



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 los estudiantes de bachillerato de Instituciones del Sistema Fiscomisional

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

AUTORA:

Astrid Athalía Jumbo Arteaga

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2023

Loja 31 de octubre del 2022

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado **“Perfil de Conocimiento Financiero y Edad en los Estudiantes de Bachillerato de Instituciones del Sistema Fiscomisional”**, previo a la obtención del título de **Ingeniera en Banca y Finanzas** de autoría de la aspirante **Astrid Athalía Jumbo Arteaga**, con **cedula de identidad Nro. 1105901118**, 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 su respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:

**SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO**

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Astrid Athalía Jumbo Arteaga**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y 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.



Firmado electrónicamente por:
ASTRID ATHALIA
JUMBO ARTEAGA

Firma: _____

Cédula de identidad: 1105901118

Fecha: 18 de enero del 2023

Correo electrónico: astrid.jumbo@unl.edu.ec

Teléfono: 0997937258

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, **Astrid Athalía Jumbo Arteaga**, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **Perfil de conocimiento financiero y edad en los estudiantes de bachillerato de Instituciones del Sistema Fiscomisional**, como requisito para optar el título de: **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, 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 18 días del mes de enero del dos mil veintitrés, firma el autor.



Firmado electrónicamente por:

**ASTRID ATHALIA
JUMBO ARTEAGA**

Firma: _____

Autor: Astrid Athalía Jumbo Arteaga

Cédula: 1105901118

Dirección: Barrio Isidro Ayora (calle Paraguay y Polonia)

Correo electrónico: astrid.jumbo@unl.edu.ec

Teléfono: 0997937258

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de titulación: Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación se lo dedicado principalmente a Dios por la vida, la salud y la sabiduría a lo largo de mi vida, que me ha permitido cumplir una más de mis metas.

A mi amada hija Danna Sarahy por ser mi pilar fundamental, la motivación de cada día quien me ha demostrado y enseñado el amor genuino y sincero, como la perseverancia, constancia que se necesita para conseguir las metas propuestas.

A mis padres Rodrigo Jumbo y Amparito Arteaga a mis hermanos Juan José y Anna Cristina por su apoyo y amor incondicional a lo largo de mi vida, enseñándome que con motivación, paciencia y perseverancia se puede lograr todo.

De manera especial a William Ismael, quien, con su apoyo incondicional, su motivación constante, paciencia y amor, ha sido partícipe en el trayecto del presente trabajo de investigación.

Y finalmente a mis demás familiares y amigos.

Astrid Athalía Jumbo Arteaga

Agradecimiento

Primeramente, quiero expresar mis más sinceros agradecimientos a las autoridades y docentes de la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Banca y Finanzas, por brindarme los conocimientos necesarios a lo largo del trayecto de mi vida estudiantil.

De manera muy especial al Ing. Jorge López Lapo, por permitirme ser participe e integrar el del proyecto de investigación denominado “Panorama del uso de TIC’s para el fortalecimiento de la educación financiera en los centennials”.

Así mismo a mi directora de tesis la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc por su paciencia y dedicación a lo largo de toda la investigación, su motivación día a día, permitiéndome la culminación del presente trabajo de investigación.

De la misma manera, hago presente mi agradecimiento al Padre Néstor Alcívar Chávez Manzanilla, rector de la unidad educativa “La Dolorosa” y Fr. Luis Antonio Merino, rector de la unidad educativa “San Francisco de Asís – Loja”, por brindarme la apertura oportuna para llevar a cabo la presente investigación.

Astrid Athalía Jumbo Arteaga

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de tablas	ix
Índice figuras	x
Índice de Anexos	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1 Marco referencial.....	6
4.1.1. Antecedentes	6
4.2 Bases teóricas	8
4.2.1 Inclusión financiera.....	8
4.2.2 Conocimiento financiero.....	11
4.2.3 Comportamiento y actitud financiera.....	12
4.2.4 Alfabetización financiera	13
4.2.5 Educación financiera.....	14
4.2.6 Programas de educación financiera.....	18
4.2.7 Programas de educación financiera en América Latina.....	18
4.2.8 Programas de educación financiera en Ecuador	19

4.2.9 Cultura financiera.....	23
4.2.10 Planificación financiera.....	23
4.2.11 Metodología PISA	24
4.2.12 Niveles de medición.....	25
4.2.13 Edad	26
5. Metodología.....	28
6. Resultados	34
7. Discusión	50
8. Conclusiones	52
9. Recomendaciones	53
10. Bibliografía	54
11. Anexos	60

Índice de tablas

Tabla 1	Programas de educación financiera a nivel mundial	18
Tabla 2	Programas de educación financiera en América Latina	19
Tabla 3	Programas de educación financiera en Ecuador por el Banco Central del Ecuador ..	20
Tabla 4	Definiciones de niveles de conocimiento financiero.....	25
Tabla 5	Preguntas por conocimiento financiero.....	31
Tabla 6	Niveles de conocimiento Financiero	32
Tabla 7	Muestra de estudiantes	33
Tabla 8	Edad y Género	34
Tabla 9	Autoidentificación Étnica.....	35
Tabla 10	Grado Académico.....	35
Tabla 11	Área de Residencia.....	36
Tabla 12	Nombre de la Institución Educativa	36
Tabla 13	Nivel académico del padre y madre	37
Tabla 14	Nivel de conocimiento financiero global del sistema fiscomisional.....	37
Tabla 15	Nivel general de conocimiento financiero estratificado.....	38
Tabla 16	Nivel general de conocimiento financiero estratificado por unidades educativas ...	39
Tabla 17	Nivel de conocimiento y Edad	39
Tabla 18	Edad de los estudiantes	40
Tabla 19	Nivel de conocimiento financiero	40
Tabla 20	Prueba de Normalidad - Kolmogórov-Smirnov	41
Tabla 21	Nivel de significancia.....	43
Tabla 22	Prueba No paramétrica - Spearman.....	43
Tabla 23	Preguntas con menor porcentaje de respuestas correctas.....	44

Índice figuras

Figura 1 Histograma de conocimiento financiero	42
Figura 2 Histograma de edad	42
Figura 3 Conocimiento Financiero.....	44
Figura 4 Estructura de la página Principal	46
Figura 5 Estructura del Contenido	46
Figura 6 Número de Visitas al blog	47
Figura 7 Contenido del Blog	47

Índice de Anexos

Anexo 1 Oficio de asignación de director de trabajo de titulación	60
Anexo 2 Certificación del Tribunal de Grado.....	61
Anexo 3 Certificación de traducción del Abstract	62
Anexo 4 Autorización de la Unidad Educativa La Dolorosa.....	63
Anexo 5 Autorización de la Unidad Educativa San Francisco de Asís	65
Anexo 6 Formato de Encuesta	67

1. Título

Perfil de conocimiento financiero y edad en los estudiantes de bachillerato de Instituciones del Sistema Fiscomisional

2. Resumen

El conocimiento financiero es de gran importancia en la población, especialmente en los adolescentes ya que permite mejorar la calidad de vida, por ello, es esencial que aprendan sobre el correcto manejo de las finanzas personales para ser aplicadas en un futuro en su vida laboral, por lo cual, el presente trabajo de investigación se basó en evaluar la relación entre el nivel de conocimiento financiero y edad en los jóvenes de las instituciones educativas del sistema fiscomisional. Se desarrolló un estudio de tipo descriptivo, correlacional y exploratorio, por lo que se utilizó una encuesta basada en el test PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos), aplicada a 213 estudiantes y se obtuvo como resultado que los estudiantes se encuentran en un Nivel 3 de conocimiento financiero con un 59,87 % lo cual indica que pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos, de igual manera se caracterizó el conocimiento financiero, determinándose que no existe relación entre las dos variables de estudio, obteniendo una correlación inversa negativa de -0,108. Finalmente se concluye que se debe mejorar el conocimiento financiero en la población, especialmente en los adolescentes que se encuentran en una etapa de aprendizaje y estudio constante, a través de la educación financiera la cual permite mejorar las habilidades financieras.

Palabras clave: administración, educación financiera, inclusión financiera, habilidades financieras, toma de decisiones.

2.1 Abstract

Financial knowledge is of great importance in the population, especially for adolescents, for it enables improving the quality of life; therefore, they must learn about the correct management of personal finances that they will apply in the future in their working life. Therefore, we based the present research paperwork on evaluating the relationship between the level of financial knowledge and age in young people in the educational institutions of the fiscomisional system. We developed a descriptive, correlational, and exploratory study using a survey based on the PISA test (Program for International Student Assessment). We applied it to 213 students. The result was that students are in Level 3 of financial knowledge with 59.87 %, which indicates that they can apply their financial knowledge in their working life, 87 %, which demonstrates that they can apply their understanding of financial concepts and commonly used products to situations that are relevant to them. In the same way, we characterized financial knowledge and determined that there is no relationship between the two variables under study, obtaining a negative inverse correlation of -0.108. Finally, we concluded that we should improve financial knowledge in the population, especially adolescents who are in a stage of constant learning and study, through financial education, which allows improving their financial skills.

Keywords: management, financial education, financial inclusion, financial skills, decision making

3. Introducción

En la actualidad, la sociedad vive una etapa de crecimiento a pasos agigantados, el ritmo de vida obliga a la toma de decisiones financieras ya sea de manera personal o laboral, dichas elecciones repercuten en la sociedad, por ello, surge la necesidad de un nivel adecuado de conocimiento financiero.

Es por esto que se ha visto la importancia de la educación financiera en los jóvenes que se encuentran en una etapa de formación y aprendizaje diario, siendo estos mismos, el futuro de la económica en la sociedad.

La adecuada educación financiera en los jóvenes es primordial y esencial, ya que la misma brinda las herramientas, al igual que los conocimientos necesarios para el desarrollo y mejoramiento de sus habilidades financieras, garantizando así una calidad de vida y a la par un equitativo progreso de la economía.

Para Coba (2022), En Ecuador el 53 % de sus habitantes cubre sus gastos con préstamos y no ahorran, es decir, uno de los factores que influyen en la reducida capacidad de ahorro de la ciudadanía, es el nivel de educación financiera, el cual se ha deteriorado en los últimos años, evidenciando que las capacidades financieras de las personas se han visto reducidas. (párr 1,9)

Así mismo, en el estudio realizado por Serrano (2022), los resultados evidencian que el índice de educación financiera en Ecuador disminuyó en 0,35 puntos en siete años, particularmente en el conocimiento y comportamiento financiero, es decir, que menos del 30 % de la población del país comprende el cálculo del interés simple, por ende este porcentaje se ha venido disminuyendo entre los años del 2013 y 2020, de esta forma, cada vez menos personas conocen sobre este concepto esencial al momento de adquirir y usar productos financieros de crédito de manera inteligente. (párr 5-6)

Ante los problemas evidenciados por la falta de educación financiera que permita adquirir y mejorar los conocimientos financieros, esenciales para el manejo de la economía, se ha visto la necesidad de educar a la población que esta próxima a ser un componente fundamental de la economía en la sociedad, es decir, los jóvenes que se encuentran en una etapa de preparación y formación para la vida, por esta razón el Banco Mundial (2017) manifiesta:

Los estudiantes en etapa escolar pueden ser particularmente vulnerables en el momento de tomar sus primeras decisiones financieras. Por esto, 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)

Por ello, es de gran relevancia el conocimiento financiero en la vida de los jóvenes, pues depende de cuanto saben de finanzas para poder administrar de manera adecuada los recursos y evitar tomar decisiones que afecten a las finanzas personales y en un futuro empresariales.

Ante este contexto, la investigación tuvo como finalidad dar respuesta a la interrogante ¿Cómo influye la variable edad en el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa y la Unidad Educativa Fiscomisional San Francisco de Asís - Loja?

Por lo cual, la investigación planteó como objetivo evaluar la relación entre el nivel de conocimiento financiero y edad en los estudiantes de las instituciones educativas del sistema fiscomisional, determinando la correlación existente entre las variables de estudio y con ello, permitiendo el diseño de una estrategia para mejorar el mismo.

Por otro lado, el presente trabajo investigativo presentó limitaciones como la falta de seriedad y colaboración por parte de los estudiantes al momento de responder la encuesta, lo cual, dificultó la obtención de la información.

Finalmente se concluye que es importante una integración dentro del pensum de estudio, materias que sean afines a la educación financiera, con el fin de proporcionar herramientas en el planteamiento de metas, así como estrategias para la adecuada administración de los recursos económicos y de esta manera buscar la estabilidad financiera en cada una de las etapas de la vida.

4. Marco Teórico

4.1 Marco referencial

4.1.1. Antecedentes

A nivel mundial en la investigación, elaborada por Setiawan (2020), en su trabajo titulado “Análisis descriptivo de la educación financiera: evidencia de estudiantes universitarios públicos y privados en Indonesia”, investigación con el objetivo de medir el nivel de educación financiera en los jóvenes universitarios, para lo cual se empleó un muestreo aleatorio en los estudiantes de universidades públicas y privadas, aplicándose un cuestionario a 608 estudiantes, basado en los lineamientos de Standard & Poor's, en el cual se obtuvo un resultado del 12 % de respuestas correctas en las universidades públicas y un 10 % en las universidades privadas, evidenciando un analfabetismo financiero, lo cual se concluye que este desconocimiento en un futuro hará que se tome malas decisiones financieras que afecten sus finanzas.

De igual forma en investigaciones realizadas en América Latina, por La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos “OCDE” y Banco de Desarrollo de América Latina “CAF” (2020), en la investigación titulada “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación”, investigación desarrollada con el fin de contribuir al progreso de la inclusión y educación financiera, para alcanzar y satisfacer las necesidades de las diversas poblaciones, por medio de la aplicación de la encuesta “Retos en la implementación de Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera en América Latina” y la utilización de indicadores de conocimiento financiero a 11 instituciones, se encontró que la mayoría de países se encaminan en programas para las escuelas, y no se enfocan en la capacitación de estrategias nacionales, orientadas hacia la reducción de brechas de inclusión o educación financiera de las poblaciones prioritarias, concluyendo que primeramente se debe realizar un diagnóstico de los niveles de educación e inclusión financiera para garantizar una implementación efectiva de estrategias en las diferentes poblaciones.

Así mismo, en estudios realizados por García et al. (2021), investigación que se desarrolló en la ciudad de México, con el propósito de analizar los determinantes del alfabetismo financiero, a través de sus componentes: actitud, comportamiento y conocimiento, en el cual se estudió a 12 466 personas, por medio de la encuesta Nacional de Inclusión Financiera, dando como resultado el índice de actitud financiera en un 61 %, el de comportamiento financiero en un 40 % y el de conocimiento financiero en un 35 %, para

personas de 18 a 70 años, de igual manera se evidencio que la edad fortalece la actitud financiera, lo cual permite ser mayor susceptibles a tomar actitudes orientadas hacia el ahorro y calcular antes de gastar, concluyendo que existe la necesidad de diseñar e instrumentar políticas de inclusión financiera orientadas a los grupos con menor actitud, comportamiento y conocimiento financiero.

A su vez, en investigaciones realizadas en Ecuador, por Peñarreta et al. (2019), denominada “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador”, cuyo objetivo fue analizar la educación financiera en base al conocimiento, comportamiento, y aptitud, por medio de una encuesta dirigida a 744 personas, con la aplicación de dos técnicas de análisis multivariante: análisis clúster y análisis probit multinomial, en la cual se determinó que solo la tercera parte de la población tiene una educación financiera, en el que las variables nivel de educación, provincia, género y cargas familiares influyen en el nivel de educación financiera, en lo cual las dimensiones: comportamiento y aptitud financiera obtuvieron los porcentajes más bajos, en donde dos terceras partes de la población deciden sus finanzas con impericia, sin control y planeación, asimismo se concluyó que las variables nivel de educación, género, cargas familiares son los principales factores socioeconómicos que inciden en los niveles de educación financiera de los ecuatorianos.

De igual manera, en el trabajo elaborado por Muñoz (2019), “La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular”, con el objetivo de analizar el tratamiento al tema de la educación financiera, se estudió a los funcionarios responsables de la política educativa, directivos y docentes, por medio de entrevistas y la aplicación de encuestas a estudiantes de la ciudad de Quito, obteniendo como resultado que dentro del Currículo Nacional Obligatorio existe la materia de Emprendimiento y Gestión, sin embargo no se recomienda la inserción de la educación financiera como una asignatura independiente, manifestando que es extenso, con una sobrecarga de contenidos, llegando a la conclusión que la educación financiera no es un tema exclusivamente matemático, sino transversal a algunas disciplinas, impartándose con métodos más creativos, participativos, y prácticos.

Finalmente en el estudio elaborados, por Mijail (2021), denominada “Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito”, con el fin de determinar los conocimientos y actitudes en la toma de decisiones, para administrar una adecuada educación financiera, se estudió a la población urbana de la ciudad de Quito, en el cual se aplicó encuestas para la obtención de información, empleando un muestreo aleatorio simple en el que se consideró 250 personas en los 3 sectores de la ciudad norte, centro y sur,

obteniendo como resultado que en un 60% existe un desconocimiento en educación financiera, de igual manera que no existe un hábito de registro y adecuado manejo de los recursos económicos, no obstante se concluyó que existe un interés en aprender conocimientos sobre la educación financiera que permita el uso eficiente de los recursos, buscando incrementar la calidad de vida.

4.2 Bases teóricas

4.2.1 Inclusión financiera

4.2.1.1 Definición. Según el Grupo del Banco Mundial (2022), “la inclusión financiera significa que las personas y las empresas tienen acceso a productos y servicios financieros útiles y accesibles que satisfacen sus necesidades (transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros) entregados de manera responsable y sostenible” (párr. 2).

Es por ello que la inclusión financiera, se define como el grado de accesibilidad y oportunidades de las personas para integrarse al sistema financiero, y hacer uso de los servicios y de igual manera el conocimiento adecuado al funcionamiento de cada uno de los servicios y productos del sistema financiero.

Así mismo para Pérez et al. (2018), la inclusión financiera tiene tres dimensiones:

Acceso: es la posibilidad de acceder a los servicios y los productos de las instituciones financieras de manera formal y con facilidad, con lo cual los usuarios puedan hacer uso de los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales.

Uso: se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a regularidad y su frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero.

Calidad: se nos especifica en términos de las características del acceso y el uso (calidad y efectividad), incluyendo una variedad de temas, como la adaptabilidad del producto a las necesidades del cliente, la variedad de los servicios financieros, la regulación y la supervisión de los productos, como la regulación y la protección del consumidor, entre otros. (p. 39)

4.2.1.2 Importancia. Al existir una adecuada inclusión financiera, la sociedad se puede desarrollar hacia un futuro sostenible, es así como lo manifiesta el Grupo del Banco Mundial (2022), “la inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza extrema e impulsar la prosperidad compartida” (párr. 1).

La importancia de una inclusión financiera en relación con el nivel de conocimiento y educación financiera, está estrechamente relacionado entre sí, como lo afirma Martínez et al. (2022), “la inclusión financiera está vinculada con la educación, lo que indica que aquellos individuos con mayor nivel de educación, ya sea secundario o terciario (considerando el nivel primario como categoría base), tienen mayores probabilidades de una integración e inclusión financiera” (p. 36).

De este modo se evidencia la importancia de una inclusión financiera para disminuir las brechas entre las diferentes sociedades, donde toda persona tenga las mismas oportunidad y conocimientos sobre la educación financiera, lo cual permitiría que se dé, un desarrollo equitativo y sostenible hacia un futuro igualitario en oportunidades.

Por ende, la importancia de una mayor inclusión, está estrechamente relacionado con el desarrollo financiero, como lo manifiesta Mejía (2021), la inclusión financiera permite acciones que se concentran en promover el acceso, uso y calidad de los productos y servicios financieros, como un aspecto del desarrollo financiero y, por lo tanto, está potencialmente asociada con muchos de los beneficios que se derivan de este proceso. (párr. 1)

4.2.1.3 Inclusión financiera a nivel mundial. La inclusión financiera, al ser de gran relevancia e importancia para un desarrollo en la educación y sostenibilidad económica, en el ámbito mundial diferentes organizaciones han buscado una integración global, como lo manifiesta Martínez et al. (2022), “la inclusión financiera ha adquirido especial importancia en las agendas de gobierno de todos los países y de organismos internacionales que fomentan iniciativas y programas inclusivos, a fin de reducir la pobreza, mejorar la distribución del ingreso y fomentar el desarrollo económico” (p. 19).

Por ende, los efectos de la inclusión financiera es la integración e inserción de la población de los diferentes estratos sociales al sistema financiero, en especial de aquellas personas que, por sus condiciones laborales, familiares, económicas o culturales, quedan excluidas del alcance de los principales instrumentos financieros.

Por lo que se ha convertido en un interés a nivel mundial, donde conjuntamente con la educación financiera va de la mano la inclusión financiera, en donde diferentes organismos toman a la par los dos componentes para el desarrollo de un país no solo a nivel económico, sino de conocimiento y equidad en toda la población.

4.2.1.4 Inclusión financiera en Latinoamérica. En Latinoamérica, se ha mostrado un nivel bajo de inclusión, caracterizándose por existir una desigualdad en los accesos a los servicios y productos financieros, Pérez et al. (2018), manifiesta:

El nivel de inclusión financiera es más bajo en América latina y el Caribe en un 51 % de los adultos que mantienen una cuenta bancaria, en comparación con los países desarrollados, en donde el 91 % de los adultos mantienen una cuenta bancaria. (p. 54)

Por ende, los beneficios de la inclusión financiera podrían ser particularmente importantes para América Latina y el Caribe donde el crecimiento es modesto y volátil, la pobreza y la desigualdad siguen siendo ingentes, la inversión y el ahorro son bajos y la informalidad está sin control. (López et al., 2022, p. 8)

Es por ello que en Latinoamérica se debe fortalecer y realizarse una reestructuración de las políticas públicas en cada uno de los países empezando por la estructura del nivel educativo, es así que lo manifiesta García et al. (2021), “la política de inclusión financiera se debe considerar un fortalecimiento en los programas educativos” (p. 453).

4.2.1.5 Inclusión financiera en Ecuador. En Ecuador para un correcto desarrollo y avance de la inclusión financiera dentro de la población La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, cuenta con una Intendencia Técnica denominada de Fortalecimiento y Mecanismo de Resolución, la misma que cuenta con una Dirección Nacional de Fortalecimiento e Inclusión Financiera que tiene la misión del desarrollo, implementación y supervisión de inclusión financiera hacia la población y los grupos más vulnerables.

De igual manera Mediante Resolución Nro. 433-2017-G de 29 de diciembre de 2017, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, aprobó y expidió la Reforma al Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos del Banco Central del Ecuador, en el cual manifiesta en respecto de la Dirección de Inclusión Financiera:

Promover la participación de las entidades que conforman el Sistema Financiero Nacional en el Sistema Nacional de Pagos y fomentar la inclusión financiera mediante el acceso a servicios financieros formales a segmentos de la población excluidos o con limitado acceso. (Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera, 2017, p. 33)

Por lo cual, dentro de las atribuciones y responsabilidades de esta Dirección, se encuentra primariamente el generar estrategias de educación financiera dirigidas a segmentos

de la población excluidos o con limitado acceso a los productos y servicios financieros de manera formal, los cuales permitan una equidad e igualdad en todos los sectores.

Es por ello que Alliance for Financial Inclusión (AFI, 2020), manifiesta “en Ecuador, comparado a otros países, la inclusión financiera tiene una mayor relevancia que la educación, ya que la inclusión abarca aspectos de la educación y la contempla dentro de sus cinco estrategias inclusivas” (p. 9).

Sin embargo, a pesar de los esfuerzos del país para una equidad igualitaria y con oportunidad a todos los sectores, Ligia Herrera delegada de Comisión Nacional de Bancos y Seguros (Honduras) y miembro de Alliance for Financial Inclusión, en la Global Money Week o Semana Mundial del Dinero, manifestó que, al existir una regulación desfavorable, productos financieros inapropiados, barreras de género, y la falta de educación financiera, son las brechas para una inclusión financiera. Por lo cual para erradicar esta brecha en el país “se necesita promover políticas públicas que permitan a los jóvenes a ser parte del sistema financiero formal, con una educación que poco a poco adquieran conocimientos para el buen uso de sus finanzas personales” (SEPS, 2022, párr. 6).

4.2.2 Conocimiento financiero

4.2.2.1 Definición. El conocimiento financiero se refiere al proceso que usan las personas en administrar sus recursos para alcanzar el éxito financiero en las áreas de planeación para el retiro, beneficios, administración del crédito y derechos de los consumidores (Mejía, 2018, párr. 4).

Es decir, el conocimiento financiero hace referencia a la comprensión de los conceptos básicos de las finanzas así mismo es la capacidad para tomar decisiones y desarrollar habilidades financieras.

De igual manera para Romero et al. (2021), “el conocimiento financiero se entiende como el grado de conocimiento de los conceptos financieros, la capacidad y habilidad de entenderlos, para el uso efectivo en la toma de decisiones a corto y largo plazo de su vida” (p. 9).

Es por ello que el conocimiento financiero es de suma importancia, ya que mediante este se tiene la capacidad para comprender los conceptos básicos y de esta manera desarrollar las habilidades necesarias.

En donde “el conocimiento financiero mantiene una relación con la aprehensión, comprensión e interpretación adecuada de los conceptos esenciales relacionados con las

finanzas en el marco de sus productos, instituciones, terminología, técnicas, procedimientos” (Avendaño et al., 2021, p. 4).

4.2.2.2 IQ Financiero. Para Reyes (2020), el IQ financiero es la habilidad que tiene una persona para generar más dinero, administrarlo y hacer que sea abundante su economía, para obtener esta habilidad no solo es necesario ser organizado con tus ingresos, saber administrarlos de buena manera sino lo más importante es saberlo invertir. (párr. 4)

Por lo tanto, el IQ financiero, describe el coeficiente intelectual financiero es decir es el indicador que mide la inteligencia financiera lo cual comprende parte de la inteligencia financiera, que es aquella parte del cerebro que se utiliza para la resolución de problemas financieros.

Así mismo para Kiyosaki (2008), en su libro “Incrementa tu IQ Financiera: Sé más hábil con tu dinero”, indica que “existen cinco IQ financieros básicos:

- Producir más dinero
- Proteger tu dinero
- Presupuestar tu dinero
- Apalancar tu dinero
- Aumentar tu información financiera” (p. 15).

Por ende, el IQ financiero está directamente relacionado con la inteligencia financiera, por ello Kiyosaki et al. (2004), manifiestan:

La inteligencia financiera se encuentra compuesta por cuatro habilidades fundamentales las cuales se describen a continuación:

- Educación financiera, la capacidad de leer números.
- Estrategias de inversión, la ciencia del dinero que crea dinero.
- El mercado, oferta y demanda
- La ley, conocer reglas y regulaciones de contabilidad, corporativas, a nivel estatal y nacional. (pp. 140 – 141)

4.2.3 Comportamiento y actitud financiera

El conocimiento financiero como el comportamiento y la actitud financiera son los tres componentes fundamentales para una adecuada estabilidad económica y un aumento de la educación financiera es por ello que, para García et al. (2021), “el conocimiento, el comportamiento y actitud financiera, se ven acrecentados significativa y positivamente conforme se incrementa el grado de escolaridad” (p. 453).

Así mismo, “el comportamiento financiero contempla aquellas conductas que las personas manifiestan tener en relación, con la planificación al uso del dinero, fijarse metas, ahorrar o comprar según la disponibilidad de recursos y pagar oportunamente las cuentas” (Montaña et al., 2021, p. 135).

De igual manera como lo manifiesta Garay (2016), “el comportamiento financiero esta influenciado en gran parte por factores culturales y escaso conocimiento financiero” (p. 24), por lo cual se evidencia que estos tres componentes son fundamentales para una adecuada cultura financiera.

Es por ello que el conjunto de estos tres componentes se determina desde la educación financiera de cada individuo, en lo cual a mayor grado se tiene una mayor concientización para la toma de decisiones correctas, logrando una estabilidad económica y a su vez el desarrollo de la sociedad.

En lo cual, según investigaciones sobre estos componentes en México, se determinó que “en las personas de 18 - 70 años, el índice de actitud financiera es del 61 %, el índice de comportamiento financiero en 40 % y el de conocimiento financiero en 35 %” (García et al., 2021, p. 441).

En donde se evidencia el bajo conocimiento y conjuntamente el comportamiento financiero, donde a pesar de tener una actitud financiera alta, la baja o nula educación financiera no permite que se tome las decisiones correctas y acertadas, a pesar de tener la iniciativa de tener un apropiado manejo de la economía.

Es así que, al mantener una adecuada educación financiera a temprana edad, permite la integración igualitaria de estos tres componentes el cual da paso a un desarrollo igualitario y sostenible de la economía individual como social.

4.2.4 Alfabetización financiera

La alfabetización financiera es una de las respuestas de la inclusión financiera, para mejorar el conocimiento financiero permitiendo que la población aprenda y conozca sobre los productos y servicios del sistema financiero y por ende su integración al sistema financiero, lo que da como resultado que la población tenga una inclusión y a su vez conocimiento financiero.

Es por ello que como lo manifiesta Abad, et al. (2021), “un alto grado de alfabetización financiera básica aumenta la probabilidad de una estabilidad económica, ya que

este conocimiento financiero posibilita que las tomas de decisiones estén más argumentadas” (p. 19).

De igual manera el alfabetismo financiero está directamente relacionado con el nivel de educación que tiene una persona y además este tiene una relación con el nivel de ingreso, por ello que García et al. (2021), manifiesta que “la educación es determinante en materia de alfabetismo financiero” (p. 453).

Sin embargo, al no existir una alfabetización financiera conlleva a un sin fin de problemas económicos, por ello Montaña et al. (2021), manifiesta “la baja alfabetización financiera es una temática de las que debemos ocuparnos en forma urgente por el impacto en la toma de decisiones de quienes participan en un mercado financiero cada vez más complejo” (p. 140).

4.2.5 Educación financiera

4.2.5.1 Definición. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005), define la educación financiera como “el proceso por el cual las personas, mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los peligros, desarrollando las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomando decisiones informadas” (p. 15).

De igual manera la Superintendencia de Bancos (SB, 2022), indica que “la educación financiera, es una estrategia primordial para desarrollar técnicas financieras inclusivas; éstas se constituyen como un elemento eficaz para generar competencias, habilidades y aptitudes que permitan a los ciudadanos, tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar económico” (p. 1).

Por ende, la educación financiera, se define como el conjunto de conocimientos y la capacidad que tiene una persona para comprender como funciona el manejo de las finanzas y la economía, para la correcta toma de decisiones, desarrollando las pericias necesarias para obtener una mejor calidad de vida a nivel personal como laboral.

4.2.5.2 Importancia. La educación financiera a lo largo de los años, ha empezado a tomar protagonismo frente al desarrollo económico y el aumento de la calidad de vida de la sociedad, como lo manifiesta Antonio et al. (2019), “la importancia de la educación financiera radica en que los conocimientos en estos aspectos, permiten tomar decisiones informadas y por lo tanto obtener mayores beneficios” (p. 2).

Es por ello que la relevancia que presenta la educación financiera para la sociedad es grande, ya que la misma permite que un país disminuya sus brechas socioeconómicas como de inclusión, como lo manifiesta López, et al. (2022), “las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza” (p. 4), por ende la importancia de una adecuada educación permite que se mantenga una mayor equidad en la inclusión y a su vez la disminución de las brechas sociales.

4.2.5.2.1 Importancia en el sistema educativo. La importancia de la integración de la educación financiera en el sistema educativo, permite que las personas desde una temprana edad obtengan conocimiento sobre el manejo inteligente de los recursos económicos, para en un futuro obtener un desarrollo sostenible de la economía, tal como lo manifiesta Gamboa et al. (2019), “la educación financiera es una temática, que debe ser integrada en el sistema educativo, en el cual se incluyan procesos formativos que permitan desarrollar y fortalecer las capacidades asociadas a la toma de decisiones en la administración de los recursos económicos” (p. 2).

En relación al panorama nacional, el sistema educativo ha evidenciado la importancia de una adecuada educación financiera en los estudiantes a temprana edad, por ende, la Superintendente Margarita Hernández manifestó “el Ministerio de Educación, conjuntamente con 75 entidades del sector financiero popular y solidario, 7 entidades privadas y 1 organismo de integración unificarán esfuerzos para desarrollar capacitaciones y actividades, orientadas hacia la educación financiera” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2022, párr. 2).

Es por ello que, al tener la relevancia e importancia para la toma de decisiones acertadas en la población, la educación financiera se debe integrar al sistema educativo a una temprana edad, el cual permitirá que se tenga conocimientos sobre un adecuado manejo de los recursos económicos, y sus finanzas personales, para de esta manera lograr el desarrollo sostenible de la economía a nivel familiar y en lo posterior social.

Por ende, para Muñoz (2019), la educación financiera privilegia la complementación de dos ópticas:

Mejorar la comprensión de los conceptos financieros, como conocer los beneficios y riesgos de estos productos y servicios, con el objetivo de decisiones acertada y razonadas en el ámbito financiero.

Desarrollar las capacidades que favorezcan la gestión óptima de los recursos económicos, con las que cuentan las personas, postulado en el que está implícito el uso de estrategias de consumo responsable y la posibilidad de generar ahorro, es decir, de procurar una sostenibilidad financiera con efectos positivos en el bienestar del individuo a lo largo de su vida. (p. 81)

De igual manera Villalta et al. (2017), manifiesta que la educación financiera comprende tres aspectos clave:

- Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas.
- Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales. (p. 15)

4.2.5.3 Educación financiera a nivel mundial. García et al. (2013), en referencia a la educación financiera manifiesta que “existe un creciente grado de concienciación mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares” (p. 15).

Es por ello que, por medio de diferentes organismos y organizaciones a nivel mundial, se busca promover una educación financiera en la población, un ejemplo de ello, es el Grupo del Banco Mundial (2022), el cual “apoya a programas educativos en 90 países y se ha comprometido a garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad, y promover oportunidades de aprendizaje permanente para todos a más tardar en 2030” (párr. 1).

Es así que la educación financiera, es un tema de gran importancia para cada uno de los gobiernos, por lo cual a nivel mundial se busca promover y concientizar a una correcta educación financiera de la población, por ende, las diferentes organizaciones y organismos mundiales brindan capacitaciones y lineamientos para el desarrollo equitativo e igualitario en cada uno de los países.

4.2.5.4 Educación financiera en Latinoamérica. En Latinoamérica, la educación financiera ha llegado a ser un componente transcendental en las dinámicas para el desarrollo de la sociedad en los últimos años, así lo manifiesta López et al. (2022), “la Educación Financiera ha comenzado a ser reconocida por los hacedores de las políticas públicas de los países latinoamericanos, como un componente importante para incidir sobre la dinámica económica del crecimiento” (p. 6).

Sin embargo, a pesar de la relevancia obtenida en estos últimos tiempos, los gobiernos se han mostrado ausentes en la integración de la misma a su pensum de estudio, esto lo manifiestan Montaña y Ferrada en la Revista de Estudios y Experiencias en Educación: “las materias de educación financiera están ausentes o son insuficientes en la educación formal de un país” (Montaña et al., 2021 p. 140).

4.2.5.5 Educación financiera en Ecuador. El Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE, 2019), manifiesta el derecho a la educación financiera que el usuario tiene: “el sistema financiero a través de las instituciones y entidades afines a los distintos niveles de educación financiera, deben promover que se le permita al usuario conocer y comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero” (p. 6).

Es por ello que la Superintendencia de Bancos (2022), para una correcta educación financiera en cada uno de los usuarios, recibió la capacitación y asistencia técnica del Banco de Desarrollo de América Latina “CAF”, las Naciones Unidas “ONU” y el Banco Mundial “BM”, para fortalecer los procesos sistemáticos de protección al consumidor, educación, inclusión financiera, regtech y subtech, los cuales están basados en mejorar las practicas, donde se adquieran los conocimientos necesarios para la correcta toma de decisiones. (párr. 4)

Por lo que se evidencia que, en el país a pesar de la importancia de la educación financiera en cada una de las personas, esta se da desde las instituciones financieras, más no desde el sistema de educación, por ende, en su mayoría las personas que tienen acceso a este conocimiento se encuentran fuera del sistema educativo del país.

Por lo cual actualmente en el país no se cuenta con una Estrategia Nacional de Educación Financiera dentro del pensum académico y de igual manera no existe una comisión que le dé seguimiento a la misma. Por lo cual en marzo del 2022 en la Global Money Week o Semana Mundial del Dinero, el viceministro del Ministerio de Educación del Ecuador, Andrés Chiriboga, manifiesto “que dentro de la malla curricular se implementará temas de educación financiera para que los niños y jóvenes adopten una cultura financiera adecuada” (SEPS, 2022, párr. 6).

Por ende, como inicio para una correcta educación financiera en los jóvenes la SEPS (2022), en el transcurso del año 2021, “gestiono la capacitación de más de 21 mil estudiantes de 327 Centros Educativos a nivel nacional” (párr. 11).

Es así, que se evidencia que en la actualidad en el Ecuador no se cuenta con una materia destinada netamente a la educación financiera sin embargo el país se encamina hacia

una integración por medio de las capacitaciones y en un futuro una reestructuración de la malla curricular, con la integración de la enseñanza y aprendizaje de estos conocimientos.

4.2.6 Programas de educación financiera

4.2.6.1 Definición. Para la SEPS (2020), el programa de educación financiera: es el proceso educativo que responde a una planificación y política de corto, mediano o largo plazo de formación financiera, que debe ser implementada por las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas para la vivienda.

Por ende, debido a la gran importancia de la educación financiera en diferentes países a nivel mundial, el BCE (2020), señala algunos de los programas que se han desarrollado y promovido para fomentar la educación financiera, los cuales se presentan en la tabla 1:

Tabla 1
Programas de educación financiera a nivel mundial

País	Promotor	Dirigido	Objetivo
Alemania	Sparkassen Finanzgruppe (SBFIC)	Población general.	Promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de educación financiera que permitan crear conciencia sobre el uso racional de los recursos financieros, la planificación y previsión financiera.
España	Banco de España y Comisión Nacional del Mercado de Valores	Población general, con herramientas específicas para jóvenes.	Contribuir a la mejora de la cultura financiera de la población.
México	Comité de Educación Financiera	Público general, reguladores del sector público y privado	Mejorar el uso del presupuesto personal y del hogar, el aumento de la tasa de ahorro, así como la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de los consumidores.

4.2.7 Programas de educación financiera en América Latina

En América Latina para Aguilar et al. (2019), los programas de educación financiera en América Latina mantienen su enfoque desde niños hacia los adultos, mediante el uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que buscan como fin el motivar a una cultura de ahorro en cada uno de los participantes, lo cual a largo plazo tendrá resultado un crecimiento económico y productivo en la población. (p. 74)

Por ende, los programas de educación financiera en América latina se empiezan a dar con mayor relevancia desde el año 2008, un ejemplo de aquellos programas lo manifiesta Aguilar et al. (2019), en la tabla 2:

Tabla 2*Programas de educación financiera en América Latina*

País	Promotor	Año	Objetivo
Perú	La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Ministerio de Educación	2008	Incluir formación financiera a los jóvenes de bachillerato y a los docentes como estrategia nacional para mejorar los niveles de ahorro.
Paraguay	Banco Central de Paraguay y Ministerio de Educación	2012	Incluir en la formación media un programa de economía y finanzas que permita mejorar la cultura de ahorro de los jóvenes.
Bolivia	Ministerio de Educación - Base Nacional Común Curricular	2013	Incluir la educación financiera en el currículo del sistema educativo para incentivar el ahorro y promover la acumulación para futuras inversiones.
Argentina	Banco Central (BCRA) y Ministerio de Educación y Deportes	2017	Promover el fortalecimiento y la difusión de educación financiera a nivel nacional, de igual manera la coordinación de estrategias pedagógicas y de la capacitación constante de los docentes.
Brasil	Comité Nacional de educación financiera	2017	Desarrollar una nación financieramente educada, iniciando desde la etapa escolar.
Uruguay	Banco Central, Plan Ceibal y Administración Nacional de Educación Pública	2017	Realizar proyectos de educación financiera que estén inmersos en la educación primaria, secundaria y formación de docentes.
Puerto Rico	Departamento de Educación	2018	Integrar la educación financiera al currículo escolar, en las materias de Matemáticas, Estudios Sociales y Salud, con el objetivo de desarrollar en los estudiantes, maestros y padres destrezas de vida para mantener correctamente sus finanzas personales, mientras se fortalece el proceso de enseñanza-aprendizaje.

4.2.8 Programas de educación financiera en Ecuador

La Superintendencia de Bancos (2018), manifiesta en la Sección II, en el párrafo I Derecho a la Educación Financiera, en el artículo 8. - Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable. (p. 2)

Así mismo, para el Banco Central del Ecuador (2020), los programas de educación financiero tienen como objetivo “el mejorar las capacidades, habilidades y conocimientos de la población, ayudándoles de esta manera a tomar decisiones responsables e informadas en cuanto al uso de los productos y servicios financieros” (p. 3).

Es por ello que, mediante la resolución No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el 12 de mayo del 2020 emitió la “NORMA DE CONTROL SOBRE LOS PRINCIPIOS Y LINEAMIENTOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA” en el cual detalle las siguientes secciones:

Sección I: Ámbito y Objetivo

Sección II: Definiciones

Sección II: Definiciones

Sección III: Principios

Sección IV: De las Iniciativas y Programas de Educación Financiera

Por lo cual actualmente los programas de educación financiera en Ecuador se imparten desde diferentes instituciones y organismos, es así que uno de los programas de mayor importancia en el país se dio en el año del 2020, dirigido por el Banco Central del Ecuador, como se muestra en la tabla 3:

Tabla 3

Programas de educación financiera en Ecuador por el Banco Central del Ecuador

Programa: Plan de Educación Financiera		
Promotor	Periodo	Objetivo
Banco Central del Ecuador, Banco Central del Uruguay Fundación CRISFE	julio - diciembre 2020	Brindar instrumentos que permitan a diferentes sectores de la población, adquirir aptitudes, habilidades y conocimientos para administrar y planear sus finanzas, conocer y usar de la mejor manera los productos y servicios del sistema financiero nacional, generando confianza y estabilidad en el mismo, así como en beneficio de sus intereses personales, familiares y los de su negocio
Público General	Módulos: 5 Duración: 8 horas Participantes: 15 máximo	El “Programa de Educación Financiera con enfoque popular”, desarrollado e impartido por la Fundación CRISFE, la cual mantiene un sistema de educación estructurado y continuo que permite a las personas generar hábitos para mejorar la administración de sus recursos, acceder a productos financieros adecuados a su demanda, y tomar decisiones financieras acertadas en su ciclo de vida, con el propósito de generar cultura financiera.

Promotor	Periodo	Objetivo
Entidades del sector financiero/ clientes y usuarios	Módulos: 7 Duración: 7 horas Participantes: 20 máximo	Brindar a las entidades del sistema financiero popular y solidario, así como a sus socios, instrumentos que permitan adquirir aptitudes, habilidades y conocimientos respecto al sistema financiero nacional, sus derechos y obligaciones, productos y servicios, beneficios y riesgos, fomentando la confianza en el mismo, así como su estabilidad.
Grupos de Estudiantes	Módulos: 6 Duración: 3 horas Participantes: 15 máximo	Contribuir en la formación en temas de Educación Financiera en los estudiantes de escuelas y colegios, ya que en esta etapa se aprenden conductas, actitudes y comportamiento de distinta naturaleza.
Grupos de Mujeres	Módulos: 4 Duración: 8 horas Participantes: 15 máximo	Desarrollar habilidades en temas financieros focalizados en mujeres que se encuentran en una situación de menor inclusión financiera, que les permite mejorar su autonomía financiera, sus oportunidades y su bienestar, considerando que cada vez más mujeres están a cargo financieramente de sus familias, por lo tanto, necesitan desarrollar habilidades en temas financieros y previsionales para poder participar eficazmente en las actividades económicas y tomar decisiones adecuadas.
Población con poco acceso a información financiera	Módulos: 6 Duración: 3 horas Participantes: 15 máximo	Realizar eventos de Educación Financiera que permitan mejorar su autonomía financiera, sus oportunidades y su bienestar, debido a que se encuentran en una situación de menor inclusión financiera por acceso limitado al empleo, al emprendimiento y a los mercados financieros formales, así como por diferencias en tratamiento legal y cultural.

Así mismo debido a la gran importancia y relevancia de la educación financiera diferentes instituciones y organismo del país, promueven y ofertan programas de educación financiera, los cuales en su mayoría se encuentran disponibles en las diferentes plataformas, como ejemplo de ello se detallan los siguientes:

- Banco de Desarrollo del Ecuador: cuenta con el programa de Educación Financiera (PEF), con el objetivo de contribuir a mejorar la cultura financiera de los ciudadanos, ofreciéndoles herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas y adecuadas, el programa es desarrollado de manera paralela a los eventos de fortalecimiento de capacidades presenciales y a través del curso virtual de educación financiera, el cual es implementado en la plataforma virtual del Banco. (Banco de Desarrollo del Ecuador [BDE], 2022).

- Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, ofrece anualmente un programa de educación financiera, bajo la Resolución No. SB-2015-665, por medio de Fundación Citi el cual se caracteriza a nivel mundial por promover las buenas prácticas en cada uno de los países donde mantiene sucursales, bajo este programa busca, capacitar al público en general para mejorar el manejo de sus finanzas, mediante tres grupos: jóvenes, jóvenes adultos (18 a 24 años) y adultos (25 a 64 años), por lo cual conto con un presupuesto para el año 2021 de \$75 000,00 y en el año 2022 de \$85 000,00. (Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, 2022)

- BanEcuador: El programa de educación financiera que imparte este banco, es parte de la estrategia para la inclusión, dónde para el año 2022 prevé capacitar a 16 150 ciudadanos, en sus dos modalidades presencial y virtual, dicho programa consiste en una malla curricular sobre dos ejes: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo. (BanEcuador, 2022).

- Banco del Austro: Este banco cuenta con un programa de educación financiera, dirigido por el Dr. Juan Morales Ordóñez, este programa está dirigido a dos grupos tales como niños con 3 módulos y el segundo hacia jóvenes y adultos con 12 módulos y son dictadas de manera presencial o virtual, con mallas curriculares diseñadas para cada segmento de edad y conocimiento. (Banco del Austro, 2022)

- Diners Club del Ecuador, Educación Financiera: se ha comprometido en fomentar tu educación financiera, buscando de esta manera que se pueda tomar las mejores decisiones en tus finanzas personales o en las de tus emprendimientos, generando una cuenta en línea. (Diners Club, 2022).

- Corporación Financiera Nacional: La institución imparte un programa normado por la Superintendencia de Bancos que busca orientar un correcto manejo de la información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras, a través del mejoramiento de sus conocimientos financieros básicos, este programa contiene siete módulos, que abarca distintos temas, y se lo realiza por medio de la plataforma de manera virtual. (Corporación Financiera Nacional [CFN], 2021).

Es así que para Espinoza et al. (2018), la educación financiera en Ecuador, se imparte en su mayoría por medio de varios programas, a través de instituciones financieras tanto públicas como privadas, en los cuales ofrecen a sus clientes y al público en general distintos

programas de capacitación y talleres del ámbito financiero con el objetivo de incrementar en la ciudadanía la cultura financiera. (párr. 18)

Por ello los distintos programas que oferta el sector bancario ecuatoriano, están estructurados bajo el esquema regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, dentro del cual disponen la aplicación de programas de educación financiera.

Por ende, los programas de educación financiera son de vital importancia esencialmente en los estudiantes ya que serán los futuros consumidores del sistema financiero, como lo manifiesta Montoya et al. (2022), “los estudiantes representan los consumidores del futuro, serán las personas que muevan la economía de la comunidad, del país, del mundo, por lo tanto, es fundamental educarlos en materia de financiera” (p. 209).

4.2.9 Cultura financiera

“Cultura financiera constituye un medio para administrar y controlar las finanzas personales, es por eso que, para obtener un buen nivel de cultura financiera, debe existir dominio en los conocimientos sobre productos financieros y control en los comportamientos y habilidades” (Salamea et al., 2020 p. 261).

Así mismo existe una vinculación directa entre cultura financiera y educación financiera, en el cual mientras más alto sea el nivel de educación, mayormente será el grado de la cultura financiera que mantenga una persona.

De igual manera la cultura financiera, se aprende y se adquiere del núcleo familiar en mayor grado de los progenitores o a su vez de las generaciones anteriores, siendo parte de nuestras costumbres y tradiciones como sociedad y como país, por lo que se debe dar un cambio desde la educación tradicional, para que nuestra cultura llegue a un desarrollo y evolución óptima.

Es por ello que Meneses (2021), manifiesta “tradicionalmente, hemos ahorrado en ladrillo, en planes de pensiones o cuentas a plazo. Hay, aún, cierto respeto a ahorrar usando fondos de inversión, y las malas experiencias que han quedado grabadas en la memoria colectiva” (p. 4).

4.2.10 Planificación financiera

Planificación financiera según Salamea et al. (2020), “se basa en establecer metas en un tiempo determinado. La planificación parte de una necesidad del individuo pues es la visualización de lograr algo en el futuro” (p. 267).

De igual manera en una adecuada planeación financiera se debe considerar las necesidades y oportunidades que se presentarán en un determinado período de tiempo, logrando de esta manera una adecuada planeación, como lo indica Morgan, (2017), “en una planeación financiera, se considera los ingresos y gastos que se dan en un tiempo a corto, mediano y largo plazo procurando determinar las diferentes necesidades y cuadrar los aspectos de riesgo” (p. 10).

Por lo cual se debe desarrollar un plan o presupuesto financiero, manteniendo en cuenta los ingresos y gastos o a su vez el ahorro y las deudas adquiridas, donde todo conjuntamente constituye un instrumento necesario para lograr las metas y propósitos planteados, desarrollando una jerarquización sobre los gastos.

4.2.10.1 Planificación financiera familiar. Para Vera (2016), “la planificación familiar requiere de estrategias orientadas a la toma de decisiones acertadas e inteligentes que posibiliten el uso adecuado de los recursos, como al mantenimiento y fortalecimiento constante de la calidad de vida de todos los miembros” (p. 4).

Siendo así la planificación financiera familiar, la estimación de la evolución futura de nuestros ingresos, como la capacidad de ahorro y gastos dentro del núcleo familiar, manteniendo un estándar o estimación de cómo se encontrará en un futuro determinado financieramente hablando.

En la planificación financiera familiar se permite lograr un mayor bienestar cuando los núcleos familiares tienen nociones básicas sobre lo que significa ser sanos financieramente y mantienen conceptos básicos sobre una educación financiera.

Es por ellos la importancia de una adecuada planificación familiar donde los integrantes conozcan del manejo de los ingresos y gastos el cual les permitirá en un futuro al independizarse o buscar su autonomía como individuos tener nociones de un manejo y no caer en el derroche o un mal manejo de los recursos económicos.

4.2.11 Metodología PISA

Según la OCDE (2016), PISA, es un programa para la evaluación internacional de estudiantes creado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE, en el año de 1997, el cual busca la medir los resultados de los sistemas educativos sobre el rendimiento de los estudiantes, dentro de un marco común y acordado a nivel internacional. (p. 3)

La metodología PISA, evalúa todas las áreas: ciencia, lectura, matemáticas y competencia financiera, esta última se centra principalmente en medir la capacidad de los alumnos para aplicar conocimientos y destrezas en áreas temáticas clave y analizar, razonar y comunicarse de forma eficaz a medida que plantean, resuelven e interpretan problemas en distintas situaciones. (OCDE, 2016, p. 96)

Por ende, según la OCDE, (2016), La competencia financiera hace referencia al conocimiento y la comprensión de los conceptos y los riesgos financieros, y las destrezas, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una amplia gama de contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica. (p. 97)

4.2.12 Niveles de medición

Según Tafur et al. (2020), en base a los niveles de desempeño PISA, se indica en la tabla 4, los niveles de educación financiera expresados porcentualmente en cinco niveles.

Tabla 4
Definiciones de niveles de conocimiento financiero

Nivel de conocimiento financiero	Definición
Nivel 5 (80%-100%)	Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión, resolver problemas financieros no rutinarios, y describir los potenciales resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión amplia del panorama financiero.
Nivel 4 (60%-80%)	Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta como la gestión de cuentas bancaria y el interés compuesto en el ahorro de productos. Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, como documentos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. Pueden tomar decisiones financieras sobre préstamos; y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.
Nivel 3 (40%-60%)	Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros y de los productos 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 hacer interpretaciones directas de una gama de documentos financieros y pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas incluyendo el cálculo de porcentajes. Pueden elegir las operaciones numéricas para resolver problemas comunes de alfabetización financiera, como los cálculos presupuestarios.

Nivel de conocimiento financiero	Definición
Nivel 2 (20%-40%)	<p>Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos financieros comunes. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos.</p> <p>Pueden reconocer el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. También aplicar operaciones numéricas básicas, incluyendo la división, para responder a preguntas financieras. Demuestran una comprensión de las relaciones entre cantidades y los costos incurridos.</p>
Nivel 1 (0%-20%)	<p>Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos, así como reconocer la diferencia entre Necesidades y deseos, también tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario.</p> <p>Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una factura y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente.</p>

4.2.13 Edad

La edad dentro de la educación financiera marca un punto de partida para un adecuado desarrollo de la economía, es así que al entrar en la adolescencia estos se orientan hacia las conductas aprendidas a lo largo de su vida, y en el cual busca la autonomía de su persona como también económica, por ello Izco (2017), manifiesta “el adolescente se concentra en buscar espacios de autonomía e independencia en el seno familiar. Como consecuencia, valora positivamente disponer de su propio dinero” (p. 120).

Para Adrián et al. (2012), “se diferencian tres grandes etapas educativas iniciales en las personas las cuales estan definidas de la siguiente manera: infantil (0-6 años), primaria (6-12 años) y secundaria (12-16/18 años)” (p. 2).

Es por ello que, dentro de la adolescencia, es la edad adecuada para comenzar una educación financiera para su vida personal como laboral, ya que es en esta edad está comprendida entre los 12 a 18 años, en donde los individuos buscan la independencia y la toma de decisiones por sí mismo, como de igual manera el control de sus finanzas, aun cuando no tienen independencia económica total.

Como lo indica Izco (2017), los adolescentes “no dispone aún de una independencia económica, por lo cual, cuando por fin empiezan a ganar dinero se topa de frente con la realidad de que no le llega para alcanzar todas sus aspiraciones” (p. 112).

Por lo tanto, se evidencia que la edad influye en los comportamientos y conductas a la hora de tomar las decisiones, es por ello que una investigación realizada sobre la edad y el comportamiento como las conductas a la hora de tomar decisiones financieras, García et al. (2021), nos manifiesta:

La edad fortalece la actitud financiera, en donde los adultos mayores son más susceptibles de tomar actitudes orientadas al ahorro y calcular antes de gastar, en donde solo 52,8 % de los jóvenes entre 18 y 23 años se apegan a estos principios; mientras que en el rango de edad de 60-64 años, el 64,4 % de las personas piensa en el futuro antes de gastar.

De igual manera en los jóvenes se presentan mayores niveles de conocimiento y comportamiento financiero que los adultos mayores. Específicamente, en el rango de edad de 18-23 años se observaron tasas de alfabetismo financiero de 52,8 % para actitud; 46,6 % para comportamiento, y 35,5 % para conocimiento. (p. 446)

Sin embargo, los adolescentes a esta edad a pesar de buscar una autonomía económica, y donde presentan mayores conocimientos, aun no manejan su economía de manera correcta es por ello que para Pérez et al. (2016), los jóvenes tienen una capacidad de ahorro escasa, sólo el 37,15 % declara poder dedicar parte de sus ingresos al ahorro.

Como lo afirma Lusardi et al. (2015), el conocimiento financiero cambia con la edad, en el cual son los más jóvenes y adultos mayores los grupos etarios menos aventajados en estos temas, lo cual resalta la importancia de una educación financiera en edades tempranas, como la adolescencia, lo cual permitiría un adecuado desarrollo de las conductas financieras a nivel personal como laboral en un futuro.

Por ello la educación financiera desde la preparación académica, representa un gran cambio para su futuro, como lo mencionado García et. (2021), “las personas que han recibido educación financiera durante la preparatoria son más proclives a tener un ingreso más elevado, una tasa de ahorro más alta y acumular mayor riqueza que aquellos que no tuvieron esta formación” (p. 2).

5. Metodología

5.1 Área de estudio

El presente trabajo de investigación, se desarrolló en las instalaciones de los colegios del sistema fiscomisional Unidad Educativa “La Dolorosa” y “San Francisco de Asís” de la ciudad de Loja.

La Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” localizada en la parroquia El Sagrario, en la calle José Joaquín de Olmedo entre 10 de Agosto y José Antonio Eguiguren, creada en el año 1940 por el Sr. Obispo de la Diócesis de Loja, Monseñor Nicanor Roberto.

La Unidad Educativa Fiscomisional “San Francisco de Asís” ubicada en la parroquia El Sagrario, en la calle Simón Bolívar entre Imbabura y Colón, fundada en el 16 de noviembre de 1998, por los padres Franciscanos Fray Gerardo Vera, Mons. Manuel Valarezo y Fray Manuel Guerrero.

5.2 Materiales utilizados

En los materiales físicos utilizados están las hojas de papel bond en tamaño A4, así mismo se utilizó esferos y carpetas para la recolección de la información.

De igual manera se manejó los equipos electrónicos como el computador de uso personal, el mismo que fue utilizado para el desarrollo de la investigación, así como la flash e impresora.

5.3 Enfoque metodológico

Para el desarrollo de la investigación se utilizó un enfoque mixto, en el cual, el enfoque cualitativo permitió la recopilación e interpretación de la información y datos obtenidos, los cuales sirvieron para determinar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes, y a su vez la elaboración de la estrategia para mejorar dichos saberes.

Mientras que, por medio del enfoque cuantitativo, se analizó los datos estadísticos, obtenidos de las encuestas aplicadas, mediante el uso de los programas Microsoft Excel e IBM SPSS Statistics versión 25, en los cuales se manejó la información de manera lógica y ordenada, obteniendo las frecuencias de los datos y determinando la correlación entre las variables edad y nivel de conocimiento financiero en las diferentes instituciones educativas del sistema fiscomisional.

5.4 Diseño de Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental de tipo transversal correlacional, en donde se analizó la relación existente entre las variables de estudio edad y conocimiento financiero.

Así mismo, se utilizó un tipo de investigación exploratoria, el cual se empleó para conocer los niveles de conocimiento financiero realizando la recolección y análisis de la información de cada uno de los estudiantes participantes, de igual manera se implementó la investigación descriptiva la cual permitió conocer el conocimiento financiero por medio de la información recolectada.

5.5 Métodos

Deductivo, para Calduch (2014), “es la determinación de las características o enunciados de la realidad particular que se investiga por características o enunciados generales, lo cual trata derivar las consecuencias particulares o singulares de una realidad a partir de las premisas o conclusiones generales” (p. 35). Por medio del mismo se determinó la correlación entre las variables de estudio edad y conocimiento financiero de los estudiantes de igual manera al momento de recopilar la información bibliográfica, revisión de la literatura y en la elaboración del marco teórico.

Inductivo, Abreu (2014), señala: “mediante este método se observa, estudia y conoce las características genéricas o comunes que se reflejan en un conjunto de realidades así mismo, plantea un razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general” (p. 200). Es por ello que mediante este método se realizó la recolección de la información obtenida en las encuestas, para caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes, y a su vez en la elaboración de conclusiones y recomendaciones dando respuesta al problema de investigación.

Analítico, para Rodríguez et al. (2017), indica que este metodo es “el análisis de 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” (p. 186). Por lo que este método fue ejecutado en el análisis de la información obtenida, así mismo permitió diseñar la estrategia para mejorar el conocimiento financiero.

Sintético, para Rodríguez et al. (2017), “es la unión o combinación de partes previamente analizadas, descubriendo relaciones y características generales entre los

elementos de la realidad, llevando las generalizaciones que van a la solución del problema científico como parte de la red de indagaciones necesarias” (p. 186-187). El presente método fue empleado para establecer las correlaciones y características de cada variable estudiada, fijando cada uno de sus aspectos generales, así como en la simplificación de la información presentada.

5.6 Técnicas e instrumentos

En las técnicas utilizadas para la presente investigación se encuentra la encuesta, misma que fue desarrollada por el instrumento QuestionPro, el cual posibilitó la recolección de datos e información sobre la población encuestada, la cual fue basada en la metodología PISA, permitiendo caracterizar el conocimiento financiero,

De igual manera la revisión bibliográfica posibilitó la recolección de información y material obtenido de fuentes secundarias tales como: informes emitidos por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, Banco Mundial, Banco Central de Ecuador, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

5.7 Unidad de Estudio

En el presente trabajo, la población estuvo comprendida por los estudiantes de Bachillerato del sistema fiscomisional la Unidad Educativa “La Dolorosa” y “San Francisco de Asís - Loja”.

La Unidad Educativa “La Dolorosa” cuenta con un total de 1 575 estudiantes comprendidos de inicial a tercero de bachillerato, distribuidos en tres secciones: matutino, vespertino y nocturno, de los cuales en décimo año existen 258 hombres y 0 mujeres, en el primer año de bachillerato 191 hombres y 0 mujeres, finalmente en el segundo año de bachillerato 260 hombres y 3 mujeres, de los cuales en la muestra de estudio participaron 109 estudiantes.

Mientras que, la Unidad Educativa Fiscomisional “San Francisco de Asís - Loja” cuenta con un total de 1 726 estudiantes comprendidos entre educación general básica (EGB) y bachillerato general unificado (BGU) en la sección matutino, existiendo en el décimo año 67 hombres y 48 mujeres, en el primer año de bachillerato 63 hombres y 52 mujeres, finalmente en el segundo año de bachillerato 70 hombres y 54 mujeres, contando con una muestra de estudio de 104 estudiantes.

5.8 Procesamiento y análisis de datos

5.8.1 Datos Generales

Esta sección está conformada por los datos generales de cada estudiante, la cual está conformada por ocho preguntas, en el cual se analizará su información, así mismo es de gran relevancia ya que por medio de la misma se investigará la relación existente entre la edad y el nivel de conocimiento en los adolescentes que cursan los últimos años de preparación académica.

5.8.2 Conocimiento financiero

Para caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes del sistema fiscomisional, se utilizó una encuesta basada en la metodología PISA la cual consta de 14 preguntas, que se encuentran divididas en 4 dimensiones como lo son: identificar información financiera, aplicar el conocimiento y la comprensión financiera, analizar información en un contexto financiero y evaluar cuestiones financieras, a cada una de las dimensiones se le otorga una valoración, dependiendo del grado de dificultad, dando un total del 100 %, las cuales son mostradas en la tabla 5.

Tabla 5
Preguntas por conocimiento financiero

No.	Pregunta	Nivel	Porcentaje	Valor por pregunta
1	La tasa activa de interés es:			3,00%
2	Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Roberta correspondiente a julio. ¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta de Roberta el 31 de Julio?			3,00%
3	Marque la opción que sea correcta. Los bancos son instituciones financieras:	Identificar información financiera	15%	3,00%
4	Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados. Préstamo hipotecario, de consumo e industrial.			3,00%
5	Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.			3,00%
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.			6,25%
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?			6,25%

No.	Pregunta	Nivel	Porcentaje	Valor por pregunta
8	Si usted tiene 100 dólares 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?	Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25%	6,25%
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?			6,25%
10	Cuál es la mejor forma de ahorrar:	Analizar		12,50%
11	Conoce usted cual es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble.	información en un contexto financiero	25%	12,50%
12	Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido:			11,67%
13	¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?			11,67%
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.	Evaluar cuestiones financieras	35%	11,67%

5.8.3 Niveles de Conocimiento financiero

Los niveles de conocimiento financiero según Tafur et al. (2020), se encuentran divididos del Nivel 5 al Nivel 1, en el cual cada nivel corresponde a determinado porcentaje como se lo presenta en la tabla 6.

Tabla 6
Niveles de conocimiento Financiero

Niveles	Definición
Nivel 5 (80% - 100%)	Los estudiantes pueden aplicar su comprensión en términos y conceptos financieros, analizan productos y documentos financieros complejos que son significativos.
Nivel 4 (60% - 80%)	Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, como los documentos y funciones bancarios, que son relevantes para ellos.
Nivel 3 (40% - 60%)	Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros y productos comunes.

Niveles	Definición
Nivel 2 (20% - 40%)	Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros y productos más comunes.
Nivel 1 (0% - 20%)	Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes, así como reconocer la diferencia entre necesidades y deseos.

5.8.4 Prueba de Normalidad

Para determinar la correlación existente entre las variables de estudio edad y nivel de conocimiento financiero se utilizó inicialmente una prueba de normalidad para determinar si los datos de las variables de estudio cumplen o no una distribución normal, para ello, se utilizó el test de Kolmogórov-Smirnov (con la corrección Lilliefors), ya que al existir más de 50 datos se recomienda usar este test.

5.9 Muestra y tamaño

La muestra fue acorde a la información proporcionada por el proyecto de investigación, “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”,

5.10 Tipo de muestreo

Se realizó un tipo de muestreo aleatorio, proporcionado por el grupo de Investigación, de acuerdo a la tabla 7:

Tabla 7
Muestra de estudiantes

	Unidad Educativa Fiscomisional "La Dolorosa"	Unidad Educativa Fiscomisional "San Francisco de Asís-Loja"
	Número de estudiantes	Número de estudiantes
Décimo	42	36
Primero Bachillerato	38	34
Segundo de Bachillerato	29	34
Total	109	104

5.11 Limitaciones

Entre las limitaciones que se presentaron en el desarrollo de la investigación estuvo la escasa colaboración de los estudiantes para llenar las encuestas por medio del link proporcionado, así mismo la poca seriedad al momento de responder dejando a mitad la encuesta o a su vez preguntas sin responder, lo cual, conllevó a que se visite los colegios por reiteradas ocasiones y se solicite autorización para realizar las encuestas de manera física.

6. Resultados

6.1 Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” y “San Francisco de Asís - Loja”

A continuación, se presenta el análisis e interpretación de resultados obtenidos tras la aplicación de la encuesta a los estudiantes de bachillerato de las unidades educativas del sistema fiscomisional “La Dolorosa” y “San Francisco de Asís – Loja”.

6.1.1 Datos del Informante

Al analizar la edad y el género de la población encuestada en la tabla 8, se puede observar los estudiantes que cursan el bachillerato, el mismo evidencia una mayor concentración de edad entre los 15 y 16 años con un 32,39 % y 30,99 % respectivamente y en menor porcentaje los estudiantes de 18 años con el 1,88 %, así mismo la brecha existente entre el género masculino y femenino con un 78,87 % en comparación al 21,13 % , se da porque en la institución educativa fiscomisional “La Dolorosa” la población es netamente masculina.

Tabla 8
Edad y Género

Edad		
Años	Frecuencia	Porcentaje
14	50	23,47%
15	69	32,39%
16	66	30,99%
17	24	11,27%
18	4	1,88%
Total	213	100%
Género		
	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	168	78,87%
Femenino	45	21,13%
Total	213	100%

La autoidentificación étnica de la población estudiantil se refleja en la tabla 9, la cual indica que el 93,90 % de estudiantes se identifican como mestizo, dato que coincide con la información registrada en el Instituto Nacional de Estadística y Censos “INEC” y en un mínimo porcentaje, con un 0,47 %, se identifica como indígena, esto debido a que esta última población se encuentran mayormente concentrada en áreas rurales de la ciudad o parroquias

del cantón, por lo cual al momento de realizar la presente investigación en una parte urbana de la ciudad se obtendrá como resultado una mayor concentración de población mestiza.

Tabla 9
Autoidentificación Étnica

Autoidentificación Étnica		
	Frecuencia	Porcentaje
Mestizo	200	93,90%
Indígena	1	0,47%
Afroecuatoriano	3	1,41%
Mulato	2	0,94%
Blanco	7	3,29%
Total	213	100%

En la tabla 10 se refleja el grado académico que cursan los estudiantes encuestados, lo cual refleja que, con un 36,62 %, el mayor porcentaje de la población encuestada se encuentra cursando el décimo año un 33,80 % para el primer año de bachillerato y un 29,58 % en el segundo año de bachillerato, no obstante, al existir un mayor número de estudiantes en los cursos inferiores permitirá que los mismos obtengan mayores oportunidades de mejorar sus conocimientos financieros en lo que resta de su preparación académica, permitiendo mejorar su calidad de vida.

Tabla 10
Grado Académico

Grado Académico que Cursa		
	Frecuencia	Porcentaje
10mo. Año de Educación Básica	78	36,62%
Primer Año de Bachillerato	72	33,80%
Segundo Año de Bachillerato	63	29,58%
Total	213	100%

El área de residencia es evidenciada en la tabla 11, la cual refleja que los estudiantes residen mayormente en los sectores de El Valle con 23,47 % y Sucre con un 24,88 %, sin embargo, las unidades educativas se encuentran ubicadas en el sector El Sagrario.

Tabla 11
Área de Residencia

Área de Residencia		
	Frecuencia	Porcentaje
El Sagrario	29	13,62%
Sucre	53	24,88%
El Valle	50	23,47%
San Sebastián	27	12,68%
Punzara	22	10,33%
Carigán	32	15,02%
Total	213	100%

Según la tabla 12 se muestra la institución educativa a la que pertenece la población participante, evidenciándose que la unidad educativa “La Dolorosa” cuenta con 109 estudiantes y en la unidad educativa “San Francisco de Asís” con 104 estudiantes, representando un 51,17 % y 48,83 % respectivamente, en donde se puede evidenciar que la diferencia de estudiantes entre las unidades educativas objeto de estudio es mínima, teniendo en cuenta que las dos instituciones se encuentran en la zona céntrica de la ciudad, presentando cualidades similares como unidad educativa, por lo cual la información a obtener con respecto al estudio es homogénea

Tabla 12
Nombre de la Institución Educativa

Nombre de la Institución Educativa		
	Frecuencia	Porcentaje
Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”	109	51,17%
Unidad Educativa Fiscomisional “San Francisco de Asís”	104	48,83%
Total	213	100%

El nivel académico de los progenitores se presenta en la tabla 13, misma que refleja en mayor medida que los estudios del padre y la madre han sido culminados hasta la secundaria en un 46,48 % y 35,21 % respectivamente, seguido de un 23,94 % en pregrado para el padre y en la madre un 28,64 % para posgrado, lo cual genera oportunidades ya que si sus padres cuentan con estudios en niveles superiores representa un beneficio ya que esto permitirá que los estudiantes tengan una mayor posibilidad de mejorar sus conocimientos y habilidades financieras.

Tabla 13
Nivel académico del padre y madre

Nivel académico del padre		
	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	22	10,33%
Secundaria	99	46,48%
Pregrado	51	23,94%
Posgrado	41	19,25%
Total	213	100%
Nivel académico de la madre		
	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	19	8,92%
Secundaria	75	35,21%
Pregrado	58	27,23%
Posgrado	61	28,64%
Total	213	100%

6.1.2 Conocimiento financiero

Esta sección está compuesta por catorce preguntas, las mismas que se encuentran dentro de cuatro secciones, las cuales buscan medir el nivel de conocimiento financiero en cada uno de los estudiantes, dichas secciones se encuentran estructuradas de acuerdo al porcentaje de la metodología PISA y a la complejidad de las preguntas

En la tabla 14 se evidencia el procesamiento de los datos para obtener el nivel de conocimiento financiero de manera global en los estudiantes de bachillerato del sistema educativo fiscomisional, en el cual se evidencia que se encuentran en el Nivel 3 según la metodología PISA, con un porcentaje del 59,87 % el cual hace referencia que los estudiantes pueden aplicar su entendimiento en los conceptos financieros de uso común y a su vez aplicarlos para las decisiones financieras de su diario vivir.

Tabla 14
Nivel de conocimiento financiero global del sistema fiscomisional

Proceso	Pregunta	Porcentaje	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15%	3,00%	101	47,42%	1,42%
	2		3,00%	115	53,99%	1,62%
	3		3,00%	135	63,38%	1,90%
	4		3,00%	146	68,54%	2,06%
	5		3,00%	153	71,83%	2,15%

Proceso	Pregunta	Porcentaje	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25%	6,25%	91	42,72%	2,67%
	7		6,25%	37	17,37%	1,09%
	8		6,25%	126	59,15%	3,70%
	9		6,25%	183	85,92%	5,37%
Analizar información en un contexto financiero	10	25%	12,50%	169	79,34%	9,92%
	11		12,50%	137	64,32%	8,04%
Evaluar cuestiones financieras	12	35%	11,67%	123	57,75%	6,74%
	13		11,67%	157	73,71%	8,60%
	14		11,67%	84	39,44%	4,60%
Total		100%		213		59,87%

Se observa en la tabla 15, de manera estratificado que el mayor número de estudiantes de bachillerato del sistema fiscomisional se encuentran en el Nivel 4 con un 35,21 % con respecto a los conocimientos financieros, es decir que los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, y a su vez interpretar y evaluar los documentos financieros, y así mismo un 27,70 % se encuentran en el Nivel 3, en donde los estudiantes pueden aplicar su entendimiento en los conceptos financieros de uso común y a su vez aplicarlos para las decisiones financieras de su diario vivir.

Tabla 15
Nivel general de conocimiento financiero estratificado

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	9	4,23%
Nivel 2	32	15,02%
Nivel 3	59	27,70%
Nivel 4	75	35,21%
Nivel 5	38	17,84%
Total	213	100%

En los niveles de conocimiento financiero de manera estratificada por cada unidad educativa en la tabla 16, se observa que en las dos unidades educativas el mayor porcentaje se encuentra en el Nivel 4, con un 38 % en La Dolorosa y un 33% en el San Francisco de Asís, de igual manera para el Nivel 3 con un 24 % y 32 % respectivamente, lo cual es favorable porque los estudiantes comprenden los conceptos básicos y los aplican a su vida diaria, por otro lado cabe indicar que la diferencia del cálculo de los niveles de manera general se obtiene

a través de un promedio global de todos los niveles, en cambio de forma estratificada se toma el nivel con mayor número de estudiantes.

Tabla 16

Nivel general de conocimiento financiero estratificado por unidades educativas

Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	2	2%
Nivel 2	16	15%
Nivel 3	26	24%
Nivel 4	41	38%
Nivel 5	24	22%
Total	109	100%

Unidad Educativa Fiscomisional “San Francisco de Asís-Loja”		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	7	7%
Nivel 2	16	15%
Nivel 3	33	32%
Nivel 4	34	33%
Nivel 5	14	13%
Total	104	100%

Según las variables nivel de conocimiento y edad en los estudiantes de bachillerato del sistema fiscomisional se observa en la tabla 16, que los estudiantes de 14 y 15 años se encuentran en mayoría en el Nivel 4, sin embargo, en los 16 y 17 años en su mayoría se encuentran en el nivel 3, por lo cual se evidencia que los estudiantes de mayor edad no han recibido capacitaciones sobre las finanzas o a su vez no es de relevancia para ellos, por lo cual se debe concientizar sobre la importancia del manejo de las finanzas.

Tabla 17

Nivel de conocimiento y Edad

Nivel de conocimiento y Edad						
Niveles	Edad					Total
	14	15	16	17	18	
Nivel 1	1	3	2	3	0	9
Nivel 2	7	6	13	5	1	32
Nivel 3	15	15	21	7	1	59
Nivel 4	19	33	16	6	1	75
Nivel 5	8	12	14	3	1	38
Total	50	69	66	24	4	213

6.2 Determinar la relación existente entre el nivel de conocimiento financiero y la edad de los estudiantes del sistema fiscomisional

6.2.1 Estadística Descriptiva

En el estudio de investigación la variable independiente es edad, los estudiantes están comprendidos entre un rango de edad de 14 a 18 años, como se lo presenta a continuación en la tabla 18, observando que la mayor concentración de jóvenes se da en los 15 y 16 años de edad y en menor proporción a los 17 y 18 años.

Tabla 18
Edad de los estudiantes

Edad		
Años	Frecuencia	Porcentaje
14	50	23,47%
15	69	32,39%
16	66	30,99%
17	24	11,27%
18	4	1,88%
Total	213	100%

Así mismo la variable dependiente es el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes del sistema fiscomisional, la cual está comprendida en diferentes niveles del 1 al 5, sin embargo, para el presente objetivo se lo toma en un rango del 0 % al 100 %, la cual se muestra en la tabla 19.

Tabla 19
Nivel de conocimiento financiero

Nivel	Rangos	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	0% - 20%	9	4,23%
Nivel 2	20% - 40%	32	15,02%
Nivel 3	40% - 60%	59	27,70%
Nivel 4	60% - 80%	75	35,21%
Nivel 5	80% - 100%	38	17,84%
Total		213	100%

6.2.2 Estadística Inferencial

6.2.2.1 Prueba de Normalidad

Para determinar la correlación existente entre las variables de estudio edad y nivel de conocimiento financiero se utilizó inicialmente una prueba de normalidad como lo es el test de Kolmogórov-Smirnov (con la corrección Lilliefors) para determinar si los datos siguen una distribución normal o no.

Planteamiento de las hipótesis:

- H0: Los datos siguen una distribución normal
- H1: Los datos no siguen una distribución normal

Estadístico de prueba

- $\leq 0,05$ se rechaza la H0 y acepta la H1
- $> 0,05$ se acepta la H0

En la tabla 20, se observa la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov, en donde el nivel de significancia es de 0,000 al ser menor que 0,05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir las variables no siguen una distribución normal.

Tabla 20
Prueba de Normalidad - Kolmogórov-Smirnov

Prueba de Normalidad - Kolmogórov-Smirnov			
	Estadístico	gl	Sig.
Nivel Conocimiento	0,107	213	0,000
Edad	0,195	213	0,000

Así mismo, se puede observar en los gráficos 1 y 2, que la curva de normalidad no presentan un histograma simétrico de frecuencia, a su vez en el conocimiento financiero existe una curva atípica y en la variable edad tiende a una curva hacia la derecha, por lo cual de igual manera se comprueba que las variables no siguen una distribución normal.

Figura 1
Histograma de conocimiento financiero

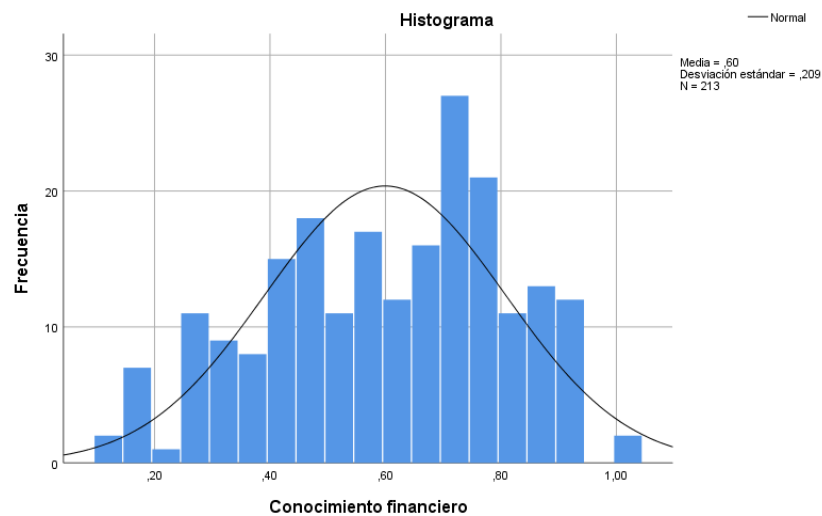
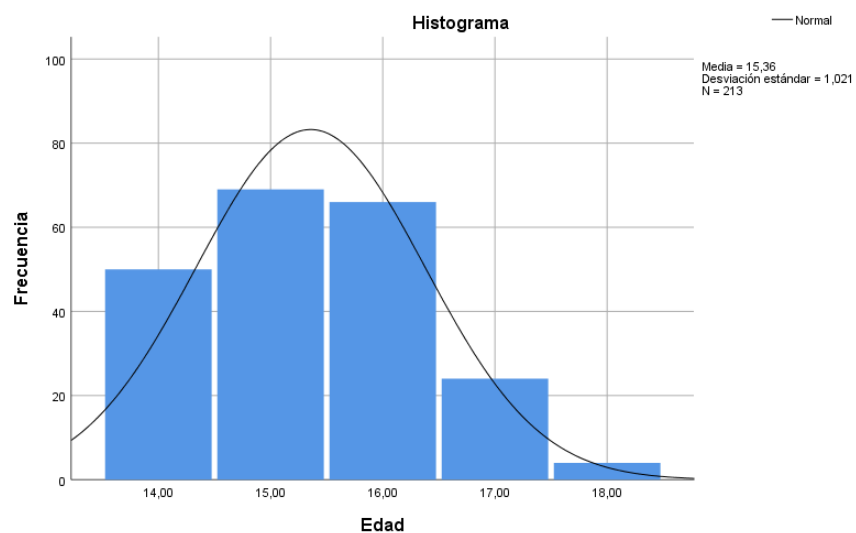


Figura 2
Histograma de edad



6.2.2 Prueba no paramétrica Spearman

Al determinar que las variables de estudio no siguen una distribución normal, se realizó una prueba no paramétrica Spearman, que es utilizada para medir la correlación entre dos variables cuando estas no siguen una distribución normal.

A continuación, se presenta el análisis e interpretación de resultados, para determinar la relación entre las variables edad y nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de las unidades educativas del sistema fiscomisional “La Dolorosa” y “San Francisco de Asís – Loja”.

Planteamiento de las hipótesis:

- H0: No existe una relación entre edad y nivel de conocimiento
- H1: Existe una relación entre edad y nivel de conocimiento

Estadístico de prueba

- $\leq 0,05$ se rechaza la H0 y se acepta la H1
- $> 0,05$ se acepta la H0 y se rechaza la H1

En el contraste de hipótesis en la tabla 17, se observa que el valor de p es 0,116 lo cual al ser mayor al 0,05 se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa, es decir que entre las dos variables de estudio no existe una relación entre las variables edad y nivel de conocimiento financiera.

Tabla 21
Nivel de significancia

Nivel de significancia				
			Edad	Nivel de Conocimiento
Rho de Spearman	Edad	Coeficiente de correlación	1,000	-0,108
		Sig. (bilateral)		0,116
		N	213	213
	Nivel de Conocimiento	Coeficiente de correlación	-0,108	1,000
		Sig. (bilateral)	0,116	
		N	213	213

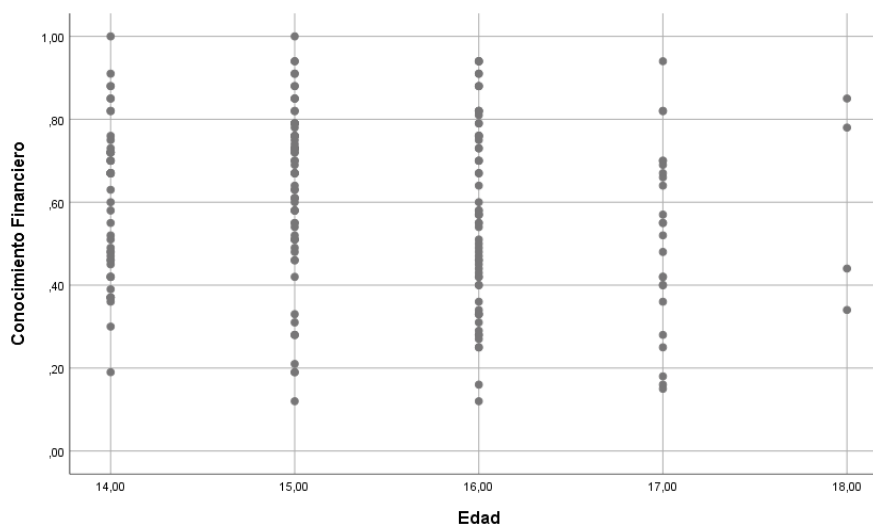
De igual manera en la prueba no paramétrica Spearman, en el coeficiente de correlación señala que existe una correlación inversa negativa del -0,108 es decir mientras los valores de un variable tienden a incrementarse, los valores de la otra variable descienden.

Tabla 22
Prueba No paramétrica - Spearman

No paramétrica - Spearman				
			Edad	Nivel de Conocimiento
Rho de Spearman	Edad	Coeficiente de correlación	1,000	-0,108
		Sig. (bilateral)		0,116
		N	213	213
	Nivel de Conocimiento	Coeficiente de correlación	-0,108	1,000
		Sig. (bilateral)	0,116	
		N	213	213

En la figura 3, de igual manera se evidencia que no existe una relación entre edad y el nivel de conocimiento financiero y la mayor concentración de estudiantes se da en la edad de 15 y 16 años en un Nivel 4 y 3 de conocimiento financiero.

Figura 3
Conocimiento Financiero



6.3 Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero

Para mejorar el conocimiento financiero en los estudiantes, como estrategia se ha propuesto diseñar un blog, el cual se encuentre al alcance de los estudiantes, los mismos que al pertenecer a la generación centennials se encuentran inmersos en el internet y a la vanguardia de tecnología.

Por ello en el blog constan los aspectos más relevantes sobre los temas financieros y a su vez los temas donde los estudiantes tuvieron mayor dificultad para responder en la encuesta antes ejecutada, las cuales son mostradas en la tabla 23.

Tabla 23
Preguntas con menor porcentaje de respuestas correctas

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global
Identificar información financiera	1	15%	3,00%	101	47,42%
	2		3,00%	115	53,99%
	3		3,00%	135	63,38%
	4		3,00%	146	68,54%
	5		3,00%	153	71,83%
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25%	6,25%	91	42,72%
	7		6,25%	37	17,37%
	8		6,25%	126	59,15%
	9		6,25%	183	85,92%

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global
Analizar información en un contexto financiero	10	25%	12,50%	169	79,34%
	11		12,50%	137	64,32%
Evaluar cuestiones financieras	12	35%	11,67%	123	57,75%
	13		11,67%	157	73,71%
	14		11,67%	84	39,44%

- **Pregunta 1:** La tasa activa de interés es: (La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo)
- **Pregunta 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? (Más de \$200)
- **Pregunta 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? (Mi amigo)
- **Pregunta 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. (Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales).

6.3.1 Perfil del Blog

6.3.1.1 Descripción del Blog.

Nombre del blog: Conocimiento financiero para la Vida

Responsable y creadora del blog: Astrid Athalía Jumbo Arteaga

6.3.1.2 Introducción.

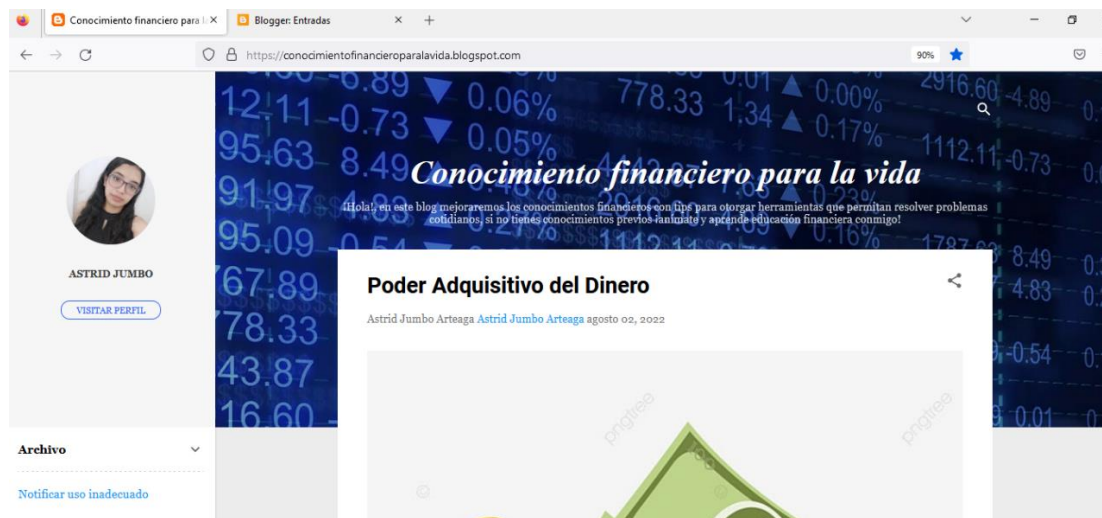
El blog sobre conocimiento financiero es un sitio web enfocado a los jóvenes, en el cual se publica información financiera con la finalidad de mejorar, o a su vez, informar a los estudiantes sobre el adecuado uso de los recursos financieros, al ser un sitio web es de fácil acceso y difusión, con un diseño innovador, explicativo e interactivo para que todas sus dudas sean resueltas, actualizado constantemente con datos de relevancia en el campo de la educación financiera, al ser virtual es posible ingresar desde cualquier dispositivo electrónico como ordenadores, teléfonos inteligentes o tablets.

Link del Blog: conocimientofinancieroparalavida.blogspot.com

6.3.1.3 Estructura.

Al ingresar al link antes mencionado se redireccionará a la página principal del Blog, en la página de Inicio se encontrará el nombre del Blog seguido de una breve descripción sobre la temática del mismo y los temas abordados. En la esquina superior derecha se encuentra el icono “Buscar” mientras que en la esquina superior izquierda se encuentran los datos informativos del administrador de dicho Blog.

Figura 4
Estructura de la página Principal



Así mismo una vez presionado “leer más” se desplegará toda la información que contenga sobre el tema de interés, igualmente se contiene link hacia videos explicativos y páginas web de relevancia.

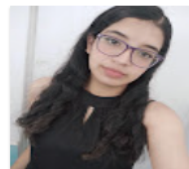
Figura 5
Estructura del Contenido



De igual manera a continuación se puede verificar el número de visitas que ha tenido el blog, por lo cual se puede evidenciar el nivel de aceptación que ha tenido la página.

Figura 6
Número de Visitas al blog

Astrid Jumbo Arteaga



[Ver tamaño completo](#)

Contacto
[Correo electrónico](#)

En Blogger desde
julio de 2022

Vistas del perfil -
402

Mis blogs

[Conocimiento financiero para la vida](#)

Información sobre mí

Sexo	FEMALE
Sector	Estudiante
Profesión	Estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas
Ubicación	Loja, Loja , Ecuador

6.3.1 Contenido del Blog

Figura 7
Contenido del Blog

The screenshot shows a Blogger blog interface. The browser address bar displays the URL: <https://www.blogger.com/blog/posts/9021570529629378225>. The page title is "Blogger: Entradas". The search bar contains "Buscar entradas". The left sidebar shows the blog name "Conocimiento financiero para la vida" and a "CREAR ENTRADA" button. Below the sidebar is a menu with options: Entradas, Estadísticas, Comentarios, Ingresos, Páginas, Diseño, Tema, and Configuración. The main content area shows a list of 5 posts under the heading "Todas (5)".

Imagen	Título	Fecha
	Poder Adquisitivo del Dinero	Publicados · 2 ago
	Créditos	Publicados · 27 jul
	Economía Popular y Solidaria	Publicados · 25 jul
	Sistema Financiero del Ecuador	Publicados · 22 jul
	Educación Financiera	

Dentro del contenido del Blog, se abordaron diferentes temáticas las cuales se detallan a continuación:

1. Educación financiera

- ¿Qué es la educación financiera?
- Importancia de la educación financiera
- Programas de educación financiera

2. Sistema Financiero del Ecuador

- ¿Qué es el sistema financiero del Ecuador?
- ¿Quién regula estas entidades?
- ¿Quién emite las políticas de regulación y supervisión?
- ¿Quién ejecuta las políticas que formula la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera?
- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros?
- Tasas activas y pasivas
- ¿Qué es la tasa pasiva?
- ¿Qué es la tasa activa?
- ¿Qué son las tasas de interés?

3. Economía Popular y Solidaria

- ¿Qué es la Economía Popular y Solidaria?
- Fundamentos de la Economía Popular y Solidaria
- Objetivo principal de la Economía Popular y Solidaria
- Sectores que conforman la Economía Popular y Solidaria

4. Planificación Financiera

- Planificación financiera
- Ahorro
- Ingresos y gastos

5. Poder Adquisitivo del Dinero

- ¿Qué es el poder adquisitivo del Dinero?
- Costo de oportunidad

- El poder adquisitivo a lo largo del tiempo
- Inflación
- Deflación

6. Crédito

- ¿Qué es el crédito?
- Segmentos del Crédito
- Partes del crédito
- ¿Cuáles son los costos financieros de un crédito?
- Endeudamiento responsable
- Tips para solicitar un crédito de manera responsable
- Sobreendeudamiento
- Causas del sobreendeudamiento
- Como saber si estoy en sobreendeudamiento

7. Fraudes

- Modalidad de fraudes

7. Discusión

La educación financiera es uno de los temas de mayor relevancia a nivel mundial, la cual busca mejorar el conocimiento financiero de las personas permitiendo un desarrollo adecuado de la economía a nivel personal y de la sociedad, por ello es importante que exista una adecuada educación financiera en cada una de las etapas de la vida de cada individuo, que permita comprender el valor del dinero, logrando de esta manera el planteamiento de metas financieras a corto y largo plazo, por medio de estrategias de administración, con el fin de tener una estabilidad económica.

Domínguez et al. (2020), mencionan que “los jóvenes en más de 90 países representan el 80% de la economía global” (p. 1), por lo cual, es crucial que los estudiantes mejoren sus conocimientos financieros y comprendan la importancia de una adecuada educación sobre el manejo de los recursos económicos, siendo los mismos el pilar fundamental de la economía en la sociedad.

En la investigación realizada por Cisternas (2018), utilizó un diseño no experimental, de tipo transversal y de alcance descriptivo concluyendo que los estudiantes de colegio técnico en un 66,4 % tienen un conocimiento financiero intermedio bajo es decir se encuentran en el Nivel 2, así en el presente trabajo, se utilizó de igual manera un diseño de investigación no experimental de tipo transversal correlacional, exploratoria, descriptiva, en el cual los estudiantes de bachillerato se encuentran en un Nivel 3 de conocimiento financiero ubicándolos en un nivel superior.

Según el informe del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes “PISA” 2018, por medio de la misma metodología desarrollada se evaluó el conocimiento financiero de los estudiantes de diferentes países, señalando que un 85 % se sitúan en el Nivel 2, así mismo en el presente estudio se utilizó una metodología basada en PISA, sin embargo, los estudiantes objeto de estudio se encuentran situados en un nivel superior es decir en el Nivel 3.

En el estudio realizado por Peñarreta et al. (2019), denominado “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador” manifiesta que los “individuos con un nivel de conocimiento y entendimiento financiero medio respecto a los individuos con un conocimiento nulo, se obtiene que la edad no resulta estadísticamente significativa con un 0,002”, estos resultados se asemeja a los encontrados en el trabajo de investigación en donde

no existe relación entre las variables de estudio edad y conocimiento financiero con una significancia del 0,116.

De igual manera en la investigación desarrollada por Peñarreta et al. (2019), concluye que el nivel de conocimiento financiero de la población estudiada no tiene una relación estadísticamente significativa con las variables de estudio edad, género, estado civil y cargas familiares con una relación entre -0,026 al 0,050 así mismo en la presente investigación se evidenció que entre las variables conocimiento financiera y edad no existe una relación, presentando una correlación inversa del -0,108.

Finalmente, se puede manifestar que la edad no incide en la educación financiera que poseen los estudiantes, por lo tanto, se debe continuar avanzando en fomentar a que las personas adquieran el conocimiento financiero óptimo para manejar correctamente sus recursos, así mismo Domínguez et al. (2020), manifiesta “la importancia de apoyar el acceso a productos financieros (digitales) apropiados y proveer de la formación necesaria, como el reforzar la alfabetización financiera en la escuela y en el hogar” (p. 4).

8. Conclusiones

De manera general los estudiantes de bachillerato del sistema fiscomisional, se encuentran en el Nivel 3 de conocimiento financiero en base a la metodología PISA, con un porcentaje del 59,87 y de manera estratificada los estudiantes se encuentran en el nivel 4 con un 35,21 % es decir que pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, y a su vez interpretar y evaluar los documentos financieros, por otra parte, a nivel de colegios se mantienen en un nivel 4 con un 38 % para la Unidad Educativa “La Dolorosa” y un 33 % en el “San Francisco de Asís”, resultando ser un factor positivo.

Se determinó que no existe una relación entre las variables de estudio edad y conocimiento financiero, presentando una correlación inversa del -0,108 evidenciando que la edad no influye en el conocimiento financiero.

Finalmente se diseñó un blog el cual está dirigido principalmente a los estudiantes de bachillerato, el cual al ser de fácil acceso permitirá la interacción directa y constante con los usuarios, lo cual posibilitará mejorar la comprensión de los términos financieros y a su vez que mejoren sus conocimientos financieros de manera fácil y vinculada con la tecnología y el internet.

9. Recomendaciones

Es importante que se continúe avanzando con la educación financiera de los estudiantes con la finalidad de mejorar e incrementar el nivel de conocimiento que poseen que les conlleve a tomar decisiones asertivas relacionadas a las finanzas, siendo primordial que en las instituciones educativas se impartan clases con temas financieros prácticos que ayuden a los estudiantes a fortalecer el conocimiento financiero.

Se recomienda a las Unidades Educativas mediante convenios con Instituciones Financieras brinden capacitaciones y charlas referente al conocimiento financiero a los estudiantes de bachillerato de manera frecuente y constante con el fin de mejorar su calidad de vida y en lo posterior para su vida laboral, los mismos que en un futuro serán el pilar fundamental para el correcto manejo de la economía en la sociedad.

Los estudiantes se encuentran en la capacidad de manejar las herramientas tecnológicas, por lo cual se recomienda el uso del blog como mecanismo de autoeducación el cual permitirá a los usuarios que aprendan sobre temas financieros, de una forma autodidáctica y fácil que conlleve a fortalecer sus conocimientos.

10. Bibliografía

- Abad, E., y González, M. (24 de febrero de 2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. *Tendencias en investigación. 3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 10(1), 17 - 39. <https://bit.ly/3QGLuvv>
- Abreu, J. L. (diciembre de 2014). *Daena: International Journal of Good Conscience*. El Método de la Investigación: <https://bit.ly/3QgaI31>
- Adrián, J., y Rangel, E. (2012). Teorías Generales sobre la adolescencia y desarrollo cognitivo. <https://bit.ly/2XyxZBn>
- Aguilar, M., Carvajal, R., y Serrano, M. (agosto de 2019). Programas de Educación Financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72 - 88. <https://bit.ly/3nzGnjD>
- Alliance for Financial Inclusión. (octubre de 2020). *Educación financiera en América Latina y el Caribe*. <https://bit.ly/3yjCeoR>
- Antonio, C., Peña, M., y López, C. (11 de Diciembre de 2019). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa* , 49(125). <https://bit.ly/3bh4mkJ>
- Avendaño, W., Rueda, G., y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media . *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93). <https://bit.ly/3xH1pBl>
- Banco Central del Ecuador . (2020). *Banco Central del Ecuador* . Direccion Nacional de Inclusion Financiera, Plan de Eduación Financiera : <https://bit.ly/3yzBehF>
- Banco de Desarrollo del Ecuador . (marzo de 2019). *Banco de Desarrollo del Ecuador*. <https://bit.ly/3mUclqk>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2022). *Programa de Educacion Familiar* . <https://bde.fin.ec/programa-de-educacion-financiera/>
- Banco del Austro. (2022). *Banco del Austro Programa de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3bcHpyT>
- Banco Mundial. (26 de julio de 2017). Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. <https://bit.ly/2VvtITg>

- BanEcuador . (2022). *BanEcuador Programa de Educación Financiera*.
<https://bit.ly/39CvBWu>
- Bysh, M. H. (2021). *Universidad Andina Simón Bolívar* . Propuesta de contenidos para educación financiera en población: <https://bit.ly/3zEiVJ9>
- Calduch, R. (2014). *Universidad Complutense de Madrid Repositorio* . Métodos y Técnicas de Investigación en Relaciones Internacionales : <https://bit.ly/3BEw5XC>
- Cisternas, J. L. (2018). Nivel de educación financiera de estudiantes de cuarto medio de colegios técnico profesionales. *Revista Formadores - Vivências e Estudos*, 11(5), 40 - 48 . <https://bit.ly/3SdlPu6>
- Citibank, N.A. Sucursal Ecuador. (23 de febrero de 2022). *Citibank* . Educación Financiera y Ciberseguridad: <http://citi.us/3ureFth>
- Coba, G. (01 de junio de 2022). *El 53% de los ecuatorianos cubre sus gastos con préstamos y no ahorra*. Primicias : <https://bit.ly/3A6SAC4>
- Corporación Financiera Nacional . (27 de marzo de 2021). *Corporación Financiera Nacional Educación Financiera* . <https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2/>
- Diners Club. (2022). *Diners Club Financial Education*. <https://bit.ly/3O3zeUo>
- Domínguez Martínez, J., y Jiménez, J. L. (Agosto de 2020). El nivel de la Cultura Financiera de los Jóvenes: Los Resultados de PISA 2018. *EduFionet*, págs. 1 - 6. <https://bit.ly/3D8AB0P>
- Espinoza, P., Espinoza, K., y Sarango, D. (agosto de 2018). análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://bit.ly/3QwFFRd>
- Gamboa, M., Hernández, C., y Avendaño, W. (21 de 01 de 2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2). <https://bit.ly/3n5fMKZ>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación Financiera. *Perspectivas*(37), 23 - 40. <https://bit.ly/3y6rnzL>
- García, N., Grifoni, A., y López, J. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. (CAF, Ed.) <https://bit.ly/3tLkstg>
- García, O., Briseño, A., y García, F. (20 de junio de 2021). Obsolescencia del conocimiento financiero. *Investigación Administrativa*, 58(128). <https://bit.ly/3RWxVca>

- García, O., Zorrilla, A. L., Briseño, A., y Arango, E. (2021). Actitud financiera, Comportamiento financiero y Conocimiento financiero en Mexico. *Cuadernos de Economía*. <https://bit.ly/3mHViYC>
- Grupo del Banco Mundial. (18 de abril de 2022). *Banco Mundial*. Banco Mundial Educación : <https://bit.ly/2Ttvv5l>
- Grupo del Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). *Banco Mundial*. Banco Mundial Inclusión Financiera: <https://bit.ly/3uufJN0>
- Izco, E. (2007). *Instituto de la Juventud* . Los adolescentes en la planificación de medios. Segmentación y conocimiento del target: <https://bit.ly/3bMeP7T>
- Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera. (29 de diciembre de 2017). *Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera*. Resolución Nro. 433-2017-G: <https://bit.ly/3nu4Bf9>
- Kiyosaki, R. (2008). *Incrementa tu IQ Financiero, sé más hábil con tu dinero* . Aguilar . <https://apptumedida.net/wp-content/uploads/2019/12/117-Incrementa-Tu-IQ-Financiero-Robert-T-Kiyosaki.pdf>
- Kiyosaki, R., y Lechter, S. (2004). *Padre Rico, Padre Pobre* (1 ed.). Santillana Inc. <https://bit.ly/3oNiF45>
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Economico . (2005). *La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Economico* . <https://bit.ly/3NX68G0>
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., y Sánchez, J. (2022). Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. *Ciencia Latina*, 6(1). <https://bit.ly/3HEm0uX>
- Lusardi, A., y Tufano, P. (2015). Conocimiento de la deuda, experiencias financieras y sobreendeudamiento. *Revista de economía y finanzas de pensiones*, 14(4), 332-368. <https://doi.org/https://doi.org/10.1017/S1474747215000232>
- Martinez, L., Guercio, M., Orazi, S., y Vigier, H. (enero de 2022). Instrumentos financieros clave para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17 - 47 . <https://bit.ly/3Oe9kgM>
- Mejía, D. (26 de agosto de 2021). *Banco de Desarrollo de América Latina* . Inclusión financiera: ¿qué hemos aprendido hasta ahora?: <https://bit.ly/3a28zZc>

- Mejía, G. (13 de abril de 2018). *Libertad Financiera para toda la vida*. 6 beneficios de tener conocimientos financieros: <https://bit.ly/3PWIThf>
- Meneses, N. (07 de octubre de 2021). *El País*. Por qué es esencial mejorar la precaria educación financiera de los jóvenes: <https://bit.ly/3yzSdKu>
- Montaña, V., y Ferrada, L. (19 de enero de 2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias en Educación*. <https://bit.ly/3tO3B8Z>
- Montoya, M. M., Torres, V. G., y Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198 - 211. <https://bit.ly/3LcKqvC>
- Morgan, J. (junio de 2017). Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales . *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 7(14). <https://bit.ly/3HNwdVW>
- Muñoz, E. S. (2019). *Universidad Andina Simón Bolívar* . La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular: <https://bit.ly/3tyKWy0>
- Observatorio Social del Ecuador. (2019). *Situación de la niñez y adolescencia en el Ecuador, una mirada a través de los ODS*. <https://bit.ly/3bVITOF>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2016). PISA 2015 Marcos y Pruebas de Evaluación de PISA 2015. Ciencias, Matemáticas, Lectura y Competencia Financiera. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264255425-en>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos; Banco de Desarrollo de America Latina. (2020). *Banco de Desarrollo de America Latina*. Scioteca, Espacio de Conocimiento Abierto: <https://bit.ly/3xOOCy8>
- Peñarreta, M., Garcia, D., y Armas, R. (04 de 03 de 2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador . *Espacios*, 40(7). <https://bit.ly/3NMNdxF>
- Pérez, E., y Titelman, D. (2018). *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo: <https://bit.ly/33cIU72>
- Pérez, S., Hidalgo, Á., y Calderón, J. (2016). *Instituto de la Juventud* . La economía de las personas jóvenes: <https://bit.ly/3P8m1cS>

- PISA 2018. (07 de mayo de 2020). *Agencia de Calidad de la Educación* .
<https://bit.ly/3AkIL4L>
- Reyes, S. (2020). *CPC MBA*. ¿Qué es el IQ financiero?: <https://bit.ly/3JOHToN>
- Rodríguez, A., y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento . *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 82, 179 - 200.
<https://bit.ly/2QG7iIM>
- Romero, J., Fonseca, G., y Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 91. <https://bit.ly/3b6R9LG>
- Salamea, P., y Álvarez, D. (30 de junio de 2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Científico-Académica Multidisciplinaria*, 260 - 295.
<https://bit.ly/3PsVkAy>
- Secretaría Técnica de Juventudes. (marzo de 2021). *Juventud: su situación en la última década. II Informe Nacional de Juventudes*. <https://bit.ly/3ae231L>
- Serrano, D. (01 de junio de 2022). *Educación financiera en Ecuador se redujo en siete años*. El Comercio : <https://bit.ly/3SYEgEf>
- Setiawan, B. (01 de marzo de 2020). Análisis descriptivo de la educación financiera: evidencia de estudiantes universitarios públicos y privados en Indonesia. *Sriwijaya Revista Internacional de Economía y Negocios Dinámicos*, 4(1).
<https://bit.ly/3QpwS3G>
- Superintendencia de Bancos . (03 de mayo de 2022). *Superintendencia de Bancos* .
<https://bit.ly/3xOETrB>
- Superintendencia de Bancos. (25 de septiembre de 2018). *Superintendencia de Bancos*.
<https://bit.ly/3zuFYo1>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2020). *RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153*. <https://bit.ly/3zUqcUZ>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Global Money Week o Semana Mundial del Dinero arranca desde el 21 al 27 de marzo*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://bit.ly/3MUf79D>

- Tafur, Y. B., y Sandoval, F. C. (2020). Educación Financiera en la Generacion Z. *Tesis de Grado, Universidad Finis Terrae, Facultad de Economía y Negocios*. Chile.
<https://bit.ly/3dz1HEh>
- Vera, J. A. (01 de 2016). Plan Financiero para Familias. *Ciencia Unisalle*, 1 - 29.
<https://bit.ly/38BcWd3>
- Villalta, F., López, J., y Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *La Serena*, 10(2).
<https://bit.ly/3MaQIwW>

11. Anexos

Anexo 1

Oficio de asignación de director de trabajo de titulación



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 15 de junio de 2022, a las 09h00.- 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: 2022.06.15 11:58:20 -05'00'

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

Loja, 15 de junio de 2021, a las 09h15.- 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. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, 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 los Estudiantes de Bachillerato de Instituciones del Sistema Fiscomisional**". Presentado por la postulante: **Astrid Athalía Jumbo Arteaga**, 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. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFÍQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado electrónicamente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

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

Loja, 15 de junio de 2022, a las 10h00.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, 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 electrónicamente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

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



Firmado electrónicamente por:
SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.15 11:58:29
-05'00'

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



Firmado electrónicamente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por.: RDL.

.../

Anexo 2

Certificación del Tribunal de Grado



unl

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social
y Administrativa

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Loja, 13 de enero del 2023

En calidad del tribunal calificador del trabajo de titulación “**Perfil de conocimiento financiero y edad en los estudiantes de bachillerato de Instituciones del Sistema Fiscomisional**”, de autoría de la aspirante, **Astrid Athalia Jumbo Arteaga**, portador de la cédula de identidad **Nro. 1105901118** previo a la obtención del título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, certificamos que se ha incorporado las observaciones realizadas por los miembros del tribunal, por tal motivo se procede a la aprobación y calificación del trabajo de titulación de grado y la continuación de los trámites pertinentes para su publicación y sustentación pública.

APROBADO



NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

PRESIDENTA DEL TRIBUNAL DE GRADO



LINA PATRICIA
CASTILLO
OJEDA

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



ANDREA JUDITH
NEIRA PAREDES

Ing. Andrea Judith Neira Paredes, Mg. Sc

MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO

DIRECCIÓN: Ciudad Universitaria “La Argelia” Casilla N° 192 Telf. 2546965” Loja – Ecuador

Anexo 3

Certificación de traducción del Abstract

English Speak Up Center


Nosotros "English Speak Up Center"

CERTIFICAMOS que

La traducción del resumen de tesis titulada "PERFIL DE CONOCIMIENTO Y EDAD EN LOS ESTUDIANTES DE BACHILLERATO DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FISCOMISIONAL." documento adjunto solicitado por la señorita Astrid Athalía Jumbo Arteaga con cédula de ciudadanía número 1105901118 ha sido realizada por el Centro Particular de Enseñanza de Idiomas "English Speak Up Center"

Esta es una traducción textual del documento adjunto. El traductor es competente y autorizado para realizar traducciones.

Loja, 18 de enero de 2023


Mg. Sc. Elizabeth Sánchez Burneo
DIRECTORA ACADÉMICA



DIRECCIÓN: SUCRE 207-46 ENTRE AZUAY Y MIGUEL RIOFRIO

TELÉFONO: 099 5263 264

Anexo 4

Autorización de la Unidad Educativa La Dolorosa



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Oficio N. 02 G.2 Inv. TICS

Loja, 07 de abril de 2022

Estimado Señor Rector
Rvdo. Néstor Alcivar Chávez.
Unidad Educativa Fiscomisional "La Dolorosa"

Ciudad.-



De mi consideración:

Luego de expresarle un cordial saludo, la Universidad Nacional de Loja dentro de sus funciones propone la ejecución de actividades de investigación que propongan modelos o procesos que conlleven al bienestar de la sociedad. El equipo de investigación de la Carrera de Finanzas, ha visto necesario invertir los recursos y capacidades investigativas en el proyecto titulado: *"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"*, porque uno de los grupos más vulnerables con respecto a la falta de educación financiera son los adolescentes de entre 13 a 19 años de edad que se desenvuelven en el ámbito y marco educativo en los diferentes establecimientos de la ciudad de Loja.

Por el motivo anterior descrito y bajo el marco de cooperación entre organizaciones públicas y/o privadas que debe primar en beneficio de la sociedad, en este caso de los educandos de nuestras instituciones, solicitamos gentilmente la autorización para el desarrollo del proyecto de investigación con base a los siguientes actores, parámetros y acciones.

Equipo de investigación:

Director del proyecto: Jorge López Lapo

Investigadores: Silvana Hernández Ocampo, **Germania Sarmiento Castillo, Maritza Peña Vélez**, Lenin Peláez Moreno, Neusa Cueva Jiménez.

1. **Acciones:** Desarrollo del programa que consiste en la aplicación inicial de encuestas sobre conocimiento financiero a los estudiantes de bachillerato de los cursos: décimo, primero de bachillerato y segundo de bachillerato; (30 minutos por paralelo y se requieren aplicar un número limitado de encuestas que se considera se lo logrará con un solo paralelo de cada curso, designado por su autoridad)

Periodo de intervención: Desde el 25 de abril al 31 de mayo de 2022

Se solicita el uso de las instalaciones de acceso a computadores e internet

2. **Acciones:** Capacitación en temas financieros a los estudiantes (4 horas por paralelo al que se le aplicó las encuestas de conocimientos previos)

Periodo de intervención: Desde el 01 de enero al 31 de enero de 2023

Se solicita el uso de las instalaciones de las aulas donde reciben sus clases. Las capacitaciones pueden dividirse en dos jornadas de 2 horas durante 2 días o



según lo estime conveniente la autoridad rectora. Se dirige la capacitación solo al número de estudiantes que se les aplicó la encuesta inicial

3. **Acciones:** Aplicación del cuestionario para evidenciar resultados del programa a los estudiantes de bachillerato de los cursos: décimo, primero y segundo que para el año lectivo que inicia en sept/2022 cursarán primero, segundo y tercero de bachillerato respectivamente.

Periodo de intervención: Desde el 01 al 15 de febrero de 2023 (30 minutos por paralelo)

Se solicita el uso de las instalaciones de acceso a computadores e internet (30 minutos para aplicación de encuestas finales)

Resumen de Requerimiento específico:

- Autorización por parte de su autoridad para la intervención.
- Coordinación para levantar la información (aplicación de encuestas) por medio del uso de los laboratorios de computación de la entidad ya que se requiere conexión a internet (docentes y/o estudiantes de la UNL realizarán dicha actividad) en caso de no disponer de los laboratorios, se puede optar por otra alternativa que se considere adecuada como es la aplicación de cuestionarios de forma física.
- Coordinación para realizar la capacitación presencial o virtual a los alumnos de cada paralelo por el tiempo de 4 horas durante toda la ejecución del proyecto
- Coordinación y autorización para aplicar la encuesta final como resultado del curso de capacitación que se va a brindar.

De la misma forma, el equipo de investigación dentro de las capacidades y atribuciones que tiene socializará los resultados a los grupos de interés, mismos que se usarán para establecer las acciones oportunas en la toma de decisiones correctas en el ámbito financiero y otros.

En caso de requerir ampliación o aclaración de dudas, estamos prestos a colaborar cuando lo estime conveniente. Sin otro particular, y en espera de una respuesta favorable, en representación del equipo de investigación, le antelo mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Maritza Peña Vélez Mg. Sc
**DOCENTE INVESTIGADOR CARRERA
 FINANZAS, UNL**

Ec. Germania Sarmiento Castillo, Mg. Sc
**DOCENTE INVESTIGADOR CARRERA
 FINANZAS, UNL**

Adjunto correo de contacto: germania.sarmiento@unl.edu.ec; maritza.pena@unl.edu.ec
 Elaborado: GSC/MPV
 CC: Equipo de investigación

Coordinación con el Sr. Vice-Rector Inspección

U.E.F. LA DOLOROSA
 AUTORIZADO
 Nestor A. Chérrez Maizamil
 RECTOR
 12-01/2023

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "LA DOLOROSA"
 RECTORADO
 SECCIÓN DIURNA
 LOJA - ECUADOR

Anexo 5

Autorización de la Unidad Educativa San Francisco de Asís



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Oficio N. 06 G.3 Inv. TICS

Loja, 18 de mayo de 2022

Estimado Señor Rector

P. Fray Luis Antonio Merino

Unidad Educativa Fiscomisional San Francisco de Asís - Loja

Ciudad.-

De mi consideración:

Luego de expresarle un cordial saludo, la Universidad Nacional de Loja dentro de sus funciones propone la ejecución de actividades de investigación que propongan modelos o procesos que conlleven al bienestar de la sociedad. El equipo de investigación de la Carrera de Finanzas, ha visto necesario invertir los recursos y capacidades investigativas en el proyecto titulado: *"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"*, porque uno de los grupos más vulnerables con respecto a la falta de educación financiera son los adolescentes de entre 13 a 19 años de edad que se desenvuelven en el ámbito y marco educativo en los diferentes establecimientos de la ciudad de Loja.

Por el motivo anterior descrito y bajo el marco de cooperación entre organizaciones públicas y/o privadas que debe primar en beneficio de la sociedad, en este caso de los educandos de nuestras instituciones, solicitamos gentilmente la autorización para el desarrollo del proyecto de investigación con base a los siguientes actores, parámetros y acciones.

Equipo de investigación:

Director del proyecto: Jorge López Lapo

Investigadores: Silvana Hernández Ocampo, Germania Sarmiento Castillo, Maritza Peña Vélez, Lenin Peláez Moreno, Neusa Cueva Jiménez.

- 1. Acciones:** Desarrollo del programa que consiste en la aplicación inicial de encuestas sobre conocimiento financiero a los estudiantes de bachillerato de los cursos: décimo, primero de bachillerato y segundo de bachillerato; (30 minutos por paralelo y se requieren aplicar un número limitado de encuestas que se considera se lo logrará con un solo paralelo de cada curso, designado por su autoridad)

Periodo de intervención: mayo - junio de 2022

- 2. Acciones:** Capacitación en temas financieros a los estudiantes (1.5 horas por paralelo al que se le aplicó las encuestas de conocimientos previos)

Periodo de intervención: Enero de 2023

Se solicita el uso de las instalaciones de las aulas donde reciben sus clases. Se dirige la capacitación solo al número de estudiantes que se les aplicó la encuesta inicial.

- 3. Acciones:** Aplicación del cuestionario para evidenciar resultados del programa a los estudiantes de bachillerato de los cursos: décimo, primero y segundo que



para el año lectivo que inicia en sept/2022 cursarán primero, segundo y tercero de bachillerato respectivamente.

Periodo de intervención: febrero de 2023 (30 minutos por paralelo)

Se solicita el uso de las instalaciones de acceso a computadores e internet (30 minutos para aplicación de encuestas finales)

Resumen de Requerimiento específico:

- Autorización por parte de su autoridad para la intervención.
- Coordinación para levantar la información (aplicación de encuestas) por medio del uso de los laboratorios de computación de la entidad ya que se requiere conexión a internet (docentes y/o estudiantes de la UNL realizarán dicha actividad) en caso de no disponer de los laboratorios, se puede optar por otra alternativa que se considere adecuada como es la aplicación de cuestionarios de forma física.
- Coordinación para realizar la capacitación presencial o virtual a los alumnos de cada paralelo por el tiempo de 1.5 máximo 2 horas durante toda la ejecución del proyecto.
- Coordinación y autorización para aplicar la encuesta final como resultado del curso de capacitación que se va a brindar.

De la misma forma, el equipo de investigación dentro de las capacidades y atribuciones que tiene socializará los resultados a los grupos de interés, mismos que se usarán para establecer las acciones oportunas en la toma de decisiones correctas en el ámbito financiero y otros.

En caso de requerir ampliación o aclaración de dudas, estamos prestos a colaborar cuando lo estime conveniente. Sin otro particular, y en espera de una respuesta favorable, en representación del equipo de investigación, le antelo mi sincero agradecimiento.

Atentamente,



Jorge López

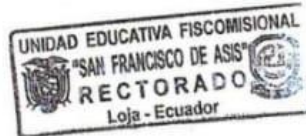
Ing. Jorge López Mg. Sc
 DIRECTOR DEL PROYECTO DE
 INVESTIGACIÓN CARRERA FINANZAS,
 UNL

Astrid Jumbo

Srta. Astrid Jumbo
 ESTUDIANTE INVOLUCRADA EN EL
 PROYECTO DE LA CARRERA FINANZAS,
 UNL

*1 rubricado
 24-05-2022
 HOJA: 01/00*

Adjunto correo electrónico contacto: jorge.lopez@unl.edu.ec; astrid.jumbo@unl.edu.ec
 CC: Equipo de Investigación



*Plazo al día 26 de mayo de 2022
 Decidido y autorizado*

Anexo 6
Formato de Encuesta



Educación financiera y TIC's en centennials.

Estimado estudiante, el objetivo de la presente encuesta es evaluar la relación entre el nivel de educación financiera y la variable edad en las instituciones educativas, por lo cual le invitamos a participar en la misma, el cual se tardará aproximadamente 10 minutos. Su participación en la encuesta es completamente voluntaria y sus respuestas serán estrictamente confidenciales.

De ante mano se le agradece su sinceridad al responder y el tiempo empleado en la misma.

Sección uno: Datos del Informante:

Nombres y apellidos:

Correo electrónico:

Edad:

Género:

- Masculino
- Femenino

Autoidentificación étnica:

- Mestizo
- Indígena
- Afroecuatoriano
- Mulato
- Blanco

Grado académico que cursa:

- 10mo. Año de Educación Básica
- Primer Año de Bachillerato

Segundo Año de Bachillerato

Área de residencia:

El Sagrario

Sucre

El Valle

San Sebastián

Punzara

Carigán

Nombre de la institución educativa:

Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora

Colegio de Bachillerato Adolfo Valarezo

Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso

Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa

Unidad Educativa Particular Cordillera

Unidad Educativa Particular Juan Montalvo

Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle”

Unidad Educativa Particular San Gerardo

Unidad Educativa Fiscomisional San Francisco de Asís

Colegio de Bachillerato “Pío Jaramillo Alvarado”

Colegio de Bachillerato “27 de febrero”

Tipo de institución:

Pública

Privada

Fiscomisional

Nivel académico del padre:

Primaria

Secundaria

Pregrado

Posgrado

Nivel académico de la madre:

Primaria

Secundaria

- O Pregrado
- O Posgrado

Sección dos: Conocimiento financiero:

Pregunta 1:

La tasa activa de interés es:

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

Pregunta 2:

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	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

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

- O 300 USD
- O 2.500 USD
- O 2.800 USD

Pregunta 3:

Marque la opción que sea correcta.

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

Pregunta 4:

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

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

Pregunta 5:

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

- Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.
- Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.
- 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.

Pregunta 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?

- Más de \$200
- Exactamente \$200
- Menos de \$200

Pregunta 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?

- Mi amigo
- Su hermano
- Son igual de ricos

Pregunta 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?

- 103Kg. de azúcar
- 97Kg. de azúcar
- 100Kg. de azúcar

Pregunta 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?

- 300 USD
- 500 USD
- 400 USD

Pregunta 10:

Cuál es la mejor forma de ahorrar:

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

Pregunta 11:

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

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

Pregunta 12:

Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido:

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

Pregunta 13:

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

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

Pregunta 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.

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

Sección tres: Tecnologías de la información y comunicación TIC:

Telefonía celular

Pregunta 15:

¿(...) tiene teléfono celular activado?

(Al ser su respuesta no, prosiga a la pregunta 18)

- Si
- No

Pregunta 16:

¿El (los) teléfono (s) celular (es) que tiene (...) es/son SMARTPHONE (teléfono Inteligente, se puede comunicar a través de Wi-Fi, e-mails, red de datos, ¿etc.)?

(Al ser su respuesta no, prosiga a la pregunta 18)

- Si
- No

Pregunta 17:

¿(...) utiliza en su teléfono celular (opción múltiple):

- Internet?
- Redes Sociales?
- Wifi, Bluetooth?
- Mail, correo electrónico?
- GPS?
- Descarga de juegos, música, etc.?

Uso de internet y computadora

Pregunta 18:

¿Tiene Ud. acceso a internet en su residencia?

(Al ser su respuesta no, prosiga a la pregunta 24)

- Si
- No

Pregunta 19:

¿(...) ha usado el Internet, desde cualquier lugar en los últimos 12 meses?

(Al ser su respuesta no, prosiga a la pregunta 24)

- Si
- No

Pregunta 20:

¿Para qué servicios / actividades usó (...) el Internet, en los últimos 12 meses. Para su uso particular (respuesta múltiple).

- Obtener información ¿productos, servicios, etc., o búsqueda general en la Web?
- ¿Comunicación en general?
- Comprar / ordenar productos o servicios?
- ¿Banca electrónica y otros servicios financieros?
- ¿Educación y aprendizaje?
- Actividades de entretenimiento (jugar, descargar juegos, ¿videos)?
- ¿Obtener películas, música o software?
- Leer / descargar libros electrónicos, periódicos, etc.?
- ¿Por salud (Agenda de citas médicas)?

Pregunta 21:

¿(...) en qué lugar usó el internet con mayor frecuencia, en los últimos 12 meses: (opción única)

- ¿Hogar?
- ¿Institución Educativa?
- ¿Centros de acceso público?
- ¿Casa de otra persona (pariente, amigo, vecino, etc.)?

Pregunta 22:

¿(...) con qué frecuencia usó el Internet en los últimos 12 meses: (opción única)

- ¿Al menos una vez al día?

- ¿Al menos una vez a la semana?
- ¿Al menos una vez al mes?
- ¿Al Menos una vez al año?
- ¿No sabe? (prosiga a la pregunta 24)

Pregunta 23:

¿(...) cuántas horas diarias en total dedicó al Internet?

Pregunta 24:

¿Ud. posee computador, laptop o Tablet?

(Al ser su respuesta no, ha llegado al final de la encuesta)

- Si
- No

Pregunta 25:

¿(...) ha usado la computadora, desde cualquier lugar en los últimos 12 meses?

(Al ser su respuesta no, ha llegado al final de la encuesta)

- Si
- No

Habilidades tecnológicas

Pregunta 26:

¿Cuáles de las siguientes actividades informáticas, ha realizado en los últimos 12 meses en una computadora de escritorio o laptop: (opción múltiple)

- Copiar o mover un archivo (imagen, documento Word, Excel, pdf, ¿etc.) o una carpeta?
- Copiar y pegar para duplicar o mover información en un documento (word, excel, ¿etc.)?
- Enviar correos electrónicos con archivos adjuntos (imagen, documento Word, excel, pdf, ¿etc.)?
- Utilizar fórmulas aritméticas (suma, ¿resta, multiplicación y división) en una hoja de cálculo?
- Conectar e instalar nuevos dispositivos (ej. Un módem, una cámara o una impresora)?
- Buscar, descargar, instalar y configurar un software?
- Elaborar presentaciones (power point, prezi, slideshare etc.)?

- O Transferir archivos entre un equipo y otros dispositivos (flash memory, disco externo)?
- O Escribir un programa informático en un lenguaje de programación especializado?

¡Gracias por su colaboración!