



## **UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL**

### **ESCUELA DE POSGRADOS “ESPOG”**

#### **MAESTRÍA EN PEDAGOGÍA**

*Resolución: RPC-SO-16-No.323-2020*

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

Título del proyecto:
MODELO PEDAGOGICO INTEGRADO PARA LA ENSEÑANZA DE LA EDUCACION FINANCIERA COMO NIVELACION EN EL PRIMER SEMESTRE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD, EN EL INSTITUTO “CEMLAD”
Línea de Investigación:
PROCESOS PEDAGÓGICOS E INNOVACIÓN TECNOLÓGICA EN EL AMBITO EDUCATIVO
Campo amplio de conocimiento:
EDUCACIÓN
Autor/a:
ERIKA NICOLE VALENCIA CHAMBA
Tutor/a:
PHD ALEJO BETTY PASTORA

**Quito – Ecuador**

**2024**

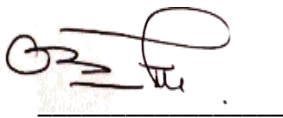
## APROBACIÓN DEL TUTOR



Yo, Betty Alejo con C.I: 1759364332 en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación titulado: Modelo Pedagógico Integrado para la Enseñanza de la educación Financiera como Nivelación en el Primer Semestre de la Carrera De Contabilidad, en el Instituto “Cemlad”

Elaborado por: Erika Nicole Valencia Chamba, de C.I: 1718437591, estudiante de la Maestría: En Pedagogía 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., 22 de marzo de 2024



Firma

## DECLARACIÓN DE AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL ESTUDIANTE



Yo, Erika Nicole Valencia Chamba con C.I: 1718437591, autor/a del proyecto de titulación denominado: Modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como nivelación en el primer semestre de la carrera de contabilidad en el instituto "Cemlad". Previo a la obtención del título de Magister en Pedagogía.

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., 01 de abril del 2024

**Firma**

## Tabla de contenidos

APROBACIÓN DEL TUTOR _____	2
DECLARACIÓN DE AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL ESTUDIANTE _____	3
INFORMACIÓN GENERAL _____	8
Contextualización del tema _____	8
Problema de investigación _____	9
Objetivo general _____	10
Objetivos específicos _____	10
Vinculación con la sociedad y beneficiarios directos: _____	10
CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO _____	12
1.1. Contextualización general del estado del arte _____	12
1.1.1. Ahorro _____	15
1.1.2. Deuda _____	15
1.1.3. Base Teoría _____	15
1.1.4. Modelo Pedagógico _____	16
1.1.5. Actividades de Aprendizaje _____	21
1.2. Proceso investigativo metodológico _____	23
1.2.1. Enfoque de la investigación _____	23
1.2.2. Tipo de investigación _____	23
1.3. Análisis de resultados _____	25
CAPÍTULO II: PROPUESTA MODELO PEDAGÓGICO _____	34
2.1. Objetivo del modelo pedagógico _____	34
2.2. Fundamentos teóricos aplicados _____	34
2.3. Contextualización de la institución educativa y/o del área del conocimiento _____	37
2.4. Proyecciones de la Didáctica: Estrategias metodológicas _____	38
2.5. Proyecciones curriculares: estructura, interrelaciones disciplinarias, transdisciplinariedad _____	41
2.6. Proyecciones curriculares y su perspectiva en el modelo pedagógico. _____	43
3. Valoración de la propuesta _____	50
CONCLUSIONES _____	52
RECOMENDACIONES _____	53
BIBLIOGRAFIA _____	54
ANEXO 1 Modelo Pedagógico _____	57

ANEXO 2 FORMATO DE ENCUESTA _____	61
ANEXO 3 Valoración del Especialista _____	65

**Índice de tablas**

<i>Tabla 1</i> .....	35
<i>Tabla 2</i> .....	41
<i>Tabla 3</i> .....	44
<i>Tabla 4</i> .....	44
<i>Tabla 5</i> .....	49

**Índice de figuras**

<i>Figura 1</i> .....	25
<i>Figura 2</i> .....	26
<i>Figura 3</i> .....	26
<i>Figura 4</i> .....	27
<i>Figura 5</i> .....	27
<i>Figura 6</i> .....	28
<i>Figura 7</i> .....	29
<i>Figura 8</i> .....	29
<i>Figura 9</i> .....	30
<i>Figura 10</i> .....	36

## INFORMACIÓN GENERAL

### Contextualización del tema

La enseñanza sobre la Educación Financiera dentro de la carrera de contabilidad en el Instituto Cemlad, se enfocan sobre la teoría y aprendizaje de las materias de contabilidad, como costos, impuestos, economía, entre otras, al proponer el módulo de nivelación antes de comenzar la carrera es una forma dar una introducción y asegurar que los estudiantes culminen este módulo con éxito y continúen sus estudios hasta culminarlos con su vida profesional.

Según la OCDE, la educación financiera implica ofrecer una variedad de servicios y productos financieros accesibles, oportunos y apropiados para diferentes segmentos de la sociedad, con una perspectiva innovadora que incluye actividades destinadas a promover el bienestar financiero y la inclusión económica y social. (pág. 3)

En los últimos 10 años la educación superior se ha visto inmersa como un fenómeno que mejora la condición humana y desarrolla su vida en la sociedad, el crear un curso de nivelación dentro de la malla curricular mejora la posibilidad que los estudiantes cursen cada materia, el conocer temas básicos de financiamiento, herramientas y productos financieros garantiza que el estudiante mantenga el interés y culmine con éxito.

Según (Valderrama, 2014) “La educación financiera, un tema de importancia universal, debería ser integrada desde la etapa escolar primaria y dominada adecuadamente por profesionales de diversas áreas”, un modelo educativo sobre esta materia se convierte en una herramienta valiosa para personas de todos los ámbitos, capacitándolas para tomar decisiones económicas que contribuyan a mejorar su situación financiera.

El Ecuador al igual que varios países Latinoamericanos no cuenta con una estabilidad económica, después de superar la pandemia que fue un evento impactante en la economía del país, lo cual afectó la calidad de vida para cada habitante en el año 2022, el 25% de la población nacional tuvo ingresos menores de \$87.57 de la cual el 49,35% está en el área rural, esto solo refuerza que la población no mantiene una cultura financiera y limita su buena práctica hacia la toma de decisiones. (2022)

La provincia de Pichincha según mantiene un porcentaje de pobreza del 19,3% a nivel nacional, aunque no es la provincia con el índice más alto de pobreza, existe varia incertidumbre sobre la educación financiera y como utilizarla para el diario vivir, conociendo los insumos que puede ofrecer el sistema financiero tanto público como privado cada habitante podría mantener un mejor ingreso. (INEC)



Ocampo (2014) se indica que la educación financiera no se limita a ser un tema que se aprende y se memoriza de manera estática, sino que es una herramienta dinámica que evoluciona junto con la economía de un país y la situación financiera personal de cada individuo. De esta manera, estar educado financieramente permite a una persona ser consciente de las decisiones que afectan diversas etapas de su vida, así como comprender su relación con el sector financiero y cómo contribuye a la economía del país mediante decisiones acertadas basadas en los conocimientos adquiridos en esta área.

Conocer los múltiples beneficios que implica aprender sobre educación financiera permite adoptar enfoques económicos que no solo benefician profesionalmente, sino que también permiten a una persona común tomar decisiones conscientes. Estas decisiones pueden tener un impacto significativo en la mejora del estatus económico individual. Además, estos enfoques generan beneficios que van desde el ámbito del hogar hasta el país, e incluso tienen repercusiones en el ámbito internacional.

Cursar carreras relacionadas con la economía, finanzas, contabilidad, entre otras, no te prepara para entender completamente cómo utilizar todos los productos que ofrecen estas instituciones. El no conocer cómo estos productos benefician o afectan a personas naturales, como la mayoría de la población, es una problemática. Incluso para estudiantes que tienen conocimientos básicos sobre finanzas, es crucial abordar esta falta de comprensión.

El MINEDUC entrega un modelo pedagógico a nivel nacional, contiene módulos especializados en la contabilidad como un área ampliada, donde divide en varias secciones. La malla curricular del instituto al ser relativamente nuevo mantiene materias esenciales para la carrera de contabilidad, lo cual el implementar la nivelación para los estudiantes nuevos, será una herramienta muy útil ya que esta formación asociará a una mejor figura profesional.

### **Problema de investigación**

La escasa importancia dada al aprendizaje de la educación financiera en los países subdesarrollados ha generado una cultura de analfabetismo financiero. Esto ha suscitado preocupación a nivel mundial, afectando tanto al sistema educativo como a las políticas financieras. Los problemas que empiezan a agravarse incluyen la exclusión financiera, social y económica, lo cual tiene un impacto significativo en las zonas rurales y contribuye al aumento de la pobreza.

Los estudiantes de nuevo ingreso al instituto superior, recién graduados del bachillerato, llegan sin conocimiento sobre la carrera que escogieron por lo cual mantener una nivelación previa en varias materias de educación superior, disminuye en una notable porción de

estudiantes retirados o que repitan materias básicas para la carrera de contabilidad, además de crear un pensamiento crítico el cómo aplicar y mejorar en su vida cotidiana.

La nivelación tiene como objetivo unificar los conocimientos y nivelar a los estudiantes con las bases necesarias para iniciar la educación superior y disminuir el índice de abandono por temas académicos, como afirma (Córdor Chicaiza, et al) la nivelación busca fortalecer principalmente estos aprendizajes curriculares y habilidades para el desarrollo en la vida y estable el componente individual y grupal y la nivelación de acuerdo con sus habilidades.

¿Cómo implementar el módulo de nivelación en la educación financiera antes de cursar la carrera de contabilidad en el Instituto Superior “Cemlad” para el año 2024?

### **Objetivo general**

Elaborar un modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como nivelación para los estudiantes nuevos de la carrera de contabilidad en el Instituto Superior “Cemlad”

### **Objetivos específicos**

Obj.1 Contextualizar los fundamentos teóricos sobre el modelo pedagógico de la educación financiera, sus herramientas y plataformas.

Obj.2 Determinar las dificultades que tienen los estudiantes en la aplicación del contenido

Obj.3 Desarrollar el modelo pedagógico con actividades interactivas mediante recursos tecnológicos para la aplicación de los conceptos financieros y su aplicación en el módulo de nivelación.

Obj.4 Valorar a través del criterio de especialista el modelo pedagógico

### **Vinculación con la sociedad y beneficiarios directos:**

Este estudio está proyectado para todos los estudiantes que han escogido la carrera de contabilidad pero que no tienen conocimiento básico al respecto de los conceptos que se manejan dentro de la educación financiera, así mismo está dirigida para todos aquellos que terminaron el bachillerato general, y quiera comprender como realizar una gestión financiera diaria como es el utilizar productos financieros en su vida diaria o como empleado en una corporación.

La importancia de implementar un módulo de educación financiera dentro de las carreras universitarias, son muy importantes según (OECD,2012) demuestra la necesidad de enseñar y

preparar a todos los individuos para momentos o situaciones del mundo real, por lo cual lo más influyente es el conocer aspectos básicos de la educación financiera dentro del sistema educativo, no solo incluyendo a los universitarios, sino empezando desde los niños hasta adultos.

Los docentes con este modelo serán beneficiarios. Aunque tengan conocimientos sobre temas financieros como contabilidad, finanzas y administración, mantienen préstamos con altas tasas de interés o dinero en cuentas que no generan beneficios para ellos mismos. También desconocen cómo invertir sus utilidades de manera rentable, tanto a nivel individual como para mejorar con experiencias propias vividas por ellos mismos, lo que aumentará su credibilidad educativa

En Ecuador, ha existido varios programas sobre inclusión financiera, pero no se han evidenciado cambios significativos. Por lo tanto, incluir un módulo de educación financiera en el currículo escolar, y hacerlo un requisito para ingresar al primer nivel, se convertiría en una parte integral del sistema educativo. De esta manera, los jóvenes desarrollarán un criterio más sólido al tomar decisiones económicas que forman parte de su vida diaria.

## CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

### 1.1. Contextualización general del estado del arte

Esta investigación es importante, ya que busca emplear un nuevo modelo pedagógico más actualizado y eficiente que incluya nuevos temas en el módulo de la nivelación en la carrera de contabilidad, donde los estudiantes aprendan previamente conceptos básicos y utilizar las diferentes plataformas interactivas, creando una cultura financiera y mejora en la toma de decisiones tanto profesional como personal.

Gómez Contreras (2019), se demuestra que un modelo es fundamental para el progreso educativo, ya que la pedagogía abarca un conjunto de habilidades, artes y competencias que un individuo adquiere o debe mantener al educar, lo que respalda un aprendizaje significativo en los estudiantes y contribuye a su desarrollo. La introducción de módulos innovadores en el plan de estudios es crucial para el éxito de los nuevos estudiantes.

El modelo pedagógico desarrollará el criterio de los estudiantes en aspectos relevantes tanto académicamente como personalmente, ya que el tener conocimiento en los conceptos básicos de la educación financiera no solo tendrá bases para comenzar la carrera, sino también el conocer los diversos productos que pueden ser beneficiosos o riesgosos a través de las diversas plataformas online que mejorar el criterio al momento de tomar decisiones reales sobre el presupuesto y finanzas.

El programa de nivelación en el Instituto "Cemlad" se estructurará con el objetivo de que los estudiantes recién graduados que ingresan a la carrera de contabilidad mantengan una comprensión básica del sistema financiero, las herramientas interactivas y los métodos de evaluación. Para medir el conocimiento adquirido durante el ciclo educativo, los docentes transmitirán conocimientos que van desde sus experiencias personales hasta los conceptos técnicos, con el fin de proporcionar una educación de calidad.

#### **Pedagogía- socio-critica**

Las propuestas psicológicas y pedagógicas postmodernas, que contribuyen a complementar los fundamentos teóricos del nuevo currículo: las teorías socio críticas en educación, donde resalta el enfoque histórico-cultural que concibe el desarrollo personal como una construcción social y cultural, la pedagogía liberadora, que desarrolla una conciencia crítica y de actitudes reflexivas, orientada a generar cambios estructurales en los seres humanos y su entorno. (Arteaga-Montero, 2013, págs. 37-40)

En líneas generales, el modelo educativo socio-comunitario productivo promueve la unidad nacional en medio de una rica diversidad cultural, al mismo tiempo que busca descolonizar las prácticas educativas y económicas. Reconoce y valora los procesos históricos de los pueblos originarios y los sectores urbanos populares, quienes constituyen la fuerza social del país. Este modelo educativo se fundamenta en los principios de una educación descolonizadora, liberadora, revolucionaria y transformadora, así como en valores de comunidad, democracia, participación y consenso. Además, se orienta hacia una perspectiva intracultural, intercultural y plurilingüe, fomentando la productividad, la territorialidad, el conocimiento científico, técnico, tecnológico y artístico.

Es holístico porque, considera el conocimiento como un todo organizado relacionado entre sí y no como una simple disposición, orden o suma de partes. “El holismo no sólo hace referencia a la totalidad en cuanto al conocimiento, sino a la concepción de naturaleza de realidad social o como modo de explicación de esta última. (Ferrater-Mora, J, 1994)

### **Pensamiento complejo**

Según Morín ha señalado que el ser humano es a la vez biológico, físico, psíquico, histórico, social y cultural. Es esta unidad compleja de la naturaleza y condición humana que se debe rescatar en la definición del perfil del estudiante, que no es solo radical sino también emocional, no solo igual sino a la vez diferente de los demás.

Se podría decir que Morín enfatizaría con la necesidad de abordar la educación financiera desde una perspectiva multidisciplinaria y compleja. Lo importante es ir más allá de simplemente enseñar conceptos financieros básicos y considerar las interrelaciones entre la economía, la sociología, la psicología y otros campos relacionados.

Por lo tanto, un modelo pedagógico para la educación financiera debe promover un pensamiento crítico y reflexivo sobre cuestiones financieras, esto implicaría no solo enseñar habilidades prácticas, como el presupuesto y la inversión, sino también examinar las estructuras sociales y económicas más amplias que influyen en las decisiones financieras individuales y colectivas.

### **Educación Financiera**

La Organización para la Cooperación y Desarrollo afirma que “La educación financiera abarca la conciencia, el conocimiento, las habilidades, las actitudes y los comportamientos financieros esenciales para tomar decisiones financieras prudentes. Al poseer un entendimiento amplio de

los servicios bancarios, la población podría elevar su nivel de vida y reducir tanto la pobreza como la extrema pobreza.

La educación financiera en el aula de clases es lo más importante para combatir esta deficiencia dentro del país, la inclusión de este modelo pedagógico proveerá un acceso adecuado, en el momento y convenientemente en los servicios ofertado por la bancarización, aunque tiene varias facetas este tema lo importante es crear una cultura financiera entre los jóvenes de la actualidad.

#### **a) Estrategias financieras**

Se dividirán en categorías para la explicación y entendimiento del como la educación financiera es importante para cada institución, en cómo aplicarlas, además de tener varias ideas de cómo empezar a realizar sus clases innovadoras, dando un enfoque integral que no solo trasmite conocimientos teóricos, sino también prepara a los estudiantes con habilidades y confianza necesaria para toma de decisiones:

- Enfoque Práctico: Simulaciones y Juegos Financieros, se utilizará simulaciones y juegos interactivos que reproduzcan situaciones financieras de la vida real en un entorno seguro y educativo. (pág. 12)
- Aprendizaje Experiencial: Proyectos y Actividades Prácticas, se Implementará proyectos prácticos que requieran investigación, análisis y aplicación de conceptos financieros a situaciones del mundo real. Por ejemplo, la creación de un presupuesto personal o la simulación de inversiones.
- Integración Interdisciplinaria: Conexiones con otras disciplinas, el vincular la educación financiera con otras disciplinas, mostrando cómo los conceptos financieros se relacionan con la historia, las matemáticas, la economía y otras materias.
- Plataformas y Aplicaciones Educativas: Incorpora tecnología y plataformas en línea que proporcionen contenido interactivo, videos educativos y herramientas de aprendizaje adaptativas.
- Resolución de Problemas Financieros Reales: Desarrollar escenarios de resolución de problemas que requieran que los estudiantes apliquen sus conocimientos financieros para abordar situaciones específicas.
- Proyectos Grupales: Fomentar proyectos y actividades en grupos pequeños para promover el aprendizaje colaborativo, permitiendo a los estudiantes compartir ideas y estrategias financieras.

- Inclusión de Estudios de Caso: Utilizar estudios de caso que presenten historias reales de éxito y fracaso financiero, permitiendo que los estudiantes analicen y aprendan de experiencias concretas.
- Programas de Experiencia profesional: Facilitar encuentros con profesionales del sector financiero para que los estudiantes puedan obtener perspectivas de la industria y orientación personalizada.

#### **1.1.1. Ahorro**

Se refiere a la porción de los ingresos que no se destina a la adquisición de bienes de consumo y servicios. Esta reserva se destina a prever futuras eventualidades o realizar inversiones. Representa la disparidad entre los ingresos y los gastos (2022). Este concepto es uno de los más importantes dentro del módulo de nivelación ya que es un punto crítico donde el estudiante deberá aplicar los conocimientos adquiridos

#### **1.1.2. Deuda**

Deuda asumida con un tercero que debe ser cumplida, usualmente implicando el pago de una cantidad específica de dinero, mercancías o servicios según lo acordado en un convenio (2022). Este es otro de los conceptos fundamentales para el estudiante ya que deberá tomar decisiones con criterio donde deben buscar los mejores beneficiosos y evitar riesgos en los planteamientos dados por los docentes.

#### **1.1.3. Base Teoría**

En el Ecuador existe una normativa vigente en la cual posee una el Libro I.- Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero. Título XIV Código de Transparencia y Derecho del Usuario. Capítulo IV De los Programas de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Sección II.- De los Programas de la Educación Financiera y objetivos de los programas de Educación Financiera.

Si es bien cierto cada institución educativa mantiene un modelo pedagógico, aunque el más común es el modelo tradicional, la ley permite que existan modificaciones o ajustarlo a los objetivos que quiere implementar las instituciones, la educación financiera es un derecho que cada persona debe tener, lo cual el implementar un módulo sobre este tema dentro del modelo pedagógico del instituto se ajusta perfectamente a la malla curricular.

#### 1.1.4. Modelo Pedagógico

##### **Modelo de Educación Financiera**

Este modelo está fundamentado en una nueva práctica pedagógica, este modelo busca nuevas habilidades e investigaciones, prácticas en la sociedad y la cultura, este modelo este derivado de la Ley Organiza de Educación Superior, los Planes de Desarrollo Nacional y Regional, al Reglamento de Régimen Académico y Políticas institucionales.

La dinámica financiera empodera a la ciudadanía en enseñar la educación financiera de forma partícules cumpliendo las metas propuestas. Este modelo socio-constructivista, sustenta al modelo educativo financiero acciones orientadas al desarrollo de aprendizaje significativo, logrando un alcance de larga duración y aplicable en la vida diaria.

(Kiyosaki, 2008), expresa que el modelo tradicional no es adecuado para promover una enseñanza financiera, además describe que deberían enseñar 3 tipos de educación en la vida la cual son la educación profesional, educación financiera y educación académica. Por lo tanto, la educación financiera como modelo educativo en las instituciones financieras hace que crezca su conocimiento y beneficios en las finanzas.

**Pablo Freire** la concepción tradicional o “bancaria” supera la contradicción educador - educando, de donde resulta que el educador es siempre quien educa, el educando es quién resulta educado; el educador disciplina y el educando es disciplinado; el educador habla y el educando escucha; el educador prescribe y el educando sigue la prescripción; el educador elige el contenido y el educando lo recibe como “depósito”; el educador es siempre quien sabe y el educando el que no sabe, el educador es sujeto del proceso y el educando es objeto.

El modelo pedagógico para la educación financiera debe estar arraigado en los principios de la pedagogía crítica y la emancipación de los oprimidos. Es crucial que reconozcamos que la educación financiera no es simplemente sobre cómo manejar el dinero, sino sobre comprender las complejas relaciones económicas y sociales que subyacen en nuestro sistema financiero.

Además, el modelo pedagógico debe ser participativo y centrado en el estudiante. Los estudiantes deben ser vistos como sujetos activos de su propio aprendizaje, no como receptores pasivos de información. Esto significa que deben ser alentados a



explorar sus propias experiencias financieras, compartir sus perspectivas y colaborar en la búsqueda de soluciones a los problemas financieros que enfrentan.

Finalmente, el modelo pedagógico para la educación financiera debe tener un enfoque liberador. Debe capacitar a los estudiantes para que sean críticos, reflexivos y activos en la transformación de sus realidades financieras y sociales. Esto implica no solo proporcionarles herramientas prácticas para la gestión financiera, sino también inspirarles a cuestionar las injusticias del sistema y a trabajar hacia un cambio social significativo.

### **Constructivismo**

Según Serrano & Pons (2017), el constructivismo respalda el aprendizaje centrado en el estudiante, donde este desempeña un papel fundamental al generar experiencias significativas a partir de sus propias vivencias, especialmente mediante su interacción con el entorno natural. En este enfoque, el educando no se limita a memorizar información, sino que construye activamente su propio conocimiento basado en sus intereses individuales.

El paradigma constructivista tiene sus raíces en las investigaciones de Jean Piaget, un epistemólogo y psicólogo del siglo XX, quien sostuvo que el desarrollo cognitivo se produce a través de diversas estructuras de pensamiento, que son percibidas por los sentidos y la motricidad, facilitando así la asimilación y utilización efectiva de nuevos aprendizajes. (Coloma, 2016)

En cuanto al modelo pedagógico constructivista, su objetivo es fomentar una formación activa, donde el educador y el diseño curricular se orientan hacia la facilitación del proceso mediante el cual los estudiantes construyen su propio significado del mundo que les rodea. Según Coloma & Tafur (2016) este proceso comienza con la exploración de interrogantes que surgen en relación con la realidad, lo que facilita la integración de nuevos conocimientos con los preexistentes.

El modelo constructivista se enmarca dentro de los modelos autoestructurantes, donde el educador actúa como guía, acompañante y facilitador del conocimiento, estimulando un ambiente de aprendizaje que se adapta a las capacidades, motivaciones e intereses de los estudiantes (Velasquez, 2017). En esta dinámica, el educador desempeña el papel de acompañante en el proceso de aprendizaje.

(Tacuri, 2022) señala que, en la relación entre el constructivismo y el rol del educando, este último desempeña un papel activo en el proceso de aprendizaje significativo, pues el docente proporciona los recursos necesarios para que los estudiantes puedan trabajar con ellos y construir sus propias conclusiones y conocimientos.

En resumen, el constructivismo enfatiza que el aprendizaje no es pasivo, sino activo, ya que implica la participación activa del educando en la construcción de su propio conocimiento, lo que resulta en un individuo que se desarrolla en función de su contexto personal y social. Esta teoría es ampliamente utilizada en la actualidad y se complementa con las ideas de destacados teóricos como Jean Piaget, David Ausubel, Jerome Bruner y Lev Vygotsky.

El constructivismo se relaciona con el modelo pedagógico en la asignatura de educación financiera debido a la naturaleza práctica y contextual de los conceptos financieros y a la necesidad de que los estudiantes comprendan y apliquen estos conceptos en situaciones reales.

### **Cognitivista**

Esta teoría investiga los procesos mediante los cuales el cerebro analiza, interpreta, procesa y retiene información en la memoria, tanto a corto como a largo plazo. Se basa en la premisa de que el aprendizaje comienza desde la infancia, abogando por la creación de una estructura mental que priorice la organización y el procesamiento de la información en los niños. Enfocada en el educando como el protagonista principal de su propio proceso de aprendizaje, esta teoría busca que dicho aprendizaje sea significativo y compartido dentro de su entorno. Sus principales exponentes son Jean Piaget, David Ausubel y Jerome Bruner.

Esta teoría impulsa al estudiante a desarrollar mecanismos que conduzcan a la construcción de su propio conocimiento. Requiere que el educador asuma el rol de guía en el proceso de aprendizaje, poseyendo un conocimiento amplio y profundo en diferentes áreas temáticas para poder abordar las necesidades y dificultades específicas de cada contexto educativo. Los principios del conectivismo ofrecen ejemplos prácticos para crear entornos de aprendizaje seguros que permitan abordar los problemas y responder a los estímulos presentes en los estudiantes (Ortiz, 2021)

El enfoque cognitivista se relaciona con el modelo pedagógico en la asignatura de educación financiera debido a su énfasis en el procesamiento activo de la información por parte del estudiante y en la comprensión profunda de los conceptos financieros. Este enfoque se basa en la idea de que los estudiantes construyen su conocimiento a través de la organización, la interpretación y la aplicación de la información.

### **Conectivismo**

Se trata de un enfoque educativo en el que la digitalización se ha integrado en todos los entornos de aprendizaje, tanto dentro como fuera de las aulas, y este alcance de aquellos que cuentan con dispositivos electrónicos que se conectan a la red. Esto implica que, en un futuro cercano, la presencia física del docente en el aula podría no ser necesaria, transformando así la educación hacia un formato virtual, donde el estudiante será quien dirija su propio proceso de aprendizaje según su conveniencia.

Esta teoría se basa en un análisis de las limitaciones del conductismo, el cognitvismo y el constructivismo, con el objetivo de explorar el impacto que la tecnología tiene en la comunicación y el aprendizaje contemporáneo. Se fundamenta en los principios derivados de teorías como la del caos, las redes neuronales, la complejidad y la autoorganización. En este contexto, el rol del docente es crucial, ya que orienta a los estudiantes en la selección y evaluación de fuentes confiables de información, así como en la habilidad de discernir entre lo relevante y lo trivial.

En resumen, esta teoría facilita la construcción del conocimiento por parte del estudiante mediante el uso de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC). Se sustenta en un enfoque de enseñanza-aprendizaje adaptado al contexto escolar actual, donde el conocimiento se adquiere de manera simultánea y asincrónica. Este modelo aprovecha herramientas tecnológicas como motores de búsqueda en línea, laboratorios virtuales, foros y debates en línea, entre otros recursos, que contribuyen a nuevas formas de adquirir conocimientos y habilidades digitales. (Ortiz, 2021)

El conectivismo se relaciona con el modelo pedagógico en la asignatura de educación financiera debido a su enfoque en el aprendizaje a través de redes y conexiones digitales. En la educación financiera, el conectivismo aprovecha la tecnología y las redes sociales para proporcionar acceso a una amplia gama de recursos financieros y expertos en línea. Los estudiantes pueden participar en

comunidades en línea, discutir y compartir información sobre temas financieros, y colaborar en proyectos de aprendizaje colaborativo.

El modelo pedagógico considera la multidisciplinariedad según (Gardner, 1987) las inteligencias múltiples, que sostiene que existen diferentes tipos de inteligencia y que las personas tienen fortalezas y habilidades en áreas diversas. La multidisciplinariedad en el modelo pedagógico para la educación financiera implica integrar conocimientos y enfoques de diferentes disciplinas para ofrecer una comprensión más completa y contextualizada de los conceptos financieros. Aquí hay algunas teorías y enfoques de otras ciencias que podrían ser aplicados:

**Teoría del aprendizaje social:** Esta teoría, desarrollada por Albert Bandura, sostiene que el aprendizaje ocurre a través de la observación y la imitación de modelos. Se relaciona con el modelo pedagógico en la asignatura de educación financiera al destacar la importancia de observar y modelar el comportamiento financiero de otros en un contexto social.

**Sociología económica:** Al incorporar este enfoque en la educación financiera, los estudiantes pueden explorar cómo factores como la cultura, la clase social y las relaciones de poder afectan las decisiones financieras individuales y colectivas. Se relaciona con el modelo pedagógico en la asignatura de educación financiera al proporcionar un marco para comprender cómo los factores sociales, culturales y estructurales influyen en los comportamientos financieros y en la organización de los sistemas económicos.

**Ética financiera:** Se refiere al estudio de los valores morales y las normas éticas en el ámbito financiero. Integrar este enfoque en la educación financiera puede ayudar a los estudiantes a reflexionar sobre las implicaciones éticas de sus decisiones financieras y a desarrollar un sentido de responsabilidad social en la gestión de sus recursos financieros. El modelo pedagógico incorpora discusiones sobre dilemas éticos financieros, casos de estudio y reflexiones personales, ayudando a los estudiantes a desarrollar un sentido ético sólido que guíe sus decisiones financieras tanto en el ámbito personal como en el profesional.

**Matemáticas financieras:** Proporciona herramientas y técnicas para analizar y resolver problemas financieros. Al enseñar conceptos como el interés simple, el interés compuesto y la valoración de activos, los estudiantes pueden adquirir habilidades cuantitativas fundamentales para tomar decisiones financieras informadas. Se

relacionan estrechamente con el modelo pedagógico en la asignatura de educación financiera debido a su papel fundamental en el análisis y la toma de decisiones financieras.

**Pensamiento complejo:** En el caso de la educación financiera, esto implica ir más allá de un enfoque simplista centrado solo en conceptos financieros básicos, y explorar las múltiples dimensiones y perspectivas relacionadas con el manejo del dinero y las finanzas personales. En este modelo, se anima a los estudiantes a considerar las múltiples variables y relaciones que influyen en las decisiones financieras, como el contexto económico, social y político.

**Interdisciplinariedad:** En el contexto de la educación financiera, esto significa incorporar conocimientos y enfoques de disciplinas como la economía, la sociología, la psicología, la ética y la educación para proporcionar una comprensión más completa de los conceptos financieros y sus implicaciones. En este modelo, se incorporan elementos de disciplinas como economía, psicología, sociología, matemáticas, ética y tecnología para abordar los desafíos financieros desde múltiples perspectivas.

**Diálogo entre saberes:** En la educación financiera, esto implica fomentar la colaboración entre expertos en finanzas, educadores, psicólogos, sociólogos y otros profesionales para desarrollar enfoques educativos integrales que aborden las diversas dimensiones del aprendizaje financiero. En este modelo, se promueve la interacción y el intercambio de ideas entre diversas fuentes de conocimiento, como expertos financieros, profesores, compañeros de clase y experiencias personales de los estudiantes.

#### **1.1.5. Actividades de Aprendizaje**

Las actividades de aprendizaje se orientan hacia la mejora de los objetivos de las carreras o proyectos académicos, enriqueciendo los contenidos de aprendizaje de acuerdo con su propósito, nivel académico, perfil profesional y especializaciones en áreas de interés y dominio. Las instituciones educativas, mediante evaluaciones, podrán implementar los siguientes módulos:

- a) Educación presencial;
- b) Autoaprendizaje;
- c) Aprendizaje práctico y experimental, que puede realizarse con o sin la presencia del docente, excepto en el campo de la salud, donde se requiere la supervisión de un tutor docente (SUPERIOR, 2022)

Las actividades de aprendizaje manteniendo el lineamiento dado por el Consejo de Educación Superior, se hará más interactiva mediante ejercicios de vida diaria con experiencias propias, del cómo se podría ahorrar, invertir, gastar y realizar créditos mediante diversos medios por formularios, por las páginas web de cada institución financiera, manteniendo una evaluación de proyectos del como al final es beneficioso el aprender sobre el tema.

#### **1.1.6. Currículo universitario**

Un currículo representa la planificación de un proyecto educativo destinado a ser implementado y difundido por los miembros de un país o una nación. En Ecuador, se establece en el reglamento de la Ley Orgánica de Educación Intercultural, específicamente en el artículo 9, la obligatoriedad de los currículos nacionales en todas las instituciones educativas del país, independientemente de su naturaleza o modalidad.

Según Casarín, "se manifiesta objetividad en los objetivos y contenidos educativos que un estudiante debe alcanzar, y esto se reflejará en lo aprendido". Por consiguiente, estos conocimientos se configuran como los logros que se aspira obtener a través de la enseñanza en la escuela.

Dentro de las instituciones universitarias el currículo es una parte fundamental para desarrollar la creatividad, innovaciones, la proactividad, el trabajo en grupo, la toma de decisiones, teniendo como propósito que el estudiante mantenga criterios oportunas y adecuadas para resolver problemáticas, desde lo micro (hogar y barrio), meso (región Costa, Sierra u Oriente y Galápagos), macro (Ecuador y el Exterior).

Los currículos universitarios deben tener en cuenta condiciones, el traspasar barreras actuales, que es unificar la enseñanza tradicional con la tecnología, además de tener en cuenta las necesidades de cada estudiante, ya que cada uno tiene una forma diferente de aprender, otra barrera son las clases elitistas, organización de la enseñanza rígida, método de aprendizaje en la transmisión de conocimiento, sin dar apertura a nuevas ideas y carencia de la práctica.

#### **1.1.7. Nivelación**

Según Lev Vygotsky, la nivelación se da en la zona de desarrollo próximo, donde es el espacio donde el estudiante puede hacer independientemente y lo que de hacer con ayuda del docente o compañeros más preparados, por lo tanto la nivelación implica proporcionar el apoyo necesario para que los estudiantes alcance su máximo potencia,

aunque no mantengan ningún conocimiento del tema tratado, ya que se lo imparte de una manera ejemplificada (págs. 45-60).

La nivelación es un espacio donde los estudiantes pueden aprender y comprender temas que no han recibido durante la educación básica y bachiller, son donde los estudiantes aprenderán de manera individualizada sobre materias de su educación de tercer nivel que han escogido para su vida profesional, la cual será impartida principalmente con conceptos básicos, relacionados a las experiencias ejemplificadas.

La alfabetización es un factor crucial, por lo que se ha implementado un módulo de nivelación antes de iniciar la carrera universitaria. Esto se debe a que los estudiantes recién graduados carecen de conocimientos específicos sobre los temas que se abordarán, especialmente en la carrera de su elección. Por lo tanto, esta nivelación permitirá que los estudiantes completen la carrera elegida sin tener que repetir materias o retirarse de la especialización.

## **1.2. Proceso investigativo metodológico**

### **1.2.1. Enfoque de la investigación**

La investigación es mixta, teniendo un enfoque combinando elementos cuantitativos y cualitativos. La parte cualitativa se centra en analizar la implementación del modelo pedagógico integrado en el módulo de educación financiera en el Instituto Superior Cemlad. Se llevo a cabo mediante un checklist que evaluará la metodología, el ambiente en las clases y las evaluaciones realizadas durante las mismas.

La investigación cuantitativa se considera clara y concisa, ya que el objetivo es conducir un proceso deductivo a través de la mediación numérica y el análisis estadístico. Se utilizan datos recopilados para perfeccionar las preguntas de investigación, y se realiza una conclusión con cada una mediante interpretación. La encuesta se lleva a cabo con la participación de 30 estudiantes.

### **1.2.2. Tipo de investigación**

Este proyecto se centra en la investigación indagatoria, descriptiva y proyectiva. La investigación descriptiva tiene como objetivo identificar y detallar de manera precisa y transparente, de manera que, al comprender el modelo pedagógico actual en la carrera de contabilidad, se puedan realizar mejoras y proponer un nuevo

módulo. La misma forma en la investigación proyectiva hacia la recolección de información al problema planteado, ofreciendo el modelo pedagógico un nuevo módulo como nivelación en la educación financiera.

### **1.2.3. Población y muestra**

El Instituto Superior Ceamad cuenta con dos matrices la principal se encuentra en la provincia de Pichincha, exactamente en el Norte y Sur de Quito, dentro de la carrera de contabilidad cuenta con una población estudiantil de 120 en todos los niveles, con 8 docentes y 1 coordinador, los cuales implantan varias materias dentro del primer semestre, así como en otras carreras y diferentes semestres.

Para la muestra se escogió estudiantes nuevos de la carrera de contabilidad del primer semestre el cual cuenta con 30 estudiantes, para la tesis se escogió el 100% de los estudiantes que se realizarán de forma aleatoria

### **1.2.4. Métodos, técnicas e instrumentos**

Una vez completada la recopilación de información, se emplearon técnicas e instrumentos con el propósito de contribuir a encontrar soluciones al problema presentado en páginas anteriores dentro de esta investigación.

**Encuesta.** A través de este instrumento, diseñado para ser administrado a los estudiantes de este nivel, se recabarán las opiniones individuales de cada uno de ellos respecto a las preguntas planteadas, así como sus criterios sobre los modelos, métodos y técnicas que aplican durante sus clases. Las encuestas relevarán la importancia de la implementación del nuevo módulo y como mejora el entendimiento para las futuras materias en la carrera de contabilidad.

**Entrevistas a la directiva.** Se obtiene información de forma oral y escrita, donde se realiza una evaluación con preguntas a la directiva encargada de la institución, la cual, contiene interrogante como; en qué tiempo se implementará, que beneficios reciben los estudiantes y profesores, que propósito tiene la nivelación de educación financiera dentro de las instalaciones del instituto superior "Ceamad", entre otras.

**Observación indirecta.** En las visitas áulicas, los docentes a través de la plataforma que mantiene el Instituto se harán revisiones, donde deben estar grabada la clase magistral, debe impartir ejercicios en base a su experiencia, debe mantener una metodología teórica y dominio del tema, deben enseñar al menos



dos plataformas virtuales de las instituciones financieras y por último realizar una evaluación sobre todo lo enseñado al final del ciclo educativo.

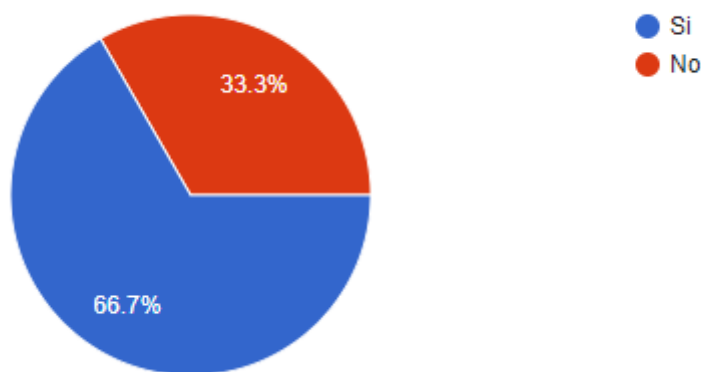
**Investigación bibliográfica.** Se utilizará esta técnica para investigar todo lo que se ha escrito sobre el problema mencionado, al tiempo que se evitará que la investigación actual sea redundante y se ofrecerá apoyo para investigaciones futuras. Donde se encontrarán varios problemas reales, las cuales el estudiante deberá investigar y corroborar las soluciones expuestas.

### 1.3. Análisis de resultados

La encuesta fue llevada a cabo con 30 estudiantes recién admitidos en el primer semestre de la carrera de contabilidad en el Instituto Superior "Cemlad", utilizando la plataforma de Google Formularios. Se formularon 9 preguntas y los resultados obtenidos se presentan en la siguiente tabla de tabulación.

**Figura 1**

*¿Conoce usted el modelo pedagógico de la institución?*

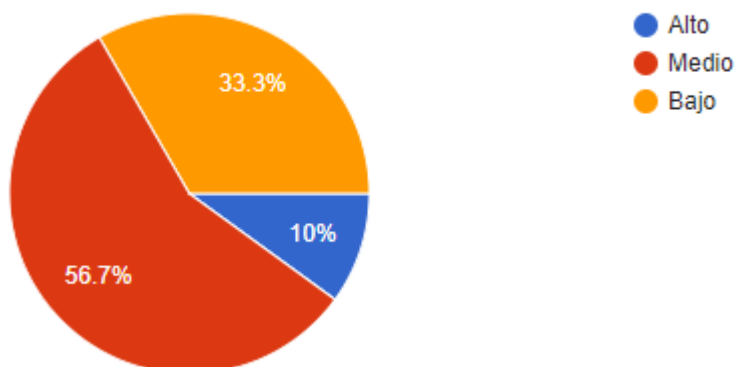


#### Análisis e interpretación

Los estudiantes nuevos de primer semestre de la carrera de contabilidad del Instituto "Cemlad", casi en su totalidad conocen a cerca de los modelos pedagógicos que mantiene el instituto educativo por lo cual existe una ligera resistencia al cambio del nuevo modelo pedagogía que se está exponiendo. El 66.7% manifiestan en tener conocimiento con el tema expuesto en la pregunta, mientras que el 33.3% no conoces del tema.

**Figura 2**

*¿Tiene algún conocimiento sobre la educación financiera?*



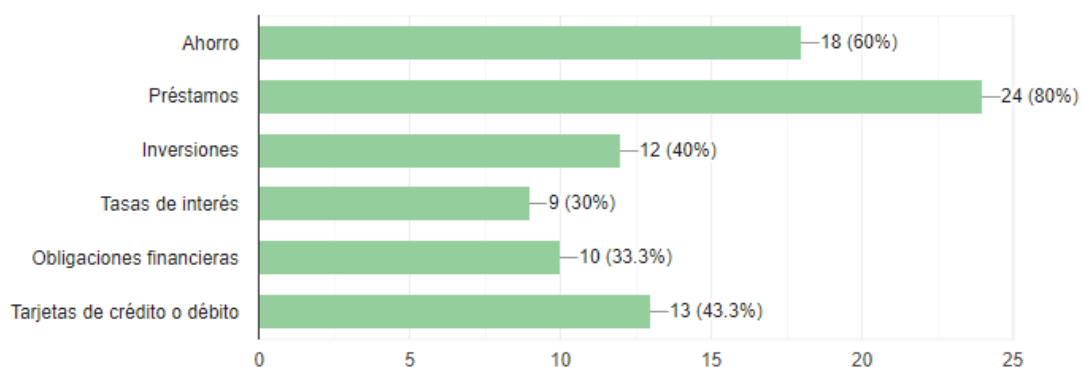
Análisis e interpretación

El 56.7% de los estudiantes participantes, respondieron que tienen conocimiento intermedio sobre la educación financiera, mientras que solo el 10% domina el tema y por último el 33.3% de los estudiantes mantiene un conocimiento básico al respecto de lo que es la educación financiera. Se puede resumir que varios de los estudiantes poseen algún conocimiento al respecto de la educación financiera.

**Figura 3**

*¿Conoce usted los siguientes términos?*

Seleccione los que conoce

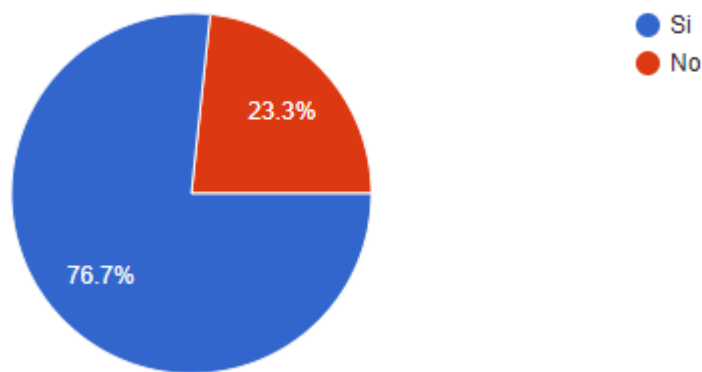


### Análisis e interpretación

En esta pregunta se puede analizar en la gráfica que la mayoría de los estudiantes conocen que es el préstamo, mientras que los 13 estudiantes conocen que es inversión y tarjetas de crédito o débito, al final 9 estudiantes dominan la tasa de interés y obligaciones financieras. Se concluye que la mayoría de los estudiantes ha escuchado o conoce los términos financieros, que se utilizan en una vida cotidiana.

### Figura 4

*¿Sabe lo que es la Nivelación previa a la carrera?*

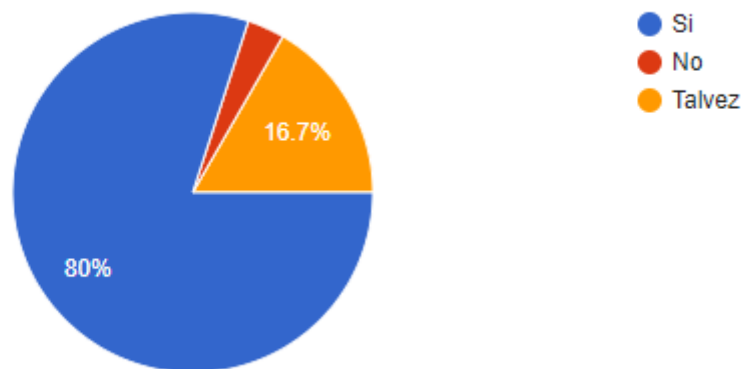


### Análisis e interpretación

Un total del 76.7% de los participantes conocen lo que es una nivelación, mientras que el 23.3% de los estudiantes no conocen acerca del módulo de nivelación, lo cual representa que la mayoría de los estudiantes han mantenido una nivelación en otros temas por lo que conocen de que se trata. Por lo tanto, el dar a conocer lo que es la nivelación y más importante sobre el tema de la educación financiera.

### Figura 5

*¿Estaría de acuerdo en cursar la nivelación antes de comenzar el primer semestre?*

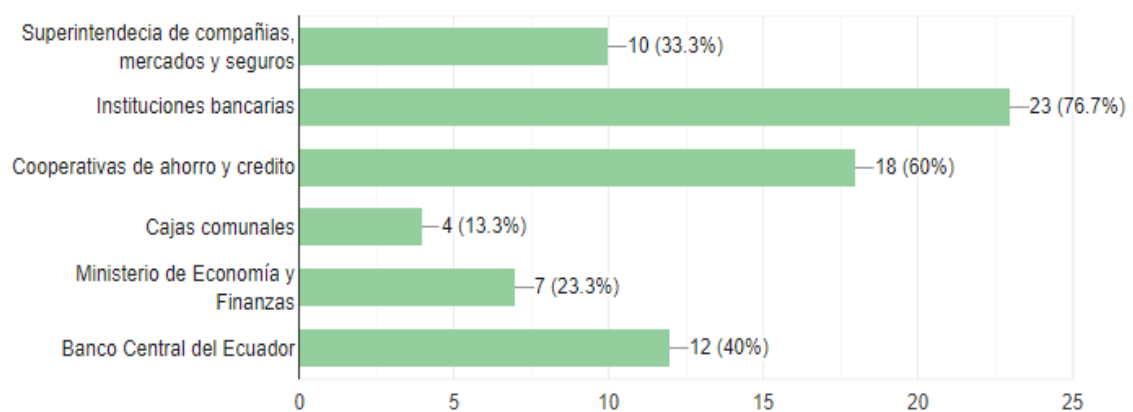


### Análisis e interpretación

La mayoría de los estudiantes están de acuerdo en recibir la nivelación antes de comenzar el primer nivel como carrera, se puede evidenciar que los estudiantes están de acuerdo en cursar este módulo ya que con esto ellos tendrán posibilidades de graduarse sin necesidad de repetir las materias que sean más complejas con respecto a los temas financieros, económicos u contables.

### Figura 6

*¿Conoce alguna de las herramientas que brindan siguientes páginas web en la educación financiera?*



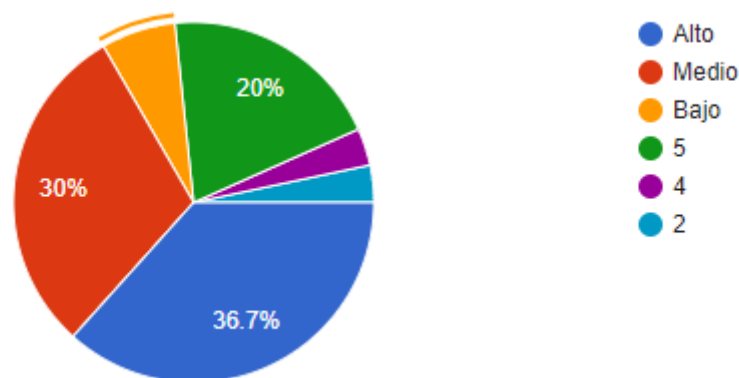
### Análisis e interpretación

El 76.7% de los participantes conocen las páginas web como las Instituciones bancarias, Cooperativas de ahorro y crédito. Un 40% conoce el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de compañía, mercados y seguros solo el 33.33% de los estudiantes conocen su función, mientras el 23.3% de los encuestados conoce el Ministerio de Economía

y Finanzas y solo el 13.3% las cajas comunales. Es decir, la mayoría de ellos conocen varias herramientas que ayudan a conocer la educación financiera.

**Figura 7**

*¿Piensa usted que la educación financiera ayudaría a conocer conceptos básicos de la contabilidad?*

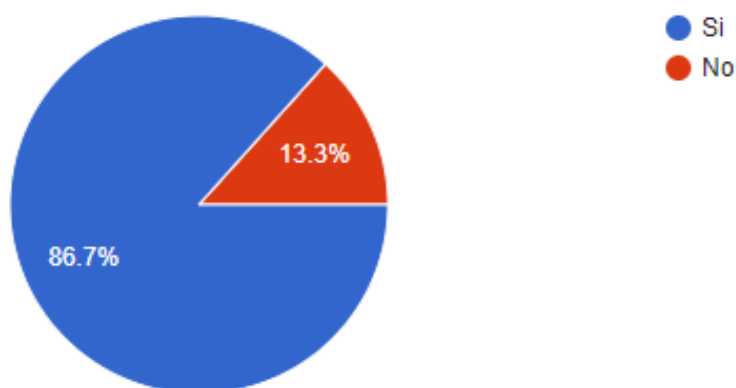


#### Análisis e interpretación

Según el gráfico se puede evidenciar que el 36.7% de los estudiantes comentan que la educación financiera si ayuda a conocer y aprender los conceptos básicos sobre la carrera de contabilidad. El 30% dice que si aprendería algunos nuevos conceptos sobre temas financieros y el 20% responde que no aprenderían nada de contabilidad con la educación financiera.

**Figura 8**

*¿Estaría de acuerdo con el nuevo modelo pedagógico que involucre la implementación del módulo de nivelación previamente al primer semestre en la carrera de contabilidad?*



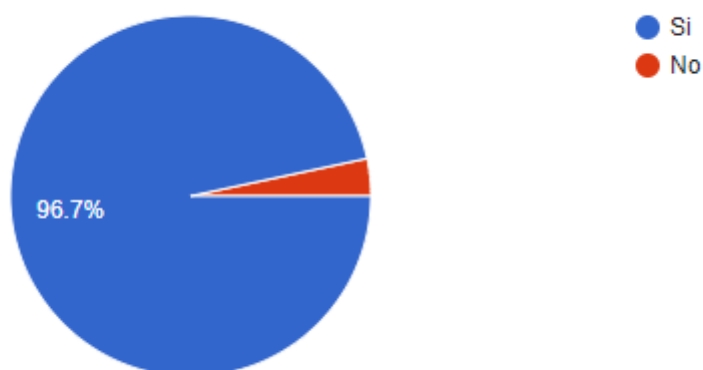
#### Análisis e interpretación

El 86.7% de los estudiantes participantes están de acuerdo en recibir un módulo antes de cursar la carrera de contabilidad en el instituto superior, se puede evidenciar que cada uno de ellos ha mantenido un criterio del cual la educación financiera podrá mejorar su vida estudiantil, además de ser un beneficio para llevar y conocer las herramientas financieras que pueden mejorar sus actividades económicas.

#### Figura 9

*¿Usted estaría de acuerdo que los ejercicios que se plantearan en clases por el docente sean de las experiencias reales?*

Análisis e interpretación



El 96.7% de los participantes, están de acuerdo que los docentes impartan clases con la metodología de la ejemplificación, estos casos que serán impartidos en clases serán con respecto a lo que pasa en el mundo, cada uno de ellos podrá adquirir experiencias de los docentes que ya han tenido experiencias, tanto profesionalmente, como personalmente durante su vida.

La entrevista se realizó a la directiva encargada del Instituto Tecnológico "Cemlad". La entrevista se dividió en 6 categorías; adaptación curricular, recursos de apoyo, medición de impacto, participación de los estudiantes, evaluación continua de docentes y enlace a la comunidad.

- a) ¿De qué manera se ajustaría el plan de estudios de nivelación para atender las necesidades particulares de los estudiantes en cuanto a educación financiera?

Respuesta:

En cuanto a adaptar el currículo de nivelación para abordar las necesidades únicas y variables de los estudiantes en conceptos de educación financiera, nuestro enfoque sería personalizar el contenido para que sea relevante y accesible para todos los estudiantes. Esto podría implicar la inclusión de ejemplos prácticos y situacionales que reflejen las realidades financieras a las que se enfrentan los estudiantes en su vida diaria. Además, podríamos integrar herramientas interactivas y tecnológicas que fomenten la participación y el aprendizaje auto dirigido.

- b) ¿Se han identificado áreas particulares de debilidad en los conocimientos financieros de los estudiantes que motivaron la implementación de la nivelación?

Respuesta:

Sí, hemos identificado áreas particulares de debilidad en los conocimientos financieros de los estudiantes que han motivado la implementación de la nivelación. Algunas de estas áreas incluyen la comprensión básica de conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y manejo del crédito. La nivelación se diseñó específicamente para abordar estas deficiencias y proporcionar a los estudiantes las habilidades económicas.

- c) ¿Qué recursos y apoyo adicional se brindarán a los profesores encargados de impartir la nivelación en educación financiera?

Respuesta:

Para apoyar a los profesores encargados de impartir la nivelación en educación financiera, ofrecemos una variedad de recursos y apoyo adicional. Esto puede incluir

materiales didácticos actualizados, oportunidades de desarrollo profesional, acceso a expertos en educación financiera y talleres de capacitación específicos sobre cómo enseñar estos conceptos de manera efectiva.

- d) ¿Se están utilizando herramientas educativas específicas o materiales didácticos para mejorar la efectividad de la nivelación?

Respuesta:

Sí, estamos utilizando herramientas educativas específicas y materiales didácticos diseñados para mejorar la efectividad de la nivelación. Estos pueden incluir juegos de roles, simulaciones, estudios de casos y plataformas en línea interactivas que ayuden a los estudiantes a aplicar los conceptos financieros en contextos del mundo real.

- e) ¿Cómo se medirá el impacto de la nivelación en los conocimientos sobre la educación financiera en los estudiantes?

Respuesta:

El impacto de la nivelación se medirá a través de evaluaciones periódicas, tanto formativas como sumativas. Además, también podemos realizar encuestas de retroalimentación a los estudiantes para obtener sus percepciones sobre el programa y su utilidad en el desarrollo de sus habilidades financieras.

- f) ¿Existen planes para realizar evaluaciones periódicas y ajustar la nivelación según los resultados obtenidos?

Respuesta:

Sí, tenemos planes para realizar evaluaciones periódicas y ajustar la nivelación según los resultados obtenidos. Esto nos permitirá identificar áreas de mejora y hacer los cambios necesarios para garantizar que el programa siga siendo efectivo.

- g) ¿Cómo se fomentará la participación de los estudiantes en el curso de nivelación?

Respuesta:

Para fomentar utilizamos enfoques activos de enseñanza y aprendizaje que fomentan la participación y la colaboración. También ofrecemos incentivos y reconocimientos para aquellos estudiantes que demuestren un compromiso y un progreso significativos en su aprendizaje financiero.



- h) ¿Existen estrategias específicas para incentivar a los estudiantes aprendan al máximo con temas más innovativos?

Respuesta:

Para motivar a los estudiantes se implementarán estrategias como la celebración de eventos especiales relacionados con la educación financiera, la creación de clubes o grupos de estudio, y la vinculación de los conceptos financieros con metas personales y aspiraciones profesionales de los estudiantes.

- i) ¿Cómo se evaluará continuamente el desempeño de los profesores encargados de la nivelación en educación financiera?

Respuesta:

El desempeño de los profesores encargados de la nivelación en educación financiera se evaluará continuamente a través de observaciones en el aula, revisiones de materiales didácticos, retroalimentación de los estudiantes y resultados de las evaluaciones. También proporcionamos oportunidades regulares de desarrollo profesional y memorial para ayudar a los profesores a mejorar su práctica.

- j) ¿Cómo se involucrará a los padres y a la comunidad en general en el proceso de nivelación en educación financiera?

Respuesta:

Para implicar a los padres y la comunidad en general en el proceso de nivelación en educación financiera, organizamos sesiones informativas y talleres para padres, ofrecemos recursos y materiales para el hogar, y fomentamos la participación de padres voluntarios en actividades relacionadas con la educación financiera.

- k) ¿Se están explorando iniciativas para extender la educación financiera más allá del aula, involucrando a la comunidad local?

Respuesta:

Sí, estamos explorando iniciativas para extender la educación financiera más allá del aula e involucrar a la comunidad local. Esto puede incluir colaboraciones con el sector bancario, organizaciones sin fines de lucro para ofrecer talleres y programas de educación financiera para adultos, así como eventos comunitarios centrados en la alfabetización financiera.

## CAPÍTULO II: PROPUESTA MODELO PEDAGÓGICO

### 2.1. Objetivo del modelo pedagógico

orientar los fundamentos teóricos y metodológicos para la implementación de un modelo pedagógico en la nivelación previo al inicio de la carrera de Contabilidad en el Instituto Tecnológico "Cemlad", ubicado en la ciudad de Quito.

### 2.2. Fundamentos teóricos aplicados

La modelación, es un método que puede ser utilizado de dos formas: de manera tradicional, es decir, repetitivo, y de manera más activa e innovativo. Esto facilita el uso de herramientas tanto internas como externas, como sistemas auxiliares o tecnológicos, como las plataformas virtuales. Ambas formas comparten un mismo objetivo: proporcionar conocimiento a los individuos.

Por lo tanto, el modelo es un diseño ejemplificado donde se muestra el objeto de conocimiento que se impartirán a varios individuos, el cual contendrá varias dinámicas, y didácticas para ser interactiva donde el protagonista será el estudiante para resaltar sus aprendizajes y conocimiento en dicha materia impartida por el docente. El diseño deberá ser planificado para explotar el máximo conocimiento.

El diseño también puede ser ajustado a las necesidades que requiera la institución o los estudiantes, este deber ser adoptado, rediseñar o modificar para que sea más práctica sus actividades. Todo el modelo puede ser diseñado de diversas formas, siempre y cuando no cambien las normativas, valor u objetivos del instituto, ni diferente a las leyes que mantenga el país donde se encuentren ubicados.

Las teorías propuestas en este modelo, que se enfoca principalmente en un enfoque híbrido, están inicialmente aplicadas en la asignatura de educación financiera, lo que implica una multidisciplinariedad. Dado que este tema involucra una variedad de herramientas y conceptos, se aplicarán para abordar el punto de equilibrio que se busca demostrar a los estudiantes, permitiéndoles aprender de manera interactiva, a través del conocimiento adquiridos, lo cognitivo y la gestión de problemas.

El aprendizaje y los modelos híbridos emergen como una innovadora necesidad estudiantil, al realizar una comparación y reconocer la importancia de crear un aula que se distinga de la tradicional. Según Avello y Duart este enfoque, el modelo híbrido representa una fusión entre lo mejor de la enseñanza tradicional y las perspectivas del aprendizaje en línea del futuro. La educación del mañana no solo debe transmitir conocimientos, sino

también permitir que los estudiantes sean los protagonistas activos del proceso de aprendizaje. (pág. 2)

Se establece una comparación entre el modelo tradicional empleado por la institución y el modelo híbrido aplicado en esta metodología pedagógica en la asignatura de educación financiera, donde se evidenciarán las diversas aplicaciones en diferentes áreas. Esta comparación se presentará mediante un cuadro comparativo.

**Tabla 1**

<b>Áreas</b>	<b>Modelo Tradicional</b>	<b>Modelo Híbrido</b>
<b>Estructura y modalidad de enseñanza</b>	El modelo tradicional, se realiza en las aulas físicas, en clases presenciales y dirigidos por el profesor, sin ninguna motivación.	En el modelo híbrido innovador, se realizará una combinación entre lo presencial y las aulas virtuales. Los individuos tienen la ventaja de participar en clases presenciales, pero también tienen acceso a recursos en línea y actividades de aprendizaje autodirigido.
<b>Acceso a recursos y materiales educativos</b>	En el modelo tradicional, los materiales educativos suelen ser proporcionados por el profesor en forma impresa o a través de presentaciones en clase.	En el modelo híbrido innovador, los estudiantes tienen acceso a varios recursos educativos en línea. Esto les permite explorar el contenido de manera más autónoma y enriquecer su experiencia de aprendizaje.
<b>Interacción y colaboración entre estudiantes</b>	En el modelo tradicional, la interacción entre estudiantes suele limitarse al tiempo de clase presencial y a las actividades en grupo organizadas por el profesor.	En el modelo híbrido, se fomenta la interacción y colaboración entre estudiantes a través de herramientas en línea, como foros de discusión, chats y plataformas de colaboración. Esto permite a los estudiantes conectarse entre sí fuera del aula y trabajar juntos en proyectos y actividades grupales.

Áreas	Modelo Tradicional	Modelo Híbrido
<b>Flexibilidad y personalización del aprendizaje</b>	El modelo tradicional tiende a tener un enfoque más uniforme y estructurado, con menos flexibilidad para adaptarse a las necesidades individuales.	El modelo híbrido, se puede ofrecer mayor flexibilidad e individualizar el aprendizaje. Los estudiantes pueden avanzar a su propio ritmo, acceder a contenido adicional según sus intereses y recibir retroalimentación individualizada a través de plataformas en línea.
<b>Uso de tecnología y herramientas educativas</b>	En el modelo tradicional, el uso de la tecnología puede ser limitado y estar centrado principalmente en herramientas básicas como pizarras y proyectores.	En un modelo híbrido innovador, se integran activamente tecnologías educativas avanzadas, como plataformas de aprendizaje en línea, simuladores, realidad virtual, aplicaciones móviles, entre otras, y promover la participación de los estudiantes.

En conclusión, el modelo tradicional se basa principalmente en las enseñanzas presenciales y estructuradas, de forma repetitiva siendo la participación de estudiante pasiva, todo lo contrario del modelo híbrido innovativo donde el sujeto es activo, el cual combina elementos presenciales y virtual que ofrecen una experiencia de aprendizaje más flexible, personalizado y enriquecida con tecnología.

Figura 10



Como se puede observar en el flujograma presentado en la *Figura 10*, las teorías de aprendizaje para este modelo son híbrido adoptado varias teorías, pero principalmente se enfocará en el modelo constructivista en conjunto con la teoría de ABP, donde se demostrará mediante varias estrategias, la aplicación del módulo de nivelación para la asignatura de educación financiera.

Los estudiantes serán beneficiados en recibir un modelo pedagógico híbrido en la asignatura de educación financiera proporcionara a los estudiantes un aprendizaje creativo más flexible, ajustada a sus necesidades y enriquecedora, preparándolos mejor para tomar decisiones financieras informadas y enfrentar los desafíos financieros en su vida profesional e individual.

De la misma forma la instituciones y docentes serán enriquecedores al optimizar recursos, proporcionar acceso a la tecnología educativa, permitir personalizar el aprendizaje, fomentarán la participación del individuo y promover el crecimiento profesional de los profesores con capacitaciones constantes, además de beneficiar su vida cotidiana.

### **2.3. Contextualización de la institución educativa y/o del área del conocimiento**

El Instituto Tecnológico "Cemlad" se encuentra ubicado en la ciudad de Quito, al Sur de la ciudad, en el sector de los dos puentes, junto a las calles, Alberto Enrique S8-25 y José Mendoza. Tiene como misión formar profesionales para que ayuden al país teniendo una alta nivel educativo, tecnológico e innovativo con sólidos conocimientos y creando un pensamiento crítico para emprender, la inclusión y participación con la sociedad.

Su objetivo se divide en 6 pilares el desarrollo organizacional, docencia y desarrollo de carreras, investigación y desarrollo, vinculación a la sociedad, recursos e infraestructura y bienestar social. Cada uno de los pilares cumple diferentes metas y medios para mejorar tanto la educación de los estudiantes y su desempeño, además de mejorar el modelo educativo e innovar los métodos de enseñanza.

El Instituto Tecnológico "Cemlad" mantiene un modelo educativo tradicional, fundamentado en los principios esenciales de la institución y en el cumplimiento de la Ley Orgánica de Educación Superior y otras normativas vigentes. Siendo una institución que ofrece modalidades presenciales, semipresenciales y en línea, ha adoptado el modelo de clases invertidas debido a que existe una gran cantidad de estudiantes en la modalidad virtual y hacen un mayor uso de las herramientas tecnológicas disponibles.

El instituto superior utiliza un sistema especializado llamado "EVA", que incluye varias plataformas para utilizar herramientas didácticas como cuestionarios, preguntas abiertas, selección múltiple, memorización, debates, foros, vídeos interactivos, herramientas H5P, entre otras. Desde su implementación en el año 2019, los docentes están constantemente en capacitación y aprendiendo a utilizarlas de manera interactiva con los estudiantes.

La plataforma virtual principalmente utiliza los estudiantes de carreras online como contabilidad, administración y marketing, en las asignaturas que se utilizan son las de cada malla curricular. Principalmente los enfocaremos en la asignatura de educación financiera en el módulo de nivelación, donde la teoría aplicada es el constructivismo, basándose en un aprendizaje ideal manteniendo un proceso activo y único, donde los estudiantes desarrollaran su propio conocimiento a partir de las experiencias, interacciones y reflexiones que realizan en las clases.

Las herramientas interactivas que se utilizarán dentro de la asignatura de educación financiera serán los debates, foros, chats en línea, infografía, cuestionarios, H5P, simuladores financieros y videos, todas estas didácticas serán impartidas en la plataforma virtual en el sistema operativa "EVA". El docente tendrá una participación directa con el estudiante, al momento de recibir las clases, además que el estudiante tendrá a su disposición todo el material con anticipación.

Kiyosaki menciona que una persona debe continuar su educación más allá de la escuela, ya que nunca es tarde para aprender. El sistema educativo tradicional impuesto por el gobierno no siempre es el mejor, por lo que se propone una educación financiera a través de teorías híbridas como el aprendizaje basado en problemas, la experiencia, lo social, lo cognitivo y lo constructivista.

#### **2.4. Proyecciones de la Didáctica: Estrategias metodológicas**

La proyección didáctica se realizará mediante la aplicación de la metodología en diversos momentos del aula virtual, las técnicas de aprendizaje se realizan de manera sencilla, experiencia y dinámica, dando a captar la atención del aula de forma eficaz, los estudiantes adquirirán conocimientos como: comprender los conceptos básicos de finanzas, desarrollo de habilidades en gestionar su presupuesto, evaluación y comprar opciones financieras, entender los riesgos financieros, fomentar el ahorro y promover la toma de decisiones. (pág. 22)

La creación de un nuevo modelo se produce por las necesidades que requieren los estudiantes, de acuerdo con la actualidad y la tecnología. Jonathan Bergman, afirma que, al buscar un mejor rendimiento de los estudiantes, implemento un software que les permitió impartir clases en vivo y grabar las clases y de esta forma evitar que se perdieran el contenido realizado en el día. (pág. 7).

#### **2.4.1. Objetivos, métodos, recursos tecnológicos y evaluación.**

El objetivo del modelo es impartir clases más interactiva, donde el protagonista sea el estudiante, que los conceptos sean claros y concisos. Claramente el docente será el guía de los estudiantes impartiendo no solo teorías sino experiencias reales sobre la educación financiera.

Se pudo observar en el modelo de la institución que, al ser una entidad superior, no mantiene un programa basado en la realidad. El docente con este modelo no tiene la facilidad de cambiar o implementar temas adicionales que se requieren en este tipo de materias, además de que no existe el tiempo considerable para impartir las clases.

Para mejorar la calidad de los contenidos educativos y garantizar que los estudiantes puedan abordar temas específicos con total seguridad y comprensión, es importante seguir algunos principios fundamentales:

El contenido será de calidad educativos y garantizará que los estudiantes puedan abordad temas específicos con total seguridad y comprensión, donde los conceptos estarán bien cimentados para mejorar la comprensión del estudiante.

Las clases se estructurarán en torno a conferencias magistrales, estudios de casos, debates y actividades. Se fomentará la iniciativa de los estudiantes para fortalecer su comprensión y habilidades. La evaluación del progreso se realizará mediante exámenes, proyectos individuales y grupales, así como la participación en discusiones y actividades.

Lo métodos que se utilizaran para los estudiantes de nivelación de la carrera de Contabilidad son las siguientes:

- **Estudios de caso:** Presentar situaciones financieras reales o ficticias para que los estudiantes las analicen y resuelvan.
- **Simulaciones:** Utilizar juegos de simulación en línea o actividades prácticas en clase donde los estudiantes puedan experimentar con diferentes escenarios financieros y ver las consecuencias de sus decisiones.
- **Role-playing:** Organizar juegos de roles donde los estudiantes asuman diferentes roles, como el de un gerente de banco, un asesor financiero o un cliente, y

practiquen habilidades de comunicación y toma de decisiones relacionadas con las finanzas.

- **Aprendizaje basado en proyectos:** Se realizarán dividiendo a los estudiantes en grupos, asignándoles temas individuales de los proyectos los cuales deberán investigar y presentar temas financieros específicos, como la planificación de la jubilación, la gestión de deudas o la elaboración de un plan financiero personal.
- **Discusiones en clase:** Fomentar debates y discusiones en clase sobre temas financieros actuales, como la economía, el mercado laboral, el consumo responsable, etc.
- **Juegos educativos:** Utilizar juegos de mesa, aplicaciones móviles o herramientas en línea diseñadas específicamente para enseñar conceptos financieros de manera divertida y atractiva.
- **Visitas del campo:** Se realizarán visitar al sector bancario locales, empresas o ferias de educación financiera donde los estudiantes puedan interactuar con profesionales del sector y aprender de primera mano sobre diferentes aspectos financieros.
- **Recursos multimedia:** Utilizar videos educativos, podcasts, infografías y otros recursos multimedia para complementar las lecciones y reforzar los conceptos clave de manera visual y auditiva.

La combinación de diferentes métodos de evaluación permite una evaluación integral del conocimiento y habilidades para mejorar a los estudiantes en la asignatura de educación financiera. Además, proporciona oportunidades para aplicar los conceptos teóricos en situaciones prácticas, promoviendo así un aprendizaje significativo y duradero.

Al implementar el modelo de aula invertida sobre la educación financiera, los estudiantes pueden beneficiarse de una mayor interacción y participación en su proceso de aprendizaje, así como de un aprendizaje más interactiva y significativa de los conceptos financieros clave. La implementación de "Flipped Classroom" es un gran paso en la educación para que los estudiantes creen un hábito de independencia e incertidumbre en los temas tratados en clases.

Para la verificación de los estudiantes deben diseñar los perfiles necesarios de acordes a cada nivel y subnivel de educación dentro del instituto, lo cual conllevara que el docente debe aplicar los siguientes puntos importantes:



- i) Conceptualización de conceptos básicos de finanzas mediante ejemplificaciones en el modelo pedagógico híbrido en la institución.
- ii) Supervisar la realización del currículo y la representación didácticas de las diversas áreas del aprendizaje-conocimiento.
- iii) Checklist del aula virtual sobre el material impartido en clases
- iv) Asegurar la formación significativa
- v) Verificar la función integral del Instituto dentro de las unidades educativas.

Piaget, menciona que el aprendizaje empieza con la construcción de una estructura que, con la personalidad individual de cada uno, en cambio la enseñanza continua con el desarrollo de una lógica y estimulación personalizada del conocimiento que debe adquirir, donde encuentra situaciones difíciles para resolver y esto ayuda a estimular al individuo para investigar.

Entendiendo la teoría basada en problema, y con la mención que hace Piaget, se entiende que el aprendizaje y la enseñanza dentro del constructivismo y para el desarrollo del modelo es importante entender los roles tanto del estudiante y el docente. El implementar el aula invertida hace que el estudiante cada vez tenga la necesidad de investigar los temas.

## **2.5. Proyecciones curriculares: estructura, interrelaciones disciplinarias, transdisciplinariedad**

El Ministerio de Educación sostiene que el avance curricular hacia una mejora educativa es un proceso gradual y en espiral. En este sentido, el Sistema Nacional de Educación se compromete con una mejora continua, empleando enfoques interdisciplinarios e innovaciones metodológicas en todo el país. El currículo implementado detalla las actividades y procedimientos que demuestran el cumplimiento eficiente y efectivo de las actividades interdisciplinarias.

### **Tipología del currículo**

**Tabla 2**

<b>Tipología del diseño curricular</b>	
<b>Currículo oficial</b>	- Desarrollar en los estudiantes competencias y conocimientos necesarios para comprender, analizar y tomar decisiones

	<p>financieras responsables en su vida cotidiana y futuras trayectorias profesionales.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fomentar una comprensión crítica de los conceptos y procesos financieros</li> </ul> <p>Ejemplo: Ministerio de Educación 2023, Ley orgánica de educación financiera</p>
<b>Currículo en aplicación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comprender los conceptos básicos de finanzas personales y su importancia para en las decisiones económicas informadas.</li> <li>- Identificar y evaluar las fuentes de ingresos y gastos personales, así como elaborar un presupuesto realista.</li> <li>- Analizar las diferentes formas de ahorro e inversión y su papel en la construcción de la estabilidad financiera a largo plazo.</li> <li>- Desarrollar habilidades para utilizar herramientas financieras básicas</li> </ul> <p>Ejemplo: En el instituto superior “Cemlad”, donde se aplicará el módulo de nivelación tiene el aula virtual con el sistema Moodle donde se impartirán la introducción, gestión de cuentas, ahorro e inversión, tarjetas de crédito</p>
<b>Currículo oculto</b>	<p>El currículo estará enfocado en las experiencias reales y situaciones que se podrían dramatizar dentro del aula virtual además de realizar roles invertidos, la cual no estará planificado en la malla curricular. Esto se darán de forma espontánea en el momento que se imparten los temas, el cual generan nuevas ideas e innovas e implementar con la cultura y tecnologías para los estudiantes.</p> <p>Ejemplo: Realizando un debate sobre las maneras de ahorra, otro estudiante argumenta sobre las nuevas tecnologías y su importancia.</p>
<b>Currículo nulo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Los docentes pueden optar por no abordar la educación financiera en absoluto, centrándose únicamente en los temas que consideran más relevantes o que están directamente prescritos en el currículo oficial.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Los estudiantes pueden no recibir ninguna educación formal sobre conceptos financieros básicos, lo que podría dejarlos mal preparados para tomar decisiones financieras informadas en su vida personal y profesional.</li> </ul> <p>Ejemplo: Imaginemos una escuela donde la educación financiera no está incluida en el plan de estudios oficial y no se proporcionan recursos ni directrices claras para su enseñanza.</p>
<b>Extracurricular</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Especializar cada tema para que exista una comprensión más profunda en los estudiantes, realizando simulaciones prácticas.</li> <li>- Creación de grupos de liderazgo, trabajo en equipo y resolución de problemas con los temas básico de finanzas</li> <li>- Crear un pensamiento financiero, donde mantengan un pensamiento crítico y único para la toma de decisiones responsables.</li> </ul> <p>Ejemplo: El club proporciona un espacio informal donde los estudiantes pueden aprender sobre finanzas personales, inversiones, emprendimiento y economía en un entorno interactivo y colaborativo.</p>

## 2.6. Proyecciones curriculares y su perspectiva en el modelo pedagógico.

A nivel macro, la educación financiera puede estar respaldada por políticas gubernamentales que establecen este tema importante en el currículo escolar. Las proyecciones curriculares mantienen diversas formas en macro, meso y micro en el modelo pedagógico en el instituto superior “Cemlad”, en la asignatura de educación financiera establecido por el ministerio de educación y su reglamento.

El currículo macro para la asignatura de educación financiera mantiene directrices sobre los docentes una figura profesional en especialistas y magister afines de finanzas, contabilidad, economía popular y solidara, con valores y ética profesional y transparencia para obtener profesionales emprendedores, innovadores, proactivos y perceptores del conocimiento en el campo económico, y cumpliendo con el perfil de egresados.

A nivel meso el currículo del instituto superior “Cemlad”, se basa en las planificaciones anuales que realizan los docentes para cumplir con lo establecido por ley de educación superior, donde se describirán los temas y horas que se impartirán a los estudiantes mediante el semestre educativo y las horas laborales que desempeñarán como colaboradores.

**Tabla 3**

Nivel	Módulos Formativos	Horas Pedagógicas
Unidad 1	Conceptos de educación financiera.	18
	Relevancia de la educación financiera	13
	Impacto de las decisiones financieras en la vida cotidiana	10
Unidad 2	Tipos de deudas	15
	Estrategias para reducir y eliminar deudas	10
	Importancia del crédito y cómo mantenerlo saludable	10
Unidad 3	Conceptos básicos de ahorro e inversión	12
	Tipos de cuentas de ahorro e inversión	8
	Estrategias de inversión a corto y largo plazo	6
Unidad 4	Cuentas bancarias	10
	Tarjetas de crédito y débito	8
	Préstamos y líneas de crédito	6

A nivel micro el currículo es un fragmento del currículo meso, aquí es donde la educación financiera enseña a implementar en el aula, donde los docentes utilizan el currículo establecido y los recursos disponibles para impartir las clases sobre los temas financieros a los estudiantes. Las evaluaciones serán sobre el conocimiento, habilidades y actitudes de los estudiantes, esto será a través de proyectos de investigación, presentaciones, tareas y evaluaciones.

**Tabla 4**

*Proyecciones Curriculares*

<b>Temas del proyecto integrado</b>	Introducción a la educación financiera y conceptos básicos	
<b>Resultados a lograr:</b>	Comprender los conceptos financieros en la vida cotidiana.	
<b>Competencias promovidas en el aula de clases</b>	<b>Asignaturas dentro del aula</b>	<b>Resultado que se darán durante las clases:</b>
Gestión Financiera Personal	Matemáticas Financieras	Elaborar y gestionar un presupuesto personal, identificando fuentes de ingresos y gastos, y estableciendo metas financieras realistas.
Conocimientos Financieros	Economía	Analizar las diferentes opciones de ahorro e inversión, evaluando los riesgos y rendimientos asociados.
Habilidades Prácticas	Ética en los Negocios y Finanzas:	Comprender los conceptos básicos de productos financieros y como hacer el buen uso de cada uno de ellos e informar a las autoridades pertinentes como la UAFE
		Aplicar los principios éticos al tomar decisiones financieras, teniendo en cuenta las implicaciones sociales y ambientales de dichas acciones.

### 2.7. Propuesta de Estrategias metodológicas para desarrollar el área del conocimiento seleccionada.

Al establecer un proceso integral, se implementan estrategias metodológicas que promueven la productividad y la eficiencia en la evaluación de los resultados durante el aprendizaje y conocimiento de la asignatura de educación financiera en el Instituto Superior 'Cemlad'."

Para para la evaluación:

- Datos generales sobre la materia impartida
- Competencias que se alcanzar dentro de la asignatura
- Resultados alcanzados por competencia
- Metodología de la enseñanza

- Criterios de evaluación
- Resultados obtenidos.
- Rubrica de la evaluación

**Nombre de la Asignatura:**

Educación Financiera

**Objetivo General:**

El objetivo principal de este módulo de nivelación es proporcionar a los estudiantes un mejor conocimiento sobre los temas básicos sobre las finanzas necesarios para comprender y gestionar eficazmente sus finanzas personales.

**Objetivos Específicos:**

- Analizar los conceptos básicos de la administración financiera personal.
- Aprender a crear y mantener un presupuesto personal.
- Conocer y evaluar diferentes tipos de productos financieros disponibles.
- Entender los principios del ahorro y la inversión.
- Adquirir habilidades para tomar decisiones financieras responsables.

**Competencias**

**Competencia Unidad 1:** Los estudiantes tendrán la capacidad para administrar eficazmente los recursos financieros personales. Habilidades para elaborar presupuestos y establecer metas realistas

**Competencia Unidad 2:** Habilidad para evaluar opciones financieras tomar decisiones. Capacidad para analizar riesgos y rendimientos asociados a inversión y ahorro.

**Competencia Unidad 3:** Habilidad para analizar y evaluar información financiera de manera crítica. Capacidad para identificar sesgos y manipulaciones financieras. Aplicar principios éticos y valores personales.

**Competencia Unidad 4:** Se explorará el concepto de diversificación de la cartera de inversiones como parte del desarrollo de productos financieros. La diversificación es una estrategia clave para reducir el riesgo al invertir y maximizar el potencial de retorno a largo plazo.

**Contenido del Curso:***Introducción a la Educación Financiera*

- Conceptos de educación financiera
- Relevancia de la educación financiera
- Impacto de las decisiones financieras en la vida cotidiana

*Gestión de Deudas*

- Tipos de deudas
- Estrategias para reducir y eliminar deudas
- Importancia del crédito y cómo mantenerlo saludable

*Ahorro e Inversión*

- Conceptos básicos de ahorro e inversión
- Tipos de cuentas de ahorro e inversión
- Estrategias de inversión a corto y largo plazo

*Productos Financieros*

- Cuentas bancarias
- Tarjetas de crédito y débito
- Préstamos y líneas de crédito

*Estrategias metodológicas:*

- Aprendizajes basados en problemas: los estudiantes se enfrentarán a situaciones financieras prácticas y desafiantes que requieren investigación, análisis y resolución de problemas.
- Estudios de casos: se presentarán casos prácticos basados en situaciones financieras reales o ficticias que los estudiantes deben analizar y resolver.
- Simulaciones: se utilizarán juegos o simulaciones de gestiona financiera donde los estudiantes pueden experimentar el impacto de sus decisiones financieras.
- Uso de tecnología: se utilizan herramientas tecnológicas como aplicaciones móviles, software de gestión financiera o plataforma en línea.
- Debates y discusiones: se organizan debates y discusiones sobre temas financieros controvertidos o actuales, donde los estudiantes deben argumentar y defender su punto de vistas.

- Proyectos de investigaciones: se asignarán proyectos de investigación donde los estudiantes investigan y presentan sobre temas financieros específicos.
- Visitas y charlas de expertos: se invitarán a profesionales del sector financiero o experto en educación financiera para dar charlas, realizar talleres o participar en sesiones de preguntas y respuestas con los estudiantes.

*Metodología de Enseñanza:*

- Clases magistrales
- Estudio de casos prácticos
- Ejercicios y actividades de aplicación
- Uso de herramientas y recursos en línea
- Debates y discusiones en grupo

*Criterios e indicadores de evaluación*

- Comprensión de conceptos financieros básicos
- Aplicación práctica de conocimientos
- Análisis de escenario financieros
- Toma de decisiones informadas
- Ética y responsabilidad social.

*Resultados obtenidos.*

- Se espera que los estudiantes comprendan conceptos financieros básicos como presupuesto, ahorro, inversión, crédito, interés compuesto, inflación, entre otros.
- Se espera que los estudiantes comprendan cómo funcionan los mercados financieros y cómo se relacionan con la economía en general, incluyendo el papel de instituciones financieras, regulaciones y políticas económicas.
- Los estudiantes podrán tomar decisiones financieras éticas y socialmente responsables, donde los escenarios serán su hogar, el instituto, el trabajo y la sociedad.
- Cada estudiante adquiriera habilidades financieras prácticas, entregándole desafíos financieros reales tanto personales y profesiones, sobre la gestión de ingresos, planificación de jubilación y la toma empresarial.
- Los estudiantes tendrán conocimiento del evaluar diferentes opciones basadas en las informaciones que adquirirán durante las clases y considerando los riesgos y beneficios.



*Rubrica de la evaluación*

- Participación en clase: 20%
- Trabajos y ejercicios individuales: 30%
- Exámenes parciales: 30%
- Proyecto final: 20%

*Bibliografía Recomendada:*

- "Finanzas Personales Para Dummies" por Eric Tyson
- "El Hombre más Rico de Babilonia" por George S. Clason
- "Padre Rico, Padre Pobre" por Robert T. Kiyosaki

**Tabla 5**

<b>Resultados sobre el aprendizaje</b>	<b>Desempeño del estudiante, en las evaluaciones</b>			
	No alcanza	Nivel Novato	Nivel Experto	Nivel Profesional
<i>Comprensión de Conceptos Financieros Fundamentales:</i>	No comprende los conceptos básico-financieros	Desarrolla las actividades con poca comprensión	Realiza las partes solicitadas con argumentación favorable	Desempeña todas las actividades solicitadas con el plus de la innovación.
<i>Capacidad para Tomar Decisiones Financieras Informadas:</i>	No comprende los conceptos básico-financieros	Desarrolla las actividades con poca comprensión	Realiza las partes solicitadas con argumentación favorable	Desempeña todas las actividades solicitadas con el plus de la innovación.
<i>Comprensión del Funcionamiento de los Mercados Financieros</i>	No comprende los conceptos básico-financieros	Desarrolla las actividades con poca comprensión	Realiza las partes solicitadas con argumentación favorable	Desempeña todas las actividades solicitadas con el plus de la innovación.
<i>Conciencia sobre Ética y Responsabilidad Social en Finanzas</i>	No comprende los conceptos básico-financieros	Desarrolla las actividades con poca comprensión	Realiza las partes solicitadas con argumentación favorable	Desempeña todas las actividades solicitadas con el plus de la innovación.
<i>Preparación para la Vida Adulta y Profesional</i>	No comprende los conceptos básico-financieros	Desarrolla las actividades con poca comprensión	Realiza las partes solicitadas con argumentación favorable	Desempeña todas las actividades solicitadas con el plus de la innovación.

### 3. Valoración de la propuesta

Una vez concluida la creación del modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como parte de la nivelación en el primer semestre de la carrera de contabilidad en el Instituto "Cemlad", se procedió a entregarlo para su análisis a un especialista en contabilidad y profesional de una de las entidades bancarias más importantes de Ecuador, que cumple con los criterios establecidos para su evaluación.

Se evaluarán los temas y metas que se abordarán y se incluirán en el modelo propuesto, garantizando su adecuación a los estándares establecidos por la ley de educación superior y las directrices para su formulación. Esto fomentará la integración de distintas disciplinas presentes en el plan de estudios de la carrera de Contabilidad.

También se dirigen hacia la realización del perfil del egresado, subrayando la necesidad de que el modelo sea adaptable e incluya tácticas que permitan poner en práctica los conocimientos teóricos adquiridos en clase. Esto implica aplicarlos tanto en la comunidad como en instituciones que lleven a cabo actividades contables.

La valoración del especialista comento lo siguiente:

Tu propuesta de un modelo pedagógico integrado para enseñar educación financiera como nivelación en el primer semestre de la carrera de Contabilidad en el Instituto "CEMLAD" es muy interesante y tiene el potencial de ser altamente beneficioso para los estudiantes. Aquí presento la forma de valorar tu propuesta:

**Relevancia y necesidad:** La educación financiera es fundamental en la formación de cualquier profesional en el campo de la contabilidad. Al integrarla como nivelación en el primer semestre, estás reconociendo la importancia de esta habilidad desde el principio de la carrera.

**Enfoque integrado:** La integración de la educación financiera en el modelo pedagógico demuestra una comprensión de la necesidad de abordar este tema de manera transversal, no solo como una materia independiente, sino como un componente esencial en la formación del estudiante.

**Oportunidad de nivelación:** Ofrecer educación financiera como nivelación en el primer semestre brinda a los estudiantes una base sólida en este tema desde el principio de sus estudios. Esto les proporciona las habilidades necesarias para gestionar sus propias finanzas mientras avanzan en su formación académica y profesional.

Impacto en la formación profesional: Al integrar la educación financiera en el modelo pedagógico, estás preparando a los estudiantes para enfrentar los desafíos del mundo real en términos de gestión financiera, toma de decisiones y responsabilidad fiscal, aspectos fundamentales en la carrera de Contabilidad.

Evaluación y seguimiento: Será importante implementar un sistema de evaluación y seguimiento para medir el impacto y la eficacia del modelo pedagógico integrado. Esto permitirá realizar ajustes necesarios y garantizar que los objetivos de aprendizaje se estén cumpliendo de manera efectiva.

En resumen, tu propuesta de un modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como nivelación en el primer semestre de la carrera de Contabilidad es muy positiva y prometedora. Si se implementa correctamente, podría tener un impacto significativo en la formación de los estudiantes y prepararlos mejor para enfrentar los desafíos financieros tanto en su vida personal como profesional.

## CONCLUSIONES

En conclusión, contextualizar los fundamentos teóricos sobre el modelo pedagógico de la educación financiera, así como sus herramientas y plataformas, es crucial para asegurar una implementación efectiva y significativa de esta disciplina en el ámbito educativo. Al comprender los principios subyacentes y las metodologías pedagógicas asociadas con la enseñanza de la educación financiera, los educadores pueden desarrollar estrategias más proactivas y adaptadas a las necesidades de los estudiantes.

Al identificar las barreras específicas que impiden a los estudiantes aplicar los conceptos financieros en situaciones prácticas, los educadores pueden diseñar estrategias pedagógicas más efectivas y personalizadas. Esto podría implicar la adaptación de los métodos de enseñanza, la incorporación de ejemplos y casos prácticos relevantes, así como motivar a los estudiantes a participar en actividades de aplicación y resolución de problemas.

Al aprovechar herramientas tecnológicas como plataformas en línea, simuladores financieros, juegos educativos y recursos multimedia, los educadores pueden ofrecer experiencias de aprendizaje más dinámicas, atractivas y personalizadas para los estudiantes. Además, el uso de actividades interactivas para los estudiantes, el cual, estimulara el pensamiento crítico y facilita el desarrollo de habilidades prácticas.

Al involucrar a expertos en el campo de la educación financiera, se obtiene una evaluación objetiva y fundamentada sobre la idoneidad del modelo en términos de contenido, metodología y recursos empleados. Esta evaluación especializada permite identificar fortalezas, debilidades y áreas de mejora del modelo, lo que contribuye a su continua evolución y mejora. Además, al contar con la validación externa de especialistas, se garantiza que el modelo esté alineado con los estándares y las mejores prácticas en educación financiera.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda integrar la educación financiera de manera transversal en el currículo escolar, no solo como una asignatura independiente, sino también como parte de otras áreas del conocimiento. Esto permite reforzar los conceptos financieros en diferentes contextos y promover una comprensión más holística de la educación financiera. Los educadores deben aprovechar al máximo los recursos multimedia y las tecnologías educativas disponibles para enseñar la educación financiera de manera más interactiva y atractiva.

Se sugiere emplear ejemplos y situaciones prácticas pertinentes que representen escenarios financieros reales. Esta práctica permitirá a los estudiantes vincular los conceptos financieros con su aplicación en la vida diaria y comprender su importancia. Para lograrlo, se pueden llevar a cabo discusiones en clase, análisis de casos, proyectos de investigación o simulaciones financieras, donde los estudiantes puedan aplicar los conceptos financieros en contextos prácticos y colaborar en equipo para encontrar soluciones.

Los educadores pueden mejorar la experiencia educativa en la materia de educación financiera al hacer uso de recursos tecnológicos como plataformas en línea, simuladores financieros, juegos educativos y materiales multimedia. Esto posibilita ofrecer experiencias de aprendizaje más dinámicas, interesantes y adaptadas a las necesidades individuales de los estudiantes, lo cual incrementa su motivación y compromiso con el contenido.

Es fundamental involucrar a expertos en el campo de la educación financiera para obtener una evaluación objetiva y fundamentada del modelo pedagógico. Estos especialistas pueden proporcionar una perspectiva crítica y especializada sobre la idoneidad del modelo en términos de contenido, metodología y recursos empleados. Su evaluación especializada permitirá identificar las fortalezas, debilidades y realizar mejora del modelo, lo que contribuirá a su continua evolución y mejora.

## BIBLIOGRAFIA

- Arteaga-Montero. (2013). La innovación pedagógica con enfoque sociocomunitario y productivo. *Labores Gráficas*, 37-40.
- Avalos, M. (2021). *EDUCACION SEMIPRESENCIAL CON MOODLE Y EL MODELO DE AULA INVERTIDA*. Buenos Aires: Maipue. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/uisrael/93369>
- Baronio Alfredo; Buchier Flavio; Vianco Ana. (8 de Febrero de 2022). Inclusión Financiera a Nivel Mundial: Caracterización, Comparación Internacional y Convergencia Relativa. *ESTUDIOS DE ECONOMIA APLICADA*, pág. 3.
- Cataña, Bertha del Rocio Oña. (2022). Entorno virtual MOODLE para enseñar a leer y escribir mediante la gamificación a los estudiantes de segundo grado. *UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL*, 15. Obtenido de <http://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/2989/1/UISRAEL-EC-MASTER-EDUC%20-378.242-2022-017.pdf>
- Coloma, C. R. (2016). *EL CONSTRUCTIVISMO Y SUS IMPLICANCIAS EN EDUCACIÓN*. EDUCACIÓN, VIII(16). Obtenido de Dialnet-
- Cóndor Chicaiza, et al. (2021). LA NIVELACIÓN DE CONOCIMIENTOS: RETOS DE LA EDUCACIÓN POST PANDEMIA. *Revista educare*, 98. Obtenido de <https://revistas.investigacion-upelipb.com/index.php/educare/article/view/1861/1738>
- Faz, W. L. (2022). Problemas de tecnologías para la conectividad en los docentes de la Unidad Educativa "WILLIAM JAMES" que incidieron en el desarrollo de clases virtuales con los estudiantes, en el contexto de la pandemia (COVID – 19), año lectivo 2021-2022. *UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL*, 3. Obtenido de <http://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/3798/1/UISRAEL-EC-PSIC-%20378.242-2022-010.pdf>
- Fernanda, R. M. (2019). Guía Didáctica de Juegos Interactivos para Desarrollar el cálculo Mental en Educación Básica Media. *Universidad Tecnológica Israel*, 12. Obtenido de <http://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/1990/1/UISRAEL-EC-MASTER-EDUC-378.242-2019-011.pdf>
- Ferrater-Mora, J. (1994). *Diccionario de filosofía*. Ariel.
- Gardner, H. (1987). *Arte, Mente y Cerebro*. Buenos Aires: Paidós. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/213/21301003.pdf>
- Green, I. (2023). La integralidad desde el Modelo Educativo de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras: una propuesta para la formación crítica de estudiantes. *SCIELO*, 2. Obtenido de [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2346-99862023000100005&lang=es](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2346-99862023000100005&lang=es)
- Grundy, S. (1998). Producto o Praxis del Currículum (3ª ed.). *Revista Universitaria de Investigación*, 158. Obtenido de

file:///C:/Users/Usuario/OneDrive/MAESTRIA/Modulo%205%20Proyecto%20de%20Tesis/Caso%20de%20la%20pedagogia%20critica.pdf

- INEC. (s.f.). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2022 (ENEMDU). *INEC*, 2022. Obtenido de [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2022/Junio\\_2022/202206\\_PobrezayDesigualdad.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2022/Junio_2022/202206_PobrezayDesigualdad.pdf)
- Kiyosaki, R. (2008). *LIBRO MAESTRO DE EDUCACION FINANCIERA*. Costa Rica: Red Financiera BAC - CREDOMATIC.
- Ocampo Lozano. (2014). Sistema financiero colombiano y la educación financiera. *Revista de Jóvenes Investigadores*, 40. Obtenido de file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-FaltaDeEducacionFinancieraYSuIncidenciaEnLaPobreza-7513363.pdf
- Ortiz, E. M. (2021). Elcognitivismo: perspectivas pedagógicas, para la enseñanza y aprendizaje del idioma inglés, en comunidades hispanohablantes. *Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, 1-14.
- Pantoja Carhuavilca Hermes Yesser, M. H. (2022). Ambientes híbridos de aprendizaje para el desarrollo de asignaturas mediante un enfoque constructivista. *SCIELO*, 3. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202022000100221&lang=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000100221&lang=es)
- Perez, M. B. (2023). *Marco curricular Competencial*. Quito: Ministerio de Educacion.
- Puente, R. M. (1999). *EL CONSTRUCTIVISMO Y SUS IMPLICANCIAS EN EDUCACIÓN* (Vol. VIII). EDUCACION.
- Rodriguez Yusley Llorente, G. J. (2022). Propuesta didáctica para el montaje y gestión de prácticas de laboratorio de física en modalidad e-learning empleando la plataforma Moodle. *SCIELO*, 2. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1727-897X2017000300010&lang=pt](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2017000300010&lang=pt)
- Sarango, D. S. (2023). Modelo pedagógico para la enseñanza de la filosofía con enfoque socio-crítico en el nivel de Bachillerato de la Unidad Educativa “Domingo Faustino Sarmiento”. *UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL*, 6. Obtenido de <https://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/3931/1/UISRAEL-EC-MASTER-PEDAG-378.242-2023-018.pdf>
- Serrano, J. M., & Pons, R. M. (2017). El Constructivismo hoy: enfoques constructivistas en educación. *Retrieved February*. doi:[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1607-40412011000100001](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1607-40412011000100001)
- Superintendencia de Bancos . (2022). *Superintendencia de Bancos* . Obtenido de Superintendencia de Bancos : <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- SUPERIOR, C. D. (2022). *REGLAMENTO DE RÉGIMEN ACADÉMICO*. Quito. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2023/Abril/Literal%20A3/Reglamento%20de%20R%C3%A9gimen%20Acad%C3%A9mico.pdf>

- Tacuri, J. (2022). *Modelo pedagógico para la Química, en el bachillerato de la Unidad*. Quito: Universidad Israel. Obtenido de <https://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/3021/1/UISRAEL-EC-MASTER-PEDG-378.242-2022-011.pdf>
- Valderrama. (2014). Trabajo semestral guiado: un buen complemento al estudio y aprendizaje en cursos de ciencia y de ingeniería. *SCIELOS*, pág. 1. Obtenido de [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062017000200003](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003)
- Velasquez, M. &. (9 de Noviembre de 2017). *LA GAMIFICACIÓN COMO ESTRATEGIA DIDÁCTICA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LAS COMPETENCIAS CIENTÍFICAS EN EL ÁREA DE QUÍMICA DE LOS ESTUDIANTES DE GRADO UNDÉCIMO*. Obtenido de <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/3a509a77-a325-41ff-89b8-1857debf0977/content>
- Vigotsky LS. (2006). Interacción entre aprendizaje y desarrollo. *SCIELO*, 45-60. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0864-21412011000400013](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21412011000400013)



## ANEXO 1

## Modelo Pedagógico



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CEMLAD

Dirección: [www.cemlad.edu.ec](http://www.cemlad.edu.ec)

a) Datos generales de la Asignatura			
Nombre de la carrera		T.S.	
Nombre de la asignatura		T.S.C.L.I.003 Educación Financiera	
Campo de formación	Profesional	Núcleo	Gestión
Nivel	Nivelación	Número total de horas de la asignatura	126
		Número Total de Créditos	4
b) Pre - Requisitos y Co -requisitos			
Pre - Requisito		Co - Requisito	
c) Distribución de componente			
Organización de aprendizajes por modalidad, Nro. de horas destinadas a cada componente: (Art. 15-47)	1.- Docencia:	2.- Prácticas de Aplicación:	3.- Aprendizaje Autónomo:
	30	38	58
d) Funciones especiales en la formación profesional			
Contribución con el perfil de egreso	Los estudiantes demuestran el dominio de sus competencias		
Bases cognitivas	<p>1. Identificación de productos financieros: Los estudiantes identifican una variedad de productos financieros disponibles en el mercado, investigando sus características, términos y condiciones, tarifas asociadas, tasas de interés, beneficios y riesgos.</p> <p>2. Análisis de casos prácticos y Toma de decisiones informadas: Para aplicar su pensamiento crítico en situaciones del mundo real, los estudiantes podrían analizar estudios de caso o escenarios hipotéticos que involucren decisiones financieras.</p> <p>Finalmente, los estudiantes utilizan su análisis crítico para tomar decisiones informadas sobre qué productos financieros son más apropiados para sus circunstancias individuales. Consideran sus objetivos financieros a corto y largo plazo, su tolerancia al riesgo y su capacidad para gestionar los costos asociados con cada opción.</p>		



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CEMPLAD

Dirección: [www.cemplad.edu.ec](http://www.cemplad.edu.ec)

<b>Desarrollo de capacidades de aprendizaje cultural y general</b>	1. Poner en práctica lo que aprendes: No basta con acumular conocimientos; es importante ponerlos en práctica en la vida cotidiana para que realmente se integren en su forma de pensar y actuar.		
<b>Formación de valores y habilidades blandas</b>	1. Fomentar el pensamiento crítico y la creatividad: La educación financiera no solo se trata de aprender números y conceptos financieros; también implica el desarrollo de valores y habilidades blandas que son fundamentales para una gestión financiera exitosa y responsable. Algunos de estos valores incluyen la responsabilidad, la honestidad, la integridad y la empatía.		
<b>e) Competencias a alcanzar por la asignatura</b>			
<b>Competencia</b>	<p>Competencia Unidad 1: Los estudiantes tendrán la capacidad para administrar eficazmente los recursos financieros personales. Habilidades para elaborar presupuestos y establecer metas realistas</p> <p>Competencia Unidad 2: Habilidad para evaluar opciones financieras tomar decisiones. Capacidad para analizar riesgos y rendimientos asociados a inversión y ahorro.</p> <p>Competencia Unidad 3: Habilidad para analizar y evaluar información financiera de manera crítica. Capacidad para identificar sesgos y manipulaciones financieras. Aplicar principios éticos y valores personales.</p> <p>Competencia Unidad 4: Se explorará el concepto de diversificación de la cartera de inversiones como parte del desarrollo de productos financieros. La diversificación es una estrategia clave para reducir el riesgo al invertir y maximizar el potencial de retorno a largo plazo.</p>		
<b>f) Resultado alcanzado por Competencia</b>			
<b>Unidad 1</b>	<b>INTRODUCCIÓN A LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b>		
<b>Resultado de la competencia de la unidad</b>	En el transcurso de este programa, los estudiantes explorarán una amplia gama de temas relacionados con el dinero, desde conceptos básicos de presupuesto hasta estrategias de inversión y planificación para el futuro.		
<b>Lección</b>	<b>CD</b>	<b>CP</b>	<b>CA</b>
Lección 1. - Conceptos de educación financiera.	4	6	8
Lección 2. - Relevancia de la educación financiera	3	4	6
Lección 3. - Impacto de las decisiones financieras en la vida cotidiana	2	3	5

## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CEMLAD

Dirección: [www.cemlad.edu.ec](http://www.cemlad.edu.ec)

Unidad 2	GESTIÓN DE DEUDAS		
<b>Resultado de la competencia de la unidad</b>	Los estudiantes analizarán diversas estrategias para gestionar y reducir deudas de manera efectiva.		
<b>Lección</b>	<b>CD</b>	<b>CP</b>	<b>CA</b>
Lección 1. - Tipos de deudas	3	4	8
Lección 2. - Estrategias para reducir y eliminar deudas	2	3	5
Lección 3. - Importancia del crédito y cómo mantenerlo saludable	2	3	5
Unidad 3	AHORRO E INVERSIÓN		
<b>Resultado de la competencia de la unidad</b>	Los estudiantes explorarán la diferencia entre ahorro e inversión y cómo cada uno puede contribuir a alcanzar objetivos financieros a corto y largo plazo.		
<b>Lección</b>	<b>CD</b>	<b>CP</b>	<b>CA</b>
Lección 1. - Conceptos básicos de ahorro e inversión	2	4	6
Lección 2. - Tipos de cuentas de ahorro e inversión	2	2	4
Lección 3 - Estrategias de inversión a corto y largo plazo	1	2	3
Unidad 4	PRODUCTOS FINANCIEROS		
<b>Resultado de la competencia de la unidad</b>	Los estudiantes explorarán una variedad de productos financieros disponibles para los inversores y sus características distintivas.		
<b>Lección</b>	<b>CD</b>	<b>CP</b>	<b>CA</b>
Lección 1. - Cuentas bancarias	2	3	5
Lección 2. - Tarjetas de crédito y débito	4	2	2
Lección 3 - Préstamos y líneas de crédito	3	2	1
	<b>HORAS CD</b>	<b>30</b>	
	<b>HORAS CPA</b>	<b>38</b>	
	<b>HORAS CAA</b>	<b>58</b>	
	<b>TOTAL</b>	<b>126</b>	
<b>g) Metodología de la enseñanza</b>			
Aplicación de la Metodología constructivista a ser operada y diseñada en el entorno EVA			



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR CEMLAD

Dirección: [www.cemlad.edu.ec](http://www.cemlad.edu.ec)

<b>h) Recursos de realidad virtual o simuladores para la asignatura</b>	
<b>i) Reporte de notas</b>	
Unidad 1	20%
Unidad 2	20%
Unidad 3	20%
Unidad 4	20%
Examen	20%
<b>Total 100 %</b>	
<b>i) Bibliografía General</b>	
<b><u>Libro Principal: Educación Financiera</u></b>	
"Finanzas Personales Para Dummies" por Eric Tyson.	
<b><u>Libro Secundario: Cambio del pensamiento estratégico</u></b>	
"El Hombre más Rico de Babilonia" por George S. Clason	
<b><u>Libro Terciario: Entendiendo sobre el ahorro e inversión</u></b>	
"Padre Rico, Padre Pobre" por Robert T. Kiyosaki	
<b>j) Revisión y Aprobación</b>	
<b>Fecha de Aprobación:</b>	31/05/2024
<b>Fecha de Actualización:</b>	31/05/2025
Lcda. Erika Valencia Docente de la Asignatura	
MSc. Salome Parra Vicerrectora Académica	
MSc. Lilia Gutiérrez Rectora	

ANEXO 2  
FORMATO DE ENCUESTA

## Encuestas a los nuevos estudiantes del primer semestre de la carrera de contabilidad del Instituto Superior "Cemlad"

Estimado estudiantes su opinión es importante para nosotros.

Sus respuestas serán tratadas de forma confidencial y serán utilizadas para mejorar su educación superior.

Usando una escala de 0 a 10 en dónde 0 es Para nada satisfecho y 10 es Completamente satisfecho.

Por favor califique su nivel de satisfacción con respuestas a:

\* Indica que la pregunta es obligatoria

1. Correo electrónico \*

\_\_\_\_\_

2. Nombre y Apellido \*

\_\_\_\_\_

3. Correo electrónico \*

\_\_\_\_\_

4. Sexo \*

Marca solo un óvalo.

Femenino

Masculino

Otro

5. ¿Conoce usted el modelo pedagógico de la institución? \*

Marca solo un óvalo.

Sí

No

6. ¿Tiene algún conocimiento sobre la educación financiera? \*

Marca solo un óvalo.

Alto

Medio

Bajo

7. ¿Conoce usted los siguientes términos? \*

Seleccione los que conoce

Indicando con las siguientes opciones que correspondan:

Ahorro

Préstamos

Inversiones

Tasas de interés

Obligaciones financieras

Tarjetas de crédito o débito

8. ¿Sabe lo que es la Nivelación previa a la carrera? \*

Marca solo un óvalo.

Sí

No

9. ¿Estaría de acuerdo en cursar la nivelación antes de comenzar el primer semestre? \*

Marca solo un óvalo.

- Sí
- No
- Talvez

10. ¿Conoce alguna de las herramientas que brindan siguientes páginas web en la educación financiera? \*

Seleccionar la(s) página(s) que conozca(s) y marque(s) con una (x)

- Superintendencia de compañías, mercaderes y seguros
- Instituciones bancarias
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Cajas comunales
- Ministerio de Economía y Finanzas
- Banco Central del Ecuador
- Otros: \_\_\_\_\_

11. ¿Piensa usted que la educación financiera ayudaría a conocer conceptos básicos de la contabilidad? \*

Marca solo un óvalo.

- Alto
- Medio
- Bajo

12. ¿Estaría de acuerdo con el nuevo modelo pedagógico que involucre la implementación \* del módulo de nivelación previamente al primer semestres en la carrera de contabilidad?

Marca solo un óvalo.

Si

No

Otras: \_\_\_\_\_

13. ¿Usted estaría de acuerdo que los ejercicios que se plantearan en clases por el docente \* sean de las experiencias reales?

Marca solo un óvalo.

Si

No

Otras: \_\_\_\_\_

Google no creó ni aprobó este contenido.

Google Formularios



## ANEXO 3

## Valoración del Especialista



## UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA ISRAEL

## ESCUELA DE POSGRADOS "ESPOG"

## MAESTRÍA EN PEDAGOGÍA

INSTRUMENTO PARA VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA

Estimado colega:

Se solicita su valiosa cooperación para evaluar la calidad del siguiente proyecto de titulación "Modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como nivelación en el primer semestre de la carrera de contabilidad en el Instituto CEMLAD". Sus criterios son de suma importancia para la realización de este trabajo, por lo que se le pide que brinde su cooperación contestando las preguntas que se realizan a continuación.

**Datos informativos**

**Validado por:** Víctor Pillajo Barreto

**Título obtenido:** Magister en Gestión Financiera y Administración de Riesgos Financieros

**C.I.:** 1723261663

**E-mail:** [victor.pillajo251@gmail.com](mailto:victor.pillajo251@gmail.com) / [mapillaj@pichincha.com](mailto:mapillaj@pichincha.com)

**Institución de Trabajo:** Banco Pichincha

**Cargo:** Auditor B

**Años de experiencia en el área:** 8 años



Universidad  
Israel

**ESPOG** | Escuela de  
Posgrados

**Instructivo:**

- Responda cada criterio con la máxima sinceridad del caso.
- Revisar, observar y analizar la propuesta de la plataforma virtual, blog o sitio web.
- Coloque una X en cada indicador, tomando en cuenta que Muy adecuado equivale a 5, Bastante Adecuado equivale a 4, Adecuado equivale a 3, Poco Adecuado equivale a 2 e Inadecuado equivale a 1.

**Tema: "Modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como nivelación en el primer semestre de la carrera de contabilidad en el Instituto CEMLAD"**

Indicadores	Muy adecuado	Bastante Adecuado	Adecuado	Poco adecuado	Inadecuado
Pertinencia	X				
Aplicabilidad	X				
Factibilidad	X				
Novedad	X				
Fundamentación pedagógica	X				
Fundamentación tecnológica	X				
Indicaciones para su uso	X				
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>				

**Observaciones:** El trabajo cumple con los estándares de calidad considerados para la obtención del título. Aquí hay algunos puntos que se tomó en cuenta para la valorar de la propuesta:

- **Relevancia y necesidad:** La educación financiera es fundamental en la formación de cualquier profesional en el campo de la contabilidad. Al integrarla como nivelación en el primer semestre, estás reconociendo la importancia de esta habilidad desde el principio de la carrera.
- **Enfoque integrado:** La integración de la educación financiera en el modelo pedagógico demuestra una comprensión de la necesidad de abordar este tema de manera transversal, no solo como una materia independiente, sino como un componente esencial en la formación del estudiante.
- **Oportunidad de nivelación:** Ofrecer educación financiera como nivelación en el primer semestre brinda a los estudiantes una base sólida en este tema desde el principio de sus

Página 2 de 2

**ESPOG** | Escuela de  
Posgrados

estudios. Esto les proporciona las habilidades necesarias para gestionar sus propias finanzas mientras avanzan en su formación académica y profesional.

- **Impacto en la formación profesional:** Al integrar la educación financiera en el modelo pedagógico, estás preparando a los estudiantes para enfrentar los desafíos del mundo real en términos de gestión financiera, toma de decisiones y responsabilidad fiscal, aspectos fundamentales en la carrera de Contabilidad.
- **Evaluación y seguimiento:** Será importante implementar un sistema de evaluación y seguimiento para medir el impacto y la eficacia del modelo pedagógico integrado. Esto permitirá realizar ajustes necesarios y garantizar que los objetivos de aprendizaje se estén cumpliendo de manera efectiva.

En resumen, tu propuesta de un modelo pedagógico integrado para la enseñanza de la educación financiera como nivelación en el primer semestre de la carrera de Contabilidad es muy positiva y prometedora. Si se implementa correctamente, podría tener un impacto significativo en la formación de los estudiantes y prepararlos mejor para enfrentar los desafíos financieros tanto en su vida personal como profesional.

**Recomendaciones:** El modelo pedagógico debería ser evaluado e implementado en varias instituciones educativas desde niveles iniciales para crear bases sólidas en cuanto a temas de educación financiera.

**Lugar, fecha de validación:** Quito, 02 de marzo de 2024



Firma del especialista  
Victor Pillajo