



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa
Carrera de Banca y Finanzas

**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes
de bachillerato de instituciones del sistema privado**

**Trabajo de Titulación previo a la
obtención del título de Ingeniera
en Banca y Finanzas**

AUTOR:

Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla

DIRECTORA:

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc

LOJA - ECUADOR

2023

Loja, 13 de enero de 2023

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado “**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado**”, previa a la obtención del Título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, de la autoría del estudiante **Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla**, con **cedula de identidad** Nro. **1105858540**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:
**NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ**

Firma: _____

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mg, Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
NUBIA JOHANNA
JARAMILLO
VEINTIMILLA

Cédula de identidad: 1105858540

Fecha: Loja, 13 de enero del 2023

Correo electrónico: nubia.jaramillo@unl.edu.ec

Teléfono: 0982769814

Carta de Autorización por parte de la autora para consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo del Trabajo de Titulación.

Yo, **Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla**, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: “**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado**”, como requisito para optar el título de: **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para qué, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los trece días del mes de enero del dos mil veinte y tres.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
NUBIA JOHANNA
JARAMILLO
VEINTIMILLA

Autor: Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla

Cédula: 1105858540

Dirección: Loja (Barrio Yahuarquina - Av. Romerillos y Cascarillas)

Correo electrónico: nubia.jaramillo@unl.edu.ec

Celular: 0982769814

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

Dedicatoria

Quiero dedicar en primer lugar esta tesis de pregrado, a Dios, por protegerme y guiarme a lo largo de mi vida, por darme tantas bendiciones, salud, fuerza e inspiración, para culminar muchas etapas de mi vida, incluida esta.

A mis abuelitos Adalberto Veintimilla y Carmen Guerrero, a quienes extraño profundamente cada día desde que partieron de esta vida, sé que hubieran estado muy felices de estar conmigo en este proceso, sus palabras y ejemplo fueron y serán siempre mi motivación para continuar, pues sé que mi formación profesional no se acaba aquí.

A mis padres Herman Jaramillo y Nubia Veintimilla, por su amor, sacrificio, paciencia, y apoyo, sin ustedes nada de esto hubiera sido posible, no tengo nada más que palabras de agradecimiento para ustedes, que sepan que es un orgullo y privilegio ser su hija, son los mejores padres.

Finalmente dedico esta tesis a las personas que me ayudaron a lo largo de mi vida, principalmente en este trabajo de titulación, ellos tuvieron en realidad mucha paciencia, gracias por su apoyo.

Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla

Agradecimiento

Extiendo un sincero agradecimiento a las autoridades de la Universidad Nacional de Loja, por brindar las herramientas para mi formación académica; así como también a los docentes de la Carrera de Banca y Finanzas, que participaron en mi enseñanza a lo largo de estos diez ciclos académicos, cada uno de ellos con su confianza, rigurosidad y paciencia, no solo fueron una guía, sino un apoyo también para superar las dificultades.

De manera especial agradezco a la **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez**, directora de este trabajo de titulación, por su dedicación, motivación y paciencia en el asesoramiento del mismo; de igual forma extiendo mi gratitud al **Ing. Jorge Luis López Lapo** director del proyecto al que esta adherido este trabajo de titulación, por su asesoramiento y por la oportunidad brindada.

Muchas gracias, también a todas las personas que me ayudaron y motivaron a lo largo de este proceso de titulación y de formación académica en general, por su valioso apoyo, y finalmente a las autoridades y alumnos de las instituciones educativas mencionadas dentro de este estudio por su colaboración.

Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índices de contenidos	vii
Índice de tablas	x
Índice figuras	xi
Índice de Anexos	xi
1. Título	12
2. Resumen	13
2.1. Abstrac.....	14
3. Introducción	15
4. Marco Teórico	18
4.1. Antecedentes.....	18
4.2. Bases Teóricas	20
4.2.1. <i>Educación Financiera</i>	20
4.2.1.1. Importancia.	21
4.2.1.2. Tipos.	22
4.2.1.2.1. <i>Formal</i>	22
4.2.1.2.2. <i>Informal</i>	23
4.2.1.3. Características.....	23
4.2.1.4. Programas de educación Financiera.....	23

4.2.1.4.1. <i>Relevancia y Efectividad</i>	24
4.2.1.5. Programas de educación financiera dirigidos a adolescentes.	25
4.2.1.6. Conocimiento Financiero	25
4.2.1.6.1. <i>Importancia</i>	26
4.2.1.6.2. <i>Tipos de conocimiento financiero</i>	26
4.2.1.6.3. <i>Desconocimiento Financiero.</i>	27
4.2.1.6.4. <i>Medición. conocimiento:</i>	28
4.2.1.6.5. <i>PISA (Programme for International Students Assessment).</i>	28
4.2.1.7. Educación y Conocimiento Financiero en Ecuador	30
4.2.1.7.1. <i>Estadísticas</i>	31
4.2.2. <i>Edad</i>	31
4.2.2.1. Teoría del Desarrollo de la Inteligencia.....	32
4.2.2.1.1. <i>Teoría de Piaget</i>	32
4.2.2.2. Particularidades de los jóvenes en la actualidad	33
4.2.2.2.1. <i>Comportamiento de los adolescentes con relación al dinero</i>	34
4.2.2.3. Sistema Educativo Ecuatoriano.	34
4.2.2.4. Inclusión de la Educación Financiera en mallas curriculares	36
4.2.2.4.1. <i>Ventajas</i>	37
4.2.3. <i>Estrategias</i>	37
4.2.3.1. Tipos	38
4.2.3.1.1. <i>Financieras</i>	38
4.2.3.1.2. <i>De enseñanza.</i>	38
4.2.3.1.3. <i>De aprendizaje.</i>	39
5. Metodología	40
5.1. Área de Estudio	40

5.2. Materiales Utilizados	40
5.3. Enfoque Metodológico	40
5.4. Diseño de Investigación.....	41
5.5. Métodos	41
5.6. Técnicas e Instrumentos	42
5.7. Unidad de Estudio	42
5.8. Procesamiento y análisis de los datos.....	42
5.9. Muestra y Tamaño	45
5.10. Limitaciones	46
6. Resultados	47
6.1. Caracterización del perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de las Unidades Educativas Particulares de la ciudad de Loja.	47
6.2. Determinar la relación existente entre educación financiera y edad.	53
6.3. Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.	54
7. Discusión	60
8. Conclusiones	62
9. Recomendaciones	63
10. Bibliografía	64
11. Anexos	71

Índice de tablas

Tabla 1. Tipos de conocimiento financiero	27
Tabla 2. Niveles de conocimiento financiero	29
Tabla 3. Etapas de la Teoría de Piaget	32
Tabla 4. Criterios para definir normalidad o no normalidad en la data.....	43
Tabla 5. Prueba Kolmogorov-Smirnov – Método 1	44
Tabla 6. Prueba Kolmogorov-Smirnov – Método 2.....	44
Tabla 7. Estratificación de encuestas recolectadas.....	45
Tabla 8. Edad y Género	47
Tabla 9. Autoidentificación étnica y edad.....	48
Tabla 10. Área de residencia de los encuestados y edad.....	49
Tabla 11. Nivel Académico de los padres y el grado que cursan los estudiantes	49
Tabla 12. Grado que cursan los estudiantes y Edad	50
Tabla 13. Nivel de Conocimiento Financiero General Global	51
Tabla 14. Nivel de conocimiento financier estratificado	52
Tabla 15. Niveles de Conocimiento Financiero y Año que cursan los estudiantes con la Edad...53	
Tabla 16. Prueba no paramétrica de Kruskal-Wallis.....	54
Tabla 17. Detección de las preguntas de la segunda sección con más respuestas incorrectas.	55

Índice figuras

Figura 1. Curva de la normalidad.....	45
Figura 2. Gráfico de dispersión	54
Figura 3. Componentes de una WebQuest.....	57
Figura 4. Pasos para desarrollar una WebQuest.....	58

Índice de Anexos

Anexo 1. Formato de la Encuesta.	71
Anexo 2. Evidencia Fotográfica de la Unidad Educativa Particular “Juan Montalvo”.	77
Anexo 3. Tabulación de la Encuesta Aplicada	79
Anexo 4. Oficio de designación de docente para dar informe de pertinencia	85
Anexo 5. Informe de pertinencia de Proyecto de Titulación.	86
Anexo 6. Oficio del nombramiento de director de tesis.	87
Anexo 7. Certificación de traducción del resumen.....	87

1. Título

Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado

2. Resumen

La educación financiera se torna en la actualidad como un factor imprescindible en la formación de las personas para lograr un cierto nivel de bienestar, pues ayuda a construir un conocimiento que es de mucha utilidad en el contexto que se vive; a razón de que este conlleva nuevas responsabilidades, desafíos y peligros financieros, que de no ser afrontados con todas las herramientas que se disponga, podrían deteriorar la calidad de vida, es por esto que la educación financiera ha tomado mucha relevancia, especialmente la que va dirigida a los más jóvenes, pues las enseñanzas impartidas a esa edad suelen ser perdurables y les genera mejores hábitos financieros. El principal interés de la investigación fue evaluar la relación entre educación financiera y edad en estudiantes de centros educativos privados, para lograrlo se aplicó una encuesta a una muestra de 302 estudiantes de 4 unidades educativas privadas de la ciudad de Loja, por conveniencia se escogió a los alumnos con edades oscilantes entre los 14 a 18 años. Los resultados mostraron que no existe relación entre edad y nivel de conocimiento financiero, esto comprobando la teoría de Piaget que señala que los jóvenes en esta edad ya están en las condiciones para formar un conocimiento estructurado y lógico, por tanto, el conocimiento o falta del mismo va a depender netamente de su voluntad de aprendizaje, y de la calidad de enseñanza que se les imparta, concluyendo que el nivel de conocimiento general obtenido es medio alto (nivel 4).

Palabras Clave: Adolescentes, educación financiera, niveles de inteligencia, pruebas estadísticas, webquest.

2.1. Abstract

Nowadays, financial education is an essential factor in the training of people. In addition to achieving a certain level of well-being, it helps to build advantageous knowledge in the context in which we live. Since this entails new responsibilities, challenges, and financial dangers, which, if not faced with all the tools available, could deteriorate the quality of life, financial education has become very relevant, especially for the youngest. One of the reasons is that the lessons taught at that age are usually enduring and generate better financial habits. The main interest of the research was to evaluate the relationship between financial education and age in students from private educational centers. A survey was applied, with a sample of 302 students, from 4 private schools in Loja city. The students were chosen for convenience, ranging from 14 to 18 years old teens. The results showed no relationship between age and level of financial knowledge since this confirms Piaget's theory that young people at this age are already in a position to form structured and analytical expertise. Therefore, the ability or lack of it will clearly depend on their willingness to learn and the quality of the teaching given to them, concluding that the level of general knowledge obtained is medium-high (level 4).

Keywords: Adolescents, financial education, intelligence levels, statistical tests, Webquest.

3. Introducción

A diario se toman decisiones financieras, ya sean éstas simples o complejas, que tienen repercusión con mayor o menor impacto en la economía tanto personal como la colectiva. Un ejemplo de esto son las consecutivas crisis y estafas financieras que han sucedido a lo largo de la historia y que siguen sucediendo actualmente, esto como consecuencia de que la mayoría de las personas toman decisiones financieras importantes sin un fundamento lógico.

Gran parte de la población no sabe administrar correctamente sus finanzas, y tienen poca preocupación acerca de formarse correctamente en este campo; esto a pesar de que la buena gestión del dinero es un factor clave para consolidar un bienestar longevo, es decir, un estilo de vida digno y duradero.

El conocimiento financiero es relevante y necesario para las personas dentro de una economía globalizada e interdependiente, dado que conforme pasa el tiempo, los productos, las actividades y los instrumentos financieros se vuelven cada vez más complejos; y el individuo promedio al no conocerlos y no estar al día con dichos términos, corre el riesgo de sufrir pérdidas financieras y económicas, al mismo tiempo que no podrá aprovechar los beneficios que provee el dominio y uso de los conceptos de este tipo (Corado, Rivas, y Hernández, 2017).

Diversos estudios concuerdan en que la educación financiera debería empezar desde edades tempranas, pues son aquellas épocas en donde se puede lograr un mayor impacto y generar un cambio, esto a razón de que la mayoría de los jóvenes son más flexibles y absorben de mejor manera las enseñanzas, por tanto la educación financiera debería abordarse también desde los centros educativos, porque el sector juvenil, tiene una seria escasez de comprensión y habilidades financieras, lo que provocaría que durante la transición de la adolescencia a la vida adulta, surjan problemas o desconocimientos que pongan en riesgo su estabilidad económica y salud a medida que asuman nuevas obligaciones (Trujillo, 2016).

Un elemento notorio que se interpone en educar a los jóvenes, es la sociedad consumista del entorno en que crecen, existe un bombardeo de anuncios que promocionan artículos que parecen ofrecer felicidad y estatus frente a los demás, entre otras trampas, que promueven una cultura de deuda, a través de un consumo desenfrenado de modas rápidas, además está el hecho de que, en las mallas curriculares, específicamente la ecuatoriana, no existe una asignatura enfocada en la educación financiera, sin embargo se abordan temas financieros dentro de otras materias, lo

que constituye el que no exista suficiente espacio para construir conocimientos sólidos, e importantes relacionados en esta área.

Es entonces que esta combinación de escasez de conocimiento financiero y el entorno poco favorable que existe en la actualidad, se convierten en una problemática compleja tanto para los individuos y la sociedad en general, pues de acuerdo al Banco Mundial (2017):

Los estudiantes en etapa escolar pueden ser particularmente vulnerables en el momento de tomar sus primeras decisiones financieras. Por ello, es conveniente comenzar desde las aulas exponiendo los conceptos financieros de una manera cercana y práctica a los más jóvenes, mediante estrategias didácticas innovadoras. Cuanto más temprano los jóvenes puedan desarrollar habilidades financieras básicas, más probable será que al convertirse en adultos tomen decisiones financieras responsables. (párr. 8)

Considerando entonces la importancia de educar a los jóvenes de bachillerato, entendiendo que son personas cuyas decisiones repercutirán ya sea en el ámbito individual o colectivo, es que se consideró necesario conocer ¿Cómo influye la variable demográfica edad en el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato de las unidades educativas privadas de la ciudad de Loja.?

El estudio tuvo los siguientes objetivos: 1) Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de las Unidades Educativas Particulares de la ciudad de Loja; 2) Determinar la relación existente entre educación financiera y edad; 3) Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero. El alcance es de cuatro instituciones educativas locales, siendo estas las siguientes: José Antonio Eguiguren “La Salle”, Juan Montalvo, San Gerardo y Cordillera, ubicadas tres de ellas en el casco céntrico de la ciudad de Loja y la otra ubicada en los límites de la misma, la población de estudio son los estudiantes de décimo año a segundo año de bachillerato.

Algunos de los limitantes en el desarrollo de la investigación, fueron de tipo colaborativo pues algunos colegios no otorgaron su autorización para la investigación, esto podría significar un sesgo para el estudio puesto que la muestra se redujo a cuatro instituciones educativas, a pesar de la amplia oferta existente de centros educativos particulares en la ciudad, de igual forma algunos estudiantes encuestados mostraron poca seriedad al momento de contestar el cuestionario, lo que

derivó en la necesidad de abordar a más alumnos para lograr el número requerido de elementos de estudio, y obtener resultados confiables y válidos.

Los beneficios de esta investigación para la sociedad se centran específicamente en las cuatro instituciones educativas privadas, porque, al conocer el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes y las falencias más significativas del mismo en ellos, se podrá actuar rápida y concretamente, para ayudarles a través de distintas herramientas a aumentar o mejorar su conocimiento financiero, para que así tengan un mejor pensamiento analítico y crítico con bases sólidas que les permitan tomar mejores decisiones en el aspecto financiero de su vida.

Finalmente, conforme a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja la presente investigación está estructurada de la siguiente manera: **Título**, en la que se presenta la idea central del estudio; **Resumen**, en donde se redactó un párrafo compacto de lo más importante del trabajo en base a los objetivos específicos; **Introducción**, misma que evidencia la importancia, aporte y estructura de la investigación; **Marco Teórico**, en el que se expone las conceptualizaciones teóricas del trabajo; **Metodología**, aquí se detallan el tipo de investigación, métodos y técnicas que se usaron en el proceso de la investigación; **Resultados**, se presentan análisis, y los modelos que ayudaron a cumplir los objetivos planteados; **Discusión**, contiene un contraste con resultados de estudios similares; **Conclusiones y Recomendaciones**, se realizaron en base a los resultados obtenidos de la investigación; **Bibliografía**, contiene un listado ordenado de las fuentes de consulta; y por último los **Anexos**, que son evidencia que respalda el desarrollo de la investigación.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

A nivel internacional se encuentra la investigación de Zhu (2019) titulado “School financial education and parental financial socialization: Findings from a sample of Hong Kong adolescents” el cual investigó a cinco escuelas de Hong Kong con una población estudiantil de 12 a 18 años, cuyo objetivo fue investigar si las reglas financieras que los padres enseñan a sus hijos influyen en el comportamiento financiero de los mismos y por otro lado si la educación financiera escolar impacta de manera positiva o negativa en esta influencia parental, para esto se realizó una prueba estandarizada validada en Estados Unidos, que constan de 50 preguntas, teniendo como resultados que los efectos de la educación financiera escolar sobre la eficacia de las normas financieras enseñadas por los padres es mixta, pues los autores no logran converger en un solo resultado, en vista de que en un grupo las enseñanzas financieras de los padres influyen positivamente en los adolescentes y cooperan con las enseñanzas escolares generando conocimiento, pero en otro grupo la enseñanza de los padres se ve disminuida por las enseñanzas escolares, concluyendo de forma general que la educación financiera mejora el conocimiento financiero de los adolescentes.

Así mismo, otro trabajo investigativo que se menciona es el de Lu i et al. (2020) denominado “The role of financial education in adolescent consumers’ financial knowledge enhancement”, el principal interés de los autores fue mejorar el bajo nivel de conocimiento financiero de los adolescentes en Croacia, la muestra oscilaba en edades de entre 15 y 19 años, para cumplir con el objetivo se utilizó un libro escrito por los investigadores específicamente para la situación, que fue aprobado respectivamente por las autoridades educacionales correspondientes, además se impartieron talleres. Los investigadores demostraron que las intervenciones de educación financieras basadas en literatura sistematizada contribuyen a aumentar el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes, pues estos presentaron mayores porcentajes de dominio en temas financieros después de la participación en el primer taller del programa, que antes del mismo. Finalmente resaltan que en los hombres fue mayor el conocimiento antes y después de los programas de educación financiera.

Dentro de los estudios regionales, se encontró el estudio de Grifoni et al. (2020) titulado “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación” que tiene por objetivo analizar los retos más significativos encontrados en la

implementación de estrategias de inclusión y educación financiera, la metodología empleada fue la aplicación de encuestas, y la recopilación de información secundaria de CAF, CEMLA y OCDE, los resultados demuestran que fueron pocos los países que reportaron dar seguimiento al cumplimiento de estrategias y que han desarrollado indicadores que permitan medir las metas establecidas inicialmente, por tanto, los autores finalizan resaltando la importancia de la orientación de instrumentos internacionales en el diseño e implementación de estrategias y que los gobiernos deben participar activamente en los foros internacionales sobre educación financiera.

Otro estudio similar en América Latina es el de Aguilar et al. (2019) llamado “Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina”, el cual tiene por objetivo presentar un resumen de los programas de educación financiera que se han implementado en América Latina en los últimos diez años, para lo cual utilizó una metodología basada en una revisión bibliométrica, encontrando que la mayoría de programas de educación financiera provenía de la banca privada, y que el sector público se involucraba a través de las superintendencias y de los diferentes ministerios de educación. En general se concluye que los países latinoamericanos han enfocado sus programas de educación financiera en la concientización de la importancia del saber financiero, teniendo como común denominador la enseñanza de conceptos financieros básicos, y que la población involucrada en estos programas va desde los niños hasta los adultos, finalmente Chile se constituyó como el país dentro de la región con más programas de educación financiera.

A nivel nacional se localizó el estudio de Andocilla y Peñaherrera (2020) denominado “La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro”, que tiene por objetivo investigar los determinantes de una formación financiera temprana, así como la gestión económica por parte del Grupo Scout “Hermano Miguel”, para lograrlo aplicó técnicas e instrumentos de investigación diagnóstica, de campo y bibliográfica, en donde se evidenció el mal uso del recurso económico, que el grupo no tiene una cultura de ahorro y que desconocen la importancia de la decisión financiera que realizan cada día, concluyendo que a pesar de que debe haber una voluntad individual para generar un hábito de ahorro y de planeación financiera, es importante que estas personas cuenten con apoyo de instituciones formales que les brinden capacitaciones constantes y que haya el respectivo monitoreo.

Dentro del contexto local se encontró el estudio de Palacio-Valdivieso y Pineda-Arévalo (2019) titulado “Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados

del Ecuador. Caso Banco de Loja, Ecuador”, en donde el objetivo principal fue analizar los determinantes de los programas de educación financiera de los participantes capacitados por el Banco de Loja en 2017, el universo abarcado por la investigación estuvo integrado por niños escolares, preadolescentes, jóvenes, jóvenes adultos, adultos y adultos mayores, la metodología utilizada fue el modelo de regresión Logit, en donde se analizó a 1 450 personas de Loja y Zamora, resultando que las mujeres tienen menos probabilidad de ahorrar que los hombres, y que una vez capacitados, las personas de Zamora retuvieron menos conocimientos financieros en comparación a los de Loja, se concluye entonces que existen distintos determinantes que influyen en la efectividad de los programas de educación financiera.

4.2. Bases Teóricas

4.2.1. Educación Financiera

Hoy en día se sabe que la educación financiera es un factor imprescindible en la formación de las personas para lograr un cierto nivel de bienestar, pues el contexto que se vive está lleno de nuevas responsabilidades, desafíos y peligros financieros, que de no ser afrontados con todas las herramientas que se tenga, podrían deteriorar la calidad de vida, es por esto que la educación financiera se manifiesta como una herramienta útil y necesaria para las personas, algunos autores la conceptualizan de la siguiente manera:

Es el conjunto de conocimientos, actitudes y habilidades financieras, que permiten tomar decisiones sólidas y eficaces en el comportamiento de las personas (Palacio-Valdivieso y Pineda-Arévalo, 2019, pp. 302-303).

Así mismo Arregui, et al. (2020) definen como el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, así como “usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas que posibiliten mejorar el bienestar financiero personal” (p.26), familiar y de los negocios.

Adicionalmente, Santamaría (2019) expresa que esta es una vía para formar personas con las competencias financieras que les permitan aprovechar las oportunidades del ámbito económico de la sociedad, asumir riesgos, “manejar sosteniblemente sus recursos económicos y tomar decisiones razonadas actuando en beneficio de su propio bienestar y el de su familia”. (p. 15)

Se deduce entonces que la educación financiera es una oportunidad de progreso, puesto que influye en la vida de las personas, abarca decisiones que pueden afectar directa o indirectamente en su entorno, dependiendo de si estas fueron tomadas con razonamiento y debidamente fundamentadas con información fiable o si por el contrario fueron tomadas con desconocimiento de las implicaciones de las mismas.

4.2.1.1. Importancia. Como se mencionaba antes la educación financiera tiene implicaciones directas e indirectas, es decir, que la importancia de la educación financiera puede ser bipartida, porque tendría impacto a nivel individual y colectivo. Por ejemplo, a nivel individual:

Liu y Lin (2021) consideran que la educación financiera es equivalente a la educación básica, es decir, aprender a leer y escribir, porque el aprender a gestionar el dinero es un componente esencial de la vida, esto a razón de que las personas administran su dinero para gastos diarios y así como para la compra de grandes activos. (p.1)

A la vez que, González (2020) expresa que la educación financiera es importante en la colectividad:

Porque ayuda a reducir la exclusión social y nutre al sistema financiero, es a consecuencia de esto que, si las personas desconocen los conceptos, servicios y productos financieros, podrían tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones, perjudicando su entorno. (p.1410)

En la actualidad, varias economías sufren grandes incertidumbres, junto con lentos progresos, es a consecuencia de esto que gran parte de la responsabilidad que tienen los gobiernos por sus poblaciones, recaen o se traspasan a estos últimos, los sistemas de seguridad social, cada vez se vuelven más volátiles y menos eficaces, y son los ciudadanos quienes deben asumir con sus propias finanzas su salud y su seguridad económica en su etapa de vejez.

Además de que, gracias a la tecnología, los productos y servicios financieros se vuelven más sofisticados, siendo necesario que las personas desarrollen o adquieran competencias financieras para enfrentarse a esto, y puedan progresar y tener bienestar.

Por ejemplo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2019) manifiesta que se requiere que las personas tengan la capacidad de:

Comparar una serie de factores, como las tarifas cobradas, las tasas de interés pagadas o recibidas, la duración del contrato y la exposición al riesgo. También deben identificar proveedores y canales de entrega apropiados entre la amplia gama de posibilidades,

incluidos grupos comunitarios, instituciones financieras tradicionales, bancos en línea y compañías de telefonía móvil. (p. 121)

Por esta razón, la importancia de la educación financiera no solo radica en saber elegir o gestionar los productos o servicios financieros, sino también en saber protegerse, es decir, saber a quién recurrir y cómo reaccionar ante situaciones alarmantes como un robo de tarjeta o de contraseñas, o como utilizar de manera correcta los instrumentos financieros cuando se pague con tarjeta, se retire dinero en cajeros automáticos o como no responder correos electrónicos sospechosos o llamadas que requieran datos personales (Enriquez, 2021).

Finalmente, la importancia de esta herramienta también se hace presente en el endeudamiento, decisión que depende del conocimiento que los individuos poseen sobre finanzas, Perdomo et al. (2022) afirman que la mayoría de los individuos toman la decisión de educarse financieramente solo hasta que se ven seriamente perjudicados en su bolsillo, y consecutivamente su salud, pues muchas personas llegan a un estado de endeudamiento grande que los lleva a trabajar más horas, les genera estrés y demás alteraciones, que reduce la calidad de sus relaciones con su entorno, y a la vez su bienestar físico y emocional.

Aunado a esto, el mismo autor anterior, dice que un comportamiento habitual suele ser que las personas se endeudan solo para pagar otras obligaciones como créditos, viajes, vacaciones o simplemente para compras impulsivas de bienes y servicios que son innecesarias, conllevando a que por largos periodos de tiempo las personas deban desarrollar estrategias para el pago de sus obligaciones, entre ellas, aplicar a empleos adicionales o continuar en el círculo del endeudamiento.

4.2.1.2. Tipos. Las personas pueden aprender acerca de la educación financiera a lo largo de su vida, bajo dos modalidades, es decir, la educación formal e informal, en general recibir ambos tipos de educación financiera tiene según Zhu (2019) un efecto positivo pues hay un mayor conocimiento financiero, y ambos influyen en el comportamiento de las personas, logrando cambiar las percepciones y pensamientos que tienen estos sobre temas financieros relevantes.

4.2.1.2.1. Formal. Este tipo se estructura en términos de objetivo, contenido y apoyo de aprendizaje, y sus resultados se certifican regularmente, puesto que se refiere a recibir o participar en educación financiera a través de cursos, programas y proyectos de aprendizajes impartidos en una institución o lugar de trabajo.

Además, las personas también buscan asesoramiento y orientación financiera de asesores y planificadores profesionales para hacer frente a los problemas financieros y planificar su seguridad futura. En resumen, este tipo de educación brinda conocimientos más específicos, más normados.

4.2.1.2.2. Informal. El aprendizaje informal se puede definir como el desarrollo de competencias que no está estructurado en términos de objetivos, tiempo o apoyo de aprendizaje y, por lo general, no conduce a la certificación, las oportunidades de aprendizaje informal no están organizadas por una institución educativa (por ejemplo, la escuela).

Un tipo de educación financiera informal puede ser la que proviene de los padres que enseñan a sus hijos a administrar finanzas, los hijos aprenden de su autocontrol y actitudes financieras en general, pues estos imitan patrones habituales de los adultos (Zhu, 2019).

4.2.1.3. Características. La educación financiera presenta ciertas cualidades que la hacen una herramienta útil, algunos de estos atributos son los siguientes; el primero pertenece a González (2020) la tercera a Lührmann, et al., (2018) y las demás a Enriquez (2021): 1) Incluye instrucción o materiales para aumentar el conocimiento y las habilidades financieras, 2) Busca reducir la asimetría de información, ya sea entre los intermediarios y los consumidores financieros, 3) Tiene como objetivo crear conciencia sobre las implicaciones de las opciones de consumo y ahorro a corto y largo plazo, 4) Enseña a las personas a controlar su dinero, 5) Ayuda a las personas a tomar decisiones correctas de inversión, compra, ahorro y presupuesto, 6) Permite la libertad financiera y, por lo tanto, la independencia económica, 7) Es una guía sobre cómo asumir la responsabilidad del futuro financiero propio, porque nadie más lo hará.

4.2.1.4. Programas de educación Financiera. Una vía para enseñar la educación financiera son los programas de educación financiera, si bien es cierto que ahora es un tema de agenda para muchos gobiernos, antes era poco concurrida. Los Estados Unidos, fueron y son pioneros de muchas prácticas necesarias para el desarrollo, en virtud de esto fue este uno de los primeros países, en preocuparse de que su población tenga conocimientos financieros, esto seguiría y se intensificaría a medida que su economía presentaría diversas crisis financieras provocadas por desconocimiento colectivo de temas financieros.

En si un Programa de Educación Financiera es:

Un documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de

evaluación, información o asesoría, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera, que conlleven a un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigida. (Citi Bank, 2021, p.1)

Que una población tenga educación financiera y que sepa cómo ponerla en práctica, ayuda a que no caiga fácilmente en estafas, ni que invierta en activos basura, que administre bien sus ingresos y nivel de endeudamiento, porque si ponemos en un entorno a coexistir las asimetrías informativas y el escaso conocimiento financiero de ciertos grupos de la población que son considerados vulnerables se puede facilitar la distribución de productos financieros falsos o perjudiciales, todo esto en una población que no entiende ni las características ni los riesgos de lo que está usando o adquiriendo.

4.2.1.4.1. Relevancia y Efectividad. Los programas de educación financieras, en la perspectiva de Lührmann et al. (2018) tienen una alta relevancia porque podrían afectar las decisiones intertemporales (ahorro, deudas) al aumentar la sofisticación en la toma de estas decisiones y, por lo tanto, ayudar a las personas a establecer sus preferencias.

Es decir, conocer las características de un producto ayuda a que los ciudadanos puedan elegir el mejor para su situación, y que sean conscientes de cuales resultarán ser un aporte para mejorar la calidad y cuales pueden llevar a un peligroso deterioro de su vida.

Respecto de la efectividad de los programas de educación financiera, Lusardi (2019) defiende que estos deben tener contenido personalizado según la audiencia a la que vaya dirigido, dado que debe cubrir eficientemente las necesidades presentes en cada cohorte, y que después se debe evaluarlos bajo métricas rigurosas.

Para esto es preciso que la población en general cuente con medios de información fiables y de calidad para aprender finanzas, es importante también que los programas de formación financiera, sean permanentes y direccionados hacia un entrenamiento que posibilite un aprendizaje significativo, es decir, la construcción de estructuras mentales complejas integradas por ideas y conceptos que se relacionan y articulan entre sí.

Si bien es cierto que se imparten programas de educación financiera para casi todas las edades, se sabe que los bajos niveles de educación financiera en promedio se ven intensificados en ciertos subgrupos de una población, uno de ellos son los adolescentes, es por tanto que varios estudios han encontrado principalmente beneficioso dirigir los programas a ellos, a razón de que lo que aprenden durante esta etapa moldeará su comportamiento futuro.

4.2.1.5. Programas de educación financiera dirigidos a adolescentes. Frisancho (2019) dice que los programas de educación financiera dirigidos a jóvenes son una estrategia muy eficaz no solo para transmitir conocimientos financieros sino también para mejorar las habilidades financieras, puesto que pueden mejorar la capacidad de pensar en los costos de oportunidad y los rendimientos marginales al tomar decisiones de inversión.

Seguidamente el mismo autor, redacta que la educación financiera puede ayudarles a entender el potencial de la inversión en capital humano, y así mismo incentivar a que los jóvenes piensen más en invertir en años adicionales de educación, igualmente algunos estudios han expuesto que la educación financiera en los jóvenes puede modificar preferencias, así como producir cambios en patrones de comportamiento relacionados con el dinero.

Clark et al. (2018) piensan que el desarrollo de los jóvenes estudiantes está vinculado a dos activos esenciales, primeramente, a los programas de capacitación en educación financiera que brindan información sobre planificación financiera (realizar un presupuesto), conceptos financieros (las tasas de interés, etc.) y servicios bancarios (acceso a créditos y apertura de cuentas de ahorro), aumentando la capacidad y habilidades financieras. Por último, está el esfuerzo enfocado a estimular las capacidades financieras de los adolescentes mediante el acceso y experiencia de servicios financieros en tiempo real.

4.2.1.6. Conocimiento Financiero. Para Ramos et al. (2017) este se relaciona con el entendimiento de los conceptos fundamentales relacionados de las finanzas, esto con referente a productos, instituciones, técnicas, procedimientos y riesgos, además de que una persona no solo debería saber en teoría terminología básica, sino que debería también poder llevarla a la práctica.

También, “se puede definir como el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios” (Romero y Ramírez, 2018, p. 39). Todo esto en pos de dirigirse hacia un bienestar, pues a través del correcto manejo de los recursos monetario y de las adecuadas decisiones de inversión es que se logra crear un patrimonio que brinde seguridad en el futuro.

Además de que un ciudadano con conocimiento financiero es menos perjudicial para el sistema financiero de un país, pues tiene menos probabilidades de entrar en pánico ante noticias falsas sobre alteraciones del sistema financiero, lo mismo que será menos propenso a presentar quejas infundadas, gestionará de mejor manera los riesgos que se le transfieran, e incentivará la

competencia e innovación del mercado financiero, en virtud de que exigirá servicios de mayor calidad (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2019).

Lusardi et al. (2017) en su investigación mencionan que la transferencia de más responsabilidad hacia los individuos implica que las personas deben tomar decisiones financieras en las que asignen mejor los recursos de los que disponen a lo largo de su vida, para lo cual deben contar con conocimiento financiero óptimo. Los autores postulan que el conocimiento financiero amplia el acceso a instrumentos que los hogares y personas pueden utilizar para ahorrar e invertir, y asocian el conocimiento financiero con la riqueza, pues este aumenta a lo largo del ciclo de vida, de acuerdo con la idea de que los consumidores acumulan conocimientos a medida que envejecen, y que los mejor educados tienden a acumular más riqueza.

4.2.1.6.1. Importancia. El conocimiento básico de los conceptos financieros y la capacidad de aplicar las habilidades numéricas en un contexto financiero, es muy necesario, porque garantiza que las personas puedan actuar con autonomía para gestionar sus asuntos financieros y reaccionar adecuadamente ante los desafíos y otros eventos que pueden tener implicaciones para su bienestar financiero (Shanava y Vanishvili, 2021).

Una buena práctica de conocimientos financieros llega a ser una herramienta fundamental para manejar adecuadamente el endeudamiento, en primera para que este no sea una necesidad permanente y en segunda no represente un estilo de vida. “En resumen, el conocimiento financiero es un componente esencial de la educación financiera, en la medida en que tener un conocimiento adecuado y confiable permite a las personas comparar productos financieros y tomar decisiones financieras adecuadas y bien informadas”. (Shavana y Vanishvili, 2019, p. 4650)

4.2.1.6.2. Tipos de conocimiento financiero. Lind et al. (2020) dicen que el conocimiento financiero hace referencia al acervo de conocimiento relacionado con los conceptos y productos de finanzas personales, y que este se puede evaluar de manera objetiva, y subjetiva. El mismo autor sugiere que los educadores en asuntos financieros deberían buscar impulsar una combinación de los dos tipos de conocimientos para lograr el mayor beneficio, pues la mayoría solo usan los puntajes de las pruebas cuando evalúan el conocimiento o competencia, sin medir también la confianza que el sujeto pueda tener en sus conocimientos, para Riitsalu y Murakas (2019), y Rothwell y Wu (2019) estas dos clasificaciones antes mencionadas tienen las siguientes definiciones (véase tabla 1).

Tabla 1*Tipos de conocimiento financiero*

Tipos	Definiciones
Conocimiento Objetivo (Competencia)	Por lo general, se evalúa con una serie de preguntas estilo examen que luego se califican como correcto o incorrecto. Cuantos más elementos sean correctos, mayor será el conocimiento financiero.
Conocimiento Subjetivo (Confianza)	Para estimar esta medida se suele preguntar a las personas lo mucho que creen saber sobre asuntos financieros. A razón de que las decisiones financieras pueden parecer abrumadoramente complejas; por lo tanto, las personas pueden carecer de confianza para negociar con los proveedores de servicios financieros para optimizar su bienestar financiero. Además, pueden dudar de tener el conocimiento suficiente para tomar decisiones financieras prudentes y dejar las decisiones sin tomar.

4.2.1.6.3. Desconocimiento Financiero. La ausencia de conocimientos financieros causa que las personas gasten indebidamente, que asuman riesgos superfluos en inversiones basura u otro activo que no tenga realmente fiabilidad o lógica en el mercado financiero, lo que terminaría desencadenando que se caigan en sobreendeudamientos, pues su capacidad de pago está por debajo del monto que deben cubrir.

La desinformación y falta de conocimiento sobre el tema financiero es una realidad que involucra a toda la sociedad, por lo que es necesario promover la educación financiera en los niños, jóvenes y adultos (la familia) para que puedan tomar las mejores decisiones económicas.

Como un aporte ejemplificador del desconocimiento financiero, se menciona una estafa reciente que sucedió tiempo atrás, esta fue la pirámide de captación de dinero llamada “Big Money”, que funcionó bajo el llamado:

Esquema Ponzi que consiste en la captación de recursos de “inversionistas” bajo la promesa de pagar altos rendimientos. Estos rendimientos inexistentes son pagados con la captación de otras inversiones. Es decir, el esquema funciona mientras más gente entregue sus recursos y ese flujo de recursos no se detenga. (Rodriguez, s.f. párr. 2)

Esto puso en evidencia, la falta de educación financiera de la población ecuatoriana pues caen ante la tentación de ganar dinero fácil, sin discernir que una inversión sólida y confiable, no puede tener réditos tan grandes en tan poco tiempo, las personas que se involucraron perdieron todo o la mayoría de su “inversión” deteriorando gravemente su calidad de vida, pues cuantos de ellos participaron con dinero prestado y cuanto de ellos perdieron el dinero para la educación de sus hijos, o para la compra de algún activo.

4.2.1.6.4. Medición. El nivel del conocimiento financiero de las personas, es susceptible de ser medido. La evaluación de esos conocimientos permite un diagnóstico de los niveles de educación financiera que tienen las personas en relación con su entorno. Existen tres temas generales que ayudan a medir este conocimiento: 1) la aritmética, es decir, cálculos de tasas de interés y comprender la capitalización de intereses; 2) comprensión de la inflación; y 3) comprensión de la diversificación del riesgo.

Sin embargo, se necesita profundizar más acerca de que sabe la gente respecto de temas financieros, pues a través de esto se puede encontrar falencias o lagunas en el dominio del manejo de las finanzas tanto personales como familiares, saber esto enciende las luces respecto de donde se debe reforzar los conocimientos financieros, una guía muy útil para esto, es la evaluación PISA, pues esta brinda una serie de direcciones de estructura, contexto, y puntuación en las preguntas que ayudan a medir el conocimiento financiero

4.2.1.6.5. PISA (*Programme for International Students Assessment*). En la actualidad esta es un programa respaldado por una larga trayectoria y una gran reputación, su aplicación empezó desde el año 2000, la dirige la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) el objetivo principal es evaluar cada tres años las competencias de estudiantes de secundaria en distintas áreas. Desde el año 2012, se agregó un módulo de educación financiera que mide temas como conocimiento de conceptos financieros, resolución de problemas de tipo financiero y cálculos de tipo financiero (Cisternas y Cisternas, 2018).

Sus inicios se remontan según un informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2017) a 1997, donde representó el compromiso por parte de los gobiernos de los países miembros y demás países asociados para medir los resultados de los sistemas educativos en lo que respecta al rendimiento del alumnado, dentro de un marco común y acordado a nivel internacional, basándose en políticas compartidas. Dentro del grupo de trabajo hay expertos de los países participantes que le dan validez a las pruebas y aseguran la confianza de los instrumentos de evaluación PISA y tienen en cuenta los diversos contextos culturales y curriculares de los países que participan. (p.3)

PISA tiene como objetivo proporcionar información útil a los educadores y los responsables políticos sobre las fortalezas y debilidades del sistema educativo de su país. A través de rigurosos procedimientos para evaluar el desempeño de los estudiantes y recopilar datos sobre los factores del estudiante, la familia y la institución que pueden ayudar a explicar las diferencias en el

desempeño, dando una guía de donde se debe destinar más esfuerzos, esto para brindar más herramientas a los jóvenes que puedan utilizar en el desenvolvimiento de su vida.

Para la codificación de las preguntas, los expertos encargados de fórmulas, tienen firmes argumentos para mantener una combinación de preguntas en base a dos tipos de respuesta, la seleccionada (los estudiantes eligen una o más alternativas de las opciones) y la construida (El formato de la respuesta puede ser una sola palabra, figura, unas pocas oraciones o un cálculo elaborado). Sistemáticamente las preguntas se ordenan en una escala dividida en niveles de acuerdo con un conjunto de principios estadísticos, los cuales tienen descripciones para cada uno de ellos, basadas en las tareas ubicadas dentro de cada nivel. La escala y el conjunto de descripciones se conocen como escala de competencia descrita, misma que ayuda a interpretar lo que significan los puntajes de educación financiera de los estudiantes en términos sustantivos, como se muestra en la Tabla 2 (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2019).

Tabla 2

Niveles de conocimiento financiero

Nivel de educación financier	Definición
Nivel 1 0 %-20 %	Los estudiantes pueden: 1) identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relacionada con conceptos financieros básicos, 2) reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, 3) pueden tomar decisiones simples sobre los gastos diarios, 4) pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos, como una factura, 5) aplicar operaciones numéricas simples y básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente.
Nivel 2 20 %-40 %	Los estudiantes comienzan a aplicar su conocimiento de productos financieros comunes y términos y conceptos financieros de uso común. Logran usar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos, y reconocer el valor de un presupuesto simple, y muestran una comprensión de las relaciones entre los diferentes elementos financieros, como la cantidad de uso y los costos incurridos.
Nivel 3 40 %-60 %	Los estudiantes logran aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas de rutina en contextos de educación financiera relativamente comunes, como los cálculos de presupuesto y porcentajes.

Nivel 4
60 %-80 %

Los estudiantes consiguen aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Alcanzan a interpretar y evaluar una variedad de documentos financieros detallados, como extractos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. Logran tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a más largo plazo, como comprender el costo general que implica pagar un préstamo durante un período más largo, y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.

Nivel 5
80 %-100 %

Los estudiantes aplican su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que se volverán relevantes para sus vidas a largo plazo. Analizan productos financieros complejos y pueden tener en cuenta las características de los documentos financieros que son significativas, pero no declaradas o no evidentes de inmediato, como los costos de transacción. Trabajan con un alto nivel de precisión y resuelven problemas financieros no rutinarios, además de que describen los resultados potenciales de las decisiones financieras, mostrando una comprensión del panorama financiero más amplio, como el impuesto sobre la renta.

4.2.1.7. Educación y Conocimiento Financiero en Ecuador. En Ecuador la Superintendencia de Bancos es el organismo encargado de proponer y controlar que se cumpla con la ejecución de programas de educación financiera por parte de todas las instituciones financieras, pues es una ley dentro del país que estás obligadamente impartan este tipo de programas, de forma que:

Por lo menos el 25 % anual de la zona geográfica donde tiene presencia las entidades controladas, priorizando las zonas rurales, y que las entidades controladas que tengan presencia solamente en uno a tres cantones, deberán ejecutar sus programas en su totalidad. (Superintendencia de Bancos, 2015, p. 470- 471)

De este modo también manda que los programas de educación financiera sean elaborados conforme al grupo de segmentación al cual van dirigidos; siendo esta: 1) Niños escolares (5 a 8 años), 2) Preadolescentes (9 a 12 años), 3) Jóvenes (13 a 17 años), 4) Jóvenes Adultos (18 a 24 años), 5) Adultos (25 a 64 años), y 6) Adultos mayores (desde 65 años en adelante).

Dentro de este contexto los programas de educación financiera deberán, tomar en cuenta los aspectos importantes del ciclo de vida de las personas, como son desde el nacimiento hasta la jubilación, con esto pretende facilitar el conocimiento de los productos y servicios que ofrece la banca, de los derechos y obligaciones que tiene el ciudadano como usuario financiero y de

herramientas de planeación y control financiero, esperando lograr un mejor comportamiento crediticio y acrecentar la inclusión financiera, condiciones que favorecen el bienestar ciudadano y la estabilidad del sistema financiero, que también es un objetivo a conseguir (Santamaría, 2019, p. 46).

En el Ecuador es un derecho la educación financiera, pues son varias leyes que amparan a este, por ejemplo, la Ley Orgánica para Defender los Derechos de los Clientes del Sistema Financiero Nacional y Evitar Cobros Indebidos y Servicios no Solicitados dispone que:

“Las personas naturales y jurídicas tienen derecho a disponer de servicios financieros de adecuada calidad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características”. (Asamblea Nacional, 2022, Art. 152)

Y, por otro lado:

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, establece dentro de las atribuciones y responsabilidades de la Dirección Nacional de Inclusión Financiera también generar estrategias de educación financiera para la población vulnerable o con acceso limitado.

4.2.1.7.1. Estadísticas. La superintendencia de Bancos en su portal web presenta que, hasta septiembre del 2022, el total de personas capacitadas fue de 11 822 millones de ciudadanos, tanto de forma virtual como presencial. Por otra parte, una encuesta realizada por el CAF encontró los ecuatorianos tienen problemas administrando su dinero, pues 4 de cada 5 ciudadanos declaran no poder llegar a fin de mes con sus ingresos, además, en el tema de la jubilación el 85 % de los encuestados declaran que seguirán trabajando pese a que estén en edad de jubilarse y otro 35 % expresaron que dependerán de su cónyuge para su jubilación. Tal contraste puede deberse a que los programas no están siendo totalmente efectivos en la población, y que hay aún bastantes personas a las cuales no se ha capacitado. (CAF - Banco de Desarrollo de América Latina, 2021)

4.2.2. Edad

Dentro de la educación financiera la edad, se torna como una variable influyente, según algunos estudios, existe dos escenarios relacionados con la edad. El primero es el del público adulto, que es él es más difícil para enseñarles, pues en un público adulto las emociones, hábitos y comportamientos son difíciles de cambiar, dando como resultado bajas tasas de éxito (Berry, et al. 2018). En segundo lugar, están los adolescentes quienes viven un periodo de desarrollo importante pasando por una serie de importantes cambios sociales, cognitivos y contextuales

relevantes resultando más maleables y siendo terreno fértil para inculcarles hábitos financieros saludables.

Es importante saber que cada generación tiene ideas diferentes sobre sus finanzas personales, porque estar solo, estar casado, iniciar un negocio o una PYME o retirarse no es lo mismo. La forma en que vea y administre sus finanzas personales dependerá de su edad y de la generación a la que pertenezca. Los aspectos clave de la vida de todos, como la compra de una casa, un automóvil, los hábitos de consumo, los ahorros para la jubilación, entre otros, se tratan de manera diferente y se clasifican según su importancia, esto se puede explicar mejor con la teoría de Desarrollo de la Inteligencia.

4.2.2.1. Teoría del Desarrollo de la Inteligencia

4.2.2.1.1. Teoría de Piaget. Ramirez y Ramirez (2018) explican en su investigación que Jean Piaget con su teoría defendía que:

Las estructuras son aprendidas y que el conocimiento es el proceso de interacción continuo entre sujeto y medio, que se caracteriza por el paso de un estado de equilibrio a otro de desequilibrio momentáneo, para que nuevamente arribe, a su vez, a un nuevo escalón cognitivo superior. En general este autor maneja el término de inteligencia y cómo se desarrolla a partir de la madurez mental del ser humano, donde influye la edad y los estímulos del ambiente, es decir la realidad en la que interactúa. (p.49)

Las etapas que presentan para explicar esta teoría según los mismos autores del párrafo se muestra en Tabla 3.

Tabla 3
Etapas de la Teoría de Piaget

Etapas	Definciones
Sensoriomotriz (0 a 2 años)	Caracterizado por el desarrollo de los reflejos, la construcción del conocimiento comienza con el ejercicio de los reflejos innatos, que luego permiten el desarrollo de los esquemas por el ejercicio y la coordinación hasta llegar al descubrimiento de procesamientos mentales.
Preoperatoria (2 a 7 años)	El niño piensa sobre hechos u objetos no perceptibles. La inteligencia o razonamiento es intuitivo y no posee lógica. Suelen atribuir vida y características subjetivas a objetos inanimados, pues comprenden la realidad a parte de los esquemas mentales que poseen.
Operaciones concretas (7 a 12 años)	Razonan sobre las transformaciones y no se dejan guiar por las apariencias perceptivas. Su pensamiento es concreto y puede clasificar, seriar, entiende la noción de número. Establece relaciones cooperativas, toma en cuenta el punto de vista de los demás. Empiezan a construir una moral.

Operaciones formales (12 años en adelante)	Desarrolla la inteligencia formal. El pensamiento es reversible, interno y organizado. Comprende el conocimiento científico, elabora hipótesis y razona sin tener presentes los objetos. Esa estructura del pensamiento es parte de la pre-adolescencia y es cuando combina objetos sistemáticamente.
--	---

Es en base a los párrafos precedentes que los adolescentes serían los más adecuados para iniciar una educación financiera más compleja, no se desecha la idea de que enseñar a niños, pues se entiende que también pueden aprender conceptos y habilidades básicas que más adelante podrán seguir puliendo, lo que aprenden o las modas que adoptan los jóvenes se ven influidas por un entorno difícil lleno de retos sociales e intelectuales, están rodeados de tendencias poco lógicas, por cuanto es importante afianzar en esta etapa el desarrollo de una educación financiera que permita construir bases sólidas en los mismos y que estos a la vez sean ejemplos para su entorno.

4.2.2.2. Particularidades de los jóvenes en la actualidad. Dentro del ámbito financiero los jóvenes presentan bajas tasas de ahorro, y sobreendeudamientos, esto indica que los adolescentes necesitan una preparación educativa concreta que los ayude a ser conscientes de los beneficios que tiene adoptar hábitos financieros saludables. Se sabe que la educación en general genera empoderamiento en el individuo, más aún si se trata de la financiera, ya que está dota de la capacidad de elegir informadamente y razonadamente.

Miles de instituciones en el mundo son cada vez más conscientes de lo beneficioso que es educar financieramente a las personas; porque es un pilar de la inclusión financiera, que ayuda a mejorar niveles de calidad de vida. Es imperativo entender la forma en que piensan y en que se interesan los adolescentes para lograr estructurar programas efectivos y eficientes que les motiven a poner en prácticas diferentes herramientas para empezar a ordenar y cuidar sus finanzas.

Por ejemplo, en un estudio hecho en México por Alvarado y Duana (2018) se concluyó que los principales motivos que tienen los jóvenes adolescentes –sin distinción de género– para ahorrar parte de su dinero son porque quieren salir de vacaciones, tienen una relación, estudios, emergencia o cuando quieren comprar un automóvil, una motocicleta y bienes. Sin embargo, las mujeres adolescentes tienen mayores hábitos de ahorro en el periodo de estudio y ahorran largo plazo, contrario a los hombres que ahorran para gastar en el corto plazo. (p. 13)

Lo grave de la actualidad es que algunos jóvenes cuentan con poco conocimiento financiero y no se esfuerzan por llevarlo a la práctica, se comportan relajadamente gastando su dinero (que muchas de las veces lo obtienen con trabajo de medio tiempo) en cosas que no tienen una utilidad a largo plazo, sino solo momentánea. Por otro lado, hay un incipiente interés por la cultura

financiera, ya que los jóvenes comienzan a interesarse más por los servicios y productos financieros, y la forma en que pueden hacer uso de ellos, por eso los esfuerzos por seguirlos capacitando no deben detenerse, se deben buscar más herramientas y métodos que ayuden a transferir un conocimiento significativo tales como la administración del gasto, ahorro, el uso del crédito, manejo de pago de interés, inversiones, entre otros.

4.2.2.2.1. Comportamiento de los adolescentes con relación al dinero. Los comportamientos financieros de los adolescentes generalmente se limitan a presupuestar, gastar y ahorrar. Pues esta sociedad de consumo los ilusiona con la obtención del placer sin límites, ni reglas, es la sociedad del crédito, del siempre más, del todo se puede, donde la felicidad se logra con la compra de objetos, todos desechables, pues siempre hay nuevos productos.

Antes se educaba al niño dentro de los cánones de obediencia, del deber, la disciplina y el no cuestionamiento a la autoridad, donde la promesa de bienestar se jugaba en un futuro, o sea, que la cultura del trabajo y del ahorro generaba la idea de que: con el sacrificio que el hombre hiciera en el presente, se garantizaría un futuro seguro, tranquilo y, por ende, ese sería el tiempo para disfrutar/cosechar la siembra realizada. (Barimboim, 2020, p. 113)

Y siendo esta una verdad apoyada de que el ahorro se considera un requisito previo esencial para el bienestar financiero, pues los que administran mejor sus finanzas, logran metas y resuelven problemas financieros.

4.2.2.3. Sistema Educativo Ecuatoriano. En Ecuador este sistema está compuesto por el sistema nacional de educación, el cual comprende los niveles de educación inicial, básica y bachillerato (todos estos tres niveles se cursan en 13 años de escolarización); el sistema de educación superior y el sistema de educación intercultural bilingüe, esta última es una instancia desconcentrada que el Estado ofrece a los pueblos ancestrales y de nacionalidades indígenas. (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO], 2019, p. 3)

Si se retrocede algunos años en temas acerca de la educación del país, se sabe que fue el expresidente ecuatoriano Rafael Correa quien desde que inició su mandato dejó claro que uno de los elementos más importantes de las políticas públicas del Ecuador sería la educación y todo lo relacionado con este ámbito desde reformas en todos sus niveles, profesionalidad y calidad de talento humano, todo esto apoyado en mejora de infraestructuras y un apoyo radical a la innovación, tecnología y a la ciencia. Para el gobierno ecuatoriano de aquel entonces la apuesta por

el conocimiento se convirtió en el pilar fundamental para salir del subdesarrollo, un cambio protagónico de aquella época fueron las reformas que se hicieron en las mallas curriculares, es decir, se elaboraron nuevos planes de estudio (Benito, 2017).

Reanudando lo antes mencionado, se sabe que una herramienta útil para el desarrollo y calidad de vida de una población es la educación financiera, a través de la cual se puede generar conocimientos que permitan a la población accionar para lograr un amplio bienestar en su entorno, se mencionó además que hay un apoyo casi uniforme en que estos temas financieros estén incluidos en las mallas curriculares de las instituciones educativas, especialmente en los últimos años de escolaridad.

Por tanto, la asignatura de Emprendimiento y Gestión nace en la reforma curricular del año 2011 como una innovación educativa, cuya finalidad es preparar a los estudiantes del bachillerato en temas relacionados a la empresa y el mercado; pero es en la reforma del 2016 donde la asignatura cobra realce al reestructurarse completamente el currículo, ampliando su campo de acción y concretando con claridad sus objetivos finales. Sin embargo, esta materia no incluye de manera explícita contenidos de Educación Financiera. (Villamar y Guerrero, 2018, p. 95)

El Ministerio de Educación incluye en el Currículo Nacional la materia de Emprendimiento y Gestión para mejorar la calidad de la toma de decisiones al aumentar el conocimiento de las personas sobre la disponibilidad de instrumentos de ahorro y préstamo. Es importante mencionar que toda la oferta de servicios educativos es regulada por el Estado. Por ejemplo, en las instituciones privadas es el Ministerio de Educación Nacional quien establece y regula el monto correspondiente al cobro por servicios educativos, por último, es el Instituto Nacional de Evaluación Educativa (Ineval) quien regula y controla la calidad de la educación en el Ecuador.

El Estado Ecuatoriano promueve la educación con miras a la generación de una sociedad que con la suma de su voluntad y capacidades pueda afrontar los retos necesarios de un mundo caracterizado por cambios respaldados por la continua difusión de conocimientos provenientes de la investigación, el desarrollo y la innovación, variables que serían impensables sin una educación actual y de calidad.

4.2.2.4. Inclusión de la Educación Financiera en mallas curriculares. La evidencia muestra que cuando la educación financiera se imparte a través de un sistema obligatorio dentro de instituciones educativas se identifican efectos grandes y positivos para jóvenes. En cambio, los programas extraescolares voluntarios producen escasos o nulos efectos.

Un elemento importante dentro de esta afirmación son los docentes pues también se considera que para que haya éxito en estos programas, los docentes también deben estar capacitados de manera adecuada, Liu y Lin (2021) señala que los maestros pueden participar en actividades de grupos privados y bancos, leer libros, periódicos y revistas, navegar por Internet y conversar con colegas profesionales para absorber conocimientos financieros y mejorar la educación financiera personal.

Anteriormente, se comenta que en la educación tradicional lo importante era el contenido, en cambio ahora los procesos educativos son considerados como verdaderos sucesos o acontecimientos sin los cuales no tiene sentido una consideración científica o una intervención educativa en el contexto escolar. La cadena de procesos cognitivos hoy identificados, inician desde la simbolización o contextualización mental del estudiante y terminan con la evaluación, pasado por distintas fases de comprensión y absorción del material aprendido. (Ahumado et al., 2021, p. 11)

Por otro lado, en párrafos anteriores también se hizo mención de la materia de Emprendimiento y Gestión como la única materia referente a temas cercanos a la educación financiera, es por ello que se ve según Santamaría (2019) la urgencia de ampliar y profundizar temas como el manejo de dinero o gestión de recursos dentro de la malla curricular de la materia de Emprendimiento y Gestión; aparte otros temas importantes son los relativos a las diversas fuentes de financiamiento, información básica para viabilizar un proyecto de emprendimiento, asignatura y posibilidad que despierta su interés pues la perciben útil para su próxima etapa de vida o en mayor sintonía con la vida real, con su accionar cotidiano. (p.72)

Esta materia se desarrolla durante los tres niveles de bachillerato y fue la iniciativa por parte del gobierno de turno, por fortalecer al estudiante con el objetivo que una vez cursado y completado esta materia:

Haya desarrollado capacidades emprendedoras y que, con éstas, se constituya en una persona dinamizadora de la sociedad en su conjunto, generando respuestas favorables y beneficiosas para sí mismo la familia y la comunidad, a pesar de esto, existe consenso en

las autoridades en no recomendar la inserción de la educación financiera como una asignatura independiente en el Currículo Obligatorio Nacional, pues consideran que éste es extenso, con una sobrecarga de contenidos como para permitir la inserción de un nuevo ámbito de conocimiento o asignatura. (Santamaría, 2019, pp. 5,55)

4.2.2.4.1. Ventajas. Varias ventajas justifican y apoyan la adhesión de la educación financiera en las mallas curriculares. Esto a razón de que: 1) todavía están desarrollando hábitos y, por lo tanto, son más maleables que los adultos; 2) los adultos del mañana se enfrentarán a mercados financieros cada vez más sofisticados que serán difíciles de navegar sin el conjunto adecuado de habilidades, 3) desde el punto de vista de la rentabilidad, las escuelas y las organizaciones juveniles pueden llegar fácilmente a las poblaciones en edad escolar, lo que reduce los costos y las dificultades de implementación y aumenta las tasas de participación (Frisancho, 2020).

No obstante, en uno de sus informes trianuales, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2018) manifiesta que un número creciente de países incluye la educación financiera de manera sutil en los programas de estudios, pues suelen integrarla en otras materias y cursos existentes, y no como una materia adicional en vista de que el sistema educativo está saturado. Esto en función de que los estudiantes pueden mejorar sus habilidades financieras mediante la resolución de problemas y pensamiento crítico, en otras áreas; al mismo tiempo que los distintos retos financieros pueden utilizarse como un contexto de la vida real para enseñar otras materias.

4.2.3. Estrategias

La estrategia didáctica es un procedimiento pedagógico que contribuye a lograr el aprendizaje en los alumnos; se enfoca a la orientación del aprendizaje. Dentro del proceso de una estrategia, existen diferentes actividades para la consecución de los resultados de aprendizaje. Estas actividades varían según el tipo de contenido o grupo con el que se trabaja.

Las estrategias se caracterizan porque deben ser innovadoras e impulsoras del cambio, comprometer al estudiante de manera activa en el proceso de aprendizaje, ser constructoras y/o facilitadoras del autoaprendizaje orientadas al trabajo participativo, colaborativo y cooperativo, haciendo énfasis en el rol del estudiante más que en el profesor, además, las creencias del sujeto, respecto a su capacidad para enfrentarse a la solución de la tarea, así

como la importancia e interés de la misma, son factores que pueden determinar la puesta en marcha de las estrategias. (Ahumado et. al., 2021, p. 12)

4.2.3.1. Tipos

4.2.3.1.1. Financieras. Estas son definidas por Gaytan (2021) como aquellas que abarcan “un conjunto de áreas claves como la inversión, la estructura de capital, los riesgos financieros, la rentabilidad, el manejo de su capital de trabajo y la gestión del efectivo, todos ellos necesarios para lograr la competitividad y un crecimiento armónico”. (párr. 1)

Si bien es cierto que las estrategias financieras están dirigidas a los negocios en su naturaleza, también pueden dirigirse a nivel personal pues al final del día estas son una herramienta muy útil para manejar eficientemente los recursos que en la mayoría son limitados y escasos, esto para encauzarse al crecimiento y bienestar financiero. Una estrategia que las personas pueden tomar para sus finanzas personales es el presupuesto.

El presupuesto por si solo se presenta como indispensable para tener el control de los gastos, puede ser realizado en una planilla electrónica, y a pesar de que no se requiere de conocimientos avanzados para realizarlo, si es recomendable tener la suficiente información para hacerlo pues debe ser coherente con la realidad de individuo o grupo (Riveros-Cardoso y Becker, 2020).

De igual forma los autores citados en el párrafo anterior, consideran que este es una herramienta permite tomar decisiones acertadas con base en lo que se planea, corregir desviaciones y alcanzar metas a largo plazo en un entorno económico y social con constantes cambios, pero que sin dudas contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de las personas y su entorno.

4.2.3.1.2. De enseñanza. Estas estrategias se definen como las habilidades empleadas por los instructores o docentes para que sus estudiantes o instruidos tengan más fácil el procesamiento de información relevante para aumentar su conocimiento, las mismas deben ser planificadas, diseñadas, organizadas, evaluadas de acuerdo al problema o necesidad detectado en el grupo a cargo, esta clasificación tiene tres segmentaciones que son: 1) Pre-instruccionales; 2) Co-instruccionales, y 3) Post-instruccionales.

4.2.3.1.3. De aprendizaje. Es un conjunto de acciones que el estudiante articula, integra y adquiere en la resolución de problemas o en el cumplimiento de objetivos apoyados en el pensamiento crítico mismos que coadyuvan en la construcción de conocimientos y en la formación académica.

Los objetivos particulares de la estrategia de aprendizaje pueden consistir en afectar la forma en que se selecciona, adquiere, organiza o integra en nuevo conocimiento o incluso la modificación del estado afectivo o motivacional del aprendiz, para que éste aprenda con mayor eficiencia los contenidos curriculares o extracurriculares que se le presentan.

Jiménez et al. (2020) en su estudio acerca de cuáles son los mejores y más efectivos estilos y estrategias de enseñanza-aprendizaje, de una comunidad estudiantil, pudieron concluir que:

Las estrategias que más impacto tuvieron fueron la combinación de teoría y práctica. Mostrar un ambiente real en donde los estudiantes apliquen lo aprendido en clase motiva y capta la atención de los alumnos; otro recurso útil fue el uso de videos –que hacen la clase más dinámica y permiten aprender una temática amplia en un tiempo reducido. (p. 8)

Algo esencial de las estrategias que se debe tomar en cuenta, es su formulación pues para esto se requiere en esta etapa una indagación exploratoria previa sobre aquello que está mal y como se quiere mejorar aquello, así mismo es necesario analizar y valorar el tiempo, el espacio y la población objetivo, a fin de poder definir el instrumento a utilizar, su formato y su aplicación (Benito, 2017).

Avendaño et al. (2021) también recalcan que antes de formular estrategias: En materia de educación financiera, se requiere de investigaciones que permitan reconocer las dificultades y limitaciones que tienen los estudiantes en el terreno de las competencias financieras. Este tipo de evidencia asegura que las decisiones que se opten en materia de estrategias educativas y pedagógicas, se encuentren debidamente fundamentadas, asegurando su utilidad y pertinencia. (p. 210)

5. Metodología

5.1. Área de Estudio

El área de estudio estuvo comprendida por cuatro unidades educativas particulares de la ciudad de Loja, que permitieron el desarrollo de este proceso investigativo durante el año lectivo septiembre 2021 – julio 2022, es importante resaltar que la muestra de estudio comprendía a los alumnos de décimo a segundo de bachillerato, las instituciones fueron:

José Antonio Eguiguren “La Salle”, localizada en la Av. Orillas del Zamora y Vicente Rocafuerte y que contó con 245 estudiantes.

Juan Montalvo, ubicado en la Av. Emiliano Ortega 213-47 y Lourdes, dentro de la parroquia de San Sebastián, su alumnado fue de 35 alumnos.

San Gerardo, ubicado en el Campus Pompeya Av. Éxodo de Yangana 391-340 Km 3 1/2 a Vilcabamba, tuvieron 169 estudiantes.

Cordillera, institución que se sitúa en las calles Bernardo Valdivieso 197-20 y Colón, el alumnado de interés se totalizaba en 74 personas.

Estas cuatro instituciones educativas tienen un alto prestigio dentro de la ciudadanía lojana, mismo que se deriva de sus largos años de servicios educativos a la comunidad, y de que incentivan a sus estudiantes a participar en distintas actividades curriculares que aportan a su desarrollo cognitivo y social.

5.2. Materiales Utilizados

Para el desarrollo de la investigación se utilizó materiales de oficina como papel, lapiceros, mesas, sillas, etc., además de equipos electrónicos como computador, USB, y celular.

5.3. Enfoque Metodológico

El enfoque de este estudio fue de carácter mixto puesto que se estructuró por dos partes una cualitativa y otra cuantitativa. La parte cualitativa se desarrolla en el marco teórico, en virtud de que se fundamentó las variables investigadas, y se investigaron teorías para las mismas, etc., por otro lado, la parte cuantitativa se evidencia en el tratamiento de la data recolectada, así como en las pruebas estadísticas que se aplicó para el cumplimiento del segundo objetivo, esto se encuentra en el apartado de Resultados.

5.4. Diseño de Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, a causa de que no se influenció en la población investigada, y se indago en las características ya establecidas, se recolecto en un solo periodo del tiempo, pues la intención fue investigar en el momento presente el nivel de conocimiento de la población, siendo así de tipo transversal, finalmente también es de carácter correlacional, porque se analizó la relación entre edad y conocimiento financiero.

5.5. Métodos

Aguilera (2013) explica que los métodos de investigación:

Son recursos para producir conocimiento, pues son herramientas que posibilitan indagar, esclarecer y categorizar segmentos de la realidad que se han definido como problemas. En si estos pueden valorarse como un conjunto de procedimientos ordenados que permiten orientar la agudeza de la mente para descubrir y explicar una verdad. La aplicación de los mismos depende del sujeto cognoscente, el cual con su libertad valorativa elige el objeto de estudio a investigar, selecciona el sistema de conceptos a trabajar y estructura el modo en que habrá de llevar a cabo la investigación. (p.86)

Por tanto, los métodos seleccionados fueron, los siguientes:

Deductivo, consiste que a partir de conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Es decir, se inicia con el análisis de los postulados, teorías, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares. (Bernal, 2016, p. 71). Este método contribuyó al momento de plantear a través de fundamentos bibliográficos que la edad podría influir en el conocimiento financiero.

Inductivo, utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos (producto de la investigación), para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. (Bernal, 2016, p. 71). Este método sirvió cuando se evaluó individualmente a la población objetivo, para poder llegar a conclusiones generales acerca de su conocimiento financiero.

Estadístico, este método hace referencia a un conjunto de procedimientos y técnicas, que ayudan a recolectar información con las cuales se puede comprobar hipótesis, lo que ayudó cuando se transformó los datos recolectados en información fiable, y para la posterior presentación de los mismos, con la finalidad de cumplir correctamente los respectivos objetivos.

Analítico, este método se define como un procedimiento lógico que posibilita descomponer mentalmente un todo en sus partes y cualidades, en sus múltiples relaciones, propiedades y componentes. Permite estudiar el comportamiento de cada parte. (Rodríguez y Pérez, 2017, p. 186). Y es lo que permitió investigar tanto a las variables de estudio, como las características de los individuos.

Sintético, porque este método establece mentalmente la unión o combinación de las partes previamente analizadas y posibilita descubrir relaciones y características generales entre los elementos de la realidad. (Rodríguez y Pérez, 2017, p.186). A través de este método se recolecto la información obtenida en todo el proceso de la investigación para poder con esa información, poder formular los resultados.

5.6. Técnicas e Instrumentos

Se hizo uso de la técnica de **encuesta estructurada**, porque “consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables que van a medirse. Esta técnica permite estandarizar y uniformar el proceso de recopilación de datos”. (Bernal, 2016, p.246). Necesario para recolectar información necesaria para el estudio, debido a las situaciones sanitarias y para aprovechar de mejor manera los recursos electrónicos, la aplicación fue tanto de manera asincrónica y sincrónica a los alumnos entre el décimo curso y los dos primeros niveles de bachillerato, estos distribuidos en las cuatro Unidades Educativas Particulares objetos de estudios.

El instrumento utilizado fue el cuestionario que constó de tres secciones (véase anexo 1), la primera se dedicó a los datos sociodemográficos, la segunda al nivel de conocimiento financiero, y la tercera a temas relacionados con las Tecnologías de la Información y Comunicación.

5.7. Unidad de Estudio

La población investigada incluyó a los alumnos de décimo año, primero y segundo de bachillerato de las Unidades Educativas Privadas “José Antonio Eguiguren (La Salle)”, “Juan Montalvo”, “San Gerardo” y “Cordillera” ubicadas en la ciudad de Loja, en su totalidad educan a 523 estudiantes distribuidos correspondientemente.

5.8. Procesamiento y análisis de los datos

Para el procesamiento de datos se hizo uso de programas estadísticos profesionalizados, como Microsoft Excel y SPSS que ayudaron a obtener los correspondientes datos totales necesarios, posteriormente fue necesario formular hipótesis.

Caycho et al. (2019) “explica que una hipótesis estadística es un supuesto, una conjetura o una afirmación, considerada provisionalmente cierta, que se hace sobre la distribución de una variable aleatoria, es decir, sobre las características de una población” (p. 19).

Se planteó dos tipos de hipótesis la “nula” y la “alternativa”, que fueron una guía para el siguiente paso que fue probar la normalidad de los datos obtenida, pues era necesario comprobar los supuestos de normalidad y homocedasticidad, esta prueba para Pedrosa et al. (2015) se entiende como un paso preliminar al procesamiento de datos, pues en la mayoría de ocasiones, esta no se hace, ya sea bien por presuponer una robustez de las pruebas que se utilizan, por negligencia del investigador, o según Ramírez y Polack (2020) por desconocimiento de la estadística tanto descriptiva como inferencial, poco dominio de la metodología de investigación, o el desconocimiento del manejo de softwares estadísticos.

Las hipótesis y los criterios de decisión que se determinaron para el análisis (véase tabla 4), son los siguientes:

- **H₀** = La data es normal.
- **H_a** = La data no es normal.

Tabla 4

Criterios para definir normalidad o no normalidad en la data

Rechazar la hipótesis nula	Aceptar la hipótesis nula
Si p valor es < (menor) 0,05	Si p valor es (mayor igual) 0,05
0,05 nivel de significancia	

La prueba de Kolmogorov-Smirnov, fue la elegida para probar la normalidad, esto a razón del tamaño de la misma. Caycho et al. (2019) la definen como “una prueba que sirve para contrastar la hipótesis nula de que la distribución de una variable se ajusta a una determinada distribución teórica de probabilidad, y ha sido diseñada para evaluar la bondad de ajuste de variables cuya escala de medida sea por lo menos ordinal” (p.45).

A través de la prueba de Kolmogorov-Smirnov, se contrasta la hipótesis nula, se hizo uso de programas estadísticos, en los cuales a través de distintas formas u opciones que ofrecían para aplicarlo, resultó que los datos no son normales (véase tabla 5 y 6), porque los valores resultantes son menores al nivel de significancia 0,05 por tanto se rechaza la hipótesis nula, la cual hace referencia a la normalidad, conjuntamente se presenta para corroborar dichos resultados la Figura 1.

Tabla 5*Prueba Kolmogorov-Smirnov – Método 1*

Método 1		
Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra		
Nivel de conocimiento financiero		
N		302
Parámetros normales^{a,b}	Media	3,99
	Desv. Desviación	0,936
Máximas diferencias extremas	Absoluto	0,277
	Positivo	0,176
	Negativo	-0,277
Estadístico de prueba		0,277
Sig. asintótica(bilateral)		,000 ^c

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

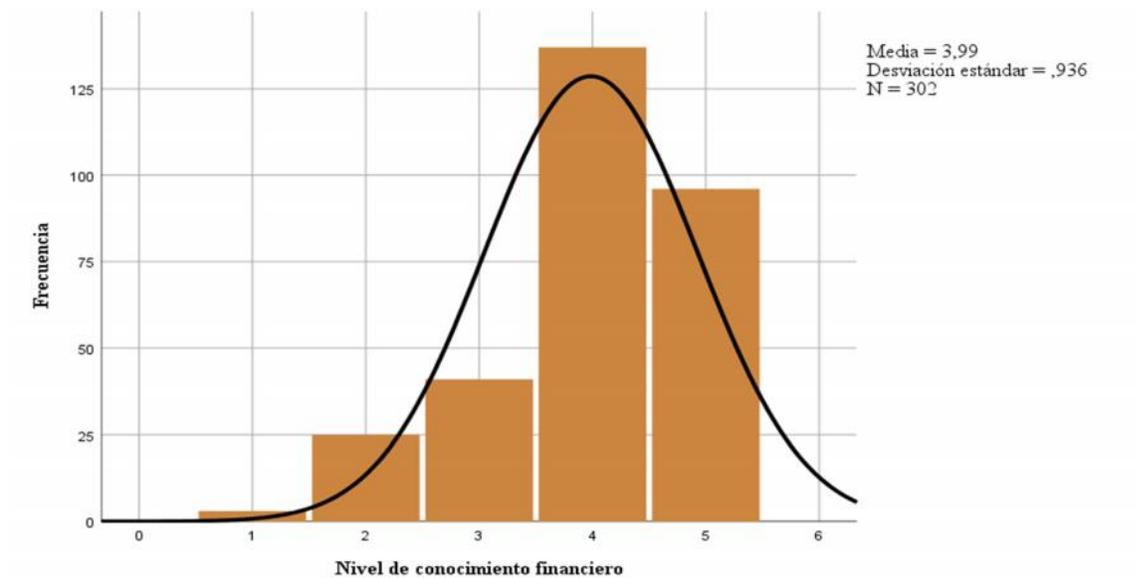
c. Corrección de significación de Lilliefors.

Tabla 6*Prueba Kolmogorov-Smirnov – Método 2*

Método 2				
Pruebas de normalidad				
	Nivel de conocimiento financiero	Kolmogorov-Smirnov^a		
		Estadístico	gl	Sig.
Edad	Nivel 1	0,385	3	
	Nivel 2	0,232	25	0,001
	Nivel 3	0,216	41	0,000
	Nivel 4	0,205	137	0,000
	Nivel 5	0,256	96	0,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Figura 1
Curva de la normalidad



5.9. Muestra y Tamaño

Se realizó un muestreo de tipo probabilístico – estratificado, esto a razón de que se estratifica la población según la variable correlacionada (edad) con la variable objeto de la medición (conocimiento financiero) y que hace que los sujetos sean heterogéneos entre sí (Bernal, 2016).

El muestreo utilizado específicamente fue tomado del Proyecto titulado Panorama del uso de tics para el fortalecimiento de la educación financiera en los “centennials”, mismo que es liderado por un grupo de docentes de la Carrera de Banca y Finanzas, y del cual forma parte este estudio de titulación de pregrado, en consecuencia para el desarrollo de la investigación se trabajó con un total de 302 personas, las cuales en la Tabla 7, se encuentran segmentadas según la institución educativa en la cual estaban matriculados.

Tabla 7
Estratificación de encuestas recolectadas.

Unidades Educativas Particulares de la Ciudad de Loja	N° de encuestas recolectadas
José Antonio Eguiguren “La Salle”	158
Juan Montalvo	30
San Gerardo	57
Cordillera	57
Total	302

5.10. Limitaciones

Un limitante fue la falta de colaboración al momento de la recolección de datos, esto por parte de algunos alumnos, ya que no contestaron con seriedad el cuestionario, por consecuencia se optó por continuar aplicando la herramienta hasta cumplir con el objetivo de lograr el número de encuestas requeridas. Otra limitante fue que no todas las instituciones privadas de la ciudad de Loja dieron su autorización para desarrollar la investigación en sus instalaciones, teniendo así un posible sesgo.

6. Resultados

6.1. Caracterización del perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de las Unidades Educativas Particulares de la ciudad de Loja.

Esta investigación se desarrolló dentro de un tema necesario en la actualidad, como lo señala Potrich y Viera (2018) quienes determinan que la educación financiera es urgente en la población, puesto que el continuo aumento de la complejidad de los productos y servicios financieros disponibles para la sociedad requiere que las personas puedan aprovechar al máximo las oportunidades que ofrecen, pero también es imprescindible comprender los riesgos e incertidumbres inherentes a sus elecciones.

Por tanto, fue necesario investigar la relación entre la edad y el nivel de conocimiento financiero en la población, específicamente en los adolescentes que cursan los últimos años de su formación educativa, dado que como se argumentado antes estos serían un cohorte importante y decisivo para tener un país mejor educado financieramente.

A continuación, se presentan tanto las tablas como los correspondientes análisis e interpretaciones de los resultados obtenidos de la encuesta aplicada para medir el nivel de conocimiento financiero. Por ende, al analizar la edad y género de la población investigada se encuentra que el 65 % son de género masculino, seguidamente se evidenció que el rango de edad con mayor porcentaje es el de 15 a 16 años en ambos géneros, situándose en un 36 % y 29 % respectivamente, siendo los más representativos, de similar forma la minoría dentro de este estudio son los estudiantes de 18 años con porcentaje de 9 %, todo esto tiene un efecto positivo para la investigación, pues arroja mayor claridad entre la posible relación de la edad y el conocimiento financiero. Estos resultados se reflejan en la Tabla 8.

Tabla 8
Edad y Género

Edad	Género			
	Masculino		Femenino	
	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%
14	47	16%	31	10%
15	72	24%	35	12%
16	53	18%	32	11%
17	19	6%	9	3%
18	4	1%	0	0%
Subtotal	195	65%	107	35%
Total	302	100%		

Seguidamente la mayoría de los estudiantes de todas las edades investigadas, se declararon mestizos, representado en un 42 % constituyéndose en el mayor porcentaje de análisis, sin embargo la etnia indígena posee una mínima representación de apenas un 1 %, se sabe que por lo general las etnias que más lejos se encuentra del centro económico tienen más tendencia a carecer de conocimientos financieros, pero al encontrar dentro de este estudio porcentajes bajos de etnias históricamente vulnerables, se deduce que esto no afectaría el nivel de conocimiento de los adolescentes. Estos resultados se plasman en la Tabla 9.

Tabla 9
Autoidentificación étnica y edad.

Autoidentificación étnica	Edad									
	14,00		15,00		16,00		17,00		18,00	
	N. Estudiantes	%	N. Estudiantes	%	N. Estudiantes	%	N. Estudiantes	%	N. Estudiantes	%
Mestizo	68	23%	93	31%	76	25%	27	9%	3	1%
Indígena	1	0%	2	1%	0	0%	0	0%	0	0%
Afroecuatoriano	2	1%	0	0%	2	1%	0	0%	0	0%
Mulato	1	0%	2	1%	0	0%	0	0%	0	0%
Blanco	6	2%	10	3%	7	2%	1	0%	1	0%
Subtotal	78	26%	107	35%	85	28%	28	9%	4	1%
Total	302	100%								

Por otro lado, dentro de la categoría de residencia, la parroquia en la que habitan la mayoría de estudiantes encuestados es San Sebastián, correspondiente da un total de 34 % para esta área, esto representa quizá una ventaja sobre otras parroquias lejanas, porque los estudiantes tendrían más acceso a una variedad de servicios y productos financieros, aparte de que se evidencia que las familias de estos estudiantes prefieren que sus hijos estudien en instituciones privadas, a pesar de que en los alrededores también existen instituciones públicas y fiscomisionales, esto podría deberse a la percepción de que estas brindan una mejor educación, y que son entornos más controlados. Estos resultados se reflejan en la Tabla 10.

Tabla 10*Área de residencia de los encuestados y edad.*

Área de residencia	Edad									
	14,00		15,00		16,00		17,00		18,00	
	N. de Estudiantes	%	N. de Estudi antes	%	N. de Estudi antes	%	N. de Estudi antes	%	N. de Estudian tes	%
El Sagrario	12	4%	22	7%	14	5%	5	2%	1	0%
Sucre	8	3%	8	3%	15	5%	3	1%	1	0%
El Valle	16	5%	17	6%	12	4%	7	2%	1	0%
San Sebastián	26	9%	38	13%	29	10%	7	2%	1	0%
Punzara	12	4%	16	5%	12	4%	5	2%	0	0%
Carigán	4	1%	6	2%	3	1%	1	0%	0	0%
Subtotal	78	26%	107	35%	85	28%	28	9%	4	1%
Total	302	100%								

Si se analiza el grado académico del padre y de la madre de los jóvenes encuestados se encuentra que la mayoría de ellos en los tres años educativos investigados, cuentan con padres con estudios de posgrado, esto se estima sería una ventaja frente a sus otros compañeros, porque el 2 % tiene padres con educación primaria y en un 18 % con educación secundaria, se infiere entonces que al tener padres con estudios más avanzados conllevaría que los estudiantes aprendan mejores prácticas y comportamientos financieros, es decir, el ejemplo que den los padres a sus hijos en temas financieros pueden fomentar un ambiente idóneo para generar conocimiento financiero, ya que en base a la revisión de literatura realizada, la familia en este contexto se traduce como un lugar informal donde se impartirían también conocimientos financieros, a través del ejemplo de los padres o de adultos en general. Los porcentajes se pueden evidenciar en la Tabla 11

Tabla 11*Nivel Académico de los padres y el grado que cursan los estudiantes.*

Nivel Académico del Padre	Grado académico que cursa					
	10mo. Año de Educación Básica		Primer Año de Bachillerato		Segundo Año de Bachillerato	
	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%
Primaria	2	1%	0	0%	3	1%
Secundaria	19	6%	20	7%	14	5%
Pregrado	25	8%	38	13%	25	8%
Posgrado	62	21%	50	17%	44	15%
Subtotal	108	36%	108	36%	86	28%
Total	302	100%				

Nivel Académico de la madre	Grado académico que cursa					
	10mo. Año de Educación Básica		Primer Año de Bachillerato		Segundo Año de Bachillerato	
	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%
Primaria	2	1%	0	0%	2	1%
Secundaria	11	4%	14	5%	15	5%
Pregrado	31	10%	45	15%	28	9%
Posgrado	64	21%	49	16%	41	14%
Subtotal	108	36%	108	36%	86	28%
Total	302	100%				

Al fusionar el grado académico de los estudiantes con su edad, se encontró que existe un porcentaje significativo de 63,60 % de estudiantes entre los 15 y 16 años, y que estos pertenecen mayoritariamente al Primer año de Bachillerato representando un 33,10 % de la población investigada, este hallazgo influye dentro del estudio porque evidencia una oportunidad de educar financieramente a estos jóvenes, pues estos estarían en una edad en la que pueden comprender conceptos y procesos un poco más complejos acerca del ámbito financiero, y al enseñarles ahora esto puede repercutir en la forma en que toman decisiones, dado que estarían más informados. Los porcentajes mencionados se pueden evidenciar en la tabla 12

Tabla 12
Grado que cursan los estudiantes y Edad.

Edad	Grado académico que cursa					
	10mo. Año de Educación Básica		Primer Año de Bachillerato		Segundo Año de Bachillerato	
	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%	N. de Estudiantes	%
14,00	77	25,5%	1	0,3%	0	0,0%
15,00	29	9,6%	78	25,8%	0	0,0%
16,00	2	0,7%	22	7,3%	61	20,2%
17,00	0	0,0%	6	2,0%	22	7,3%
18,00	0	0,0%	1	0,3%	3	1,0%
Subtotal	108	36%	108	36%	86	28%
Total	302	100%				

Conocimiento Financiero

En esta sección se diseñó catorce preguntas dirigidas a medir el conocimiento financiero de los adolescentes, a las cuales se les asignó una puntuación de acuerdo a la metodología PISA, esto

según la sustancia o importancia que tenían en la evaluación, las tablas individuales para cada pregunta, se encuentran en los anexos desde el 11 al 24.

A nivel general, el conocimiento financiero de los estudiantes de las instituciones privadas de la ciudad que colaboraron con el proyecto es de **69,73 %**, lo que según la tabla de nivel de conocimiento publicada en un informe realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en el año 2019, y según la clasificación que utiliza esta, es decir, por medio de porcentajes de respuestas correctas que tuvo el estudiante que participo en la encuesta, el porcentaje calculado los ubicaría en el nivel 4.

Esto se traduce a que la mayoría de estudiantes podrían aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro, además de que podrían interpretar y evaluar una variedad de documentos financieros detallados y, explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados, así en base a esto tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a más largo plazo. Esto se constata en la Tabla 13.

Tabla 13

Nivel de Conocimiento Financiero General Global.

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15%	3,00%	186	61,59%	1,85%
	2		3,00%	160	52,98%	1,59%
	3		3,00%	229	75,83%	2,27%
	4		3,00%	235	77,81%	2,33%
	5		3,00%	238	78,81%	2,36%
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25%	6,25%	149	49,34%	3,08%
	7		6,25%	67	22,19%	1,39%
	8		6,25%	213	70,53%	4,41%
	9		6,25%	276	91,39%	5,71%
Analizar información en un contexto financiero	10	25%	12,50%	262	86,75%	10,84%
	11		12,50%	227	75,17%	9,40%
Evaluar cuestiones financieras	12	35%	11,67%	214	70,86%	8,27%
	13		11,67%	257	85,10%	9,93%
	14		11,67%	163	53,97%	6,30%
Total		100%	100%			69,73%
Total de encuestados						302

Por su parte en los niveles más bajos encontramos que individualmente se encuentran 3 alumnos en el nivel 1 (1 %), 25 en el nivel 2 (8 %), y 41 en el nivel 3 (14 %), esto suma un total de 69 alumnos que a pesar de ser una cantidad relativamente baja es necesario prestar atención y elaborar las correspondientes estrategias que puedan ayudar a aumentar el conocimiento financiero de estos alumnos, pues están cerca a terminar su educación secundaria, lo que derivaría a perder la oportunidad de formarlos, si bien es cierto, se sabe que las universidades también se preocupan por impartir programas de educación financiera en colaboración con otras instituciones, pero esto no es habitual, y las carreras mismas, tampoco cuentan con programas educativos financieros constantes, por lo que quedarían desamparados ante este tema, acumulando una serie de desconocimiento que más tarde en su vida adulta puede perjudicarlos.

En contraste con el párrafo anterior, también se evidenció que 96 estudiantes se encuentran en el nivel 5, lo que significaría que estos pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta las características de los documentos financieros que son significativas, pero no declaradas o no evidentes de inmediato, como los costos de transacción, y que también logran trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, igualmente consiguen describir los resultados potenciales de las decisiones financieras, mostrando una comprensión del panorama financiero más amplio. Esto se evidencia en la Tabla 14.

Tabla 14
Nivel de Conocimiento Financiero Estratificado.

Niveles según PISA	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	3	1%
Nivel 2	25	8%
Nivel 3	41	14%
Nivel 4	137	45%
Nivel 5	96	32%
Total	302	100%

Concluyendo con el análisis de las variables del estudio, es decir, la edad y conocimiento se encuentra que son los alumnos de 15 y 16 años quienes poseen los mayores conocimientos frente al resto de estudiantes; los que tienen esta edad se encuentra cursando el Primer año de bachillerado. En contraposición está el estudiantado que posee menos conocimiento financiero son los de 14 años, que cursan el Décimo año de Educación Básica. Todo este se demuestra en la Tabla 15.

Tabla 15*Niveles de Conocimiento Financiero y Año que cursan los estudiantes con la Edad*

Niveles de Conocimiento	Edad					Total
	14,00	15,00	16,00	17,00	18,00	
1,00	0	2	0	1	0	3
2,00	10	6	6	2	1	25
3,00	12	16	11	2	0	41
4,00	31	42	47	16	1	137
5,00	25	41	21	7	2	96
Total	78	107	85	28	4	302

6.2. Determinar la relación existente entre educación financiera y edad.

Para el cumplimiento de este objetivo, se hizo uso de pruebas estadísticas, pues a través de estos se analizó, presento e interpreto los datos recolectados, a razón de facilitar a la audiencia en general el entendimiento del estudio.

Identificación de las Variables

- **Variable Independiente:** Son las que ocasionan cambios en la variable dependiente, en este caso corresponde a la “Edad” (x).
- **Variable Dependiente:** Determinan los efectos que dan origen a los resultados de la investigación, en este caso es el “Conocimiento Financiero” (y).

Las pruebas de normalidad, dio como resultado en ambos métodos que los datos no son normales (véase tabla 5 y tabla 6), conjuntamente se puede corroborar los mencionados resultados en la Figura 1. Es en base a esto que se decidió hacer uso de pruebas no paramétricas, pues es lo más recomendado cuando hay “no normalidad”, la elegida fue la Kruskal-Wallis, para esto fue necesario formular hipótesis, estas dicen lo siguiente:

- **H₀** = Hay independencia entre nivel de educación financiera y la edad.
- **H_a** = Hay dependencia entre el nivel de educación financiera y la edad.

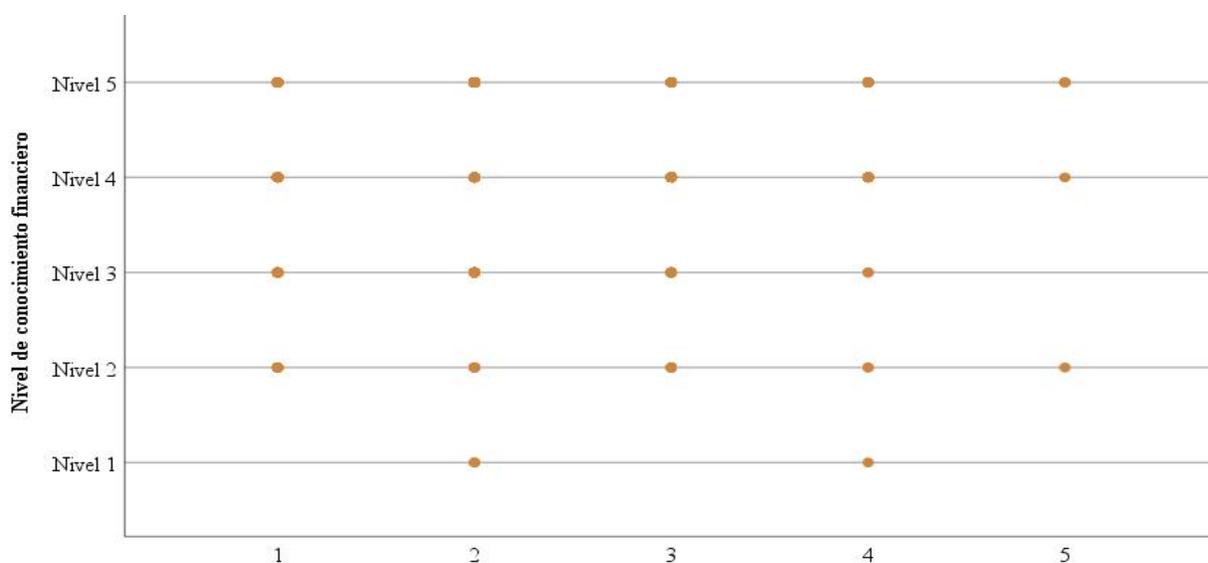
Los criterios de decisión son en base a los ya establecidos en la Tabla 4, deduciendo que al ser el valor de significancia mayor a 0,05, se acepta la hipótesis nula que decía que hay independencia entre nivel de conocimiento financiero y la edad, por tanto, se concluye que la edad no influye en el nivel de conocimiento de los estudiantes de las instituciones privadas de la ciudad de Loja. Esto se refleja en la tabla 18, y también se puede corroborar dicho resultado en la Figura 2, pues este demuestra que no hay relación entre las variables establecidas.

Tabla 16*Prueba no paramétrica de Kruskal-Wallis.*

Estadísticos de prueba ^{a,b}	
	Nivel de conocimiento financiero
H de Kruskal-Wallis	2,004
GI	4
Sig. Asintótica	0,735

a. Prueba de Kruskal Wallis

b. Variable de agrupación: Edad

Figura 2*Gráfico de dispersión***6.3. Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.**

Como bien se ha expuesto a lo largo de este estudio, que las personas cuenten con conocimiento financiero es muy importante, pues podrán desenvolverse en la vida de mejor forma, podrán enfrentar los sucesos que se presenten referente a su dinero, logrando construir un bienestar financiero, mediante la eficiente administración de sus recursos.

Ahora bien, también se ha abordado el tema acerca de que impartir educación financiera a los adolescentes es quizá la mejor forma de dotar de esta herramienta fundamental a la sociedad, pues ellos tienen más posibilidades de absorber estos conocimientos, y transformarlos en hábitos financieros saludables que aportaran a su futuro.

La investigación realizada refleja que la cohorte investigado, es decir, los estudiantes de Décimo Año, Primer Año de Bachillerato y Segundo Año de Bachillerato de las unidades

educativas privadas que colaboraron con el proyecto al que esta adherido este trabajo de titulación, presentan en su mayoría un nivel alto de conocimiento financiero, pero existe una cantidad considerable en los niveles bajos, es por tanto que se encontró necesario formular estrategias que ayuden a aumentar y profundizar tal conocimiento según sea necesario.

En primera instancia, se detectó las preguntas que más respuestas incorrectas tuvieron, pues son las que más atención deberían tener, esto se puede evidenciar en la tabla 17.

Tabla 17

Detección de las preguntas de la segunda sección con más respuestas incorrectas.

N°	Preguntas	Numero de respuestas incorrectas
1	La tasa activa de interés es:	116
2	¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta de Roberta el 31 de Julio?.	142
3	Marque la opción correcta de la definición de bancos.	73
4	Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados de préstamos bancarios.	67
5	Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.	64
6	Suponga que tiene 100 dólares en una cuenta de ahorros y que el tipo de interés es del 20% anual y que nunca retira el dinero o los pagos de intereses. Después de 5 años, ¿cuánto tendrías en esta cuenta en total?	153
7	Supongamos que un amigo hereda hoy 10.000 dólares y su hermano hereda 10.000 dólares dentro de 3 años. ¿Quién es más rico gracias a la herencia?	235
8	Si usted tiene 100 dólares en enero de 2022 guardados en su casa y puede adquirir 100 kg de azúcar, luego la inflación en Ecuador es del 3% al finalizar el año, ¿Cuántos Kg de azúcar podrá adquirir en diciembre de 2022?	89
9	Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	26
10	Seleccione cuál es la mejor forma de ahorrar.	40
11	Conoce usted cual es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble.	75
12	Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo.	88
13	¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?	45
14	Usted es una persona que tiene un capital financiero y desea invertir en un negocio que le otorgue una rentabilidad con el menor riesgo. El Banco A le paga por \$10.000 en un depósito a plazo el valor de \$500 anuales como rendimiento de su capital. Escoja cuál sería su segunda alternativa que le ofrezca una rentabilidad y riesgo muy similar que el Banco A.	139

Se evidenció que las preguntas 1,2,6,7 y 14 son las que más respuestas incorrectas tuvieron, siendo la séptima la que mayor confusión causó a los estudiantes, esta pregunta abarcaba la sección de “Aplicar conocimiento y comprensión” misma que comprende tareas de calcular interés de un préstamo durante dos años o determinar si el poder adquisitivo disminuirá o aumentará con el

tiempo cuando los precios cambien a una tasa determinada”. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2017, p. 17)

Estrategia - WebQuest

Introducción. El diseño de las estrategias implica un proceso en el que se deben tomar en cuenta una serie de pasos que ayuden a cumplir exitosamente con los objetivos planteados, para este caso la estrategia debe ser una fusión de finanzas, educación y tecnologías de información y comunicación, puesto que esta última cuenta como una herramienta (de acceso en su mayoría global) muy útil para transmitir enseñanzas que mejoren el conocimiento de los estudiantes.

Justificación. La administración del dinero y por consiguiente las finanzas personales son notables en la vida diaria de las personas; es por ello que estar educados financieramente permite la toma de decisiones acertadas. Por consiguiente, es necesario entonces integrar desde edades tempranas conceptos y elementos de educación financiera, todo esto a razón de brindar al estudiante la oportunidad de evolucionar en su pensamiento crítico y metódico, se pretende que los jóvenes no solo aprendan conceptos y demás teoría, sino que sean capaces de aplicarlos en a su realidad (González y Montilla, 2019).

Objetivo General. Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.

Objetivos Especificos.

- Formular una propuesta dinamica que ayude a los estudiantes a absorber de mejor manera las enseñanzas impartidas.
- Seleccionar el temario de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada a los estudiantes.

Alcance. El alcance de esta estrategia abarcaría principalmente a la población mencionada en esta investigación, es decir, a los jóvenes de décimo año a segundo de bachillerato, sin embargo tambien beneficiaría a las personas de su entorno, pues el conocimiento que puedan absorber los alumnos les servirá para desenvolverse mejor en su vida personal, aportando en sus familias y amistades con pensamientos criticos cuando se trate de finanzas.

Canales. Los canales por los cuales se aplicaría la estrategia es el internet, esto a razón de según un boletín del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del 2021, en el Ecuador el área urbana nacional cuenta con un 61,70 % de la población con acceso a internet, lo que permite deducir que la mayoría de los hogares cuentan con un dispositivo que les permitiría conectarse a internet,

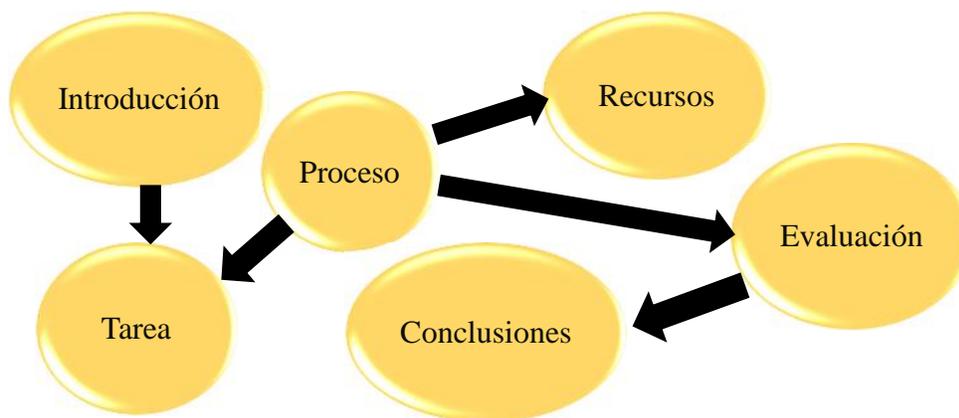
a parte esta el hecho de que al tratarse de alumnos que estudian en instituciones privadas, también cuentan con mejores oportunidades de tener acceso a internet, y finalmente están los laboratorios de computación de las unidades educativas, siendo así la mejor alternativa para compartir el material.

WebQuest. Es una estrategia versátil, pues no solo puede aplicarse en todas las áreas de la ciencia y sino en todos los niveles de educación, fue propuesta inicialmente por Bernie Dodge y Tom March en 1995. En un artículo de García et al. (2020) se expone que esta es un recurso didáctico basado en el aprendizaje constructivista que favorece al desarrollo de las habilidades cognitivas en los estudiantes, y que además promueve el pensamiento crítico, para que estos obtengan un aprendizaje para la vida, es decir, que más allá de manejar teorías, estos puedan desarrollar competencias que les facilite su funcionamiento en la sociedad todo esto por medio del uso de recursos digitales. (pp. 49-50)

Los componentes de esta se puede evidenciar en la Figura 3, esto es lo que una WebQuest debería contener, así mismo existe una serie de pasos para dicho desarrollo, estos se pueden observar en la Figura 4.

Figura 3

Componentes de una WebQuest.



Nota. Tomado de “La Webquest como Herramienta Didáctica para Potenciar el Pensamiento Crítico en la Formación de Estudiantes Universitarios”, por Carlos García, Jorge Delgado-Ramirez, Katty Guaicha, y Mauricio Prado, 2020, Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0, n.º 1, vol. 9, pp. 49-55.

Figura 4

Pasos para desarrollar una WebQuest.



Nota. Tomado de “La Webquest como Herramienta Didáctica para Potenciar el Pensamiento Crítico en la Formación de Estudiantes Universitarios”, por Carlos García, Jorge Delgado-Ramirez, Katty Guaicha, y Mauricio Prado, 2020, Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0, n.º 1, vol. 9, pp. 49-55.

Contenido. Se planea que la WebQuest tenga una duración de 40 horas, que se puedan ejecutar tanto en presenciabilidad como virtualidad, para lo cual se constituyó cinco módulos que engloban tanto teoría como elementos prácticos.

Módulo 1 – Información general para el usuario del Sistema Financiero

- Obligaciones y Derechos fundamentales del usuario financiero.
- Productos y Servicios del Sistema Financiero Ecuatoriano.
- Tasas de interes.
- Opciones para salir del sobreendeudamiento creditcio.
- Calificación de las instituciones financieras.
- Seguridad Social.
- Tipos de instituciones en el país.
- Valor del dinero en el tiempo.

Módulo 2 – Buenos Habitos Financieros

- Consumo inteligente.
- Planificación y presupuestación de los recursos.
- Promociones y descuentos al comprar.
- Pago de impuestos y otras obligaciones a tiempo.

Módulo 3 – Inversiones

- Perfiles de Inversores.

- Reconocimiento de estafas en inversiones.
- Tipos de activos en los cuales invertir.
- Riesgos de Inversión.
- Tipos de inversiones.
- Investigación del Mercado Objetivo.
- Fuentes de financiamiento para emprendimientos.
- Aspectos legales para emprender.

Módulo 4 – Digitalización de las Finanzas

- Administración del dinero por internet.
- Fintech.
- Formas de robo de datos por internet.

Módulo 5 – Mercado de Valores

- Bolsas de valores ecuatorianas.
- Participantes del mercado de valores
- ¿Qué se negocia en el mercado de valores?
- Índices bursátiles

Link del Recurso:

https://sites.google.com/d/1LiOX5e09IWDkB0yGCVZxCZuvVsV818QH/p/1kuuWbb63qoTCT_n8dGRvSX_WI52SG43c/edit

7. Discusión

Hoy en día la importancia de educar correctamente a las nuevas generaciones se ha vuelto una prioridad, el objetivo es tratar de evitar que muchos de los eventos poco favorecedores del pasado se repitan, a pesar de la variedad de estos, para efectos del estudio se hace referencia específicamente a las finanzas pues estas tienen gran impacto en la vida de las personas y está relacionada ampliamente con el conocimiento y los recursos monetarios.

Que las personas conozcan de finanzas siempre ha sido un tema esencial, pues la correcta administración de éstas beneficia profundamente, empodera y representa una oportunidad de mejora en la calidad de vida, es por ello que se incluyó en el programa PISA un área dedicada a evaluar el conocimiento financiero de los adolescentes, porque después de todo, es necesario que sepan de finanzas independientemente de la carrera que elijan ejercer.

Una vez que se tiene claro cuánto saben las personas de finanzas, es necesario formular ciertas estrategias para aumentar o mejorar dicho conocimiento, una de ellas suele ser capacitar o educar a la población a través de programas financieros, que se pretende dotar de herramientas a la hora de gestionar sus recursos.

Las investigaciones, pruebas y programas suelen estar dirigidas a un amplio segmento de la población, por ejemplo un estudio de Avendaño et al. (2021) cuya población objetivo fue los jóvenes de grados 10° y 11° de educación media de la ciudad de Cúcuta (Colombia), este nivel de educación comprende a jóvenes de entre 15 y 16 años, encontraron que los alumnos no tienen conocimiento financiero profundo sobre todos los temas, por ejemplo conocen aspectos básicos de ahorro, pero no de inflación, seguidamente al menos el 88% de los estudiantes afirma que en casa, sus padres o familiares procuran explicar la importancia de temas financieros, y finalmente aseguran que los estudiantes no saben sobre instrumentos y herramientas que les permitan gestionar de manera adecuada las finanzas y el dinero. (pp. 209, 219, 223)

Este resultado es similar, con el encontrado en esta investigación pues los estudiantes investigados, a pesar de poseer un conocimiento financiero medio alto, aún tienen un alto porcentaje de equivocación en temas de conocimiento fuertes como de elegir la mejor y más segura inversión, tasa de interés y el valor del dinero en el tiempo, entre otras. (Pedro da Silva, Baú Dal Magro, Gorla, y Nakamura, 2017)

Otro estudio encontrado fue el de Pedro da Silva et al. (2017) que se centró en investigar a estudiantes de secundaria de 14 escuelas públicas, así como también a verificar cómo se ha

generado su conocimiento financiero, y brinda una visión de las brechas en educación financiera con las que estos estudiantes pueden transitar a cursos de pregrado más adelante. Los resultados indican que no existe una educación financiera efectiva entre los jóvenes estudiantes de secundaria, pues aparecieron hallazgos como: que parte de los jóvenes no están obligados a explicar a sus padres en qué están gastando sus recursos económicos; los estudiantes han adquirido, en gran medida, conocimientos financieros con los padres y familiares, y en la práctica del día a día, pero existe poco diálogo, en el ámbito familiar, sobre cuestiones financieras, y que el conocimiento financiero proveniente de la escuela es bajo, requiriendo una mejora, en esa etapa o en el futuro, incluso en la graduación. Para evitar que, los potenciales profesionales causen problemas sociales por la incapacidad de administrar sus recursos y/o los gastos de sus familias.

Los resultados de esta investigación fueron similares a los obtenidos en este trabajo. Igualmente se encuentra una relación negativa entre conocimiento financiero y los jóvenes estudiantes pues en ambos casos estos demostraron tener errores comunes acerca de la información que conocen, requiriendo que la capacitación contenga también temas prácticos y no solo teóricos.

Un estudio con un segmento diferente al estudiado en la presente investigación y en los estudios citados anteriormente, pero que es interesante de conocer pues podría ofrecer una perspectiva complementaria es el de Shanava y Vanishvili (2021) el cual evaluó a 1100 personas mayores de 18 años del estado de Georgia Estados Unidos, a través de una entrevista “Face to Face” resultando que los encuestados de 36 a 45 años obtuvieron la puntuación general más alta en conocimientos financieros (62,0 puntos sobre 100), determinando entonces que para que haya una posible relación de la edad con el conocimiento financiero, tiene que entrar en juego el nivel de educación, pues al conjugar a las tres variables, se evidencia una relación positiva.

En el estudio de Shanava y Vanishvili (2021) se concluyó que la edad influenciaría en el conocimiento financiero cuando está se fusiona con el nivel de educación, porque la población con mayor nivel de conocimiento financiero fueron las personas con títulos profesionales de cuarto nivel, dado que ellos cuentan ya con una amplia experiencia en el sistema financiero. Contrario a los adolescentes, que no han estado activamente involucrados con productos y servicios financieros.

8. Conclusiones

La población fue en su mayoría de sexo masculino, de edades entre los 15 y 16 años, de autoidentificación mestiza, con domicilio en el casco céntrico de la ciudad, con padres que tienen educación de posgrado; principalmente los estudiantes pertenecieron al décimo año y primer año de bachillerato, todos ellos en general cuentan con un nivel de conocimiento del 69,73 % , es decir medio alto, esto puede ser resultado a que viven en un entorno donde se asume los padres involucran a sus hijos más temas financieros y estos aprenden de ellos, además de que al estudiar en colegios privados estos por lo general para certificar su calidad educativa buscan constante apoyo de instituciones financieras para que impartan charlas a sus estudiantes.

La variable edad no se relaciona con la de conocimiento financiero según los resultados arrojados luego de la aplicación de la correspondiente prueba no paramétrica estadística. Esto podría explicarse por lo siguiente: la teoría de Piaget nos dice que los jóvenes en esta edad ya están en las condiciones para formar un conocimiento estructurado y lógico, por tanto, el conocimiento o falta del mismo va a depender netamente de su voluntad de aprendizaje, y de la calidad de enseñanza que se les impartan, es decir, según Jiménez et al. (2020) las personas aprenden mejor cuando se combina tanto la teoría como la práctica.

Por último, se diseñó una estrategia para aumentar el conocimiento financiero, esto por medio de las TICs, que son tecnologías más inclusivas y están presentes en el diario vivir de los estudiantes, especialmente en la muestra escogida para este estudio, porque pertenecen a la generación centennial, que, al haber nacido en una era tecnológica, tienen más facilidad para manejar dispositivos electrónicos. Es así que se estimó que la mejor manera para llegar a ellos era a través de la tecnología, logrando así transferir conocimientos financieros que más adelante les ayuden a tomar decisiones acertadas, y que los beneficien para construir un patrimonio y sostenerlo en el tiempo.

9. Recomendaciones

Se sugiere a las unidades educativas particulares, que a través de la independencia que tienen para hacer actividades en sus instalaciones fuera de las mallas curriculares, hagan constantes capacitaciones de temas financieros dirigidos a sus alumnos, aprovechando que los jóvenes aún están bajo este régimen estricto en el que deben obedecer, pues más adelante la autonomía y responsabilidades propias de la adultez podrían obstaculizar los propósitos de educarlos financieramente.

Se involucre a los padres en la educación financiera de los jóvenes, pues son quienes tienen más influencia en ellos, y podrían otorgar a sus hijos más responsabilidades como ayudar a elaborar el presupuesto mensual, todo esto a razón de que ellos empiecen a sentir más curiosidad acerca del manejo del dinero y puedan ir concientizándose acerca de los beneficios del mismo, para que así ellos puedan gestionar de mejor manera los recursos de los que dispongan, y los lleven a su diario vivir.

Finalmente se recomienda que la estrategia diseñada en el presente estudio pueda ser llevada a la práctica, dado que sería una herramienta para fortalecer la educación financiera en estos jóvenes, es esencial que ellos desarrollen ya no solo conocimiento sino también habilidades, es decir, que lo que aprendan lo puedan llevar a la vida real, que sepan acerca de sus derechos y obligaciones dentro del sistema financiero, que conozcan de posibles estafas y términos financieros más complejos, con la finalidad de que tengan finanzas saludables y puedan aprovechar de mejor manera los productos y servicios que estén a su alcance.

10. Bibliografía

- Aguilar, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementación en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*. 7(2), 72-88. <https://bit.ly/3nJ2TXe>
- Aguilera, R. (2013). Identidad y diferenciación entre Método y Metodología. *Revista Estudios políticos - México*, (28), 81-103. <https://bit.ly/3PsFR2e>
- Ahumado, L., Chavarro, L., Fernández, O., Hernández, I., Luna, J., Macías, J., . . . Vargas, A. (2021). *Estrategias de enseñanza y aprendizaje: una mirada desde la investigación*. Fondo Editorial – Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. <https://bit.ly/3OASGYp>
- Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro?, *Revista Investigación administrativa*, 48(122), 1-18. <https://bit.ly/3ybfLLV>
- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Victec*, 1(1), 30-47. <https://bit.ly/3ysKXXi>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). Inclusión Financiera y Desarrollo: Situación Actual, Retos y Desafíos de la Banca. *Universidad Espiritu Santo*, 1-88. <https://bit.ly/3cxdsu2>,
- Asamblea Nacional. Artículo 152. Ley Orgánica para Defender los Derechos de los Clientes del Sistema Financiero Nacional y Evitar Cobros Indebidos y Servicios no Solicitados. Registro Oficial de Leyes de Ecuador de 11 de febrero de 2022. (Ecuador) <https://bit.ly/3yrVkkC>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. <https://acortar.link/ZBOVqz>
- Banco Mundial. (16 de julio de 2017). Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. <https://bit.ly/2VvtITg>

- Barimboim, D. (2020). Sociedad de Consumo. una tarea dilemática para los padres de hoy: La puesta de Límites. *Revista Chakiñan de Ciencias Sociales y Humanidades*, (11), 109-120. <https://doi.org/10.37135/chk.002.11.08>
- Benito, V. (2017). *Las políticas públicas de educación en Ecuador, como una de las manifestaciones e instrumentos del Plan Nacional ára el buen vivir* [Tesis de doctorado, Universidad de Alicante]. Repositorio digital de la Universidad de Alicante. <https://acortar.link/yrRtr0>
- Bernal, C. (2016). Metodología de la Investigación - Administración, economía, humanidades y ciencias sociales, Pearson Educación de Colombia S.A.S.
- Berry, J., Karlan, D., & Pradhan, M. (2018). The Impact of Financial Education for Youth in Ghana. *Revista Elsevier*. 102, 71-89. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2017.09.011>
- CAF - Banco de Desarrollo de América Latina. (7 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?*. CAF - Banco de Desarrollo de América Latina. <https://bit.ly/3y6MJvQ>
- Caycho, C., Castillo, C., & Merino, V. (2019). Manual de Estadística no paramétrica aplicada a los negocios, Fondo Editorial.
- Cisternas, J., & Cisternas, F. (2018). La Educación Financiera y su Rol en el desarrollo e Inserción Social de los jóvenes. *Chilena de Economía y Sociedad de Economía y Sociedad*, 12(2), 62-74. <https://bit.ly/3NvQEaS>
- Citi Bank. (2021). *En cumplimiento con la Resolución No. SB-2015-665*. <https://acortar.link/vkuaGu>
- Clark, S., Paul, M., Aryeetey, R., & Marquis, G. (2018). An assets-based approach to promoting girls' financial literacy, savings, and education. *Revista Journal of Adolescence*, 68, 94-104. <https://doi.org/10.1016/j.adolescence.2018.07.010>
- Corado, F., Rivas, R., & Hernández, R. U. (2017). *Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios : un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico* [Tesis

de Maestría, Universidad Tecnológica de El Salvador]. Repositorio Digital de la Universidad Tecnológica de El Salvador. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11298/985>

Enriquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador* [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Digital de la Universidad Andina Simón Bolívar. <https://acortar.link/7QxZdq>

Frisancho, V. (2019). The impact of financial education for youth. *Revista Elsevier*. 78, 1-9. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101918>

García, C., Delgado-Ramirez, J., Guaicha, K., & Prado, M. (2020). "La WebQuest como Herramienta didáctica para potenciar el pensamiento crítico en la formación de estudiantes universitarios. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes* 2.0, 9(1), 49-55. <https://doi.org/10.37843/rted.v9i1.96>

Gaytan, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos, *Revista Mercados y Negocios*. 44, 97-112. <https://bit.ly/3aTIRYA>

González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020, *Revista Científica Multidisciplinar, Ciencia Latina*. 4(2), 1408-1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163

González, W., & Montilla, A. (2019). Estrategia de enseñanza de conceptos básicos de educación financiera para niños en edad escolar, *Revista de Administración Talent*, 1(1), 26-39. <https://doi.org/10.33996/talento.v1i1.3>

Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación Caracas: OCDE y CAF. *Banco de Desarrollo de America*. 1-70. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>

Jiménez, L., Vega, N., Capa, E., Fierro, N., & Quichimbo, P. (2019). Estilos y estrategia de enseñanza-aprendizaje de estudiantes universitarios de la Ciencia del Suelo, *Revista*

Electrónica de Investigación Educativa, 21, 1-10.
<https://doi.org/10.24320/redie.2019.21.e04.1935>

Lind, T., Ahmed, A., Skagerlund, K., Strömbäck, C., Västfäll, D., & Tinghög, G. (2020). Competence, Confidence, and Gender: The Role of Objective and Subjective Financial Knowledge in Household Finance, *Journal of Family and Economic Issues*, 41, 626-638.
<https://doi.org/10.1007/s10834-020-09678-9>

Liu, H., & Lin, J. (2021). Impact of Internet Integrated Financial Education on Students' Financial Awareness and Financial Behavior, *Revista Fronteris in Psychology*, 12, 1-5.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.751709>

Lusardi, A., Michaud, P.-C., & Mitchell, O. (2017). Optimal Financial Knowledge and Wealth Inequality. *Journal of Political Economy*, 2(125), 1-47. <https://bit.ly/3uZIYqZ>

Lu i , A., Barbi , D., & Uzelac, M. (2020). The role financial education in adolescent consumers financial knowlenowledge enhancement, *Revista Market Trziste*, 32, 115-130.
<http://dx.doi.org/10.22598/mt/2020.32.spec-issue.115>

Lührmann, M., Serra-García, M., & Winter, J. (2018). The Impact of Financial Education on Adolescents' Intertemporal Choices, *Revista American Economic Journal: Economic Policy*, 10(3), 309-332. <https://doi.org/10.1257/pol.20170012>

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications, *Revista Swiss Journal of Economics and Statistics*, 2-8.
<https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>

Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO). (2019). *Ecuador. Sistema de Información de tendencias educativas en América Latina*.
<https://acortar.link/sxns8C>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2017). PISA Financial Literacy Question y Answers. *OCDE Publishing*. <https://bit.ly/3uIF5qi>

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2018). PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money? *OCDE Publishing*. <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2019). PISA 2018 Assessment and Analytical Framework. *OCDE Publishing*. <https://doi.org/10.1787/19963777>
- Palacio-Valdivieso, G., & Pineda-Arévalo, D. (2019). Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados del Ecuador. Caso Banco de Loja. *Revista Científica Dominio Ciencia*, 5(2), 298-314. [https:// dx.doi.org/10.23857/dc.v5i2.903](https://dx.doi.org/10.23857/dc.v5i2.903)
- Pedro da Silva, T., Baú Dal Magro, C., Gorla, M. C., & Nakamura, W. T. (2017). Financial education level of high school students and its economic reflections. *Revista de Administração*, 57(3), 285-303. <https://doi.org/10.1016/j.rausp.2016.12.010>
- Pedrosa, I., Juarros-Basterretxea, J., Robles-Fernández, A., Basteiro, J., & García-Cueto, E. (2015). Pruebas de bondad de ajuste en distribuciones simétricas, ¿qué estadístico utilizar?, *Universitas Psychologica*, 245-254. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.upsy13-5.pbad>
- Perdomo, M., Celis, L., & Paredes, S. (2022). Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento, *Revista Documentos de Trabajo ECACEN*, (1), 61-70. <https://doi.org/10.22490/ECACEN.4269>
- Potrich, A., & Viera, K. (2018). Demystifying financial literacy: a behavioral perspective analysis, *Management Research Review*, 1047-1068. <https://doi.org/10.1108/MRR-08-2017-0263>
- Ramirez, Z., & Ramirez, T. (2018). Inteligencias Múltiples en el trabajo docente y su relación con la Teoría del Desarrollo Cognitivo de Piaget, *Revista Killkana Sociales*, 2(2), 47-52. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i2.299
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación Financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso y aplicación de los instrumentos financieros, *Revista International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(2), 267 - 278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

- Ramírez, A., & Polack, A. (2020). Estadística inferencial. Elección de una prueba estadística no paramétrica en investigación científica, *Horizonte de la Ciencia*, 10(19), 191-208. <https://bit.ly/3z8NB3w>
- Riitsalu, L., & Murakas, R. (2019). Subjective financial knowledge, prudent behaviour and income: The predictors of financial well-being in Estonia, *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 934-950. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0071>
- Riveros-Cardoso, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis, *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodriguez, M. (s.f.). *Big Money, otro caso de analfabetismo financiero*. Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA). <https://bit.ly/39IuRzf>
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (s.f.). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (82), 179-200. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes, *Suma de negocios*, 9(19), 33-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>
- Rothwell, D., & Wu, S. (2019). Exploring the Relationship between Financial Education and Financial Knowledge and Efficacy: Evidence from the Canadian Financial Capability Survey, *The Journal of Consumer Affairs*, 53(4), 1725-1747. <https://doi.org/10.1111/joca.12259>
- Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular* [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Digital de Universidad Andina Simón Bolívar. <http://hdl.handle.net/10644/6980>
- Shanava, Z., & Vanishvili, M. (2021). Financial Education of the Nation: Challenges and perspectives. *Revista International Journal of Social Science and Economic Research*. 6, 4646-4672. <https://doi.org/10.46609/IJSSER.2021.v06i12.012>

- Superintendencia de Bancos. (2015, 29 de diciembre). *Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos*. Normativa de la Superintendencia de Bancos. <https://acortar.link/h2Nivd>
- Trujillo, A. (2016). *La educación financiera conectada al bachillerato: experiencia en la UAEMEX* [Tesis de Posgrado, Universidad Centroamericana S.C]. Repositorio Institucional de la Universidad Centroamericana. <http://hdl.handle.net/20.500.11799/69320>
- Villamar, A., & Guerrero, C. (2018). La interdisciplinariedad como eje transversal en la enseñanza de la asignatura de Emprendimiento y Gestión, *Revista Espiritu Emprendedor*, 3(1), 94-104. <https://doi.org/10.33970/eetes.v3.n1.2019.115>
- Zhu, A. (2019). School financial education and parental financial socialization: Findings from a sample of Hong Kong adolescents, *Revista Elsevier*, 107, 1-9. <https://doi.org/10.1016/j.chilyouth.2019.104532>



11. Anexos

Anexo 1.

Formato de la Encuesta.

¡Reciba un cordial saludo!

Me dirijo a usted, para solicitar encarecidamente su colaboración a fin de recolectar información necesaria para el desarrollo del trabajo de titulación llamado “**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado**”, mismo que deriva del Proyecto de Investigación de la Carrera de Finanzas: “**Panorama del uso de TIC’s para el fortalecimiento de la educación financiera en “los centennials” de las instituciones educativas públicas y privadas de la ciudad de Loja**”, cuyo objetivo es medir el nivel de conocimiento financiero de uno de los presuntos grupos más vulnerables con respecto a la falta de educación financiera, es decir, los adolescentes mismos que se desenvuelven en el ámbito y marco educativo en los diferentes establecimientos de la ciudad de Loja. Se calcula que se tardará aproximadamente 20 minutos en completar el cuestionario. Es muy importante para nosotros conocer su opinión. Sus respuestas serán estrictamente confidenciales y los datos de esta investigación sólo se comunicarán en conjunto. Si tiene preguntas respecto de esta actividad, puede ponerse en contacto con Nubia Jaramillo por correo electrónico nubia.jaramillo@unl.edu.ec

¡Muchas gracias por su tiempo y apoyo!

SECCIÓN UNO: DATOS DEL INFORMANTE

1. **Nombres y apellidos:**
2. **Correo electrónico:**
3. **Edad:**
4. **Género:**
 - a. Masculino.....
 - b. Femenino.....



5. Autoidentificación étnica:

- a. Mestizo.....
- b. Indígena.....
- c. Afroecuatoriano.....
- d. Mulato.....
- e. Blanco.....

6. Grado académico que cursa:

- a. 10mo. Año de Educación Básica.....
- b. Primer Año de Bachillerato.....
- c. Segundo Año de Bachillerato.....

7. Área de residencia:

- a. El Sagrario.....
- b. Sucre.....
- c. El Valle.....
- d. San Sebastián.....
- e. Punzara.....
- f. Carigán.....

8. Nombre de la institución educativa:

- a. Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora.....
- b. Colegio de Bachillerato Adolfo Valarezo.....
- c. Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso.....
- d. Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa.....
- e. Unidad Educativa Particular Cordillera.....
- f. Unidad Educativa Particular Juan Montalvo.....
- g. Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle”.....
- h. Unidad Educativa Particular San Gerardo.....
- i. Unidad Educativa Fiscomisional San Francisco de Asís.....
- j. Colegio de Bachillerato “Pío Jaramillo Alvarado”.....
- k. Colegio de Bachillerato “27 de febrero”.....



9. Tipo de institución:

- a. Pública.....
- b. Privada.....
- c. Fiscomisional.....

10. Nivel académico del padre:

- a. Primaria.....
- b. Secundaria.....
- c. Pregrado.....
- d. Posgrado.....

11. Nivel académico de la madre:

- a. Primaria.....
- b. Secundaria.....
- c. Pregrado.....
- d. Posgrado.....

SECCIÓN DOS: CONOCIMIENTO FINANCIERO

12. La tasa activa de interés es:

- a. La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a plazo fijo.....
- b. El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros.....
- c. La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo.....

13. Nómina

Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Roberta correspondiente a julio.

Nómina del empleado	Roberta Canales
Puesto	Jefe de Sección
Fecha	Del 1 al 31 julio
Sueldo Bruto	2.800 USD
Deducciones	300 USD
Sueldo Neto	2.500 USD
Sueldo Bruto anual acumulado	19.600 USD



14. ¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta de Roberta el 31 de Julio?

- a. 300 USD.....
- b. 2.500 USD.....
- c. 2.800 USD.....

15. Marque la opción que sea correcta.

- a. Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas.....
- b. Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorros.....
- c. Los bancos son instituciones que solamente captan dinero de los cuenta ahorristas.....

16. Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados.

- a. **Préstamo hipotecario**; Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa.....
- b. **Préstamo de consumo**; Los clientes piden para invertir en un negocio de siembra de maíz.....
- c. **Préstamo industrial**; Los clientes solicitan el préstamo para pagar los estudios de una maestría.....

17. Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.

- a. Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.....
- b. Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.....
- c. Valor que recibe un médico (que es socio de una empresa de elaboración de fármacos) y que la farmacéutica le entrega al finalizar el año como utilidades.....

18. Suponga que tiene 100 dólares en una cuenta de ahorros y que el tipo de interés es del 20 % anual y que nunca retira el dinero o los pagos de intereses. Después de 5 años, ¿cuánto tendrías en esta cuenta en total?

- a. Más de \$200.....
- b. Exactamente \$200.....
- c. Menos de \$200.....



19. Supongamos que un amigo hereda hoy 10.000 dólares y su hermano hereda 10.000 dólares dentro de 3 años. ¿Quién es más rico gracias a la herencia?

- a. Mi amigo.....
- b. Su hermano.....
- c. Son igual de ricos.....

20. Si usted tiene 100 dólares en enero de 2022 guardados en su casa y puede adquirir 100 kg de azúcar, luego la inflación en Ecuador es del 3 % al finalizar el año, ¿Cuántos Kg de azúcar podrá adquirir en diciembre de 2022?

- a. 103 Kg de azúcar.....
- b. 97Kg. de azúcar.....
- c. 100Kg. de azúcar.....

21. Imagínesse que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?

- a. 300 USD.....
- b. 500 USD.....
- c. 400 USD.....

22.Cuál es la mejor forma de ahorrar:

- a. Aumentando el salario que recibe.....
- b. Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas.....
- c. Reduciendo gastos como disminuyendo la cantidad de alimentos para el hogar.....

23. Conoce usted cual es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble.

- a. Ahorro para contingencias.....
- b. Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego.....
- c. Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio.....

24. Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido:

- a. Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación B-, ofrece un rendimiento del 10 % anual.....
- b. Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación BB-, ofrece un rendimiento del 10 % anual.....
- c. Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+,



ofrece un rendimiento del 10 % anual.....

25. ¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?

- a. La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso a banca móvil y web, nivel de reservas.....
- b. El número de empleados, el tamaño de su sede matriz.....
- c. La tradición familiar, el número de seguidores en sus redes sociales.....

26. Usted es una persona que tiene un capital financiero y desea invertir en un negocio que le otorgue una rentabilidad con el menor riesgo. El Banco A le paga por \$10.000 en un depósito a plazo el valor de \$500 anuales como rendimiento de su capital. Escoja cuál sería su segunda alternativa que le ofrezca una rentabilidad y riesgo muy similar que el Banco A.

- a. Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga un rendimiento de \$2.000 al año.....
- b. Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de motos de carrera que le paga una utilidad anual de \$590,00.....
- c. Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales.....

¡Muchas gracias por su participación!

Anexo 2.

Evidencia Fotográfica de la Unidad Educativa Particular “Juan Montalvo”.





Anexo 3.

Tabulación de la Encuesta Aplicada

Tabla de Edad.

Edad		
Rangos	N. de Estudiantes	%
14	78	26%
15	107	35%
16	85	28%
17	28	9%
18	4	1%
Total	302	100%

Tabla de Género.

Género		
	N. de Estudiantes	%
Masculino	195	65%
Femenino	107	35%
Total	302	100%

Tabla de Autoidentificación étnica.

Autoidentificación étnica		
Etnias	N. de Estudiantes	%
Mestizo	267	88%
Indígena	3	1%
Afroecuatoriano	4	1%
Mulato	3	1%
Blanco	25	8%
Total	302	100%

Tabla de Grado académico.

Grado académico que cursa		
Año	N. de Estudiantes	%
10mo. Año de Educación Básica	108	36%
Primer Año de Bachillerato	108	36%
Segundo Año de Bachillerato	86	28%
Total	302	100%

Tabla de Área de residencia.

Área de residencia		
Parroquias Urbanas	N. de Estudiantes	%
El Sagrario	54	18%
Sucre	35	12%
El Valle	53	18%
San Sebastian	101	33%
Punzara	45	15%
Carigan	14	5%
Total	302	100%

Tabla del Nombre de la institución educativa.

Nombre de la Institución Educativa		
Unidad Educativa	N. de Estudiantes	%
Unidad Educativa Particular Cordillera	57	19%
Unidad Educativa Particular Juan Montalvo	30	10%
Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren "La Salle"	158	52%
Unidad Educativa Particular San Gerardo	57	19%
Total	302	100%

Tabla del Nivel académico del padre.

Nivel académico del padre		
Segregación Educativa	N. de Estudiantes	%
Primaria	5	2%
Secundaria	53	18%
Pregrado	88	29%
Posgrado	156	52%
Total	302	100%

Tabla del Nivel académico de la madre.

Nivel académico de la madre		
Segregación Educativa	N. de Estudiantes	%
Primaria	4	1%
Secundaria	40	13%
Pregrado	104	34%
Posgrado	154	51%
Total	302	100%

Tabla de la respuesta a la pregunta “Tasa de interés”.

La tasa activa de interés es		
Opciones	N. de Estudiantes	%
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a plazo fijo.	88	29%
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros.	28	9%
La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo.	186	62%
Total	302	100%

Tabla de la respuesta a la pregunta respecto de la Nómina.

Nómina: Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Roberta correspondiente a julio.		
Opciones	N. de Estudiantes	%
300 USD	42	13,9%
2.500 USD	160	53,0%
2.800 USD	100	33,1%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta definición de los bancos.

Marque la opción que sea correcta		
Opciones	N. de Estudiantes	%
Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas.	229	75,8%
Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorro.	36	11,9%
Los bancos son instituciones que solamente captan dinero de los cuenta ahorristas.	37	12,3%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta definición correcta de los préstamos.

Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados.		
Opciones	N. de Estudiantes	%
Préstamo hipotecario => Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa.	235	78%
Préstamo de consumo => Los clientes piden para invertir en un negocio de siembra de maíz.	37	12%
Préstamo industrial => Los clientes solicitan el préstamo para pagar los estudios de una maestría.	30	10%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca del “Concepto de sueldo”.

Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.		
Opciones	N. de Estudiantes	%
Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.	238	79%
Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.	37	12%
Valor que recibe un médico (que es socio de una empresa de elaboración de fármacos) y que farmacéutica le entrega al finalizar el año con utilidades.	27	9%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de valor del dinero en el tiempo.

Suponga que tiene 100 dólares en una cuenta de ahorros y que el tipo de interés es del		
Opciones	N. de Estudiantes	%
Más de \$200	149	49%
Exactamente \$200	93	31%
Menos de \$200	60	20%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de valor del dinero en el tiempo.

Supongamos que un amigo hereda hoy 10.000 dólares y su hermano hereda 10.000		
Opciones	N. de Estudiantes	%
Mi amigo	67	22%
Su hermano	102	34%
Son igual de ricos	133	44%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de la inflación.

Si usted tiene 100 dólares en enero de 2022 guardados en su casa y puede adquirir 100 kg de azúcar, luego la inflación en Ecuador es del 3% al finalizar el año, ¿cuántos kg de azúcar podrá adquirir en diciembre de 2022?

Opciones	N. de Estudiantes	%
103 Kg de azúcar	69	23%
97Kg. de azúcar	213	71%
100Kg. de azúcar	20	7%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de operaciones matemáticas.

Imagínesse que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?

Opciones	N. de Estudiantes	%
300 USD	10	3%
500 USD	276	91%
400 USD	16	5%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de la mejor forma de ahorrar.

Cuál es la mejor forma de ahorrar:

Opciones	N. de Estudiantes	%
Aumentando el salario que recibe.	22	7%
Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas.	262	87%
Reduciendo gastos como disminuyendo la cantidad de alimentos.	18	6%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de seguros.

Conoce usted cual es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble

Opciones	N. de Estudiantes	%
Ahorro para contingencias.	24	8%
Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego.	51	17%
Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio.	227	75%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido.

Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido:		
Opciones	N. de Estudiantes	%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado. Calificación B-, ofrece un rendimiento del 10% anual	37	12%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado. Calificación BB- ofrece un rendimiento del 10% anual	51	17%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado. Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual.	214	71%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de criterios para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero.

¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera		
Opciones	N. de Estudiantes	%
La tasa de interés que paga el banco, la facilidad	257	85%
El número de empleados, el tamaño de su sede	25	8%
La tradición familiar, el número de seguidores en	20	7%
Total	302	100%

Tabla de respuesta de la pregunta acerca de opciones de inversión.

Usted es una persona que tiene un capital financiero y desea invertir en un negocio que le otorgue una rentabilidad con el menor riesgo. El Banco A le paga por \$ 10.000 en un depósito a plazo el valor de \$500 mensuales como rendimiento de su capital. Escoja cuál sería su segunda alternativa que le ofrezca una rentabilidad y riesgo muy similar que el Banco A.

Opciones	N. de Estudiantes	%
Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga un rendimiento de \$ 2.000 al año.	57	19%
Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de motos de carrera que le paga una utilidad anual de \$590,00.	82	27%
Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales.	163	54%
Total	302	100%

Anexo 4.

Oficio de designación de docente para dar informe de pertinencia



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentado el 25 de mayo de dos mil veintidós, a las 12H10.- **LO CERTIFICA LA SECRETARIA ABOGADA.-**

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.05.26 14:05:24
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 25 de mayo de dos mil veintidós, a las 12h20.- Designese a la Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad, Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, para que en el plazo de 8 días emita el informe de **PERTINENCIA**, sobre la estructura y coherencia del proyecto de tesis intitulado, "**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado.**", presentado por el/la señor/ita aspirante Jaramillo Veintimilla Nubia Johanna., previo a optar por el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.- **NOTIFIQUESE.-**



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Velez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA BANCA Y FINANZAS

Loja, 25 de mayo de dos mil veintidós, a las 12h30.- Notifiqué con el Decreto que antecede a la Docente Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc., personalmente y firman.



Firmado digitalmente por:
NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.,
DOCENTE DE LA CARRERA

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.05.26
14:05:31 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA DE LA FJSA



Firmado digitalmente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elaborado por: Abg. RDL
.../

Anexo 5.

Informe de pertinencia de Proyecto de Titulación.



Loja, 30 de mayo del 2022

Ingeniera Mgs.
Maritza Peña Vélez
DIRECTORA DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Loja.

De mi consideración:

Dando cumplimiento a su disposición el 25 de mayo y recibida el 26 de mayo del 2022 vía correo electrónico institucional sobre la revisión para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del Proyecto titulado "**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado**" presentado por la aspirante Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla, previo a la obtención del título de Ingeniera en Banca y Finanzas, mismo que luego de que la estudiante realizó las correcciones solicitadas me permito informar que cumple con los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la UNL, tanto en su forma como en su estructura y coherencia; por lo que su desarrollo es pertinente y viable desde el punto de vista metodológico y académico.

Por lo cual me permito emitir **INFORME FAVORABLE** para que el aspirante continúe con su ejecución.

Salvando en todo caso su más ilustrado criterio.

Particular que informo a usted para los fines legales pertinentes.

Atentamente,



Firmado digitalmente por:
NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez Mgtr.
DOCENTE

Cc/Nubia Jaramillo
Cc/secretaria de la carrera

Anexo 6.

Oficio del nombramiento de director de tesis.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 08 de junio de 2022, a las 11h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:01:31
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 08 de junio de 2021, a las 11h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: "**Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado.**" Presentado por la postulante: **Nubla Johanna Jaramillo Veintimilla**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis al Docente **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFÍQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PEÑA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 08 de junio de 2022, a las 12h30.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PEÑA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.



Firmado digitalmente por:
NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc
DIRECTORA DE TESIS

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08
17:01:39 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**



Firmado digitalmente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por:: RDL.

.../

Anexo 7.

Certificación de traducción del Abstract.

Loja, 12 de enero de 2023

Lorena Patricia Sinche Salinas con número de cédula 1104990450, Magíster en Enseñanza del idioma inglés como Lengua Extranjera, con registro de la SENESCYT número 1021-2021-2363754.

CERTIFICO:

Haber realizado la traducción textual correspondiente al resumen del trabajo de titulación: "Perfil de conocimiento financiero y edad en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado" de autoría de **Nubia Johanna Jaramillo Veintimilla**, con número de Cédula: **1105858540**.

Es todo lo que puedo certificar en honor a la verdad, facultando al portador el presente documento para el trámite correspondiente.



Mgtr. Lorena Patricia Sinche Salinas

Cédula: 1104990450

E-mail: lory.sinche@gmail.com