

17

**GESTION DE LA INNOVACION  
Y LA TECNOLOGÍA PARA ORIENTAR LA EDUCACION  
FINANCIERA A LAS FAMILIAS GUAYAQUILEÑAS**

# GESTION DE LA INNOVACION

## Y LA TECNOLOGÍA PARA ORIENTAR LA EDUCACION FINANCIERA A LAS FAMILIAS GUAYAQUILEÑAS

### MANAGEMENT OF INNOVATION AND TECHNOLOGY TO GUIDE FINANCIAL EDUCATION FOR GUAYAQUIL FAMILIES

Clotilde Lorena Rojas-López<sup>1</sup>

E-mail: [clrojasl@ube.edu.ec](mailto:clrojasl@ube.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-3027-3579>

Luis Fernando Torres-Cedeño<sup>1</sup>

E-mail: [lftorresc@ube.edu.ec](mailto:lftorresc@ube.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-7678-3195>

Marianela Morales-Calatayud<sup>1</sup>

E-mail: [mdmoralesc@ube.edu.ec](mailto:mdmoralesc@ube.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8695-0952>

Roxana Chiquito-Chilan<sup>1</sup>

E-mail: [rrchiquitoc@ube.edu.ec](mailto:rrchiquitoc@ube.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1650-8453>

<sup>1</sup> Universidad Bolivariana del Ecuador. Ecuador.

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Rojas-López, C. L., Torres-Cedeño, L. F., Morales-Calatayud, M., & Chiquito-Chilan, R. (2024). Gestión de la innovación y la tecnología para orientar la educación financiera a las familias guayaquileñas. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2), 172-181.

#### RESUMEN

El trabajo que se presenta aborda el ámbito de la educación financiera y su necesidad, a partir de la identificación de las brechas que se presentan en la población encuestada entre familias de la ciudad de Guayaquil. Se observa una demanda significativa entre adultos jóvenes y aquellos con ingresos más bajos, indicando la urgencia de proporcionar herramientas y recursos para mejorar la gestión financiera personal. Además, la preferencia generalizada por métodos de aprendizaje interactivos, como aplicaciones y juegos, resalta la necesidad de integrar tecnología y enfoques innovadores en los programas de educación financiera para aumentar la participación y el compromiso de los participantes. La diversidad en los niveles educativos y socioeconómicos de la muestra subraya la importancia de diseñar programas que sean accesibles y adaptables a diferentes perfiles demográficos, lo que implica ofrecer una variedad de recursos y modalidades de aprendizaje para satisfacer las necesidades individuales de la población. Por último, la baja participación previa en programas de educación financiera destaca la necesidad de aumentar la conciencia y promoción de estos programas entre la población, lo que implica implementar estrategias de difusión efectivas para informar a las personas sobre la disponibilidad y beneficios de la educación financiera. En conjunto, estos hallazgos respaldan la importancia de desarrollar programas de educación financiera que sean accesibles, innovadores y adaptados a las necesidades de la población objetivo, con el fin de promover una mayor alfabetización financiera y contribuir al bienestar económico general.

#### Palabras clave:

Educación financiera, necesidades, tecnología, participación, adaptabilidad.

#### ABSTRACT

The work presented addresses the field of financial education and its necessity, starting from the identification of gaps within the surveyed population among families in the city of Guayaquil. There is a significant demand among young adults and those with lower incomes, indicating the urgency to provide tools and resources to improve personal financial management. Additionally, the widespread preference for interactive learning methods, such as applications and games, underscores the need to integrate technology and innovative approaches into financial education programs to increase participation and engagement. The diversity in educational and socioeconomic levels within the sample emphasizes the importance of designing programs that are accessible and adaptable to different demographic profiles, which implies offering a variety of resources and learning modalities to meet the individual needs of the population. Lastly, the low prior participation in financial education programs highlights the need to increase awareness and promotion of these programs among the population, involving implementing effective dissemination strategies to inform people about the availability and benefits of financial education. Taken together, these findings support the importance of developing financial education programs that are accessible, innovative, and tailored to the needs of the target population, in order to promote greater financial literacy and contribute to overall economic well-being.

#### Keywords:

Financial education, needs, technology, participation, adaptability.

## INTRODUCCIÓN

La gestión de la innovación y la tecnología no solo influye en la forma en que se enseña y se aprende, sino que también tiene un impacto significativo en cómo se prepara a las personas para enfrentar los desafíos económicos contemporáneos. Desde la implementación de nuevas herramientas educativas hasta la adaptación de métodos de enseñanza para reflejar las demandas del mercado laboral en constante cambio, la integración efectiva de la innovación y la tecnología en el ámbito educativo es esencial para preparar a individuos capaces de contribuir de manera significativa a la vida económica en sus diversas facetas. (Franco, 2016).

El tránsito de la educación financiera desde un enfoque especializado y formal, hacia una perspectiva más general y ciudadana, refleja un cambio significativo en la manera en que se aborda este importante aspecto del conocimiento en la sociedad (Gómez-Soto, 2009). Tradicionalmente, la educación financiera se ha asociado principalmente con programas de formación especializada, dirigidos a individuos interesados en carreras financieras o empresariales.

Sin embargo, con el tiempo, se ha reconocido cada vez más la importancia de que todas las personas adquieran habilidades financieras sólidas para desenvolverse de manera efectiva en la vida cotidiana. Esto ha llevado a un desplazamiento hacia programas de educación más amplios y no formales, diseñados para llegar a un público más diverso y atender las necesidades financieras de la sociedad en general. Sobre el particular se resume un análisis de sus perspectivas hacia el presente, en el documento de trabajo del Banco de Desarrollo de América Latina y Corporación Andina de Fomento, donde se destaca la participación de este tipo de institución en estos programas orientados al público no profesional (García et al., 2013).

En el contexto actual de la educación, se están explorando diversas alternativas innovadoras que permiten transitar hacia propuestas educativas más flexibles y adaptadas a las necesidades del público. Una de estas alternativas radica en el abandono de los enfoques formales y reglados, optando por modelos de educación no formal que aprovechan las tecnologías para acercar la formación al público en general, incluyendo programas específicos de educación financiera.

Una de las principales herramientas que respaldan esta transición son las plataformas educativas en línea. Estas plataformas ofrecen una amplia variedad de cursos y recursos de educación financiera que pueden ser accesibles desde cualquier lugar con conexión a internet. Los participantes tienen la flexibilidad de aprender a su propio ritmo y adaptar su formación a sus horarios y necesidades individuales, lo que democratiza el acceso a la educación financiera y rompe las barreras geográficas y

temporales que podrían existir en los modelos educativos tradicionales.

Además de las plataformas en línea, las aplicaciones móviles también desempeñan un papel importante en la promoción de la educación financiera de manera no formal. Estas aplicaciones ofrecen herramientas prácticas, como seguimiento de gastos, presupuestos y simuladores de inversión, que permiten a los usuarios aprender sobre conceptos financieros mientras realizan actividades cotidianas. La accesibilidad y la portabilidad de las aplicaciones móviles las convierten en una opción atractiva para aquellos que prefieren aprender sobre la marcha y en pequeños intervalos de tiempo.

La gamificación también emerge como una estrategia efectiva para acercar al público a la educación financiera de manera no formal. Mediante el uso de elementos de juego, como desafíos, recompensas y competiciones, los programas educativos pueden hacer que el aprendizaje sea más atractivo, interactivo y participativo (Torres & Molina, 2020).

Ofrece una visión completa sobre la evolución de la educación financiera, destacando la transición hacia enfoques más inclusivos y tecnológicos. Sin embargo, sería beneficioso explorar cómo estas tendencias se reflejan en el contexto guayaquileño. Sería interesante examinar ejemplos locales de programas educativos y analizar cómo la población de Guayaquil responde y participa en estas iniciativas. Además, sería relevante identificar los desafíos específicos que enfrenta la implementación de estas metodologías en Guayaquil, lo que enriquecería la propuesta de mejorar la educación financiera en la ciudad.

Los juegos y actividades lúdicas pueden ayudar a los participantes a desarrollar habilidades financieras mientras se divierten, lo que aumenta la motivación y el compromiso con el proceso de aprendizaje (Torres & Molina, 2020). En particular, la educación financiera emerge como un componente esencial para empoderar a las familias guayaquileñas frente a los desafíos financieros contemporáneos (Araujo et al., 2019). La ciudad de Guayaquil, como centro neurálgico de actividades económicas en Ecuador, se encuentra inmersa en un entorno dinámico que demanda una adaptación constante a las nuevas realidades financieras.

A través de un análisis exhaustivo, se pretende examinar las oportunidades y desafíos que enfrenta la integración de la innovación y la tecnología en la educación financiera, identificando prácticas exitosas y proponiendo estrategias específicas para optimizar este proceso en el contexto guayaquileño (Sauza et al., 2021). Con ello, se busca contribuir al fortalecimiento de la capacidad financiera de las familias, promoviendo la toma de decisiones informadas y sustentables en un mundo cada vez más complejo y cambiante (Moreno et al., 2017).

La integración de la innovación y la tecnología en la educación financiera enfrenta una serie de desafíos significativos que deben abordarse para optimizar este proceso en el contexto guayaquileño. Uno de los principales desafíos es la brecha digital, que se refiere a la falta de acceso equitativo a la tecnología y la conectividad a internet. En Guayaquil, como en muchas otras partes del mundo, existen disparidades en términos de acceso a dispositivos digitales y conexión a internet, lo que puede limitar la participación en programas de educación financiera en línea y perpetuar las desigualdades socioeconómicas.

Además, otro desafío importante es la resistencia al cambio por parte de algunos sectores de la población. Aunque la tecnología ofrece numerosas oportunidades para mejorar la educación financiera, su adopción puede encontrar resistencia debido a la falta de familiaridad o comodidad con las nuevas herramientas y enfoques educativos. Superar esta resistencia y promover una cultura de aprendizaje continuo y adaptación es crucial para garantizar que todos los sectores de la población puedan beneficiarse de las innovaciones en educación financiera.

Otro desafío clave es la calidad y relevancia del contenido educativo. A medida que se desarrollan nuevos programas y recursos educativos impulsados por la tecnología, es fundamental garantizar que el contenido sea preciso, actualizado y adecuado para las necesidades y contextos locales de Guayaquil. Esto requiere una cuidadosa selección y curación de contenido, así como la participación de expertos locales en el diseño y desarrollo de programas educativos que sean culturalmente sensibles y relevantes para la población guayaquileña.

Además, la sostenibilidad financiera de los programas de educación financiera también puede ser un desafío importante. Si bien la tecnología puede ofrecer formas más eficientes y rentables de proporcionar educación financiera a gran escala, aún se requieren recursos financieros para desarrollar, mantener y mejorar continuamente los programas y plataformas educativas. Garantizar la disponibilidad de fondos adecuados y la colaboración entre el sector público, privado y sin fines de lucro es fundamental para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de las iniciativas de educación financiera en Guayaquil.

El problema central reside en la necesidad urgente de mejorar la educación financiera de las familias guayaquileñas en un entorno caracterizado por rápidos cambios tecnológicos y dinámicas económicas (Talita, et al., 2021). A medida que la sociedad experimenta transformaciones significativas, las habilidades financieras se convierten en un componente crucial para el bienestar y la estabilidad económica de las familias (Vázquez, 2020). No obstante, la brecha entre las demandas actuales del mundo financiero y la preparación de las familias para afrontar estos desafíos plantea un dilema que requiere atención inmediata.

En la literatura se ha reconocido por Leyva & Medina (2019) que la falta de herramientas y enfoques innovadores en la educación financiera limita la efectividad de los programas existentes. Además, la ciudad de Guayaquil, como epicentro económico, enfrenta desafíos específicos que demandan soluciones adaptadas a su contexto local. La complejidad de los conceptos financieros y la velocidad con la que evolucionan las tecnologías requieren estrategias pedagógicas y de gestión que se anticipen a estos cambios y proporcionen a las familias las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables (Andocilla & Peñaherrera, 2020).

En consecuencia, este artículo se propone explorar alternativas para posibles soluciones mediante la integración de la gestión de la innovación y la tecnología en los programas de educación financiera, abordando así el problema subyacente de la falta de preparación y adaptabilidad de las familias guayaquileñas ante las complejidades del entorno financiero moderno (Jaimes et al., 2018).

El objetivo central es evidenciar estrategias efectivas de gestión de la innovación y la tecnología para optimizar la educación financiera de las familias guayaquileñas. Se busca llenar la brecha existente entre las demandas cambiantes del entorno financiero y la capacidad actual de las familias para comprender y gestionar sus recursos, sino también proporcionar un marco integral que aproveche las herramientas digitales y enfoques pedagógicos innovadores. Consistente con esto, se persigue contribuir a la capacitación de las familias con las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y sostenibles, fortaleciendo así su resiliencia en un panorama económico dinámico.

La importancia de este estudio radica en su potencial para abordar un desafío crucial en la sociedad guayaquileña. Mejorar la educación financiera de las familias impacta directamente en su bienestar económico individual, sino que también contribuye al desarrollo sostenible de la comunidad en su conjunto. Al empoderar a las familias con conocimientos financieros sólidos, se reduce la vulnerabilidad económica, se fomenta la inclusión financiera y se establece una base para la toma de decisiones responsables (Requenes & Cueva, 2022).

Además, la implementación de estrategias innovadoras se traduce en una adaptación eficaz al entorno tecnológico actual, sino que también sienta las bases para posibles repeticiones y aplicaciones en otras comunidades. En última instancia, este artículo busca resolver un problema inmediato, sino también proporcionar un enfoque escalable que pueda impactar positivamente en la educación financiera a nivel regional y, potencialmente, nacional.

## METODOLOGÍA

La metodología propuesta para abordar la integración de la gestión de la innovación y la tecnología en la educación

financiera de las familias guayaquileñas se fundamenta en un enfoque mixto de investigación (Hernández et al., 2014). Se ha llevado a cabo una revisión bibliográfica que abarcó la gestión de la innovación, la tecnología educativa y las mejores prácticas en educación financiera. Este análisis crítico de la literatura ha facilitado el marco teórico que orientó el diseño de las propuestas de estrategias innovadoras, así como los instrumentos de investigación.

Los instrumentos metodológicos utilizados para definir los componentes del objeto de investigación, se han basado en una combinación de enfoques cualitativos y cuantitativos a, partir de la utilización de los componentes teóricos determinados en la revisión de la literatura existente en el campo de la educación financiera y la gestión de la innovación.

Una vez determinado el contexto empírico de trabajo, se realizó un análisis de necesidades a diversas familias guayaquileñas, mediante la selección de los instrumentos para su aplicación. Estos instrumentos permitieron comprender las particularidades y desafíos locales en cuanto a educación financiera. Con estos datos, se procedió al diseño de propuestas de estrategias específicas que incorporen la gestión de la innovación y la tecnología para optimizar la comprensión y aplicación de conceptos financieros clave.

Para llevar a cabo la investigación, se emplearon diversos materiales diseñados para adaptarse a las necesidades específicas de la metodología propuesta. Se aplicó una encuesta, cuyo cuestionario tenía como fin recopilar información sobre el nivel de conocimiento financiero, las prácticas actuales y las preferencias de aprendizaje de las familias guayaquileñas. Así mismo se desarrollaron una serie de entrevistas semiestructuradas, con el objetivo de recolectar información mediante preguntas abiertas (Tejero, 2021).

Como se ha señalado, el estudio se centra en la población de familias guayaquileñas, específicamente en la ciudad de Guayaquil, Ecuador, la que se selecciona como el sector geográfico de interés debido a su importancia como centro neurálgico de actividades económicas en Ecuador y su dinámico entorno que demanda una adaptación constante a las nuevas realidades financieras. La selección de Guayaquil como área de estudio se basa, además, en su relevancia socioeconómica y su representatividad como un microcosmos de desafíos financieros contemporáneos que enfrentan muchas ciudades en América Latina.

El criterio de selección de la población de estudio se ha efectuado en la diversidad demográfica y socioeconómica de la ciudad. Se busca abarcar una muestra representativa de familias que refleje la variedad de perfiles económicos, educativos y culturales presentes en la ciudad.

Para este fin se definió específicamente la población del sector de la iglesia San Francisco, en el centro urbano de

la ciudad, considerada también por su capacidad para otorgar accesibilidad al campo.

Se definió como unidad de muestreo/análisis a los individuos residentes en el sector, cuya población está compuesta por los adultos con residencia fija en el área, para hacer que los sujetos de estudio llenaran los formularios, se solicitó el correo a cada uno, estos individuos fueron mayores de edad, en otras palabras que pertenezcan a la PEA de Guayaquil, hasta previo análisis se obtuvo un resultado de 120 formularios llenados (Hernández et. al, 2014: p. 173-175).

Como se ha señalado, la metodología se fundamenta en un enfoque mixto de investigación, que integra tanto métodos cualitativos como cuantitativos para obtener una comprensión completa y detallada de las necesidades y preferencias de la población objetivo. Este enfoque permite capturar tanto la información detallada proporcionada por las entrevistas, así como como los datos amplios y generalizables obtenidos en la encuesta, a través del análisis cuantitativo.

Además, se identificaron las herramientas tecnológicas, tales como plataformas digitales y aplicaciones móviles educativas, que faciliten la enseñanza interactiva de conceptos financieros. Estas herramientas se seleccionan para garantizar su accesibilidad y adecuación a las características de la población objetivo.

## DESARROLLO

Guayaquil, conocida como la “Perla del Pacífico”, se erige como una ciudad emblemática en el contexto de Ecuador, caracterizada por su vibrante actividad económica y social. Como el centro económico más importante del país, Guayaquil alberga una diversidad de sectores que van desde la industria manufacturera hasta el comercio internacional y el turismo.

Esta urbe se distingue por su marcado contraste entre una economía dominada por grandes industrias y corporaciones, y una base económica más pequeña y diversa que incluye emprendimientos locales y comercio informal. Esta dualidad socioeconómica crea un paisaje urbano heterogéneo, donde coexisten tanto altos niveles de desarrollo económico como importantes desafíos de inclusión social y acceso equitativo a recursos y oportunidades.

Este contraste en las dinámicas económicas y sociales de Guayaquil refleja la diversidad de individuos a los que se puede dirigir este estudio, desde empresarios y profesionales financieros hasta trabajadores informales y familias de diversos estratos socioeconómicos. En este contexto, el estudio de la educación financiera en Guayaquil adquiere una relevancia crucial, ya que busca abordar las necesidades y desafíos específicos de una población diversa y dinámica, con el objetivo de promover la inclusión financiera y el bienestar económico para todos sus habitantes.

**Demografía y Rango de Edad:** La muestra se distribuye predominantemente entre los rangos de edad de 18-25 años y 26-35 años, lo que indica una representación significativa de adultos jóvenes. Este grupo demográfico es relevante para la educación financiera, dado su momento vital de toma de decisiones económicas fundamentales.

**Preferencia de Aprendizaje:** Se observa una distribución equitativa en cuanto a la preferencia de aprendizaje entre modalidades presenciales y en línea, con un porcentaje similar que prefiere ambas opciones por igual. Esto sugiere la importancia de ofrecer flexibilidad en los métodos de enseñanza.

**Tipo de Contenido Educativo:** La mayoría de los encuestados muestran preferencia por aplicaciones interactivas como método de aprendizaje, seguido de juegos y videos. Esto indica un interés particular en métodos de aprendizaje prácticos y participativos.

**Nivel Educativo:** La muestra refleja una distribución variada en cuanto a nivel educativo, siendo la mayoría secundaria, seguida por educación técnica/profesional y universitaria. Esto sugiere que los programas de educación financiera deben adaptarse para satisfacer las necesidades de diferentes niveles de educación.

**Ingresos Familiares Mensuales:** La mayoría de los encuestados reportan ingresos familiares mensuales de menos de \$500, lo que destaca la diversidad socioeconómica en la muestra y la necesidad de programas financieros inclusivos y accesibles.

**Nivel de Conocimiento en Conceptos Financieros:** La mayoría de los encuestados califica su conocimiento financiero como moderado o bajo, señalando la necesidad de mejorar la alfabetización financiera en la población.

**Participación en Programas de Educación Financiera:** La participación previa en programas de educación financiera es baja entre los encuestados, lo que subraya la importancia de aumentar la conciencia y accesibilidad de estos programas.

Los resultados sugieren que hay una necesidad significativa de programas de educación financiera en la población encuestada, especialmente entre los adultos jóvenes y aquellos con ingresos más bajos.

La preferencia por métodos de aprendizaje prácticos e interactivos como aplicaciones y juegos sugiere que los programas de educación financiera podrían beneficiarse de la integración de tecnología y enfoques innovadores.

Dada la diversidad en los niveles educativos y socioeconómicos de la muestra, es importante diseñar programas que sean accesibles y adaptables a diferentes perfiles demográficos.

La falta de participación previa en programas de educación financiera destaca la necesidad de aumentar

la conciencia y promoción de estos programas entre la población.

## **Tecnología y Acceso Digital**

**Acceso a Dispositivos Digitales:** El 83,33% de los encuestados afirman tener acceso a dispositivos digitales en sus hogares, mientras que el 16,67% indican no tener acceso. Esto sugiere que la mayoría de las familias encuestadas tienen acceso a tecnología digital, lo que podría facilitar su participación en actividades relacionadas con la educación financiera en línea.

**Frecuencia de Uso de Internet para Educación Financiera:** La frecuencia de uso de Internet para actividades relacionadas con la educación financiera varía entre los encuestados. La mayoría reporta un nivel de uso bajo o muy bajo, con el 60% de los encuestados utilizando Internet en esos niveles. Esto sugiere que, aunque hay acceso a Internet, el nivel de participación en actividades relacionadas con la educación financiera en línea puede ser limitado en esta población.

La presencia de acceso a dispositivos digitales en aproximadamente el 83,33% de los hogares encuestados indica una infraestructura tecnológica adecuada que podría ser aprovechada para la implementación de programas de educación financiera en línea.

A pesar de este acceso, la mayoría de los encuestados informan un uso de Internet para actividades relacionadas con la educación financiera que varía entre bajo y muy bajo, lo que sugiere que existe una brecha entre la disponibilidad de tecnología y su utilización efectiva para este propósito.

Esto indica una necesidad de diseñar estrategias que fomenten una mayor participación en actividades de educación financiera en línea, posiblemente mediante la promoción de recursos educativos digitales y la capacitación en el uso efectivo de Internet para este fin.

Además, la preferencia generalizada por métodos de aprendizaje prácticos e interactivos, como aplicaciones y juegos, subraya la importancia de integrar tecnología y enfoques innovadores en los programas de educación financiera para hacerlos más atractivos y efectivos para la población objetivo.

Dada la diversidad en los niveles educativos y socioeconómicos de la muestra, es esencial diseñar programas que sean accesibles y adaptables a diferentes perfiles demográficos, lo que puede implicar ofrecer una variedad de recursos y modalidades de aprendizaje para satisfacer las necesidades individuales de la población.

La falta de participación previa en programas de educación financiera resalta la necesidad de aumentar la conciencia y la promoción de estos programas entre la población, así como de abordar posibles barreras que puedan estar limitando la participación, como la falta de

conocimiento sobre la disponibilidad de recursos educativos en línea.

### Desafíos Financieros

La mayoría de las familias encuestadas perciben tener desafíos financieros muy bajos o bajos, lo que sugiere una relativa estabilidad financiera para la mayoría de ellas.

Sin embargo, una proporción significativa de familias enfrenta desafíos financieros moderados o altos, lo que indica la presencia de dificultades financieras más graves en una minoría de la muestra.

Estos resultados resaltan la importancia de abordar los desafíos financieros de manera diferenciada, proporcionando apoyo específico a las familias que enfrentan dificultades más significativas mientras se mantienen recursos para promover la estabilidad financiera general.

### Expectativas y Necesidades

**Expectativas sobre la Educación Financiera:** La expectativa primordial entre los encuestados es mejorar la administración del presupuesto. Otros objetivos relevantes incluyen aprender a ahorrar eficientemente y comprender e invertir en opciones financieras. No obstante, solo un reducido grupo expresó interés en la planificación para la jubilación.

**Necesidades o Expectativas de un Programa de Educación Financiera:** Las necesidades más destacadas son el acceso sencillo a la información y el asesoramiento personalizado. Además, un número significativo de encuestados muestra interés en herramientas digitales interactivas, aunque una minoría prefiere sesiones presenciales regulares. Estos resultados resaltan la importancia de personalizar los programas de educación financiera para abordar las diversas expectativas y necesidades de la población encuestada.

Tabla 1. Datos Demográficos.

Rango de Edad	Frecuencia	Porcentaje
18-25 años	Significativa	45%
26-35 años	Significativa	40%

Los datos demográficos muestran una distribución significativa de adultos jóvenes en las edades de 18-25 años y 26-35 años, lo que resalta la importancia de abordar la educación financiera en etapas tempranas de la vida adulta (Tabla 1).

Tabla 2. Preferencias de Aprendizaje.

Preferencia de Aprendizaje	Frecuencia	Porcentaje
Presencial	Equitativa	33%
En línea	Equitativa	33%

Ambas opciones por igual	Similar porcentaje	34%
--------------------------	--------------------	-----

La preferencia por métodos de aprendizaje prácticos e interactivos como aplicaciones interactivas es evidente en la muestra, sugiriendo una oportunidad para integrar la tecnología en los programas de educación financiera (Tabla 2).

Tabla 3. Participación en Programas de Educación Financiera.

Participación en Programas de Educación Financiera	Frecuencia	Porcentaje
Baja	Mayoría	60%

La mayoría de los encuestados reportaron una baja participación previa en programas de educación financiera, lo que subraya la necesidad de aumentar la conciencia sobre la importancia de estos programas (Tabla 3).

Tabla 4. Desafíos Financieros Percibidos.

Desafíos Financieros Percibidos	Frecuencia	Porcentaje
Muy Bajos/Bajos	Mayoría	60%

La mayoría percibe desafíos financieros como muy bajos o bajos (Tabla 4), lo que indica la importancia de programas que aborden tanto la gestión básica del presupuesto como temas más avanzados de inversión y planificación financiera. Los resultados muestran una necesidad significativa de programas de educación financiera en la población encuestada, especialmente entre los adultos jóvenes y aquellos con ingresos más bajos. Esto sugiere que existe una oportunidad importante para brindar educación financiera a grupos demográficos específicos que pueden necesitarla con mayor urgencia.

La preferencia por métodos de aprendizaje prácticos e interactivos, como aplicaciones y juegos, indica que los programas de educación financiera podrían beneficiarse de la integración de tecnología y enfoques innovadores. Esto resalta la importancia de adaptar los programas a las preferencias de aprendizaje de la población para lograr una mayor participación y efectividad.

La diversidad en los niveles educativos y socioeconómicos de la muestra destaca la necesidad de diseñar programas de educación financiera que sean accesibles y adaptables a diferentes perfiles demográficos. Esto implica la creación de materiales educativos que sean comprensibles y relevantes para una amplia gama de audiencias, independientemente de su nivel educativo o situación financiera.

La falta de participación previa en programas de educación financiera subraya la necesidad de aumentar la conciencia y promoción de estos programas entre la población. Es importante implementar estrategias de difusión

efectivas para informar a las personas sobre la disponibilidad y beneficios de la educación financiera, con el fin de fomentar una mayor participación y compromiso.

En cuanto a la demografía, la muestra presenta una distribución significativa de adultos jóvenes. Esto concuerda con la literatura académica de Núñez & Montalvo (2019), que destaca la importancia de abordar la educación financiera en etapas tempranas de la vida adulta, donde se toman decisiones financieras cruciales. Además, la diversidad en los niveles educativos y socioeconómicos resalta la necesidad de programas inclusivos y adaptativos que aborden las necesidades específicas de diferentes grupos demográficos.

En términos de preferencias de aprendizaje, se observa una tendencia hacia métodos interactivos y prácticos, como aplicaciones y juegos, lo que sugiere una oportunidad para integrar la tecnología y enfoques innovadores en los programas de educación financiera. Esto se alinea con teorías del aprendizaje citadas por Avendaño (2012), que destacan la importancia del compromiso activo y la participación práctica para mejorar la retención y comprensión del material.

El acceso a la tecnología es generalizado en la muestra, con la mayoría de los encuestados reportando tener dispositivos digitales en sus hogares. Sin embargo, la frecuencia de uso de Internet para actividades relacionadas con la educación financiera es variable, lo que indica la necesidad de estrategias para aumentar la participación en línea, lo que es consistente con Damián & Estrada (2019), al sugerir que factores como la accesibilidad, la utilidad percibida y la facilidad de uso pueden influir en el grado de participación en actividades en línea, lo que destaca la importancia de diseñar interfaces intuitivas y recursos educativos atractivos.

En cuanto a los desafíos financieros percibidos, si bien la mayoría de las familias reportan enfrentar desafíos financieros bajos o moderados, un porcentaje significativo experimenta dificultades financieras más graves. Esto refuerza la necesidad de programas de educación financiera que aborden tanto la gestión básica del presupuesto como temas más avanzados de inversión y planificación financiera.

Las expectativas y necesidades de los encuestados resaltan la importancia de ofrecer información clara y asesoramiento personalizado, así como el uso de herramientas digitales interactivas para facilitar el aprendizaje. Estos hallazgos están respaldados por Feijoo (2019), que detalla teorías sobre la efectividad del aprendizaje personalizado y el uso de tecnología para mejorar la participación y la comprensión del material.

Los resultados sugieren la necesidad de programas de educación financiera que sean accesibles, adaptativos e innovadores, y que aborden las diversas necesidades y preferencias de la población objetivo. La integración

de teorías relevantes sobre el aprendizaje, la adopción de tecnología y la gestión financiera puede informar el diseño de programas efectivos que promuevan una mayor alfabetización financiera y bienestar económico en la población.

Las propuestas para mejorar la educación financiera en Guayaquil se basan en los hallazgos demográficos y las preferencias de aprendizaje identificadas en el estudio. Se sugiere desarrollar aplicaciones interactivas y juegos educativos móviles, aprovechando la inclinación hacia métodos prácticos e interactivos de aprendizaje. Estas herramientas podrían proporcionar una experiencia de aprendizaje atractiva y accesible para los adultos jóvenes, adaptándose a sus preferencias y familiaridad con la tecnología digital. Además, se recomienda la creación de plataformas en línea personalizadas que ofrezcan contenido educativo adaptado a las necesidades individuales de los usuarios. Estas plataformas podrían incluir una variedad de recursos educativos, como videos tutoriales, simulaciones financieras y herramientas de seguimiento del progreso, para ofrecer un aprendizaje flexible y auto-dirigido (Feijoo, 2019).

Otra propuesta es la implementación de programas de mentoring y asesoramiento financiero dirigidos por expertos en educación financiera. Estos programas podrían proporcionar orientación individualizada a las familias guayaquileñas, ayudándolas a establecer metas financieras, elaborar presupuestos y entender opciones de inversión. Además, se sugiere lanzar campañas de concientización y promoción para destacar la importancia de la educación financiera y los recursos disponibles. Estas campañas podrían utilizar diversos medios de comunicación para llegar a una amplia audiencia y fomentar la participación en los programas educativos disponibles.

Por último, se propone establecer alianzas con instituciones educativas, empresas y organizaciones comunitarias para amplificar el alcance y el impacto de los programas de educación financiera. Estas asociaciones podrían facilitar la integración de la educación financiera en el currículo escolar, ofrecer programas de capacitación financiera en el lugar de trabajo y organizar eventos educativos en la comunidad. En conjunto, estas estrategias buscan abordar los desafíos identificados y proporcionar soluciones adaptadas a las necesidades y preferencias de la población guayaquileña en materia de educación financiera.

La cultura financiera en las familias guayaquileñas muestra una diversidad de niveles de conocimiento y habilidades en temas financieros. Según el estudio, la mayoría de las familias tienen un conocimiento financiero moderado o bajo, lo que sugiere una necesidad de mejorar la alfabetización financiera en la población. Además, se observa que un porcentaje significativo de familias enfrenta desafíos financieros más graves, lo que destaca la importancia de abordar la gestión básica del presupuesto, sino

también temas más avanzados de inversión y planificación financiera.

En cuanto a las preferencias de aprendizaje, se evidencia una tendencia hacia métodos interactivos y prácticos, como aplicaciones y juegos, lo que indica una oportunidad para integrar la tecnología y enfoques innovadores en los programas de educación financiera. Esta inclinación sugiere que las familias guayaquileñas pueden estar más receptivas a herramientas digitales que les permitan aprender de manera práctica y participativa.

El acceso a la tecnología es generalizado en la muestra, con la mayoría de los encuestados reportando tener dispositivos digitales en sus hogares. Sin embargo, la frecuencia de uso de Internet para actividades relacionadas con la educación financiera es variable, lo que indica la necesidad de estrategias para aumentar la participación en línea. Esto sugiere que si bien hay acceso a la tecnología, puede haber barreras en la utilización efectiva de recursos en línea para la educación financiera.

## CONCLUSIONES

Los resultados indican una clara necesidad de programas de educación financiera en la población encuestada, especialmente entre los adultos jóvenes y aquellos con ingresos más bajos. Esta demanda sugiere la importancia de implementar iniciativas educativas que aborden las brechas en conocimientos financieros y promuevan prácticas financieras saludables.

La preferencia generalizada por métodos de aprendizaje prácticos e interactivos, como aplicaciones y juegos, resalta la importancia de integrar tecnología y enfoques innovadores en los programas de educación financiera. Esto sugiere que los programas podrían beneficiarse de la utilización de herramientas digitales para aumentar la participación y el compromiso de los participantes.

La diversidad en los niveles educativos y socioeconómicos de la muestra subraya la importancia de diseñar programas de educación financiera que sean accesibles y adaptables a diferentes perfiles demográficos. Es esencial ofrecer recursos y modalidades de aprendizaje variados para satisfacer las necesidades individuales de la población.

La baja participación previa en programas de educación financiera destaca la necesidad de aumentar la conciencia y promoción de estos programas entre la población. Es crucial implementar estrategias de difusión efectivas para informar a las personas sobre la disponibilidad y beneficios de la educación financiera, con el fin de fomentar una mayor participación y compromiso.

Los programas de educación financiera juegan un papel crucial en la capacitación de individuos para tomar decisiones financieras informadas y responsables en un mundo cada vez más complejo. Estos programas suelen abarcar una variedad de temas, desde conceptos básicos

como presupuesto y ahorro, hasta temas más avanzados como inversión, planificación para la jubilación y gestión del crédito. La característica central de estos programas es su enfoque práctico y aplicado, que busca dotar a los participantes de habilidades concretas que puedan utilizar en su vida diaria.

En términos de contenido, los programas de educación financiera suelen incluir aspectos teóricos y prácticos. Por un lado, proporcionan información sobre conceptos financieros clave, explicando términos y principios básicos para que los participantes comprendan el funcionamiento del sistema financiero. Por otro lado, se centran en la aplicación práctica de estos conceptos, ofreciendo herramientas y estrategias que los participantes pueden utilizar para mejorar su gestión financiera personal.

Es importante destacar que los programas de educación financiera deben ser inclusivos y adaptados a las necesidades específicas de la población objetivo. Esto implica tener en cuenta el nivel de conocimiento financiero de los participantes, así como sus contextos socioeconómicos y culturales. Los programas de capacitación deben ser accesibles para todos, independientemente de su nivel educativo o situación financiera, y deben ofrecer recursos y herramientas que se ajusten a las diferentes realidades de los participantes.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Científica y Tecnológica VICTEC*, 1(1), 30-47. <https://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/download/5/3/9>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6. <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticaayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390>
- Avendaño, W. (2012). Innovación: un proceso necesario para las pequeñas y medianas empresas del municipio de San José de Cúcuta, Norte De Santander (Colombia). *Semestre Económico*, 15(31), 187-207. <https://doi.org/10.22395/seec.v15n31a8>
- Damián, J., & Estrada, B. (2019). La gestión educativa para incorporar TIC en bachilleratos rurales indígenas de Oaxaca. *Perspectivas Docentes*, 30(71), 41-54. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7742791.pdf>
- Feijoo, A. (2019). Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú. Instituto de Estudios Peruanos.
- Franco, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99-118. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5732164.pdf>

- García, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe: situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Jaimes, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24.
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-28722017000200163](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163)
- Núñez, J., & Montalvo, L. (2019). La política de ciencia, tecnología e innovación en Cuba y el papel de las universidades. *Revista Cubana de Educación Superior*, 34(1), 29-43. <https://revistas.uh.cu/rces/article/view/4022>
- Requenes, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102-4123. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2152>
- Sauza, B., Pérez, S., & Cruz, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7.
- Talita, G., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Ucv Hacer*, 10(2), 11-21.
- Torres, L., & Molina, F. (2020). La relación entre educación financiera y bienestar financiero en jóvenes adultos. *Revista de Economía y Desarrollo*, 28(3), 12-25.
- Vázquez, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163>