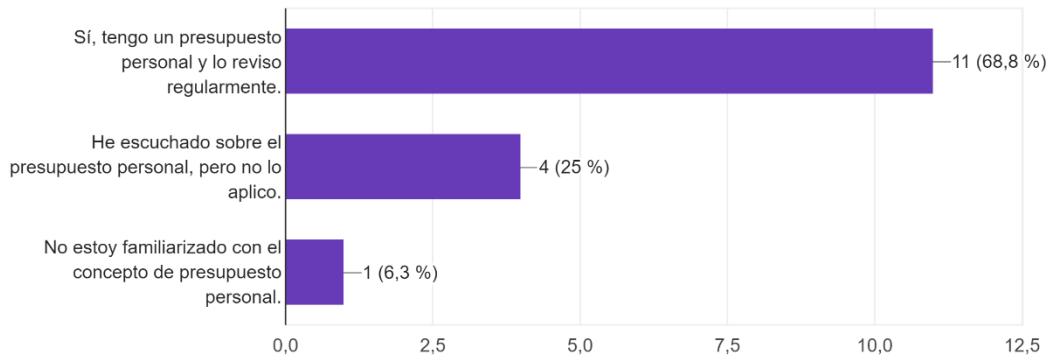
Así tenemos detallado la siguiente información, dentro de cada uno, estará detallado la figura, el nombre al que corresponde y el respectivo análisis.

### Figura 3

#### *El personal sabe los conceptos de presupuesto personal*

1. ¿Estás familiarizado con el concepto de presupuesto personal?

16 respuestas



#### Análisis

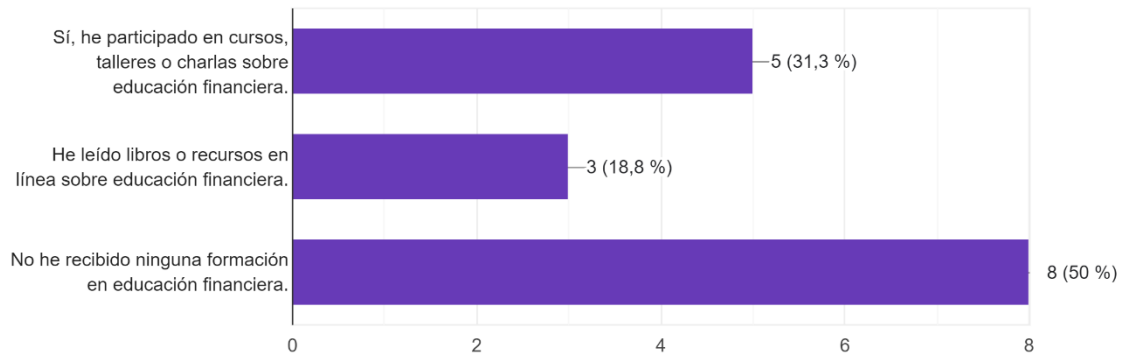
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 11 participantes saben lo que es un presupuesto, 4 han escuchado y 1 persona, es decir el 6% no sabe lo que es un presupuesto personal.

## Figura 4

*Tiene conocimiento de educación financiera.*

2. ¿Has recibido alguna enseñanza formal o informal en educación financiera en el pasado?

16 respuestas



### Análisis

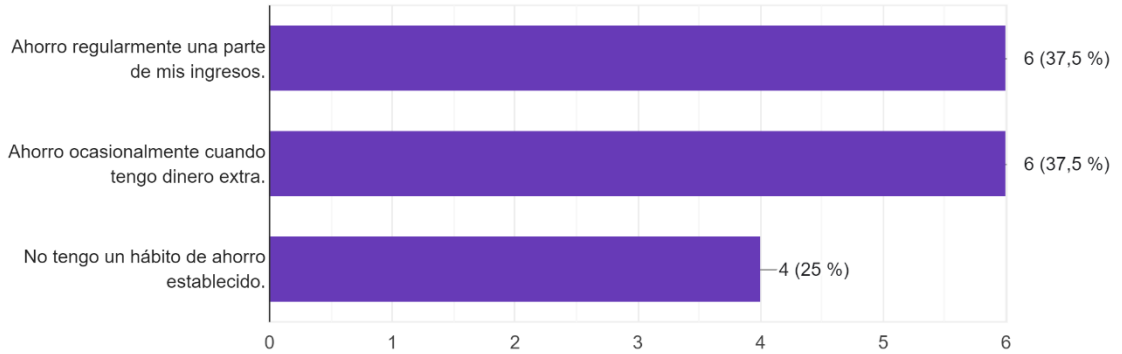
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 5 participantes saben lo que han recibido enseñanza de educación financiera, 3 han escuchado y 8 persona, es decir el 50% no han recibido enseñanza formal e informal de educación financiera, es decir hay un mercado o nicho para el programa de capacitación.

**Figura 5**

*Los hábitos del ahorro*

3. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor tus hábitos de ahorro?

16 respuestas



**Análisis**

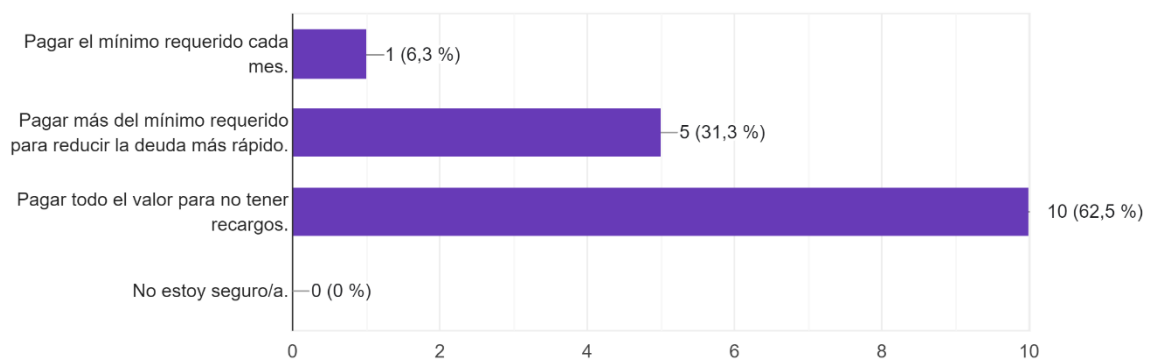
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 6 participantes ahorran regularmente parte de sus ingresos, 6 ocasionalmente realizan ahorros y 4 persona, es decir el 25% no tienen hábitos de ahorro.

**Figura 6**

*Conocimiento del pago de deuda*

4. ¿Qué estrategia consideras más adecuada para pagar deudas y cuál la utilizas?

16 respuestas

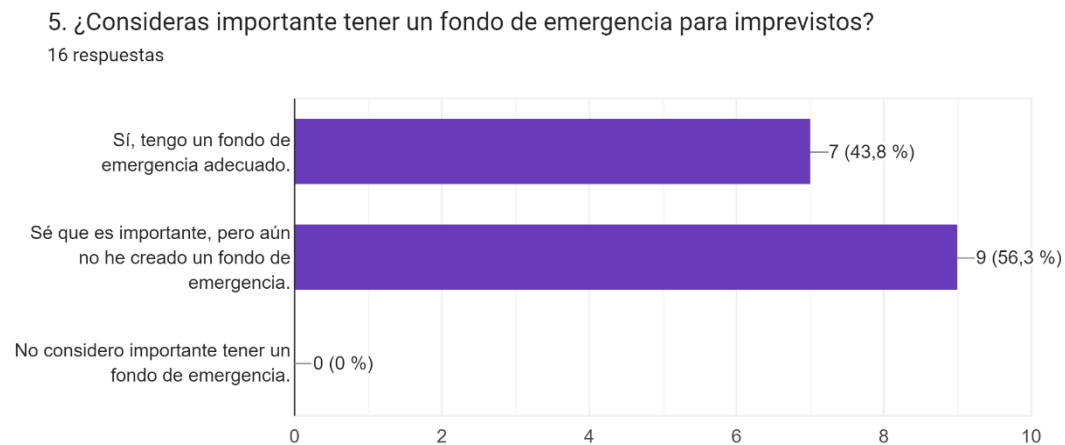


## Análisis

Se puede observar que, del total de 16 participantes, 1 participante paga el mínimo, 5 pagan más del mínimo requerido y 10 persona, es decir el 62% pagan todo lo requerido para no tener deuda.

### Figura 7

#### *Tiene un fondo de emergencias*



## Análisis

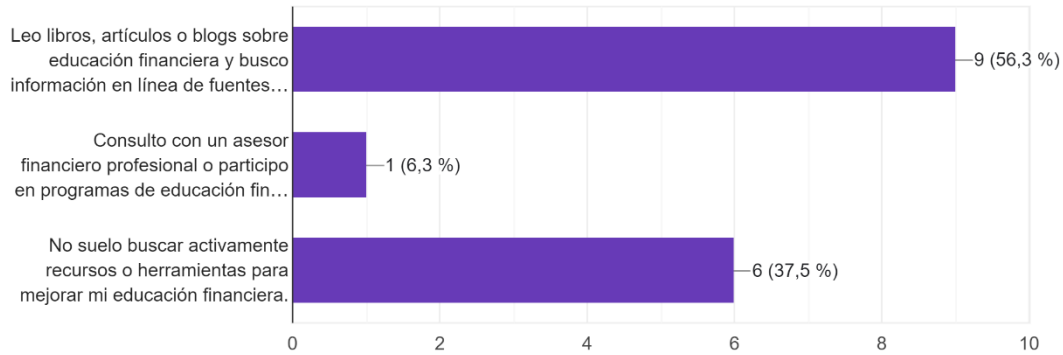
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 7 participantes tienen un fondo de ahorro de emergencias, 9 saben que es importante, pero aún no lo han creado

**Figura 8**

*Que herramientas utilizas para educación*

6. ¿Qué recursos o herramientas utilizas habitualmente para mejorar tu educación financiera o tomar decisiones financieras informadas?

16 respuestas



**Análisis**

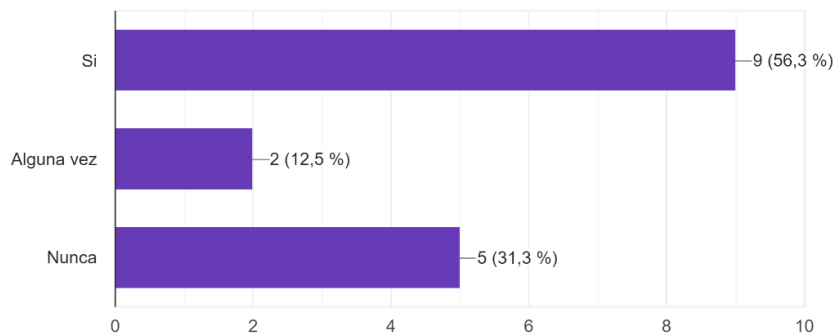
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 9 participantes hacen uso para educación libros, artículos o blogs, 1 persona lo hace con un consultor y 6 persona, es decir el 37% no suele buscar información.

**Figura 9**

*El manejo de un aula virtual de aprendizaje (EVA)*

7. ¿Has manejado algún Entorno Virtual de Aprendizaje (EVA) como, por ejemplo: Moodle-Canvas-Google Classroom?

16 respuestas





## Análisis

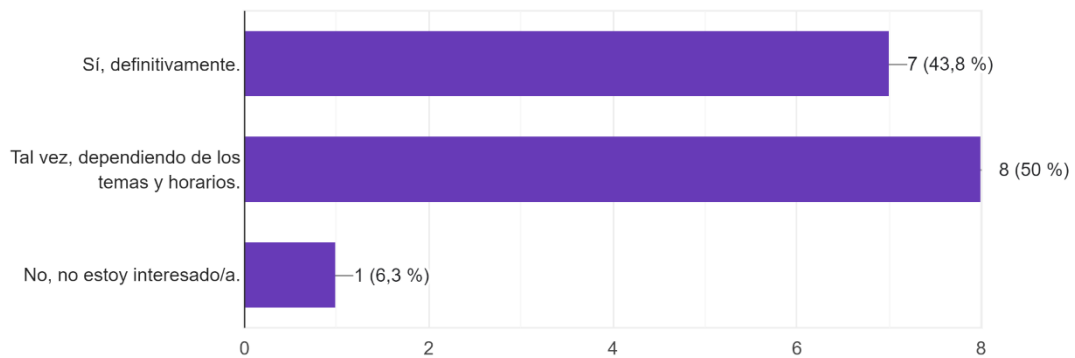
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 9 participantes han manejado un entorno virtual de aprendizaje (EVA), 2 lo han hecho alguna vez y 5 persona, es decir el 31% no ha manejado un entorno virtual de aprendizaje (EVA).

### Figura 10

*El interés en participar en un programa de educación financiera*

8. ¿Estarías interesado/a en participar en programas de educación financiera por medio de un aula virtual?

16 respuestas



## Análisis

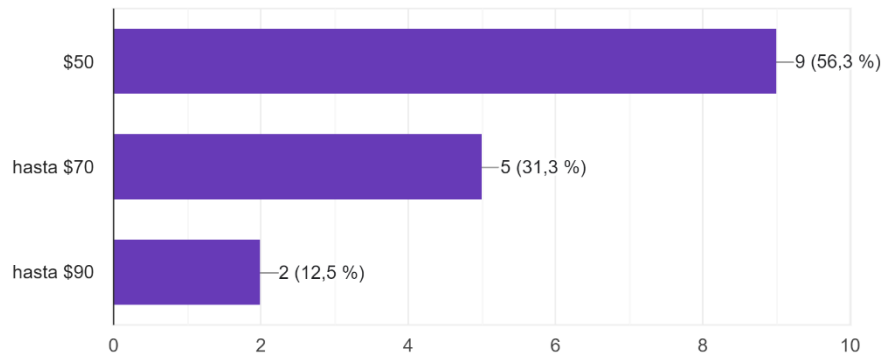
Se puede observar que, del total de 16 participantes, 7 participantes estarían interesados en participar en un programa de educación financiera, 8 tal vez lo harían, es importante los temas y horarios y 1 persona, es decir el 6% no le interesaría un programa de educación financiera por medio de un aula virtual.

**Figura 11**

*El valor a pagar por un aula virtual*

9. ¿Cuánto estás dispuesto a invertir por una capacitación de educación financiera por medio de un aula virtual que dura 20 horas?

16 respuestas



### Análisis

Se puede observar que, del total de 16 participantes, 9 participantes estarían de acuerdo en pagar 50USD, 5 participantes pagarían hasta 70USD y 2 persona, es decir el 12% pagarían hasta 90 USD.

## **CAPÍTULO II: PROPUESTA MODELO PEDAGÓGICO**

Se ha realizado la investigación con una adecuada metodología de trabajo, con encuestas apropiadas y dirigidas hacia el grupo de estudio que se establece en este proyecto, aquí podemos observar que existe una necesidad dentro de la población para implementar un programa de capacitación financiera para los empleados del área de ventas de la empresa Levapan del Ecuador.

### **2.1 Fundamentos teóricos aplicados**

Los fundamentos teóricos aplicados en un proyecto de capacitación en educación financiera pueden provenir de diversas disciplinas y enfoques. Así en este proyecto se están utilizando modelos pedagógicos mediado por TIC, es decir se utilizan componentes teóricos, metodológicos, de aprendizaje, prácticos y tecnológicos, en resumen, se propone una estructura tecno-pedagógica.

Ya anteriormente vimos los conceptos de cada uno, a continuación, veremos en que se centran:

#### **Componentes Teóricos**

Constructivismo:

En lo experiencial, el personal participa en actividades prácticas que les permiten experimentar y reflexionar sobre situaciones financieras reales, como presupuestar o ahorrar.

Tomando en cuenta la interacción social, aquí se fomenta el trabajo en equipo y la colaboración entre los estudiantes, permitiéndoles discutir y compartir experiencias financieras, así como construir colectivamente su comprensión sobre temas financieros.

Dentro de la construcción de conocimiento, los colaboradores son desafiados a construir su propio entendimiento sobre conceptos financieros mediante la exploración guiada, la creación de su propio presupuesto y la aplicación práctica de los principios financieros en contextos relevantes.

### Conectivismo

Los estudiantes aquí aprovechan la tecnología digital y las redes sociales para conectar con los recursos financieros y aprendizaje en línea. Esto les permite acceder a una variedad de perspectivas y recursos actualizados sobre educación financiera.

El aprendizaje distribuido, se lo reconoce como el conocimiento financiero, el cual no reside exclusivamente en el aula, sino que está distribuido en diversas fuentes de información, como libros, sitios web, aplicaciones móviles y expertos financieros. Los estudiantes aprenden a evaluar y utilizar estas fuentes de información de manera efectiva.

### Aprendizaje Significativo

Como primera instancia tenemos la relación con conocimientos previos, aquí se relacionan los conceptos financieros con la experiencia y los conocimientos previos de los estudiantes. Por ejemplo, se puede conectar el concepto de interés compuesto con la idea de crecimiento exponencial en otros contextos, como el crecimiento de una planta o la expansión de una red social.

Un punto importante es la reflexión y elaboración, en este caso se brinda tiempo y espacio para que los estudiantes reflexionen sobre sus propias prácticas financieras, identifiquen sus creencias y actitudes hacia el dinero, y desarrollen estrategias para mejorar su bienestar financiero a largo plazo.

Estos son solo algunos ejemplos de fundamentos teóricos que pueden apoyar al proyecto de capacitación en educación financiera.

### **Componentes Metodológicos**

El ERCA para este programa de capacitación es muy importante e interesante, puesto el enfoque integra la resolución de problemas con el estudio propios de los estudiantes.

### **Componente Práctico**

Aquí interviene la estrategia tecno educativa puesto el programa de capacitación está diseñado para integrar la tecnología con el proceso de enseñanza y aprendizaje. La plataforma ofrece módulos interactivos y multimedia que cubren diferentes temas de educación financiera; además que incorporan videos, libros en línea, evaluaciones interactivas.

### **Componente TIC**

Dentro de este componente se ha utilizado Herramienta 2.0 que es un Moodle, el mismo que es un aula virtual que ayuda a integrar información para la ayuda del estudiante y el docente.

## **2.2 Descripción de la propuesta**

### Introducción

La presente propuesta tiene como objetivo implementar un programa de capacitación en educación financiera para los empleados de Levapan del Ecuador, en la parte tecnológica estamos tomando un aula virtual, es decir una plataforma educativa.

Uno de los principales objetivos es proporcionar a los empleados de Levapan del Ecuador conocimientos básicos y habilidades prácticas en conceptos financieros clave, como presupuesto y ahorro.

También es el fomentar una cultura financiera positiva dentro de la empresa, donde los empleados se sientan capacitados y motivados para tomar el control de sus finanzas personales.

Para esto es importante mejorar la capacidad de los empleados para enfrentar desafíos financieros y tomar decisiones financieras acertadas que beneficien tanto a nivel personal como organizacional.

Cabe resaltar que el contenido del programa de capacitación en educación financiera constará con módulos diseñados para abordar los siguientes temas principales:

Módulo 1: Conceptos básicos de educación financiera

Módulo 2: El Presupuesto.

Módulo 3: El Ahorro.

Metodología: El programa se llevará a cabo de manera virtual a lo largo de un período de 20 horas. Se utilizarán diversos métodos de enseñanza en aula virtual, como presentaciones, discusiones en grupo, ejercicios prácticos y material de lectura complementario. Además, se fomentará la participación de los empleados y se proporcionará retroalimentación regular para garantizar la comprensión y retención de los conceptos enseñados.

Evaluación: La efectividad del programa se evaluará mediante encuestas interactivas en aulas virtuales de pre y post-capacitación para medir el conocimiento y la confianza de los empleados en relación con los temas financieros tratados. También se solicitará retroalimentación cualitativa a los participantes para identificar áreas de mejora y sugerencias para futuras sesiones de capacitación.

Recursos Necesarios, para esta capacitación, se requerirán de varios recursos que se detallan a continuación:

Material didáctico (presentaciones, manuales, ejercicios).

Facilitadores o expertos en educación financiera.

Espacio adecuado para la capacitación (aulas virtuales).

Recursos tecnológicos (computadoras, conexión a Internet).

Cronograma Tentativo: 20 horas, que durarán cuatro sábados de 3 horas y de entre semana, un día de 2 horas.

Conclusiones: La implementación de un programa de capacitación en educación financiera representa una inversión clave en el desarrollo personal y profesional de los empleados Levapan del Ecuador. Al mejorar la alfabetización financiera de los empleados, no solo se promueve su bienestar individual, sino que también se fortalece la salud financiera y la competitividad de la empresa en su conjunto.



### **2.3. Validación de la propuesta**

La validación de la propuesta para un programa de capacitación en educación financiera puede ser un proceso crucial para asegurar su viabilidad y efectividad. Aquí hay algunas formas de validar la propuesta:

**Revisión por parte de expertos:** Se solicitan comentarios y/o sugerencias a tutores y profesores de la Maestría; también a expertos en educación financiera, así como de profesionales de la empresa Levapan del Ecuador. Su retroalimentación puede ayudar a mejorar y fortalecer la propuesta antes de su implementación.

**Encuestas de necesidades:** Realiza encuestas entre los empleados de la empresa para evaluar su nivel de conocimiento y sus necesidades en materia de educación financiera. Esto ayudará a identificar áreas específicas en las que el programa de capacitación podría ser más útil y relevante.

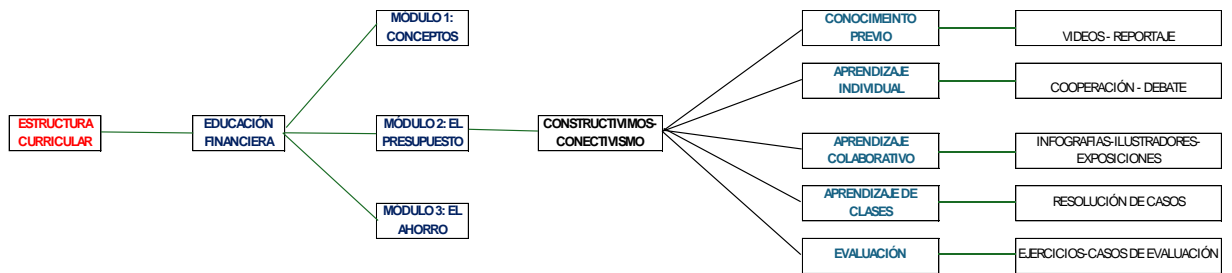
**Piloto o prueba piloto:** Antes de implementar el programa a gran escala, considera realizar una versión piloto con un grupo reducido de empleados. Esto permitirá probar la efectividad del programa, identificar posibles áreas de mejora y realizar ajustes antes de su lanzamiento completo.

**Análisis de costos y beneficios:** Realiza un análisis detallado de los costos asociados con la implementación del programa de capacitación en educación financiera, así como de los posibles beneficios para la empresa, como la mejora del bienestar financiero de los empleados, la reducción del estrés financiero y el aumento de la productividad.

Comparación con programas similares: se puede investigar y comparar programas de capacitación en educación financiera implementados en otras empresas o industrias similares. Esto ayudará a identificar mejores prácticas y lecciones aprendidas que puedas aplicar en tu propuesta.

**Tabla 6**

*Estructura Curricular*



Vamos a detallar cómo estaría creada el aula virtual de aprendizaje:

**Figura 12**

El ingreso al aula virtual de aprendizaje

Bloque Cero



Aquí se tiene el ingreso al aula virtual de aprendizaje con el título de “Capacitación Educación Financiera” y donde se puede visualizar las tareas que se tienen para poder realizar, adicional al bloque cero donde se tiene la información básica.

### Figura 13

Bloque Cero – sección de información, comunicación e interacción



---

#### Fechas importantes

- **Examen primera parcial:** 16 de marzo de 2024
- **Examen segunda parcial:** 23 de marzo de 2024
- **Examen Final:** 24 de marzo de 2024



Dentro del bloque cero, se tiene sección de información, donde se dará diferente clase de conocimiento como: presentación del docente, presentación del aula virtual, planificación de clase ERCA; mientras que, en la sección de comunicación, se dará información primordial como son los exámenes y sus respectivas fechas. Y la sección de interacción estará el enlace para las clases virtuales y la interacción para el conocimiento previo.

**Figura 14**

Tema 1 – Educación Financiera



Ya en el primer tema tenemos la educación financiera y sus conceptos básicos, aquí tenemos el contenido de las clases, la Master Class, el fortalecimiento del tema, validación del conocimiento previo, el aprendizaje colaborativo, videos, talleres y evaluación.

**Figura 15**

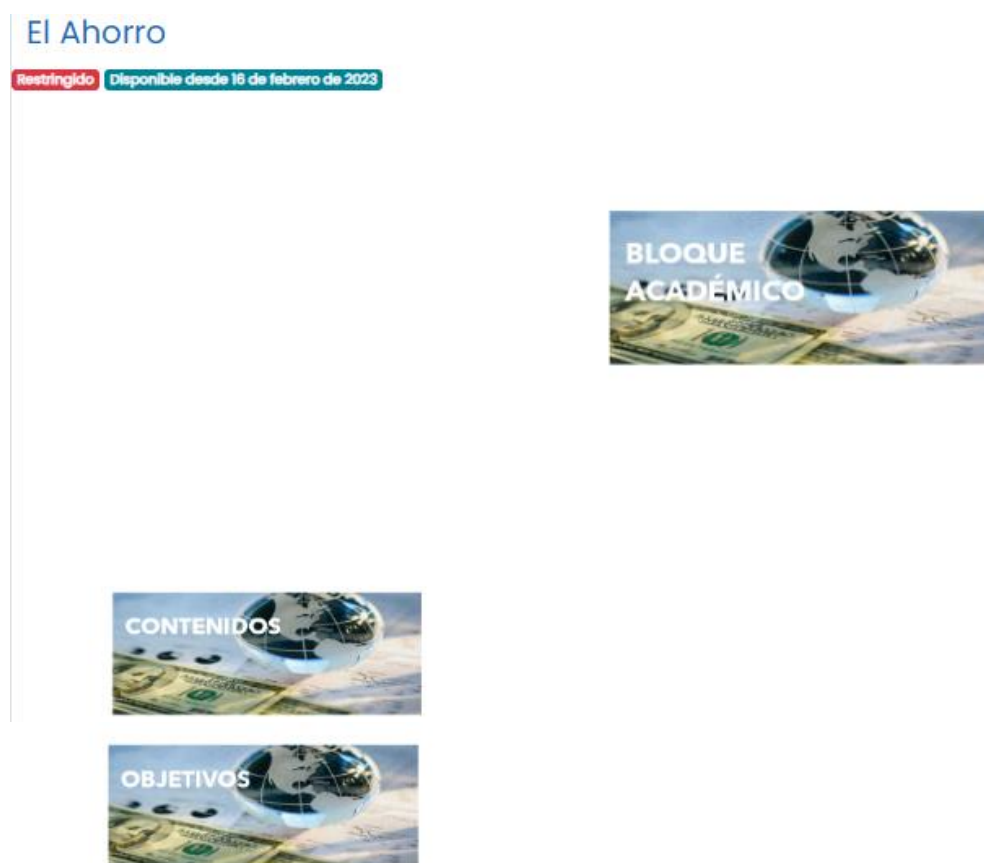
Tema 2 – El Presupuesto



Dentro del tema dos, tenemos El Presupuesto con sus subtemas EL presupuesto Personal, Elaboración y Aplicación del mismo, dentro del mismo se tiene sus conceptos básicos, la Master Class, el fortalecimiento del tema, validación del conocimiento previo, el aprendizaje colaborativo, videos, talleres y evaluación.

**Figura 16**

Tema 3 – El Ahorro



El tercer tema es el Presupuesto, con los subtemas: Importancia del ahorro, tipos de ahorro y el ahorro en las diferentes etapas de la vida; aquí tenemos el contenido de las clases, la Máster Class, el fortalecimiento del tema, validación del conocimiento previo, el aprendizaje colaborativo, videos, talleres y evaluación.

## 2.4. Matriz de articulación

Tabla 7

Matriz de articulación

TEMA	TEORÍA DE APRENDIZAJE	METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA FLIPPED CLASSROOM	ESTRATEGIA DE ENSEÑANZA	DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS	CLASIFICACIÓN TIC									
					R. Recurso AA: Actividad Asincrónica AS: Actividad Sincrónica	P	OG	R	E	S	I	O		
Educación Financiera: Conceptos Básicos	Constructivismo - Conectivismo (CON)	Conocimiento Previo (CP)	Visualización de videos	Conocimiento adquirido en un contexto sociocultural a través de la transferencia de experiencias	R. Youtube			✓						
			Leer reportajes		R. URL							✓		
			Aprendizaje Individual	Cooperación	Analiza y reflexiona las experiencias a través del diálogo	AA. Foro						✓		
		Debate		AS. Chat						✓				
		Estructuración del conocimiento	Aprendizaje Colaborativo	Infografías - Ilustraciones	Sistematiza la información mediante una explicación de lo aprendido	R. Youtube (Creately)			✓					
				Exposición		AS. Videoconferencia (Zoom)						✓		
		Aprendizaje de Clase	Desarrollo de la destreza	Resolución de casos	Crea, planifica y soluciona casos reales usando lo aprendido	R. Libro (URL)	✓							
						AA. PollEverywhere						✓		
		Evaluación		Heteroevaluación	Crea, planifica y soluciona casos reales usando lo aprendido	AA. Tarea					✓			
				Coevaluación		AA. Taller-Moodle					✓	✓		
		Educación Financiera: El Presupuesto	Constructivismo - Conectivismo (CON)	Conocimiento Previo (CP)	Visualización de videos	Conocimiento adquirido en un contexto sociocultural a través de la transferencia de experiencias	R. Youtube			✓				
					Leer reportajes		R. URL							✓
Revisión de diapositivas	R. Chat				✓									
Aprendizaje Individual	Estructuración del conocimiento			Resumen	Analiza y reflexiona las experiencias a través del diálogo	R. Ebook							✓	
				Cooperación		AA. Foro						✓		
Aprendizaje Colaborativo	Estructuración del conocimiento			Debate	Sistematiza la información mediante una explicación de lo aprendido	AS. Chat						✓		
				Infografías - Ilustraciones		R. Youtube (Creately)						✓		
Aprendizaje de Clase	Desarrollo de la destreza			Resolución de casos	Crea, planifica y soluciona casos reales usando lo aprendido	AA. Creately			✓					
						Exposición	AS. Videoconferencia (Zoom)						✓	
Evaluación				Resolución de casos	Crea, planifica y soluciona casos reales usando lo aprendido	R. Google Slides	✓							
						R. Archivo PDF				✓				
				Ensayo		AA. Quizziz					✓			
		AA. Libro								✓				
		Resolución de casos		R. Archivo PDF					✓					
				AA. Quizziz					✓					

Educación Financiera: El Ahorro	Constructivismo - Conectivismo (CON)	Conocimiento Previo (CP)	Visualización de videos	Conocimiento adquirido en un contexto sociocultural a través de la transferencia de experiencias	R. Youtube - Video			✓						
			Leer reportajes		R. URL - Blog							✓		
			Revisión de diapositivas		R. Prezi - Slides	✓								
		Aprendizaje Individual	Estructuración del conocimiento	Resúmen	Analiza y reflexiona las experiencias a través del diálogo	R. Ebook								✓
				Cooperación		AA. Foro							✓	
				Debate		AS. Chat							✓	
		Aprendizaje Colaborativo	Estructuración del conocimiento	Infografías - Ilustraciones	Sistematiza la información mediante una explicación de lo aprendido	R. Youtube (Creately)			✓					
				Exposición		AA. Creately		✓						
						AS. Videoconferencia (Zoom)							✓	
		Aprendizaje de Clase	Desarrollo de la destreza	Resolución de casos	Crea, planifica y soluciona casos reales usando lo aprendido	R. Google Slides	✓							
				Ensayo		AA. Quizziz					✓			
		Evaluación	Resolución de casos	Crea, planifica y soluciona casos reales usando lo aprendido	R. Archivo PDF					✓				
					AA. Quizziz						✓			



## **I. CONCLUSIONES**

El diseñar un programa de capacitación financiera a través de un aula virtual dirigida a los empleados del área de ventas de la empresa Levapan del Ecuador aportará mucho para reforzar, recordar y actualizar el conocimiento, así tendrán claros los conceptos básicos de educación financiera, podrán generar su presupuesto personal y tomar en cuenta los factores para poder crear un ahorro.

El contextualizar los fundamentos teóricos sobre educación financiera a los empleados de la empresa Levapan del Ecuador, hace que los conceptos básicos se apliquen también a casos reales y de su diario vivir, como un presupuesto actualizado, un ahorro para llegar a una meta específica.

Mediante la encuesta realizada a los empleados de la empresa Levapan del Ecuador pudimos observar que el 50% de la población tienen conocimientos de educación financiera, los conceptos básicos, lo cual da una idea de refuerzo para el programa de capacitación.

El aula virtual como plataforma de aprendizaje, con una estructura que está bien establecida con los diferentes componentes, hará que el programa de capacitación de educación financiera: conceptos básicos, dirigido al personal de ventas de la empresa Levapan del Ecuador sea bien utilizado y llegue a su objetivo de aprendizaje.

La visualización de los personeros que han acompañado este trabajo ha visto con buenos ojos la creación de este programa de capacitación.

## **II. RECOMENDACIONES**

**Evaluar constantemente el contenido:** Es importante revisar periódicamente el contenido del curso para asegurarse de que esté actualizado y relevante. Los conceptos financieros pueden cambiar con el tiempo, así que es fundamental mantenerse al día con las últimas tendencias y prácticas.

**Fomentar la participación:** Además de ofrecer contenido interesante, es importante fomentar la participación de los empleados. Esto puede lograrse a través de actividades interactivas, discusiones en línea, estudios de casos prácticos y juegos educativos que refuercen los conceptos aprendidos.

**Establecer metas financieras individuales:** Animar a los empleados a establecer metas financieras personales y a utilizar el conocimiento adquirido en el curso para trabajar hacia ellas. Proporciona herramientas y recursos que les ayuden a realizar un seguimiento de su progreso y a mantenerse motivados.

**Promover la tutoría entre compañeros:** Considerar la posibilidad de implementar un programa de tutoría entre compañeros en el que los empleados más experimentados en temas financieros puedan ofrecer orientación y apoyo a aquellos que están aprendiendo. Esto puede ayudar a reforzar el aprendizaje y promover un sentido de comunidad dentro de la empresa.

**Solicitar retroalimentación regular:** Continúa recopilando comentarios de los empleados sobre el programa y utiliza esta información para realizar mejoras continuas. Pregúntales qué aspectos del curso encontraron más útiles y qué sugerencias tienen para futuras mejoras.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Universidad Israel. (2023). Informe de investigación sobre la efectividad de la educación financiera en el lugar de trabajo. Recuperado de <https://www.universidadisrael.edu/informe-educacion-financiera>.
- UAIII, C. d. (2023). Circulo de universidades hispo americanas. Obtenido de <https://ua3.lat/teoria-aprendizaje-conectivismo-aula/>.
- Dávila, G. G. (2020). Google Books. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=sJstEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=sJstEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false).
- América Latina y el Caribe, (2022). Crisis de los Sistemas Educativos. Obtenido de <https://latina.mericanpost.com/es/42935-amrica-latina-cierra-el-2022-con-una-crisis-de-educaciónretos-y-desafíos>.
- Feldman, 2005). Aprendizaje. Estilos de Aprendizaje. Obtenido de <https://www.google.com/search?q=Feldman%2C+2005>.
- Bastanchury, Ó. (2014). Tierra de mercaderes la importancia de la educación financiera centrada en el análisis de riesgos, a la hora de afrontar decisiones de inversión.
- Aguilar, C. (2022). Guía para la elaboración del proyecto.
- Bounocore. (8 de Julio de 2018). metodologiaeninvestigacion.com. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2018/07/fuentes-primarias-ysecundarias.html#:~:text=Bounocore>.

Vargas, B. B. (2023). El Constructivismo. Con-Ciencia Boletín Científico de la Escuela de Preparatoria.

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepa3/article/view/10453/999>

8.

Siemens, G. (2004). Conectivismo Una teoría de Aprendizaje para la era digital.

Creative Commons, [https://skat.ihmc.us/rid=1J134XMRS-1ZNMYT4-](https://skat.ihmc.us/rid=1J134XMRS-1ZNMYT4-13CN/George%20Siemens%20%20Conectivismouna%20teor%C3%ADa%20de)

[13CN/George%20Siemens%20%20Conectivismouna%20teor%C3%ADa%20de%20aprendizaje%20para%20la%20era%20digital.pdf](https://skat.ihmc.us/rid=1J134XMRS-1ZNMYT4-13CN/George%20Siemens%20%20Conectivismouna%20teor%C3%ADa%20de%20aprendizaje%20para%20la%20era%20digital.pdf).

Smith, J. (2020). Fundamentos de educación financiera. Editorial XYZ.

Johnson, A. (2018). Planificación para el retiro: Estrategias y herramientas. Editorial ABC.

García, M., & Pérez, L. (2019). La importancia de la alfabetización financiera en el ámbito laboral. Revista de Economía y Finanzas, 15(2), 45-60.

Brown, K. (2021). Gestión del presupuesto personal: Estrategias efectivas. Editorial DEF.

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

<https://www.rfd.org.ec/blog/el-96-de-la-poblacion-no-ha-recibido-educacion-financiera>

[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1514-](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1514-68712018000100019)

[68712018000100019](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1514-68712018000100019).

### III. ANEXOS

#### ANEXO 1

#### FORMATO DE ENCUESTA

**1. ¿Estás familiarizado con el concepto de presupuesto personal? \***

- Sí, tengo un presupuesto personal y lo reviso regularmente.
- He escuchado sobre el presupuesto personal, pero no lo aplico.
- No estoy familiarizado con el concepto de presupuesto personal.

**2. ¿Has recibido alguna enseñanza formal o informal en educación financiera en el pasado? \***

- Sí, he participado en cursos, talleres o charlas sobre educación financiera.
- He leído libros o recursos en línea sobre educación financiera.
- No he recibido ninguna formación en educación financiera.

**3. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor tus hábitos de ahorro? \***

- Ahorro regularmente una parte de mis ingresos.
- Ahorro ocasionalmente cuando tengo dinero extra.
- No tengo un hábito de ahorro establecido.

**4. ¿Qué estrategia consideras más adecuada para pagar deudas y cuál la utilizas?** \*

- Pagar el mínimo requerido cada mes.
- Pagar más del mínimo requerido para reducir la deuda más rápido.
- Pagar todo el valor para no tener recargos.
- No estoy seguro/a.

**5. ¿Consideras importante tener un fondo de emergencia para imprevistos?** \*

- Sí, tengo un fondo de emergencia adecuado.
- Sé que es importante, pero aún no he creado un fondo de emergencia.
- No considero importante tener un fondo de emergencia.

**6. ¿Qué recursos o herramientas utilizas habitualmente para mejorar tu educación financiera o tomar decisiones financieras informadas?** \*

- Leo libros, artículos o blogs sobre educación financiera y busco información en línea de fuentes confiables.
- Consulto con un asesor financiero profesional o participo en programas de educación financiera ofrecidos por instituciones financieras.
- No suelo buscar activamente recursos o herramientas para mejorar mi educación financiera.

**7. ¿Has manejado algún Entorno Virtual de Aprendizaje (EVA) como, por ejemplo: Moodle-Canvas-Google Classroom?** \*

- Sí
- Alguna vez
- Nunca

**8. ¿Estarías interesado/a en participar en programas de educación financiera por medio de un aula virtual?** \*

- Sí, definitivamente.
- Tal vez, dependiendo de los temas y horarios.
- No, no estoy interesado/a.

**9. ¿Cuánto estás dispuesto a invertir por una capacitación de educación financiera por medio de un aula virtual que dura 20 horas?** \*

- \$50
- hasta \$70
- hasta \$90

## ANEXO II

**Se solicitó a expertos su revisión de plataforma y se solicitó sintetizar los PDF y quedó de la siguiente manera:**

### Introducción

Bienvenidos a este "master class" de educación financiera, donde exploraremos juntos el fascinante mundo de las finanzas personales y la gestión del dinero. En un mundo donde las decisiones financieras pueden tener un impacto significativo en nuestras vidas, es fundamental adquirir el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas y alcanzar nuestras metas financieras.

Hoy, nos embarcaremos en un viaje hacia el entendimiento y el dominio de los principios fundamentales de la educación financiera. Desde entender cómo elaborar un presupuesto efectivo hasta aprender estrategias para invertir sabiamente, esta "master class" está diseñado para proporcionarte las herramientas necesarias para tomar el control de tus finanzas y construir un futuro financiero sólido.

Durante nuestra sesión, exploraremos temas clave como la importancia del ahorro, la gestión de deudas, la planificación para la jubilación y la inversión inteligente. Además, tendrás la oportunidad de plantear preguntas, compartir tus propias experiencias y colaborar con otros participantes en este viaje hacia la libertad financiera.

Ya sea que estés comenzando tu camino hacia la independencia financiera o buscando mejorar tu situación actual, esta "master class" está diseñado para ser accesible y relevante para todos los niveles de conocimiento financiero.



La educación financiera es un campo amplio que abarca una variedad de conceptos y principios aplicables tanto a nivel mundial como en contextos específicos como Ecuador. Aquí hay algunos conceptos clave de educación financiera que son relevantes tanto a nivel global como local:

1. **Presupuesto:** El presupuesto es la base de una gestión financiera sólida. Consiste en planificar y asignar ingresos para cubrir gastos, priorizando necesidades sobre deseos y asegurando que el dinero se utilice de manera eficiente.
2. **Ahorro:** El ahorro es reservar una parte de los ingresos para uso futuro. Es esencial para enfrentar imprevistos, alcanzar metas financieras a largo plazo y garantizar estabilidad financiera.
3. **Inversión:** La inversión implica colocar dinero en activos con el objetivo de generar un retorno financiero. Esto puede incluir acciones, bonos, bienes raíces u otros instrumentos financieros. La comprensión de los riesgos y la diversificación de las inversiones son aspectos importantes de la educación financiera en este campo.
4. **Gestión de Deudas:** Comprender cómo gestionar las deudas de manera responsable es esencial. Esto implica conocer los diferentes tipos de deudas, como préstamos estudiantiles, hipotecas o tarjetas de crédito, y desarrollar estrategias para pagarlas de manera efectiva y evitar el endeudamiento excesivo.
5. **Crédito:** El crédito es una herramienta financiera importante, pero también puede ser riesgoso si no se utiliza adecuadamente. La educación financiera incluye comprender cómo funcionan las puntuaciones de crédito, cómo solicitar crédito de manera responsable y cómo evitar el sobreendeudamiento.
6. **Planificación para la Jubilación:** La planificación para la jubilación es crucial para garantizar la seguridad financiera en la vejez. Esto implica establecer metas de

r

---

ahorro a largo plazo, comprender los diferentes vehículos de inversión para la jubilación, como los planes de pensiones y las cuentas de jubilación, y considerar estrategias para maximizar los ingresos durante la jubilación.