



Universidad
Nacional
de Loja

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

**Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los
padres: evidencia en estudiantes de bachillerato de
instituciones del sistema privado**

**Trabajo de Integración Curricular
previo a la obtención del título de
Licenciada en Finanzas**

AUTORA:

Janneth Nohemí Cabrera Tacuri

DIRECTOR:

Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2023

Loja, 19 de octubre de 2022

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de autoría de la estudiante **Janneth Nohemí Cabrera Tacuri** con **cédula de identidad Nro. 0105345730**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:
**JORGE LUIS
LOPEZ LAPO**

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Janneth Nohemí Cabrera Tacuri**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.



Firmado electrónicamente por:
**JANNETH NOHEMI
CABRERA TACURI**

Firma:

Cédula de Identidad: 0105345730
Fecha: 24 de enero de 2023
Correo electrónico: janneth.cabrera@unl.edu.ec
Teléfono celular: 0988176600

Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular por parte del autor/a); para consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo.

Yo **Janneth Nohemí Cabrera Tacuri**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado "**Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado**", como requisito para optar el título de **Licenciada en 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 Integración Curricular que realice un tercero.

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

Firma:



Firmado electrónicamente por:
**JANNETH NOHEMI
CABRERA TACURI**

Autora: Janneth Nohemí Cabrera Tacuri

Cédula: 0105345730

Dirección: Provincia: Azuay, Ciudad: Cuenca, Parroquia: El Valle.

Correo electrónico: janneth.cabrera@unl.edu.ec

Teléfono: 0988176600

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de integración curricular:

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a mi hijo Brandon Damian (QEPD), bello ángel y motivación principal para alcanzar metas personales y a quien prometí que terminaría mis estudios, mamá cumplió la promesa mi amor.

A mis abuelos María Luisa y Félix (QEPD), pilares fundamentales y sagrados de mi vida, a mis padres Sonia y Felipe por cada sacrificio realizado para mi bienestar, por estar presentes en cada momento de mi vida brindándome su amor, confianza, comprensión y por la tenacidad aplicada para hacer de mi vida mejor.

A mis hermanos Xavier y James por su apoyo incondicional, por enseñarme a ser valiente para afrontar cada obstáculo y por alegrarse por este logro.

A mis familiares y amigos por brindarme su apoyo y confianza en todo momento.

Janneth Nohemí Cabrera Tacuri

Agradecimiento

Agradezco en primera instancia a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa; especialmente a la Carrera de Finanzas, a todo su personal docente, quienes contribuyeron en mi formación profesional, y de manera especial a mi director del trabajo de integración curricular, Ing. Jorge López Lapo por su esfuerzo, motivación y dedicación de tiempo al proyecto para poder ejecutarlo.

De igual forma a los forjadores de mi camino Dios y la Virgen por bendecirme y permitirme cumplir una meta más.

Por último, a mi gran amigo y compañero Henry por los grandes recuerdos, experiencias y por siempre acompañarme en el transcurso de mi vida universitaria.

Janneth Nohemí Cabrera Tacuri

Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de Tablas:	
Índice de Anexos:	
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico.....	6
4.1 Fundamentación teórica.....	6
4.1.1 Evidencia internacional.....	6
4.1.2 Evidencia nacional.....	8
4.2 Fundamentación conceptual.....	11
4.2.1 Conceptos	11
4.2.2 Historia de la educación financiera	11
4.2.3 Características e importancia de educación financiera	12
4.2.4 Importancia de educación financiera en jóvenes.....	13
4.2.5 Beneficios de la educación financiera	14
4.2.6 Consecuencias por falta de educación financiera	14
4.2.7 Inclusión financiera	15
4.2.8 Modelo PISA.....	17
4.3 Fundamentación legal	18
5. Metodología	20
5.1 Área de estudio	20

5.2 Tipos de investigación	20
5.3 Métodos.....	20
5.4 Técnicas e instrumentos de investigación	21
5.5 Población.....	21
5.6 Estructura de la encuesta	22
5.7 Método de calificación.....	23
5.8 Niveles de conocimiento financiero	25
5.9 Recursos y materiales	26
6. Resultados.....	27
6.1 Objetivo 1: Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato.	27
6.2 Objetivo 2: Determinar la relación existente entre educación financiera, género y escolaridad de los padres.....	30
6.3 Objetivo 3: Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.	35
7. Discusión.....	41
8. Conclusiones.....	43
9. Recomendaciones.....	44
10. Bibliografía	45
11. Anexos	51

Índice de tablas:

Tabla 1. Principales programas de educación financiera en el Ecuador.....	10
Tabla 2. Número de estudiantes por institución.....	22
Tabla 3. Dimensiones de la encuesta	23
Tabla 4. Puntuación según el proceso	24
Tabla 5. Preguntas por procesos	24
Tabla 6. Rango de niveles de educación financiera	25
Tabla 7. Datos generales	27
Tabla 8. Descripción de resultados individuales.....	28
Tabla 9. Nivel de conocimiento financiero general	29
Tabla 10. Nivel de conocimiento financiera estratificado	29
Tabla 11. Modelo ampliado de regresión lineal	31
Tabla 12. Modelo de regresión lineal desagregado por género: masculino	32
Tabla 13. Modelo de regresión lineal desagregado por género: femenino	33
Tabla 14. Preguntas con mayor dificultad	35
Tabla 15. Pregunta de opción múltiple: tasa de interés.....	57
Tabla 16. Pregunta de opción múltiple: nómina de sueldo	57
Tabla 17. Pregunta de opción múltiple: función de los bancos	57
Tabla 18. Pregunta de opción múltiple: relacionado con préstamos.....	57
Tabla 19. Pregunta de opción múltiple: concepto de sueldo.....	57
Tabla 20. Pregunta de opción múltiple: interés simple	58
Tabla 21. Pregunta de opción múltiple: inversión e interés	58
Tabla 22. Pregunta de opción múltiple: inflación	58
Tabla 23. Pregunta de opción múltiple: operaciones financieras básicas.....	58
Tabla 24. Pregunta de opción múltiple: formas de pago.....	58
Tabla 25. Pregunta de opción múltiple: función de instrumentos financieros.....	59
Tabla 26. Pregunta de opción múltiple: inversión	59
Tabla 27. Pregunta de opción múltiple: criterios para seleccionar instituciones financieras..	59
Tabla 28. Pregunta de opción múltiple: opciones de rentabilidad.....	59
Tabla 29. Contraste de normalidad de los residuos modelo ampliado	60
Tabla 30. Contraste de normalidad de los residuos modelo desagregado masculino.....	60
Tabla 31. Contraste de normalidad de los residuos modelo desagregado femenino	60
Tabla 32. Contraste de especificación RESET modelo ampliado	60
Tabla 33. Contraste de especificación RESET modelo desagregado masculino.....	60
Tabla 34. Contraste de especificación RESET modelo desagregado femenino	60
Tabla 35. Contraste de heterocedasticidad de White modelo ampliado	60
Tabla 36. Contraste de heterocedasticidad de White modelo desagregado masculino	61
Tabla 37. Contraste de heterocedasticidad de White modelo desagregado femenino.....	61
Tabla 38. Colinealidad de variables	61
Tabla 39. Linealidad de las variables independientes con el NEF en base a p-value, modelo ampliado.....	62
Tabla 40. Linealidad de las variables independientes con el NEF en base a p-value, modelo desagregado masculino	63
Tabla 41. Linealidad de las variables independientes con el NEF en base a p-value, modelo desagregado femenino.....	64

Índice de anexos:

Anexo 1. Encuesta Aplicada	51
Anexo 2. Presentación detallada de las preguntas resultantes de la encuesta.	57
Anexo 3. Normalidad	60
Anexo 4. Especificación.....	60
Anexo 5. Homocedasticidad	60
Anexo 6. Colinealidad.....	61
Anexo 7. Prueba de hipótesis.....	62
Anexo 8. Certificado de abstract.....	65

1. Título

Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado.

2. Resumen

La educación financiera es un campo que en los últimos años se ha estudiado con mayor énfasis en la educación secundaria, pues es necesaria para que los jóvenes aprendan a tomar decisiones acertadas y se incentive a la inclusión financiera, ante esta premisa el objetivo es evaluar la relación entre la educación financiera, la variable demográfica género y escolaridad de los padres en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado. El estudio tiene un enfoque cuantitativo, de corte transversal; se aplicó metodología deductiva e inductiva, la información recopilada es proveniente de los datos recolectados del proyecto de investigación, denominado: 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, se utilizó el instrumento de la encuesta, en el cual fueron analizados 302 estudiantes. Los principales hallazgos de la investigación reflejan que los estudiantes se encuentran en el nivel 4 de educación financiera, de acuerdo al nivel de desempeño PISA, esto significa que los estudiantes están en capacidad de aplicar su comprensión de términos y conceptos financieros, pueden analizar productos financieros complejos y además pueden trabajar con un alto nivel de precisión para resolver problemas financieros no rutinarios; además se concluye que no existe una relación entre variables, sin embargo existe variables que afectan la educación financiera, tales como: la educación superior del padre; se deben proponer estrategias que permitan mejorar el nivel de conocimientos de la población en estudio, para optimizar las habilidades y conocimientos financieros de los estudiantes en el ámbito de las finanzas personales.

Palabras clave: *Educación financiera, centennials, niveles de educación, modelo PISA instituciones educativas privadas.*

2.1. Abstract

Financial education is a field that in recent years has been studied with greater emphasis on secondary education, since it is necessary for young people to learn to make sound decisions and to encourage financial inclusion, given this premise, the objective is to evaluate the relationship between financial education, the demographic variable gender and parents' schooling in high school students of private system institutions. The study has a quantitative approach, cross-sectional; deductive and inductive methodology was applied, the information collected is from the data collected from the research project, called: Overview of the use of ICT's for strengthening financial education in "the centennials" of public and private educational institutions in the city of Loja, the survey instrument was used, in which 302 students were analyzed. The main findings of the research reflect that students are at level 4 of financial education, according to the PISA performance level, this means that students are able to apply their understanding of financial terms and concepts, can analyze complex financial products and can also work with a high level of accuracy to solve non-routine financial problems; it is also concluded that there is no relationship between variables, however there are variables that affect financial education, such as: the father's higher education; strategies should be proposed to improve the level of knowledge of the population under study, in order to optimize the financial skills and knowledge of students in the area of personal finance.

Keywords: *Financial education, centennials, educational levels, PISA model, private educational institutions.*

3. Introducción

Gracias al avance de la tecnología las personas tienen mayor acceso a productos y servicios financieros, la educación financiera es un pilar esencial que contribuye con el desarrollo personal y del país, pues permite tomar decisiones acertadas que son importantes debido a los procesos complejos y al acelerado crecimiento de la oferta financiera. La educación financiera busca erradicar el miedo al riesgo, brindar información y herramientas que permitan el uso adecuado del dinero.

Existen autores y organizaciones que afirman que el bajo nivel de educación financiera está relacionado con la carencia de dialogo de estudiantes con los padres, debido al limitado nivel educativo de los progenitores, y la mínima participación del género femenino en aspectos relacionados con las finanzas. Lastre et al., (2018) afirma que la población femenina es la más desfavorecida en el ámbito educativo, además existe un alto porcentaje de padres de familia con niveles de analfabetismo que inhiben a los estudiantes adquirir conocimientos, la educación financiera se genera en todas partes, comenzando por: el manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente, bajo este contexto se evidencia que no existen estudios empíricos realizados en instituciones de bachillerato del sistema privado en la ciudad de Loja, que permita a las autoridades y entes económicos tomar como base el trabajo de investigación para promover políticas económicas y sociales que fomenten la educación financiera en la instituciones secundarias para disminuir las brechas de género. Con los antecedentes antes expuestos se genera la siguiente pregunta de investigación: **¿Cómo influye la variable demográfica género y la escolaridad de los padres en el nivel de educación financiera?**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal evaluar la relación existente entre la educación financiera de los jóvenes con el género y nivel de escolaridad de los padres, con la finalidad de promover estrategias necesarias para la toma de decisiones adecuadas, con políticas de inclusión financiera que mejoren el bienestar de la sociedad. Los objetivos específicos de la investigación son: 1) Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato. 2) Determinar la relación existente entre educación financiera, género y escolaridad de los padres. 3) Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.

El trabajo de integración curricular se estructura en base a las directrices del Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja, se encuentra integrado por las siguientes partes: **Título**, que define la idea principal de la investigación; **Resumen** donde se sintetiza brevemente los objetivos del estudio, metodología aplicada y los resultados; **Introducción**: espacio en el que se presenta la importancia de la educación financiera, la

estructura de manera general del trabajo y el aporte que se brinda a los estudiantes; **Marco teórico** que comprende las definiciones, características e importancia de los temas que mantienen relación con la investigación, destacando las bases teóricas de la educación financiera, recopilación y análisis de las evidencias empírica nacional e internacional; **Metodología** en la que se especifica los métodos e instrumentos de investigación aplicados para el cumplimiento de los objetivos planteados. En el apartado de los **Resultados** se puede apreciar el desarrollo y cumplimiento de los objetivos; **Discusión** que presenta un contraste de los resultados obtenidos frente a la opinión de otros autores en investigaciones similares; **Conclusiones** se sintetiza la información y presentan los datos más relevantes que deben ser conocidos por el público en general; **Recomendaciones** abarca las sugerencias para futuras investigaciones y que pueden contribuir para mejorar el nivel de educación financiera y la aplicación de modelos de regresión para el análisis de las variables; finalmente la **Bibliografía** es una lista ordenada de las fuentes de investigación en las que se basa el trabajo de investigación y los **Anexos** donde se detallan los documentos de soporte que respaldan el desarrollo de la investigación.

4. Marco teórico

4.1 Fundamentación teórica

4.1.1 Evidencia internacional

A nivel mundial se han evidenciado crisis financieras internacionales en las economías más desarrolladas, como Estados Unidos, Japón, Reino Unido, Australia, Nueva Zelanda, Holanda o Singapur, donde toma relevancia la educación financiera como un elemento esencial para frenar la tasa de desempleo, así también para desarrollar las capacidades financieras y guiar a las personas a la correcta toma de decisiones económicas.

De acuerdo con Daneses y Hira (1987) en Estados Unidos, los estudiantes tienen un bajo nivel de educación financiera, existen variaciones en temas sobre tarjetas de crédito, seguros, préstamos personales, y administración financiera en general, donde se evidencia que los hombres conocen más que las mujeres, y los estudiantes de años superiores conocen más que los de años inferiores. La educación financiera como construcción, según Hastings (2012) es un desarrollo reciente, en los Estados Unidos; las nuevas iniciativas políticas destinadas buscan mejorar la calidad de la toma de decisiones financieras personales, la educación financiera se remonta a las décadas de 1950 y 1960, cuando los estados comenzaron a exigir la inclusión de finanzas personales y económicas.

Según Agarwalla et al., (2015) afirman que, en la India, considerando la complejidad para acceder a los productos y servicios financieros, es necesario que los individuos desarrollen una sólida comprensión del mundo de las finanzas para poder convertirse en buenos tomadores de decisiones para alcanzar sus metas y satisfacer necesidades financieras.

En España de acuerdo a Ferrera y Chaparro (2016) la educación financiera posee efectos positivos sobre el desarrollo de determinados comportamientos, como un mayor ahorro para la jubilación, inversión a largo plazo y la disminución de hipotecas y préstamos con menores intereses, cuando una persona se educa en finanzas se evidencia mayor participación en el mercado de valores, e incluso coadyuva a evitar el sobreendeudamiento, replicando el modelo de Estados Unidos, donde existen al menos 50 planes de educación financiera.

De acuerdo a Romagnoli y Trifilidis (2013) en Italia, se evidenció debilidades en educación financiera es por eso que se han creado programas para incorporar la educación financiera en el currículo de los colegios, llegando a la conclusión que existe un efecto positivo sobre el conocimiento de los alumnos incluso un año después de concluir con los programas; análogamente en Alemania según Lührmann et al., (2015) la educación financiera, se enfoca abiertamente en estudiantes de secundaria, pues existe una brecha de género estadísticamente significativa, que impide a los adolescentes acceder equitativamente a la educación financiera para convertirlos en consumidores más informados y soberanos.

Por su parte menciona Tang (2020) que la educación financiera en Japón, se ha convertido en una parte importante del plan de estudios nacionales desde la escuela primaria hasta la Universidad, la educación financiera está relacionada con el problema del envejecimiento, además el diseño de la educación en Japón también mantiene una preocupación por el entorno actual ya que tiene una fuerte influencia en la actividad financiera de los japoneses, existe una actitud de aversión al riesgo entre los japoneses especialmente en las mujeres cuando se trata de finanzas personales.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2018) la encuesta más reciente del programa para la evaluación de estudiantes internacionales (PISA) a nivel mundial, los países que lideran un alto conocimiento financiero son: Singapur, Hong Kong, Japón; desde 2012 en Italia los estudiantes italianos de 15 años obtuvieron bajos resultados en relación con los 65 países de la OCDE, siendo Italia el único país que muestra una brecha de género estadísticamente significativa en la etapa temprana de la vida; y en Latinoamérica es Argentina el país que posee un nivel medio sobre conocimiento financiero (Barzizza, 2019).

Según Espino et al., (2021) la educación financiera es un tema muy importante en México y en el mundo, existen actualmente organizaciones públicas y privadas, coadyuvadas por herramientas tecnológicas que contribuyen al fortalecimiento de los conocimientos financieros. De acuerdo a Huchín y Damián (2011) la falta de educación financiera es uno de los factores que puede explicar la baja penetración de la sociedad en servicios financieros dentro de un país.

En América Latina según la Asobancaria (2016) existe un rezago en temas de educación financiera básica, lo que complica la inclusión financiera, desperdiciando así el potencial individual de las personas para erradicar la pobreza y la desigualdad. Se evidencia específicamente en Chile, de acuerdo con Álvarez (2016) que el conocimiento financiero tiende a ser más alto en personas entre los 25 y 54 años en el caso de los hombres. Países como: Brasil, Chile, Colombia y Perú han participado directamente con la (OCDE) en programas encaminados a evaluación de competencias financieras, en donde los estudiantes no alcanzan un nivel básico de competencias en términos financieros.

De acuerdo a Bruhn et al., (2013) en varios colegios brasileños se imparte educación financiera voluntariamente en estudiantes, que muestra un efecto muy positivo sobre el conocimiento de los alumnos. Según Vanegas et al., (2020) las mujeres muestran niveles mucho más escasos de instrucción y conocimiento en materia financiera, esto genera menos posibilidad de planificar ahorros para adversidades.

4.1.2 Evidencia nacional

Para Peñarreta et al., (2019) en cuestión de género el sexo femenino, la etnia negra e hispana, así como el bajo nivel educativo de las personas eran determinantes significantes para peores niveles de conocimiento financiero.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021) manifiesta que en Ecuador la campaña Global Money Week quien desde el 2012 ha llegado a capacitar a más de 53 millones de niños y jóvenes en 176 países de todo el mundo, desarrolla un programa anual que garantiza a los niños y jóvenes el acceso a una educación financiera de alta calidad, que permite tomar decisiones financieras inteligentes para el futuro. De acuerdo con el Instituto Nacional de Evaluación (2018) el Ecuador demuestra interés por la educación financiera especialmente en estudiantes de instituciones secundarias a partir del año 2000 asociándose con la (OCDE), sin embargo, en el año 2017 se desarrolla el primer programa de educación financiera.

De acuerdo con López et al., (2022) la educación financiera comenzó a ser reconocida como un componente importante que permite incidir sobre la dinámica económica del crecimiento por los hacedores de las políticas públicas de los países latinoamericanos. Según Israel et al., (2017) en su estudio las tres decisiones financieras fundamentales, importantes en varias etapas de la vida financiera de una persona, incluyen: el ahorro, el endeudamiento y el consumo y la calidad de las decisiones financieras dependen de los conocimientos, habilidades y actitudes financieras.

Según Silva et al., (2017) las mujeres dialogan más sobre asuntos financieros con sus padres, mientras que los hombres no frecuentan este tipo de charlas con sus progenitores. La educación de los padres está ligada con la autosuficiencia financiera de los jóvenes, por lo tanto, en ausencia de este parámetro la educación financiera en las instituciones educativas por sí sola no tiene un gran impacto con la que se pueda fortalecer el conocimiento financiero.

De acuerdo a Mena (2022) mientras más frecuente sean las conversaciones de los padres con los hijos sobre el ahorro, mejores niveles de educación financiera presentan. Según Cruz (2018) lo mismo sucede con los niveles de comportamiento financiero que tienen los padres, si es mejor, mejores niveles tendrán los hijos, el factor más importante que incide en el conocimiento financiero en niños es la influencia familiar y las acciones que toman los padres en eventos económicos y financieros.

Además, menciona Alvear (2018) que a partir de la burbuja financiera del año 2008 se proyecta la necesidad de concientizar a las personas acerca del correcto uso del dinero, es de esta premisa que deriva la implementación de programas de educación financiera dirigidos por el sistema financiero ecuatoriano a jóvenes y adultos.

Conforme a Andrade (2019) la educación financiera en estudiantes de secundaria es sumamente importante para reflejar un impacto positivo a futuro; además el grado de interés

que el estudiante disponga hacia la educación financiera estará relacionado directamente con el beneficio económico que puede obtener, el bajo nivel de educación financiera en Ecuador se debe a los escasos conocimientos acerca de asuntos financieros, tales como el ahorro, la inversión y la inflación.

Muñoz (2019) en Quito, analizó la inserción de la educación financiera en el sistema de educación regular para examinar el impacto que genera en la calidad de vida de los estudiantes en relación con los conocimientos financieros, utilizó un enfoque cuantitativo, a una muestra de 125 estudiantes de edades entre 13 a 18 años, donde el 65% de los jóvenes no cuentan con las capacidades necesarias para tomar decisiones financieras, el nivel es insuficiente y no permite tener una adecuada comprensión de conceptos financieros, lo que refleja que la muestra no está preparada para el mundo económico.

De igual forma Benites (2019) en su estudio sobre la educación e inclusión financiera, investigó las condiciones para la obtención de ahorros, crédito y planificación de gastos en sectores excluidos. La educación financiera se enfoca en el ahorro y la inversión, en una muestra de 406 estudiantes pertenecientes a 28 establecimientos, donde el 87% de los estudiantes no tienen conocimiento financiero básico; caso contrario el 13% de los estudiantes tenían claro los principios de: inversión y ahorro, es decir solo un grupo reducido de estudiantes esmeraldeños creían correcto asumir riesgos al invertir.

En la ciudad de Loja de acuerdo con Palacio y Pineda (2019) se llevaron a cabo 32 talleres presenciales, logrando capacitar a 1450 personas incluidos: niños, jóvenes y adultos sobre educación financiera; se trataron temas relacionados con el rol de las instituciones financieras: el ahorro, la inversión, entre otros, se evidenció que las mujeres tienen menos posibilidades que los hombres de conocer sobre ahorro, lo que impide la masiva participación en distintos mercados.

4.1.3 Buenas prácticas de educación financiera

Según Céspedes (2017) existen diversos programas financieros enfocados en mejorar el nivel de conocimiento financiero, desde niños hasta los adultos, mediante el uso de talleres interactivos, videos y fotografías que incentivan la cultura del ahorro.

De acuerdo a Aguilar (2019) en el 2008, Perú es el primer país que se preocupa por la educación financiera, e incluye formación financiera dirigida a los jóvenes de bachillerato y a los docentes como estrategia nacional para mejorar los niveles de ahorro, luego apenas en el 2013 Bolivia es el primer país que incluye la educación financiera en el currículo educativo para cooperar institucionalmente entre instituciones financieras y educativas.

El Banco Central de la República Argentina (2017) mediante convenio con el Ministerio de Educación y Deportes promueven el fortalecimiento y la difusión de educación financiera a nivel nacional, coordinando estrategias pedagógicas para estudiantes y docentes.

El Ministerio de Educación (2017) menciona que en el sistema educativo ecuatoriano existe la asignatura de emprendimiento y gestión que se dicta desde el año 2016 durante los 3 últimos años de bachillerato. Según Araujo et al., (2019) en Ecuador la Superintendencia de Bancos del Ecuador es la institución pública reguladora, encargada de coordinar la implementación de programas de educación financiera. En el año 2013 dispuso a las instituciones del sistema financiero la obligatoriedad de ofrecer a sus usuarios programas de educación financiera, los objetivos de estos se encaminan al buen uso de productos financieros por parte de la población para tomar decisiones debidamente informadas y mejorar el acceso a los servicios financieros por parte de la población, en la Tabla 1 se pueden evidenciar los programas activos que desarrollan los principales bancos y cooperativas del Ecuador.

Tabla 1
Principales programas de educación financiera en el Ecuador

Sector público	Programa	Objetivo
BanEcuador	Educación financiera	Apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero.
Corporación Financiera Nacional	Educación financiera	Fomentar el conocimiento financiero a través de talleres.
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social	Inteligencia financiera, aprendamos junto al BIESS	Aportar conocimientos al público en general, que contribuya a la adecuada toma de decisiones presentes y futuras sobre sus finanzas personales
Banco Central del Ecuador	Plan de Educación financiera	Fomentar la inclusión financiera, incrementando el acceso a servicios financieros de calidad.
Sector privado	Programa	Objetivo
Banco del Pichincha	Jóvenes administradores	Fortalecer los conocimientos y preparar a la juventud para el futuro.
Produbanco	Aprende	Difundir conocimiento que permitan a sus clientes internos como externos a tomar decisiones consientes y apropiadas, que relejen en su calidad de vida
Banco de Guayaquil	Programa de educación financiera	Contribuir con la cultura financiera, enfatizando el ahorro, incentivando mayor confianza en el sector financiero, estimulando la inversión como contribución para la economía del país.
Banco de Loja	Educación financiera	Capacitar sobre finanzas personales y aportar a la inclusión financiera del país
Sector cooperativista	Programa	Objetivo
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Juventud Ecuatoriana Progresista"	Educación financiera	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo en la toma de decisiones financieras
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jardín Azuayo"	Educación financiera para jóvenes	Crear espacios para la capacitación y formación a los socios, jóvenes, directivos y colaboradores, a través de conciencia crítica
Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Estaban Godoy Ortega"	Programa de educación cooperativa y financiera	Orientar y preparar a sus socios, en temas relacionados a la planificación y administración adecuada de sus finanzas personales y familiares

4.2 Fundamentación conceptual

4.2.1 Conceptos

La Organización de Naciones Unidas (1948) mediante la declaración Universal de los derechos humanos reconoce la educación como un derecho humano elemental y fundamental, pues busca el desarrollo de la personalidad humana, así como el fortalecimiento del respeto a los derechos humanos y libertades fundamentales; la educación busca minimizar la ignorancia, así como la exclusión.

Según Santamaría (2019) la educación es una capacidad contenida, su objetivo es preparar personas para el ejercicio de sus obligaciones y derechos; el fin de la educación se concibe como un proceso que permite interactuar y socializar, prevé elementos conceptuales, así como prácticos para que la persona pueda integrarse a la sociedad.

En el campo de educación financiera de acuerdo a Denegri et al., (2014) educación financiera es un conjunto de conocimientos económicos y financieros, destrezas y actitudes que proporcionan a las personas herramientas para comprender el mundo económico, que permite interpretar los eventos que pueden afectar de forma indirecta o directa. Afirma Espitia (2021) que la educación financiera es un elemento esencial de la inclusión financiera o bancarización.

La educación financiera según Gamboa et al., (2019) se relaciona de manera directa con el correcto manejo del dinero. De acuerdo a los supuestos anteriores se puede manifestar que la Educación Financiera es una actividad que promueve el cambio de comportamiento en la sociedad y agentes económicos con la finalidad de mejorar la administración de recursos financieros personales.

Según Paredes (2018) la educación financiera es un proceso mediante el cual se desarrollan habilidades y capacidades para administrar el dinero, basado en el conocimiento de productos financieros, la planificación financiera y el hábito de ahorro, que permita una correcta toma de decisiones en las finanzas personales para el cumplimiento de objetivos a corto, mediano y largo plazo. La educación financiera evita que las personas recurran a alternativas informales de ahorro y crédito con altas tasas de interés, debido al desconocimiento de productos y servicios financieros.

4.2.2 Historia de la educación financiera

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2013) la educación financiera toma origen del interés que presentan las personas en aprender y prevenir eventos de carácter financiero y económico, lo que los direcciona a educarse sobre la comprensión de aspectos financieros, explotando las habilidades y conocimientos mismos que servirán para el mejoramiento del bienestar económico personal.

La educación financiera no es algo nuevo, de acuerdo a León (2021) ha existido en la sociedad desde hace mucho tiempo, a partir de la utilización de monedas como medio de pago, de tal forma siendo necesaria en la vida de las personas. El aprendizaje financiero ha evolucionado con el paso de los años, debido a diversos factores económicos y sociales. En la actualidad muchos países han aplicado estrategias para impartir educación financiera a su población, las finanzas han estado presentes en la sociedad desde que se realizaron los primeros cambios, es decir, desde épocas remotas, antiguamente, las familias no tenían que tomar demasiadas decisiones financieras, además, los instrumentos de inversión y deuda no eran frecuentados, tras el avance del sistema financiero, se generó mayores oportunidades para la población adulta.

En el siglo XVIII de acuerdo a Muccino (2014) se dio origen a la educación financiera con la finalidad de analizar el modo de vida de las familias mediante la observación de sus presupuestos y el correcto uso, en la época contemporánea, David Davies considerado el fundador del análisis del presupuesto familiar mediante la recolección de datos, se enfocó en conocer sus ingresos y gastos, su investigación se basó en estos dos factores aplicados en familias de Inglaterra y Escocia, también se destaca la labor del sociólogo Frédéric Le Play, quien formuló su propio método donde estudió la familia y sus decisiones diarias; el método aplicado se centró en la observación de 3 ejes: el lugar, el trabajo y la gente, una variable importante es el presupuesto familiar y sostenía que se puede conocer a una familia al analizar sus ingresos y gastos.

De acuerdo a Waissbluth (2019) durante los primeros años del siglo XXI, las organizaciones económicas, organismos internacionales, gobiernos y organizaciones se vieron obligados a tratar con temas relacionados con el conocimiento financiero, debido a que se evidenció mayor demanda de la sociedad sobre temas de educación financiera. En 2002 se crea la Oficina de Educación Financiera en los Estados Unidos y en 2003 el Departamento del Tesoro de Estados Unidos funda la comisión de Alfabetización y Educación Financiera, años siguientes se desarrollan programas como PISA 2012, el cual ha sido pionero en realizar un estudio a nivel internacional de gran escala que evalúa en los jóvenes su nivel de educación financiera.

4.2.3 Características e importancia de educación financiera

Según Zapata y Cabrera (2016) la educación financiera tiene tres características claves: la primera es adquirir conocimientos y comprender materia de finanzas, como segundo aspecto es desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener la capacidad de utilizar los conocimientos financieros en beneficio propio y por último ejercer responsabilidad financiera, en otras palabras llevar una adecuada gestión de las finanzas personales tomando elecciones acertadas y estratégicas conociendo los beneficios y riesgos.

La importancia de la educación financiera de acuerdo con Mungaray et al., (2021) radica en el incremento de la inclusión financiera, que mejora las capacidades financieras de todos los segmentos de la población, promoviendo competencias necesarias para la toma de decisiones apropiadas. Las personas deben conocer y tomar decisiones con mayor conciencia acerca de productos financieros, crédito, ahorros que ofrece el sistema financiero, de esta forma se contribuye a reducir la pobreza a través de la acumulación de activos.

4.2.4 Importancia de educación financiera en jóvenes.

Según López (2021) es importante preparar a los estudiantes para enfrentar el mundo económico y financiero, marcado por el crecimiento de productos y servicios financieros; además es importante formar a los estudiantes como consumidores responsables: críticos, informados, reflexivos, empáticos, solidarios con la sociedad y el medioambiente.

De acuerdo con Atuesto (2017) la formación financiera en adolescentes permite a los jóvenes tomar las mejores decisiones en la vida y abrir la mente para elegir mejores opciones, crear buenos hábitos para la administración de recursos, favoreciendo la estabilidad y el desarrollo del sistema económico.

Según la Corporación de Fondo de Cesantía (2019) ofrecer una buena educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con el propósito de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de decisiones, construyendo, así, el camino del éxito en las finanzas; mediante la educación financiera se puede planificar el futuro optando por los mejores instrumentos financieros, manteniéndose siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo.

Así mismo menciona la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2017) que la educación financiera se genera en todas partes, se aprende en muchos lugares diferentes, comenzando por: el manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia, si se inculca el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se generará aprendizaje duradero, una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros

De acuerdo a Hernández (2016) en la escuela es imprescindible inducir la educación financiera, pues es el segundo lugar donde los jóvenes aprenden a tomar sus decisiones de vida; incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas, cuando participan en actividades cooperativas, kermeses, ferias, entre otros. Como suscita con la educación en general, los juegos pueden resultar muy útiles para fomentar el aprendizaje, puesto que cuando la educación financiera se integra a la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica.

Según Del Brío et al., (2015) la educación financiera comienza a adquirirse desde la infancia, pues es en este periodo de la vida cuando los seres humanos son más receptivos al aprendizaje, en particular al inconsciente que guarda información de manera involuntaria, por lo que resulta conveniente dar una buena educación en cuanto al manejo de los recursos económicos a los hijos desde que son niños, para iniciar la educación financiera desde temprano, se puede empezar por utilizar métodos de lectoescritura que permitan establecer metas de ahorro más generales y demostrar que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse o gastarse en lo primero que se piensa.

4.2.5 Beneficios de la educación financiera

De acuerdo con Marín et al., (2019) la educación financiera brinda herramientas que ayudan a la administración de los recursos, y por medio del conocimiento financiero se hace uso de los productos y servicios financieros de forma adecuada e inteligente y de esta manera se contribuye al mejoramiento de condiciones de vida de las personas, además, a través de esta educación se generan mayores niveles de inversión y a su vez un mayor desarrollo y crecimiento de la economía de un país, ayuda también a que los ciudadanos eviten ser víctimas de fraude, brinda diversos beneficios entre los principales se tiene los siguientes:

- Tomar decisiones financieras acertadas.
- Mejorar la gestión en las finanzas personales.
- Desarrollar la capacidad de ahorrar.
- Administrar de forma adecuada un presupuesto.
- Planificar la jubilación y financiamiento de estudios.

Así mismo según Bozo y Remeseiro (2021) los beneficios para la economía son que una buena educación financiera contribuye a la estabilidad financiera, esto reflejaría menor tasa de morosidad en instituciones financieras lo que impulsa la exigencia en el nivel de eficacia e innovación de las entidades financieras; así mismo impulsa el emprendimiento que fomenta plazas de trabajo y reduce los niveles de pobreza, el conocimiento sobre educación financiera puede contribuir a reducir el riesgo de exclusión social sobre todo para la población más desfavorecida: niños, jóvenes y mujeres, pues al gestionar de manera eficiente sus recursos la incidencia de recurrir a préstamos ilegales sería menor, por lo tanto, puede existir un mayor desarrollo material de la sociedad.

4.2.6 Consecuencias por falta de educación financiera

Para Rivera y Bernal (2018) la falta de educación financiera en las personas es una limitante, pues al no tener el conocimiento necesario se procede a tomar decisiones incorrectas con respecto al manejo de los recursos monetarios personales y familiares, las principales consecuencias que existen por la falta de educación financiera son:

- Pedir préstamos en el sector informal.

- Ignorancia sobre las diferentes alternativas de inversión que existen en el mercado financiero.
- Baja capacidad de ahorro.
- Alto consumismo.
- Sobreendeudamiento.

4.2.7 Inclusión financiera

4.2.6.1 Concepto e importancia de la inclusión financiera. La inclusión financiera es definida según la Superintendencia de Bancos (2020) como el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados, usado por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

De acuerdo a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2018) la inclusión financiera busca profundidad, cobertura y calidad para conocer los segmentos poblacionales y territoriales en los que se requiere satisfacer productos y servicios financieros de los clientes y finalmente generar beneficios económicos. La inclusión financiera tiene como prioridad los siguientes elementos para brindar calidad y bienestar en las personas:

- Sostenibilidad financiera.
- Amplitud: productos y servicios que se ofrecen y a cuantas personas se atienden.
- Profundidad: segmentos de población y nichos de mercado.
- Cobertura: localización de la inclusión financiera.
- Calidad: productos y servicios acorde a las necesidades del cliente y asequibles.

La inclusión financiera cumple un rol importante en la sociedad debido a que, por medio del conocimiento en materia financiera, las personas tienen la capacidad de manejar adecuadamente los recursos monetarios y de esta manera tienen mayor oportunidad de desarrollo económico y social.

De acuerdo a Racanello y Guzmán (2014) la inclusión financiera es un importante mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez, es por ello que la inclusión financiera tiene gran relevancia en la población, ya que, por medio de la misma se promueve el uso de los productos y servicios financieros que otorga el sistema financiero y a su vez propicia el desarrollo productivo tanto para las personas naturales como para las empresas.

4.2.6.2 Dimensiones y pilares de la inclusión financiera. de acuerdo con la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2018) las dimensiones de la inclusión financiera son las siguientes:

- Apoyo del Gobierno y políticas
- Estabilidad e integridad
- Productos y puntos de vida
- Protección al consumidor
- Infraestructura de pagos, conectividad y digitalización

Las dimensiones de la inclusión financiera tienen el objetivo de establecer canales financieros inclusivos que permita el acceso seguro a personas vulnerables, es por ello que los gobiernos centrales tienen a la inclusión financiera como parte prioritaria, para generar mecanismos que salvaguarden pequeños y grandes negocios y así mismo asegurar el trabajo en sectores formales e informales. Los pilares fundamentales de la inclusión financiera son los siguientes:

Acceso: el acceso tiene dos dimensiones, por un lado, los productos y servicios financieros que diseñan las instituciones financieras en función de la demanda poblacional, como parte de sus modelos de negocio; y, por otro, la brecha tecnológica, además del retraso en la conectividad de los países que obliga a la mayoría de personas necesitadas de productos y servicios financieros a presentarse físicamente en las instalaciones de las entidades financieras, incurriendo en gastos de movilización, pérdida de tiempo que obstaculizan aún más el acceso de los sectores menos favorecidos.

Uso: se relaciona directamente con la titularidad de una cuenta, el aprovechamiento de sus beneficios y la capacidad de utilizar esta herramienta de manera adecuada y segura para almacenar dinero y ahorrarlo para el futuro.

Educación financiera: es parte fundamental de la inclusión financiera ya que por medio de dicha educación hace que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas que posibiliten mejorar el bienestar financiero personal, familiar y de los negocios.

Protección al consumidor: el cuarto pilar de inclusión financiera busca proteger los derechos del consumidor, por medio de estándares de comportamiento de los proveedores de los servicios financieros (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2018)

4.2.6.3 Importancia del nivel educativo de los padres. De acuerdo a Espejel y Jiménez (2019) el nivel educativo de los padres es identificado como uno de los factores familiares que inciden en el rendimiento académico de los estudiantes, y que estudiantes con padres con estudios universitarios tienden a tener un mejor desempeño escolar. La educación de los padres mejora la manera en que interactúan los miembros de la familia al fomentar la

adopción de guiones cognitivos, creencias y valores que están relacionados con el comportamiento académico y se relaciona con la consecución de logros. El nivel educativo de los padres en promedio ayuda a determinar las expectativas de la participación de sus hijos en niveles superiores de educación.

Así mismo según Caligiore y Mirta (2018) destacan el importante rol que el contexto familiar cumple en el desarrollo de los niños, la familia es el primer escenario donde se impulsa el desarrollo de competencias cognitivas, afectivas, sociales que permiten la adaptación del niño a los distintos ambientes donde se desempeña, tanto en la autoeficacia, concebida como las creencias sobre las propias capacidades para organizar y ejecutar acciones necesarias para gestionar situaciones posibles, como en el funcionamiento ejecutivo sintetizado como el responsable de la regulación de la conducta, del pensamiento y de las emociones.

Sin embargo, de acuerdo a Lastre et al., (2018) la población femenina es la más desfavorecida en el ámbito educativo, existe un alto porcentaje de padres de familia con niveles de analfabetismo, es decir, no concluyeron la primaria y secundaria o dejaron sus estudios incompletos, en cuanto a la convivencia de las familias, se determinó que la mayoría corresponden a familias nucleares integradas por padres e hijos, esto refleja en el rendimiento con niveles básicos de los estudiantes. Sin embargo, el nivel educativo de los padres debe tomar en cuenta pautas de crianza, las aspiraciones y expectativas en relación a la educación de sus hijos, las interacciones conjuntamente con las participaciones con centros educativos.

4.2.8 Modelo PISA

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020) para medir la alfabetización e inclusión financiera la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, desarrolló un kit por medio de un proceso interactivo para medir el comportamiento, actitudes y conocimientos en materia financiera. El cuestionario está diseñado para recopilar información relevante sobre alfabetización e inclusión financiera dentro de un país o una muestra más pequeña.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2016) el nombre PISA corresponde a las siglas del programa según se enuncia en inglés: Programme for International Student Assessment, es decir, Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos, trata de un proyecto de la (OCDE), el objetivo es evaluar el nivel de educación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria, hacia los 15 años, pues se trata de una población que se encuentra a punto de iniciar la educación secundaria o que está a punto de integrarse a la vida laboral, los cuestionarios buscan recuperar además información sobre las circunstancias familiares de los estudiantes incluidas sus condiciones económicas, sociales y culturales, recaban información sobre aspectos de la vida de los jóvenes, tales como: su actitud hacia el aprendizaje, sus hábitos

escolares y su ambiente familiar, y finalmente recogen información sobre estilos y estrategias de estudio y autoaprendizaje.

PISA está diseñado para conocer las competencias, habilidades, la pericia y las aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, así como para manejar información y para enfrentar situaciones que se les presentarán en la vida adulta y que requerirán de tales habilidades. Se concentra en la evaluación de tres áreas: competencia lectora, competencia matemática, competencia científica y competencia financiera. Su ambición es evaluar el éxito con relación a los objetivos subyacentes definidos por la sociedad del sistema educativo, y no con relación a la enseñanza de un cuerpo de conocimientos determinados (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2016).

4.3 Fundamentación legal

Constitución del Ecuador

La educación es indispensable para el conocimiento, y constituye parte estratégica para el desarrollo nacional, de acuerdo a la Constitución de Ecuador (2008) en el artículo 26 de la Constitución: la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida, también es un deber ineludible e inexcusable del Estado, que constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, que garantiza de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir.

La Constitución de Ecuador (2008) en el artículo 284 dispone los objetivos de la política económica, que pretenden mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo, así mismo, propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparente, eficientes y de igual forma impulsar un consumo social ambientalmente responsable, de esta manera se promueve la construcción de una política de inclusión financiera.

Ley Orgánica de Educación Intercultural

Según el artículo 2 de la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI, 2011) la educación debe garantizar la igualdad de condiciones y oportunidades entre hombres y mujeres, priorizando la atención especializada en niños, niñas y adolescentes.

En el ámbito legal la Constitución del Ecuador (2008) en su artículo 52 menciona lo siguiente:

Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor.

Código de derechos del usuario

La Superintendencia de Bancos (2019) en el capítulo IV manifiesta que las instituciones deben desarrollar programas de educación financiera, en beneficio de usuarios, clientes, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos, encaminada a la toma de decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico; en el capítulo V del Código de derechos del usuario del sistema financiero, en el artículo 8, indica el derecho a acceder a través de las instituciones y entidades a los distintos niveles de educación financiera, lo que permitirá a los usuarios comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero, para facilitar la participación social activa y responsable.

5. Metodología

5.1 Área de estudio

El proyecto se ejecutó en la ciudad de Loja, área urbana, en las instituciones educativas del sistema privado.

5.2 Tipos de investigación

Exploratorio

Inició a partir de la construcción del marco teórico del estudio; se recolectó información secundaria a través de bases de datos que permitieron evaluar la realidad de los conocimientos financieros de los jóvenes.

Descriptivo

Durante el desarrollo se describió y analizó los aspectos relativos a la influencia del género y escolaridad de los padres en la educación financiera de los centennials de las instituciones educativas privadas de la ciudad de Loja.

Explicativo

Una vez que se obtuvo la información se procesó, lo que permitió mostrar el comportamiento de las variables.

Correlacional

Se desarrollo el segundo objetivo específico y observar la relación que existe entre las variables independientes (género, escolaridad de los padres) y la variable dependiente (educación financiera).

5.3 Métodos

Inductivo

Para el cumplimiento de los objetivos se empleó el método inductivo mediante encuestas aplicadas y la información obtenida permitió diagnosticar de manera particular para concluir de manera general el nivel de conocimiento financiero que tienen los centennials de las instituciones del sistema privado, para diseñar un plan de educación financiera.

Deductivo

Se realizaron conclusiones lógicas de la información obtenida de fuentes secundarias, así como también realizar una descripción detallada de las generalidades de la educación financiera.

Estadístico

Mediante el tratamiento de datos cuantitativos y cualitativos del proyecto, se utilizó especialmente como proceso de obtención, representación, simplificación, análisis, e interpretación de las características, variables o valores numéricos de esta investigación para un mejor conocimiento de la realidad y optimización en la toma de decisiones.

5.4 Técnicas e instrumentos de investigación

Técnicas de investigación

Bibliográfica

Recopilando información que fue fuente fidedigna de: libros, artículos, tesis, bases de datos, revistas y otros sitios web que se relacionen con los contenidos de la investigación, tomando como base las normas APA séptima edición.

Estadística

Siguiendo una secuencia de procedimientos, para analizar los datos y desarrollar los resultados que se encontraron en la investigación, y así extraer conclusiones y recomendaciones.

Instrumentos de investigación

Encuesta

Proceso mediante el que se recolectó información, a un determinado número de estudiantes de instituciones educativas privadas, el levantamiento de información se llevó a cabo de forma física y virtual a través del software Question Pro.

5.5 Población

La población del presente estudio corresponde a los estudiantes de bachillerato de la ciudad de Loja

Muestra

La unidad de muestra de estudio en la que se enfocó el proyecto fueron los colegios del sistema privado: Unidad Educativa Particular “San Gerardo”, Unidad Educativa Particular “Juan Montalvo”, Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle” y la Unidad Educativa Particular “Cordillera” de la ciudad de Loja, ver Tabla 2.

Se emplearon los datos recolectados por el grupo de docentes investigadores de la Carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, el mismo que corresponde al 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.

Tabla 2*Número de estudiantes por institución*

Institución	Primero de Bachillerato	Segundo de Bachillerato	Tercero de Bachillerato	Total estudiantes
Unidad Educativa Particular “San Gerardo”	17	20	20	57
Unidad Educativa Particular José Antoio Eguiguren “La Salle”	57	55	46	158
Unidad Educativa Particular “Juan Montalvo”	12	9	9	30
Unidad Educativa Particular “Cordillera”	22	24	11	57
TOTAL				302

5.6 Estructura de la encuesta

La encuesta estuvo clasificada en dos dimensiones basadas en las preguntas liberadas de competencia financiera de PISA 2012, como se observa en la Tabla 3.

Tabla 3*Dimensiones de la encuesta*

Dimensión	Categoría	Definición
Datos del informante	Edad	Tiempo de vida de la persona, comprendida entre 14 a 18 años.
	Género	Características de un ser humano: masculino o femenino.
	Autoidentificación étnica	Grupo al que se une una persona según sus costumbres: mestizo, indígena, afroecuatoriano, mulato, blanco.
	Grado académico	Nivel que cursa el estudiante: primero, segundo y tercero de bachillerato.
	Área de residencia	Parroquias de la ciudad de Loja: el Sagrario, Sucre, el Valle, San Sebastián, Punzara y Carigán.
	Institución educativa	Lugar de convivencia social que transmite conocimientos, reglas y permite mejorar destrezas mentales y verbales. Instituciones privadas: Unidad Educativa Particular “San Gerardo”, Unidad Educativa Particular “Juan Montalvo”, Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle” y Unidad Educativa Particular “Cordillera” de la ciudad de Loja.
	Tipo de institución educativa	Gestión que maneja la institución: privada.
	Nivel académico de los padres	Nivel de educación alcanzado por la madre y padre: primaria, secundaria, pregrado o posgrado.
Conocimiento financiero	Identificación de información financiera	Comprende e ilustra temas básicos acerca de finanzas.
	Aplicación del conocimiento y la comprensión financiera	El estudiante sabe aplicar conocimientos financieros para la resolución de problemas económicos y financieros.
	Análisis de información en contexto financiero	Examina en detalle; descomponiendo la información financiera en partes e identificando causas.
	Evaluación de cuestiones financieras	Justifica, presenta y defiende opiniones realizando juicios sobre problemas financieros.

5.7 Método de calificación

Para asignar un puntaje a cada pregunta de la encuesta aplicada, se utilizó una matriz donde se establecen 4 procesos que el participante aplica al momento de contestar las preguntas, y cada uno de ellos tiene un peso determinado, los procesos y pesos se los consideró en base al test PISA, ver Tabla 4.

Tabla 4*Puntuación según el proceso*

Número	Proceso	Peso
1	Identificar información financiera	15%
2	Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25%
3	Analizar información en el contexto financiero	25%
4	Evaluar cuestiones financieras	35%
Total		100%

Nota. Adaptado de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2016)

La asignación de las preguntas presentadas en la Tabla 5 presenta en síntesis las preguntas, sin embargo, la encuesta final se encuentra en el Anexo 1. Las interrogantes toman como guía la taxonomía de Bloom, la cual según Churches (2009) es una herramienta clave para estructurar y comprender el proceso de aprendizaje, categoriza, ordena habilidades de pensamiento y objetivos orientados a verificar el nivel de competencia que alcanzan las personas, ya sea; aplicación, análisis, síntesis y evaluación de conocimientos.

Tabla 5*Preguntas por procesos*

Proceso	Pregunta
1 Identificar información financiera	1. ¿La tasa activa de interés es?
	1. Todos los meses, a Juana le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. (se indica la nómina de Roberta) correspondiente a Julio. ¿Cuánto dinero ingreso la empresa en la cuenta de Roberta el 31 de Julio? Opción múltiple.
	2. Marque la opción correcta: acerca del servicio que ofrece un banco.
	3. Maque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados, relacionado con préstamos.
	4. Indique cual es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.
2 Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	1. 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?
	2. 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?
	3. 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?
	4. Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?
3 Analizar información en un contexto financiero	5. ¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?
	6. Conoce usted, ¿Cuál es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble?

**4
Evaluar
cuestiones
financieras**

7. Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido.
8. ¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?
9. 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.

5.8 Niveles de conocimiento financiero

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2016) los niveles de desempeño PISA son descripciones cualitativas que demuestran el nivel de conocimiento financiero a través de pruebas. En la Tabla 6, cada pregunta es asociada a un punto en la escala que indica su nivel de dificultad estimado de conocimiento financiero.

Tabla 6
Rango de niveles de educación financiera

Nivel	Definición
Nivel 5 (80%-100%)	Los alumnos pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que sólo pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta características de los documentos financieros que son significativos pero que no se mencionan o no son inmediatamente evidentes, como los costes de las transacciones. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los posibles resultados de las decisiones financieras.
Nivel 4 (60%-80%)	Los alumnos pueden aplicar conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que les resultarán relevantes a medida que avancen hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo, como la comprensión de la implicación del coste global de devolver un préstamo a lo largo de un período más largo, y pueden resolver problemas rutinarios en contextos financieros menos comunes.
Nivel 3 (40%-60%)	Los alumnos pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común a situaciones que les resultan relevantes. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros sencillos en contextos familiares. Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas rutinarios en contextos financieros relativamente comunes, como el cálculo de presupuestos.
Nivel 2 (20%-40%)	Los alumnos empiezan a aplicar sus conocimientos sobre los productos financieros más comunes y los términos y conceptos financieros más utilizados. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que les son inmediatamente relevantes. Saben reconocer el valor de un presupuesto sencillo y pueden interpretar características destacadas de documentos financieros cotidianos. Sabe aplicar operaciones numéricas sencillas y básicas, incluida la división, para responder a cuestiones financieras.
Nivel 1 (0%-20%)	Los alumnos pueden identificar y utilizar productos y términos financieros comunes, e interpretar la información relativa a los conceptos financieros básicos. Saben reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, y pueden tomar decisiones sencillas sobre los gastos cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas simples y básicas como la suma, resta o multiplicación en contextos financieros que hayan experimentado personalmente.

Nota. Adaptado de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2016)

5.9 Recursos y materiales

Materiales físicos

Se utilizaron: esferos, hojas de papel bond, lápices, borrador, grapadora y carpetas; necesarias para realizar cálculos y almacenar información.

Recursos electrónicos

El recurso que se utilizó en el proyecto para construir y sintetizar la información: fue el computador portátil.

Recursos digitales

Los recursos que se utilizaron permitieron elaborar el informe final; mediante el desarrollo y procesamiento de datos, empleando programas como: Gretl, PSPP, editores de textos y editores de cálculo.

6. Resultados

6.1 Objetivo 1: Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato.

6.1.1 Sección uno: Información sociodemográfica

Tabla 7

Datos generales

Edad	Frecuencia	Porcentaje
14	78	25,83%
15	107	35,43%
16	85	28,15%
17	28	9,27%
18	4	1,32%
Género	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	195	64,57%
Femenino	107	35,43%
Autoidentificación étnica	Frecuencia	Porcentaje
Mestizo	267	88,41%
Blanco	25	8,28%
Afroecuatoriano	4	1,32%
Mulato	3	0,99%
Indígena	3	0,99%
Área de residencia	Frecuencia	Porcentaje
San Sebastián	101	33,44%
El Sagrario	57	17,88%
El Valle	53	17,55%
Punzara	45	14,90%
Sucre	35	11,59%
Carigán	14	4,64%
Grado académico que cursa	Frecuencia	Porcentaje
Primer año de bachillerato	108	35,76%
Segundo año de bachillerato	108	35,76%
Tercero de bachillerato	86	28,48%
Institución académica	Frecuencia	Porcentaje
Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren "La Salle"	158	52,32%
Unidad Educativa Particular Cordillera	57	18,87%
Unidad Educativa Particular San Gerardo	57	18,87%
Unidad Educativa Particular Juan Montalvo	30	9,92%
Nivel académico del padre	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	5	1,66%
Secundaria	53	17,55%
Pregrado	88	29,14%
Posgrado	156	51,66%
Nivel académico de la madre	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	4	1,32%
Secundaria	40	13,25%
Pregrado	104	34,44%
Posgrado	154	50,99%

Los resultados demográficos de los estudiantes se pueden visualizar en la Tabla 7: el rango de edad de la población de estudio se encuentra entre 14 a 18 años y en promedio la edad de los estudiantes es de 15 años, el género masculino predomina el estudio con un 64,57% contrario a las mujeres; por su parte el 88,41% de estudiantes se consideran mestizos. El 33,44% residen en la parroquia San Sebastián, mientras que el 17,88% en el Sagrario y el 17,55% en la parroquia El Valle; referente al grado académico que cursan los estudiantes se registra un mayor porcentaje en el primer y segundo año de bachillerato esto con el 71,52%, pertenecientes mayoritariamente a la Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren “La Salle” con un 52,32%; con respecto al nivel de estudios del padre los mayores registros indican que poseen estudios de posgrado esto con un 51,66%, mientras que la escolaridad de la madre corresponde al nivel académico de posgrado con el 50,99%.

6.1.2 Conocimiento financiero

Tabla 8

Descripción de resultados individuales

N°	Interrogante	Correcta	Incorrecta	Total
1	Pregunta de opción múltiple: tasa de interés	61,59%	38,41%	100%
2	Pregunta de opción múltiple: nómina de sueldo	52,98%	47,02%	100%
3	Pregunta de opción múltiple: función de los bancos	75,83%	24,17%	100%
4	Pregunta de opción múltiple: relacionado con préstamos	77,81%	22,19%	100%
5	Pregunta de opción múltiple: concepto de sueldo	78,81%	21,19%	100%
6	Pregunta de opción múltiple: interés simple	49,34%	50,66%	100%
7	Pregunta de opción múltiple: inversión e interés	22,19%	77,81%	100%
8	Pregunta de opción múltiple: inflación	70,53%	29,47%	100%
9	Pregunta de opción múltiple: operaciones financieras básicas	91,39%	8,61%	100%
10	Pregunta de opción múltiple: formas de ahorro	86,75%	13,25%	100%
11	Pregunta de opción múltiple: función de instrumentos financieros	75,17%	24,83%	100%
12	Pregunta de opción múltiple: inversión	70,86%	29,14%	100%
13	Pregunta de opción múltiple: criterios para seleccionar instituciones financieras	85,10%	14,90%	100%
14	Pregunta de opción múltiple: opciones de rentabilidad	53,97%	46,03%	100%

En la Tabla 8, el 77,81% de la población en estudio contestó de forma incorrecta la pregunta 7 relacionada con opciones de inversión e interés que generan rendimiento durante un tiempo establecido, esto evidencia que los estudiantes no conocen acerca de las diversas formas de invertir y generar rendimientos; en la pregunta 6 el 50,66% de estudiantes contestaron de forma errada, no seleccionan la opción correcta, porque la población desconoce el término interés y la fórmula para calcular los valores. El 47,02% no reconocen la estructura de una nómina de sueldos, por consiguiente no pueden diferenciar entre sueldo bruto y sueldo neto de modo que no logran resolver el ejercicio; referente a la pregunta 14 el 46,03% no reconoce las alternativas de rentabilidad con bajo riesgo y en consecuencia no

seleccionan adecuadamente la alternativa que ofrece mayor rentabilidad con un riesgo moderado, en cuanto a la pregunta 1, el 38,41% no selecciona la respuesta adecuada, dejando en evidencia que los estudiantes desconocen la definición de tasa activa de interés. Los datos descriptivos con mayor precisión se encuentran en el Anexo 2.

6.1.3 Nivel de conocimiento financiero general

En la Tabla 9 se evidencia que la población de estudio tiene un porcentaje global de 69,73% respecto al nivel de conocimiento financiero, lo que ubica a los estudiantes en el nivel 4 de acuerdo a las competencias financieras del nivel de desempeño PISA, en este nivel el estudiante está en capacidad de aplicar su comprensión de términos y conceptos financieros, pueden analizar productos financieros complejos y además logran trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, describiendo posibles resultados de las decisiones financieras.

Tabla 9

Nivel de conocimiento financiero general

Preguntas	Valor por pregunta % (a)	Respuestas correctas (b)	Porcentaje ponderado(c)	Porcentaje por pregunta
1	3,00%	186	61,59%	1,85%
2	3,00%	160	52,98%	1,59%
3	3,00%	229	75,83%	2,27%
4	3,00%	235	77,81%	2,33%
5	3,00%	238	78,81%	2,36%
6	6,25%	149	49,34%	3,08%
7	6,25%	67	22,19%	1,39%
8	6,25%	213	70,53%	4,41%
9	6,25%	276	91,39%	5,71%
10	12,50%	262	86,75%	10,84%
11	12,50%	227	75,17%	9,40%
12	11,67%	214	70,86%	8,27%
13	11,67%	257	85,10%	9,93%
14	11,67%	163	53,97%	6,30%
Total	100%			69,73%

6.1.4 Conocimiento financiero estratificado

Tabla 10

Nivel de conocimiento financiero estratificado

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	3	0,99%
Nivel 2	25	8,28%
Nivel 3	41	13,58%
Nivel 4	137	45,36%
Nivel 5	96	31,79%
Total	302	100%

En la Tabla 10 se muestra que el 0,99% se encuentran en el nivel 1, esto quiere decir que los estudiantes tienen la capacidad de identificar términos y utilizar productos financieros comunes, aplican operaciones numéricas básicas como la suma, resta o multiplicación en

contextos financieros, en el nivel 2 el 8,28% de estudiantes aplica conocimientos sobre los productos financieros más comunes, saben reconocer el valor de un presupuesto sencillo y pueden interpretar características destacadas de documentos financieros cotidianos.

El 13,58% se ubica en el nivel 3 es decir analizan las consecuencias de decisiones financieras y elaboran planes financieros. En el nivel 4 la mayor parte de la población es decir el 45,36% es capaz de tomar decisiones y de prever las consecuencias a largo plazo, analizando el coste global de devolver un préstamo a lo largo de un período, y resuelven problemas rutinarios relacionados con el contexto financiero. El 31,79% se encuentra en el nivel 5, el estudiante trabaja con un alto nivel de precisión y resuelve problemas financieros no rutinarios y analiza resultados de las decisiones financieras.

6.2 Objetivo 2: Determinar la relación existente entre educación financiera, género y escolaridad de los padres.

6.2.1 Especificación teórica

Murenro y Mutsonziwa (2014) plantearon en su estudio “Financial literacy and savings decisions by adult financial consumers in Zimbabwe” el modelo de Mínimos Cuadrados Ordinarios, que permitió evidenciar que las mujeres tienen menos conocimientos financieros que los hombres, así mismo concluyen que es necesario que las políticas gubernamentales intervengan para fomentar la educación financiera y mejorar el comportamiento de los individuos.

En este apartado se desarrolla el modelo econométrico de mínimos cuadrados ordinarios (MCO) donde se minimiza la suma de errores, se agregó al modelo un conjunto de variables de control sociodemográficas que aborda: género, nivel de escolaridad de los padres para predecir la relación con la educación financiera del estudiante, es decir:

Nivel de educación financiera = f (género, nivel de escolaridad de los padres)

6.2.2 Especificación del modelo matemático

El modelo matemático se estableció bajo la siguiente fórmula:

$$NEF_i = \beta_0 + \beta_{1i}Género + \beta_{2i}Niv_{esc} \quad (1)$$

6.2.3 Especificación del modelo econométrico

$$NEF_i = \beta_0 + \beta_{1i}X_1 + \beta_{2i}X_2 + \beta_{3i}X_3 + \beta_{4i}X_4 + \beta_{5i}X_5 + \varepsilon_i \quad (2)$$

Descripción de variables:

$NEF_i = Y$ = Nivel de educación financiera

X_1 = Género

X_2 = Pregrado del padre

X_3 = Posgrado del padre

X_4 = Pregrado de la madre

X_5 = Posgrado de la madre

ε_i =Error estocástico

6.2.3 Estimación del modelo econométrico

A continuación, se presentan las hipótesis a contrastarse a través de la modelación econométrica:

H1₀: La variable género no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H1₁: La variable género se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H2₀: La variable pregrado del padre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H2₁: La variable pregrado del padre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H3₀: La variable posgrado del padre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H3₁: La variable posgrado del padre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H4₀: La variable pregrado de la madre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H4₁: La variable pregrado de la madre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H5₀: La variable posgrado de la madre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H5₁: La variable posgrado de la madre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

Tabla 11

Modelo ampliado de regresión lineal

	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p
Constante	0,688236	0,0309431	22,24	<0,0001***
Género (1)	0,0320938	0,0213379	1,504	0,1336
Pregrado padre	-0,0379716	0,0310425	-1,223	0,2222
Posgrado padre	0,0371390	0,0270829	1,371	0,1713
Pregrado madre	0,00798586	0,0331716	0,2407	0,8099
Posgrado madre	0,00483790	0,0260036	0,1860	0,8525
R-cuadrado	0,017812		R-cuadrado corregido	0,001221
F (5, 296)	1,073605		Valor p (de F)	0,375038

Nota. * significancia del 10%, ** significancia de hasta 5% y *** significancia hasta 1%

Para el análisis de los resultados del modelo, Pérez y Quintana (2021) expresan:

La decisión de aceptar la H0 o la H1 se toma a partir de un valor numérico conocido como p-valor, la regla de decisión considera que si el $p\text{-valor} \leq 0,05$ hay significación

estadística, y se decide que la H0 es falsa y se toma en su lugar a la H1 como cierta. EL valor- p-valor indica que tan incompatibles son los datos con el modelo matemático asumido como cierto (H0), por lo cual el p-valor por sí mismo no indica la probabilidad de que la hipótesis H0 sea cierta o falsa o que los resultados sean debidos al azar. Simplemente es un valor de referencia para tomar una decisión entre H0 y H1, con todos los riesgos que esto conlleva, pero nada dice en realidad sobre la certeza o la naturaleza de H0 o H1. (pág. 7)

Por tanto, la investigación se desarrolla con valor-p <5%, con un nivel de confianza del 95%, asegurando mayor precisión en la estimación del modelo, frecuentado en investigaciones relacionados con las ciencias sociales y estudios habituales.

En la Tabla 11 se exhiben los coeficientes de regresión de las variables independientes, y la constante del modelo estudiado, datos que permitieron expresar la siguiente ecuación econométrica:

$$NEF_i = 0,688 + 0,032Gén - 0,038 Padre_{preg} + 0,037 Padre_{posg} + 0,008 Madre_{preg} + 0,005 Madre_{posg} + \varepsilon_i \quad (3)$$

Se deduce según los resultados que: si las variables independientes toman valores de 0, el valor de educación financiera es de 68,82%, porcentaje que refleja un buen nivel de educación financiera, interpretando al género se evidencia que el nivel de educación financiera del género masculino es superior en un 3,21%.

Con respecto a la escolaridad del padre y escolaridad de la madre se manifiesta que no son significantes, es decir, no se evidencia que las variables independientes influyan en la educación financiera de los estudiantes, esto implica que existen factores que mantienen mayor relación con el nivel de educación de los estudiantes que están implícitas en la variable ε_i dentro de la estimación econométrica.

Con respecto a los coeficientes de determinación R^2 y \bar{R}^2 muestran que las variables género y nivel de escolaridad de los padres explican el 1,78% del nivel de educación financiera de los estudiantes, aunque ajustando este coeficiente de bondad del modelo, este se redujo al 0,12%. Todos los cálculos detallados de la modelación econométrica se encuentran en el Anexo 3.

Tabla 12

Modelo de regresión lineal desagregado por género: masculino

	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p
Constante	0,674136	0,0408649	16,50	<0,0001***
Pregrado padre	-0,0302811	0,0412734	-0,7337	0,4641
Posgrado padre	0,00492747	0,0366597	0,1344	0,8932
Pregrado madre	0,0475067	0,0469835	1,011	0,3132
Posgrado madre	-0,0142174	0,0345595	-0,4114	0,6813
R-cuadrado	0,006733		R-cuadrado corregido	-0,014178
F (4, 190)	0,321994		Valor p (de F)	0,863008

Nota. * significancia del 10%, ** significancia de hasta 5% y *** significancia hasta 1%

Los resultados de la Tabla 12 muestran los coeficientes de regresión de las variables independientes, y la constante del modelo estudiado en relación al nivel de escolaridad de los padres únicamente con el **género masculino**, se expresa la siguiente ecuación econométrica:

$$NEF_i = 0,674 - 0,030 Padre_{preg} + 0,005 Padre_{posg} + 0,048 Madre_{preg} - 0,014 Madre_{posg} + \varepsilon_i \quad (4)$$

Con respecto a esta estimación econométrica se puede concluir que los estudiantes varones alcanzaron un nivel de educación financiera de 67,41% sin influencia del nivel de escolaridad del padre o de la madre.

Al analizar los coeficientes se deduce que los resultados no son significativos, es decir no existe una relación de nivel de educación financiera con las variables independientes dentro de la estimación econométrica.

Los coeficientes de determinación R^2 y \bar{R}^2 ajustado muestran que la variable nivel de escolaridad de los padres, explica el 0,67% al nivel de educación financiera de los estudiantes varones, y ajustando este coeficiente de bondad del modelo, este se redujo 1,42%.

Tabla 13

Modelo de regresión lineal desagregado por género: femenino

	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	valor p
Constante	0,734392	0,0403560	18,20	<0,0001 ***
Pregrado padre	-0,0577807	0,0442347	-1,306	0,1944
Posgrado padre	0,0911903	0,0373798	2,440	0,0164
Pregrado madre	-0,0498125	0,0431539	-1,154	0,2511
Posgrado madre	0,0494336	0,0370846	1,333	0,1855
R-cuadrado	0,113240	R-cuadrado corregido		0,078465
F (4, 102)	3,256360	Valor p (de F)		0,014759

Nota. * significancia del 10%, ** significancia de hasta 5% y *** significancia hasta 1%

La Tabla 13 muestra los coeficientes de regresión de las variables independientes, y la constante del modelo estudiado en relación al nivel de escolaridad de los padres únicamente con el **género femenino**, se expresa la siguiente ecuación econométrica:

$$NEF_i = 0,734 - 0,058 Padre_{preg} + 0,091 Padre_{posg} - 0,050 Madre_{preg} + 0,049 Madre_{posg} + \varepsilon_i \quad (5)$$

En los resultados producidos se establece que las estudiantes alcanzaron un 73,44% sin la intervención del nivel de escolaridad de los progenitores

En el nivel de escolaridad del padre si optó por un posgrado existirá un incremento del 9,12%. En el caso de que la madre obtuviera un título de posgrado el nivel de educación de la estudiante se elevará a 4,94%.

Con respecto a la significancia de en la investigación, se concluye que los niveles de escolaridad del padre y madre, en su mayoría no tienen significancia, debido a los valores-p menores al 5%, de esta forma las variables no se ajustan al modelo planteado en la investigación.

Referente a los coeficientes de determinación R^2 y \bar{R}^2 ajustado revelan que: la variable nivel de escolaridad de los padres no interviene en totalidad en la mayoría de las estudiantes mujeres, pues se presenta un 11,32% aunque ajustando este coeficiente de bondad del modelo, este se redujo al 7,85%.

6.3 Objetivo 3: Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.

Evidenciadas las debilidades de los estudiantes en temas de interés simple, rentabilidad y operaciones básicas se propone como estrategia la elaboración de un podcast de educación financiera para educar y orientar a la población con el objetivo de formar jóvenes críticos, responsables, capaces de tomar decisiones acertadas en su vida diaria; como se visualiza en la Tabla 14 se presentan las debilidades que tienen los estudiantes y en base a ellos se plantean las estrategias.

Tabla 14
Preguntas con mayor dificultad

Interrogante	Porcentaje incorrecto
Pregunta 1: Definición de la tasa activa de interés	38,41%
Pregunta 2: Resolución de ejercicio de nómina de sueldo	47,02%
Pregunta 6: Resolución de ejercicio de interés simple	50,66%
Pregunta 7: Resolución de ejercicio de inversión e interés	77,81%
Pregunta 14: Interrogante relacionada con opciones de rentabilidad	46,03%

Planificación para edición y publicación de Podcast

1.Introducción

El guion de podcast es el documento en el que se organiza contenidos de episodios de educación financiera, referente al conjunto de actividades de planeación, edición y publicación a favor del público objetivo; comprende diferentes episodios, indicaciones, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera que orienten a un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigida.

2.Descripción del podcast

a) Nombre del podcast

Decisiones financieras

b) Tiempo de duración de cada episodio

5 minutos

c) Responsable de ejecución del podcast

Janneth Nohemí Cabrera Tacuri

3. Características generales y objetivos

El objetivo principal del podcast es fortalecer el conocimiento y habilidades financieras que permitan un correcto uso de finanzas personales y una educación financiera inclusiva en los centennials, mediante el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Educar a la población para mejorar el manejo de sus finanzas personales.
- Incentivar a los estudiantes a ser mejores consumidores de productos y servicios financieros.

4. Público objetivo

El público objetivo son los jóvenes en edad comprendida entre los 14 a 18 años.

5. Presupuesto

El presupuesto utilizado para el desarrollo de la producción de podcast; se describe de la siguiente manera:

Gastos	Cantidad	Valor Unitario	Valor total
Computadora	1	625	625
Internet	5	25	125
Plataforma	1	30	30
Gastos totales			780

6. Estructura de los episodios

Se plantean 4 episodios de acuerdo a las debilidades evidenciadas.

Episodio 1. Inversión

Episodio 2. Interés simple y compuesto

Episodio 3. Decisiones para invertir: mercado de renta fija y mercado de renta variable

Episodio 4. Plan de ahorro para el futuro

7. Edición de los episodios

Establecidos cada una de los episodios se procederá de la siguiente manera:

- Grabación de audio: se utilizará micrófono USB.
- Edición de grabación: se aplicará filtros para mejorar las grabaciones reduciendo el ruido en el software Audacity, se integrará música.
- Exportación: inicia a partir del renderizado del audio, se alojará el audio en RSS.

8. Publicación de los episodios

Para realizar la publicación de un podcast en Spotify es necesario:

- Crear una cuenta
- Trasladar el enlace de la fuente RSS
- Se agregará información adicional: categoría, idioma, país, entre otros
- Cada episodio se visualizará en la plataforma.

Guion de Producción		
<i>Inversión</i>		
Objetivo: integrar las diversas opciones de inversión, que permitan identificar, analizar y seleccionar la mejor opción.		
Bloque	Descripción	Duración (estimado)
1	Marca auditiva	7"
2	Introducción Hola, que bueno que me acompañas en este primer capítulo de "Decisiones financieras" Mi nombre es Janneth Cabrera y en este primer encuentro platicaremos sobre opciones de inversión, que permitan mejorar nuestras finanzas personales. ¡Comenzamos!	15"
3	Transición musical	4"
4	Contenido - ¿Qué hacer con el dinero? - Opciones de inversión - Introducción al interés - Resolución de ejemplo: 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? -Recomendaciones generales	4'05"
5	Transición musical	3"
6	Cierre Qué bueno que me has acompañado en este primer episodio. Recuerda que todo lo que se aprende se puede poner en práctica, no olvides suscribirte en mi canal, dejar un comentario y compartir este podcast con el hashtag #decisionesfinancieras, en el próximo episodio te ayudaré a conocer más sobre el interés simple, espero que no te lo pierdas, hasta la próxima.	20"
7	Transición musical	3"
Total		4'47"

Disponible en:

<https://www.spreaker.com/user/16739392/inversion-e-interes>

Guion de Producción		
<i>Interés Simple y Compuesto</i>		
Objetivo: conocer el proceso de cálculo y el beneficio que se obtiene al realizar inversiones de dinero en un determinado tiempo.		
Bloque	Descripción	Duración (estimado)
1	Marca auditiva	4"
2	Introducción Hola, que bueno que me acompañas en este segundo capítulo de "Decisiones financieras" Mi nombre es Janneth Cabrera y en este encuentro platicaremos sobre: el interés simple y compuesto: el proceso de cálculo, utilizados en actividades relacionadas con el ahorro, préstamo e inversión. ¡Comenzamos!	17"
3	Transición musical	3"
4	Contenido - ¿Qué es el interés? - ¿Qué es el interés simple y compuesto? -Resolución de ejemplo: Si una persona toma prestado 1.000\$ de un prestamista a un 10% anual durante tres años, entonces la cantidad total de intereses cobrados sería de 300 \$, 100\$ por año y la cantidad total a pagar sería de 1.300\$. El interés de 300\$ se cobra por usar la cantidad total que se ha solicitado.	3'40"
5	Transición musical	8"
6	Cierre Qué bueno que me has acompañado en este segundo episodio. Recuerda lo valioso que es el tiempo, así que aprovéchalo al máximo, poniendo en práctica todo lo aprendido, no olvides suscribirte en mi canal, dejar un comentario y compartir este podcast con el hashtag #decisionesfinancieras, en el próximo episodio te ayudaré a comprender mejor acerca del mercado de renta fija y el mercado de renta variable, hasta la próxima.	28"
7	Transición musical	5"
Total		4'45"

Disponible en:

<https://www.spreaker.com/episode/51274686>

Guion de Producción		
Decisiones financieras: mercado de renta fija y mercado de renta variable		
Objetivo: analizar los beneficios y riesgos de integrarse a los mercados de renta fija y variable.		
Bloque	Descripción	Duración (estimado)
1	Marca auditiva	3"
2	Introducción Hola, que bueno que me acompañas en este tercer capítulo de "Decisiones financieras" Mi nombre es Janneth Cabrera y en este tercer episodio de encuentro platicaremos sobre la rentabilidad y el riesgo de cada decisión, y conoceremos el mercado de renta fija y variable. ¡Comenzamos!	15"
3	Transición musical	4"
4	Contenido - ¿Qué es rentabilidad y riesgo? - ¿Qué es el mercado de renta fija? - ¿Qué es el mercado de renta variable? - Diferencias entre mercado de renta fija y variable. - Recomendaciones generales	4'17"
5	Transición musical	4"
6	Cierre Qué bueno que me has acompañado en este episodio. Recuerda el fruto que siembres hoy mañana producirá frutos, no olvides suscribirte en mi canal, dejar un comentario y compartir este podcast con el hashtag #decisionesfinancieras, en el próximo episodio te ayudaré a comprender mejor la importancia de elaborar un plan de ahorros, hasta la próxima.	25"
7	Transición musical	3"
Total		5'11"

Disponible en:

<https://www.spreaker.com/episode/51274708>

Guion de Producción		
<i>Plan de ahorros para el futuro</i>		
Objetivo: comprender la importancia del consumo responsable y el ahorro para evitar necesidades a futuro.		
Bloque	Descripción	Duración (estimado)
1	Marca auditiva	3"
2	Introducción Hola, que bueno que me acompañas en este capítulo de "Decisiones Financieras" Mi nombre es Janneth Cabrera y en este encuentro platicaremos acerca de un plan de ahorros para el futuro. ¡Comenzamos!	15"
3	Transición musical	2"
4	Contenido - Definición e importancia del ahorro - Ventajas de ahorrar - Como empezar ahorrar - Elaboración de un plan de ahorros. - Recomendaciones generales	4'36"
5	Transición musical	2"
6	Cierre Hemos llegado al final, gracias por acompañarme en este episodio y recuerda el conocimiento no tiene valor a menos que lo pongas en práctica, no olvides suscribirte a mi canal, dejar un comentario y compartir este podcast con amigos y familia, además no olvides dejar un comentario y compartir este podcast con el hashtag #decisionesfinancieras, hasta la próxima.	20"
7	Transición musical	3"
Total		5'21"

Disponible en:

<https://www.spreaker.com/episode/51274719>

7. Discusión

En la presente investigación dentro de las instituciones educativas privadas, las estudiantes presentan mejor nivel de educación financiera que los hombres, esto deja en evidencia una brecha de género a favor de las mujeres, lo cual difiere de Murenro y Mutsonziwa (2014) que plantearon en su investigación el modelo de Mínimos Cuadrados Ordinarios, donde las mujeres tienen menos conocimientos financieros que los hombres, además el resultado se contrapone con el Banco de España (2021) que expone que las mujeres; sin discriminar la edad, tienen menos conocimientos financieros que los hombres, esto se debe a que las mujeres no participan frecuentemente en decisiones financieras del hogar. La educación financiera en el sistema privado es mejor que en el sector público, como lo plantea (Benalcázar, 2017), las diferencias están orientadas al nivel socioeconómico y cultural de los estudiantes, así como la personalización de educación en las aulas de los colegios privados con un número de estudiantes reducido.

Con respecto a la estimación del género femenino la escolaridad del padre con nivel de posgrado se tiene, una significancia estadística y por lo tanto el nivel de educación financiera incrementará, debido a que aún existe el vínculo afianzado de padres puesto que los estudiantes para la toma de decisiones más complejas solicitan ayuda a sus padres, pues desconfían de internet y tienen menos tendencia a explorar (Winocur, 2006); además en el internet se encuentra basura digital, es decir no todo lo que se descubre en la red es importante, contrastado con lo manifestado por Jorgensen y Savla (2010) en su estudio, donde manifiestan que las mujeres fueron influenciadas más por los padres; la participación de los padres es importante, similar con lo manifestado por Moreno, Salas, y Sánchez, (2018) en una muestra de 50 estudiantes; expresan que la intervención de los padres en la socialización financiera es valiosa para que el nivel de educación financiera del estudiante sea alto.

Referente a los coeficientes R^2 y un R^2 ajustado inferior al 50% , el cual se deduce que las variables explican parcialmente el comportamiento de la educación financiera de los estudiantes, en algunos estudios se espera que los valores del R^2 sean bajos, ya que cualquier disciplina o estudio que intenta predecir el comportamiento humano regularmente tiene valores del R^2 inferiores al 50%, debido a que el comportamiento de los seres humanos es difícil de predecir, contrastado con lo manifestado por Potrich et al., (2015). Se concluye que, en la estimación econométrica efectuada, el coeficiente de determinación posee un nivel inferior al 50% lo que significa que las variables independientes no necesariamente están explicando el comportamiento de la educación financiera.

Si bien el modelo propuesto no se ajusta para realizar predicciones, sin embargo un bajo coeficiente de determinación no determina que un modelo no es adecuado, el R_2 si bien determina la confiabilidad de un modelo, en ocasiones suele ser engañoso por lo cual incluir más variables independientes en un modelo permite aumentar el R_2 , además en ocasiones no es importante.

Dado estos resultados es importante que se orienten políticas para elevar los niveles de educación financiera en la malla educativa de las instituciones privadas, realizando revisiones periódicas que orienten a futuras líneas de investigación, tomando en cuenta las limitantes en este estudio que inciden intrínsecamente como: el tiempo que convive el estudiante con sus padres, el estado civil de los padres, edad; e incluso ampliar el estudio a instituciones públicas y fiscomisionales de toda la ciudad.

8. Conclusiones

Referente al conocimiento financiero, de manera general la población se encuentra en el nivel cuatro en base al test PISA, con porcentaje global de 69,73%, los estudiantes comprenden conceptos y términos financieros, pueden analizar productos financieros complejos y además pueden trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, sin embargo, se evidenció desconocimiento en temas de interés, inversión y operaciones básicas, En el nivel de conocimiento financiero estratificado se puede mencionar que los niveles más representativos son: el nivel 4 con 45.36%, seguido del nivel 5 con 31.79%, los porcentajes reflejan que la mayor parte de la población mantiene altos niveles de educación financiera.

En cuanto a la relación del género y nivel de escolaridad de los padres, no se evidencia un vínculo como tal, es por esto que se deben construir otros modelos de estudio para futuras investigaciones, además existen otros factores como la edad, las capacidades diferentes del estudiante, personas con las que reside que deben mantener relación con la población objeto de estudio. La variable género y el nivel de la educación de los padres no tiene relación con el nivel de educación financiera de los estudiantes.

La necesidad de educar en finanzas es imprescindible, pues es un factor importante para la competitividad, inclusión financiera y el crecimiento de los sectores económicos, a partir de las debilidades encontradas se formula un plan de estrategias utilizando las nuevas tecnologías pues el grupo de estudio está a la vanguardia de las tecnologías, esto permitirá el crecimiento en la sociedad y el fomento de la educación financiera en los jóvenes.

9. Recomendaciones

La educación financiera debe ser uno de los puntos prioritarios del Ministerio de Educación, debería ser implementada en la malla estudiantil de escuelas y colegios, ajustándose a las diversas necesidades y eventualidades que enfrente el estudiante, donde aborden habilidades y actitudes que incluyan la participación equitativa de la población en estudio.

Fomentar programas de educación financiera en los jóvenes, utilizando las nuevas tecnologías, incluir la educación financiera en el currículo educativo en el nivel de educación básica de los colegios como una asignatura obligatoria, que incentive una cultura financiera para mejorar los conocimientos y habilidades financieras desde una temprana edad que influya positivamente en la economía personal y familiar.

A los futuros investigadores tomar como antecedente este trabajo, utilizar otros modelos y sobre todo tomar en cuenta otras variables implícitas e importantes, así como profundizar en el conocimiento financiero de los padres.

10. Bibliografía

- Agarwalla, S., Barua, S., Jacob, J., y Varma, J. (2015). Educación financiera entre jóvenes trabajadores en la india. *Desarrollo mundial*, 67, 101-109. <https://bit.ly/3Hd0X23>
- Aguilar, B., Carvajar, R., y Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de investigación, formación y desarrollo; generando productividad institucional.*, 7(2). doi:<https://doi.org/10.34070/rif.v7i172Vol>
- Álvarez R. (2016). Alfabetismo financiero, endeudamiento y morosidad de los hogares en Chile. (Tesis de grado, Universidad de Chile). Repositorio de Chile. <https://bit.ly/3KH312y>
- Alvear, K. (2018). Análisis de los programas de educación y cultura financiera en Ecuador. (Tesis de grado, Área Administrativa. Universidad Técnica Particular de Loja. <https://n9.cl/3e3s2>
- Andrade, J. (2019). La educación financiera en el Ecuador como elemento de inclusión financiera para alcanzar un mayor bienestar social. (Tesis de grado, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de Guayaquil). Obtenido de <https://n9.cl/0m6wd>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., y Sandoval, D. (2019). El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas contemporáneos*(33), 1-14. <https://bit.ly/3xcmVxl>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). Ley Orgánica de Educación Intercultural, Registro Oficial del Ecuador N° 47. <https://bit.ly/3xdH4DD>
- Asobancaria. (2016). Programas de educación financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano. <https://bit.ly/3nHf7jE>
- Atuesto G. (2017). La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. (Tesis de grado, Facultad de Educación y Humanidades, Universidad Militar Nueva Granada). Repositorio *unimilitar*. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/16089>
- Banco Central de la República Argentina. (2017). *Convenio de Cooperación y colaboración entre el ministerio de educación y deportes de la nación y el BCRA*. <https://bit.ly/3H5pcPM>
- Banco Central del Ecuador. (2018). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. <https://bit.ly/3LSonLC>
- Banco Central del Ecuador. (2021). *Acceso al sistema financiero*. <https://bit.ly/3MGU0gd>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. *Banco de desarrollo de América Latina*, 1(12). <https://bit.ly/3MT08gA>
- Banco de España,. (2021). Diferencias de género en competencias financieras. *Eurosistema*. <https://bit.ly/3PE0NV5>
- Barzizza, M. (2019). *Reporte OCDE Pisa*. Puntodiincuentro. <https://bit.ly/3OidC6b>
- Benalcázar, M. (2017). Educación privada versus educación pública en el Ecuador. *Revista Publicando*, 4(11), 484-498. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/577>

- Benites, R. (2019). Análisis para la educación e inclusión financiera en Esmeraldas. *Revista científica Hallazgos*, 4(3), 293-305. <https://n9.cl/cl9j5>
- Bozzo, S., y Remeseiro, R. (2021). Hacia un currículo que fortalezca la educación financiera en las carreras de derecho. *Revista pedagogía universitaria y didáctica del derecho*, 8(1), 45-47. doi:10.5354/0719-5885.2021.61454
- Bruhn, M., De Souza, L., Legovini, A., Marchetti, R., y Zia, B. (2013). Educación financiera y formación de comportamientos: evidencia experimental a gran escala de Brasil. Documento de trabajo del Banco Mundial, Washington DC. <https://n9.cl/qcsz4>
- Caligiore, M., y Mirta, S. (2018). La participación de los padres en la educación: su influencia en autosuficiencia y control ejecutivo de sus hijos. *Contextos de educación*(25), 138-149. <https://bit.ly/3MtproS>
- CEPAL. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. <https://bit.ly/3xktVIH>
- Cesantía, C. (2019). Programa de educación financiera. <https://bit.ly/3MDt2kl>
- Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento crítico*, 22(2), 97-126. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Churches, A. (2009). Taxonomía de Bloom para la era digital. Eduteka. <https://bit.ly/3BvG53z>
- Constitución de la República del Ecuador (Const), Artículo 26 (Educación); Artículo 52 (Personas usuarias y consumidoras), 284 (La política económica y sus objetivos). Registro oficial 449 de 20 de octubre de 2008 (Ecuador). <https://bit.ly/3xz7LEh>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2017). *Inclusión financiera de pequeños productores*. <https://bit.ly/3QbpJDR>
- Cruz E. (2018). Educación Financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*(51). <https://bit.ly/3P4kbdL>
- Daneses, S., y Hira, T. (1987). Money Management Knowledge of College Student. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), 4-16. doi:<https://doi.org/10.55504/0884-9153.1435>
- Del Brío, E., López, E., y Vereas, C. (2015). Educación financiera en la infancia. *Revista de la Facultad de Educación de Albete*, 30(2), 99-122. Obtenido de <https://bit.ly/3NEAv3M>
- Denegri M, Del Valle C, González Y, Etchebarne S, Sepúlveda J, y Sandoval D. (2014). Consumidores o ciudadanos: una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 40(1), 75-96. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07052014000100005>
- Espejel, E., y Jiménez, M. (2019). Nivel educativo y ocupación de los padres: su influencia en el rendimiento académico de los estudiantes universitarios. *RIDE. Revista Iberoamericana para la investigación y el desarrollo educativo*, 10(19), 26. doi:<https://doi.org/10.23913/ride.v10i19.540>
- Espino, L., Hernández, M., y Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(158). doi:<https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>

- Espitia F. (2021). Análisis de educación financiera en estudiantes entre las edades de 12 y 16 años de la Institución Educativa Camilo Torres de la ciudad de Montería. (Tesis de grado, Facultad Ciencias Económica, Jurídica y Administrativa, Universidad de Cordoba).<https://bit.ly/3FnKqr8>
- Ferrera, J., y Chaparro, F. (2016). La educación financiera y su efecto sobre el conocimiento financiero de los alumnos españoles en PISA 2012. *Documentos de trabajo FUNCAS*(786), 1.<https://bit.ly/3xHvty0>
- Gamboa M, Hernández C, y Avendaño W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2), 6.<https://bit.ly/3P38qo5>
- García O. (2021). Analfabetismo financiero entre millennials en Ciudad Victoria, Tamaulipas México. *Estudios gerenciales*, 37(160), 339-412.<https://bit.ly/37sZ3NC>
- Hasting, J., Madrian, B., y Skimmyhorn, W. (2012). Alfabetización financiera, educación financiera y resultados económicos.<http://www.nber.org/papers/w18412>
- Hernández, A., Parra, M., y Rodríguez, P. (2016). Determinar el nivel de importancia de la educación financiera infantil para incentivar el ahorro, inversión y toma de decisiones, caso de estudio la institución educativa distrital los periodistas de la localidad de Kennedy, en Bogotá. Tesis de maestría,. Facultad de especialización en Gerencia Financiera, Universidad la Gran Colombia. Repositorio institucional-ugc.<https://bit.ly/3zwQvAK>
- Huchín, L., y Damián, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34.<https://bit.ly/3zArcO6>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2017). Informe técnico nacional de empleo, desempleo y subempleo.<https://bit.ly/3yiEv5i>
- Instituto Nacional de Evaluación Educativa. (2018). Educación en Ecuador.<https://bit.ly/3MvoNXO>
- Israel, F., Harrisson, F., y Lana, T. (2017). Investigando el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios. *Revista de administración, contabilidad, contabilidad y economí-RACE*(16), 845-866.<https://bit.ly/3aXWUuN>
- Jorgensen, B., y Savla, J. (2010). Financial Literacy of Young Adults: the Importance of Parental Socialization. *Family Relations*, 59(4), 465-478. doi:<https://doi.org/10.1111/j.1741-3729.2010.00616.x>
- Lastre, K., López, L., y Alcázar, B. (2018). Relación entre apoyo familiar y el rendimiento académico en estudiantes colombianos de educación primaria. 21(39), 102-115. doi:<https://doi.org/10.17081/psico.21.39.2825>
- León, A. (2021). Análisis internacional de las estrategias nacionales de educación financiera.<https://bit.ly/3KqHb4D>
- López J. (2021). Educación financiera en el proceso de enseñanza-aprendizaje de los estudiantes de bachillerato del Liceo Francés de San Salvador. *Conocimiento educativo*, 8, 147-157. doi:<https://doi.org/10.5377/ce.v8i1.12596>
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Cueva, N., y Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América LATina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

- Lührmann, M., Serra, M., y Winter, J. (2015). Enseñar finanzas a adoscentes ¿funciona? *Revista de Banca y Finanzas*, 54, 160-174.
doi:<https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.11.009>
- Marín, V., Mejía, D., y Ramirez, Y. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of human Action*, 4(1), 33-58.<https://bit.ly/3QoThOL>
- Mena C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 33(1), 81-90.
doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Ministerio de Educación. (2017). *Guía emprendimiento y gestión*.<https://n9.cl/qjc57>
- Montana V, y Ferrada L. (2021). Alfabetización financiera: Un desafío pendiente en la educación técnica superior. *Revista de estudios y experiencias en educación*, 20(44), 126-148. doi:<http://dx.doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>
- Morales L, y Hernández A. (2021). Desigualdades de Género en la Educación Financiera en México. *Inclusiones*, 8, 18-40.<https://bit.ly/37SvfKB>
- Moreno, D., Salas, M., y Sánchez, J. (2018). Factores que influyen en el nivel de educación entre jóvenes: el papel de la participación de los padres y las experiencias de los estudiantes con los asuntos de dinero. *Children and Youth Services Review*, 95, 334-351. doi:<https://doi.org/10.1016/j.childyouth.2018.10.042>
- Muccino G. (2014). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008 (Tesis de maestría, Universidad de San Andrés, Repositorio flacsoandes.<https://bit.ly/37UMHOA>
- Mungaray A, Gonzalez N, y Osorio G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.
doi:<https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz, E. (2019). La educación financiera en Ecuador su inserción en el sistema de educación regular. (Tesis de maestría, Área de Educación. Universidad Andina Bolívar).<https://n9.cl/rd246>
- Murendo C, y Mutsonziwa K. (2014). Financial literacy and savings decisions by adult financial consumers in Zimbabwe. *International Journal of Consumer Studies*, 1-19.
doi:10.1111/ijcs.12318
- OCDE. (2018). PISA worldwide ranking.<https://bit.ly/3mpGOfQ>
- Organización de Naciones Unidas. (1948). *La declaración universal de derechos humanos*.<https://bit.ly/3vPANrH>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2016). El programa PISA de la OCDe: que es y para que sirve.<https://bit.ly/3xFpOHN>
- Palacio, G., y Pineda, D. (2019). Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados de Ecuador. Caso banco de Loja. *Dominio de las ciencias*, 5(2), 298-314. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2019.5.2.abril.298-314>
- Paredes, A., y Pullido, A. (2018). Situación actual de la Educación Financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Gestión organización-negocios*, 5(2), 115-130. doi:<https://doi.org/10.22579/23463910.79>

- Peñarreta M, Garcia D, y Armas R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11. <https://bit.ly/39Kr4Rx>
- Perez L, y Quintana W. (2021). La controversia acerca del uso del p-valor en el mundo científico. *Salus(Carabobo)*, 25(2), 6-8. <https://doi.org/10.54139/salus.v25i2.56>
- Potrich, A., Mendes, K., y Kirch, G. (2015). Determinantes de la educación financiera: análisis de la influencia de variables socioeconómicas y demográficas. *Cuenta finanzas*, 26(29). doi:<https://doi.org/10.1590/1808-057x201501040>
- Racanello, K., y Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. 44(2), 119-141. Obtenido de <https://bit.ly/3O1dTKI>
- Ramos J, García A, y Moreno E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of developmental and education psychology*, 2(2), 226-278. doi:<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2018). ¿Qué es la inclusión financiera? <https://bit.ly/3HbkiRc>
- Rivera, B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. *Revista perspectivas*(41), 117-144. <https://bit.ly/3aSSgOv>
- Romagnoli, A., y Trifilidis, M. (2013). ¿Funciona la educación financiera en la escuela? Evidencia de Italia. (155). <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2260330>
- Santamaría E. (2019). La educación financiera en Ecuador (Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar) Repositorio Institucional UASB_DIGITAL. <https://bit.ly/37UTUhC>
- Silva T, Magro C, Gorla M, y Nakamura W. (2017). Financial education level of high school students and its economic reflections. *Revista de Administración (Sao Paulo)*, 52(3), 285-303. <https://bit.ly/3KWBR7Y>
- Superintendencia de Bancos. (2019). Código de derechos del usuario del sistema financiero. <https://n9.cl/cuq20>
- Superintendencia de Bancos. (2020). Inclusión Financiera y desarrollo. <https://bit.ly/3tqseIX>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Experiencia GMW septiembre 2021. <https://bit.ly/37dR7Qc>
- Tang, Y. (2020). Financial education in China: comparative analysis through the concept of financial literacy and global perspectives. (Tesis de doctorado, Facultad de Ciencias Sociales, Universidad de Glasgow). <https://theses.gla.ac.uk/81671/>
- Vanegas J, Arango M, Gómez L, y Cortés D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión.*, 28(2), 121-141. <https://bit.ly/3se1wTd>
- Weissbluth, M. (2019). Educación para el siglo XXI: el desafío latinoamericano. Fondo de cultura económica. <https://bit.ly/3tmFUo8>
- Winocur, R. (2006). Internet en la vida cotidiana de los jóvenes. *Revista mexicana de sociología*, 68(3), 551-580. <https://n9.cl/kkh9z0>

Zapata, A., y Cabrera, I. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios. *Una visión general*, 3(9), 1-8. <https://bit.ly/3Nyhu3d>

Anexo 1 Encuesta Aplicada



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Educación financiera y TIC's en centennials

Hola:

Le invitamos a participar en nuestra encuesta, se pedirá aproximadamente a 300 estudiantes que completen la encuesta que hace preguntas sobre conocimiento financiero y uso de las TIC's. Se tardará aproximadamente 20 minutos en completar el cuestionario.

Su participación en este estudio es completamente voluntaria. No hay riesgos previsible asociados a este proyecto. Sin embargo, si se siente incómodo respondiendo a alguna pregunta, puede retirarse de la encuesta en cualquier momento. Es muy importante para nosotros conocer sus opiniones. Sus respuestas a la encuesta serán estrictamente confidenciales y los datos de esta investigación sólo se comunicarán en conjunto. Su información se codificará y será confidencial. Si tiene preguntas en cualquier momento sobre la encuesta o los procedimientos, puede ponerse en contacto con Jorge López Lapo por correo electrónico jorge.lopez@unl.edu.ec

Muchas gracias por su tiempo y apoyo. Por favor, comience ahora con la encuesta haciendo clic en el botón "Continuar" que aparece a continuación.

SECCIÓN UNO: DATOS DEL INFORMANTE

* Nombres y apellidos:

Correo electrónico:

Educación financiera UNL

QuestionPro

11. Anexos

* Edad

* Género: opción única

- Masculino Femenino

* Autoidentificación étnica: opción única

- Mestizo
 Indígena
 Afroecuatoriano
 Mulato
 Blanco

* Grado académico que cursa: opción única

- Primero de Bachillerato
 Segundo de Bachillerato
 Tercero de Bachillerato

* Área de residencia: opción única

- El Sagrario
 Sucre
 El Valle
 San Sebastián
 Punzara
 Carigán

Educación financiera UNL

QuestionPro

* Nombre de la institución educativa: opción única

- Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora
- Unidad Educativa Fiscomisional Daniel Álvarez Burneo
- Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso
- Unidad Educativa Fiscomisional Calasanz
- Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa
- Colegio de Bachillerato Particular Antonio Peña Celi
- Unidad Educativa Particular Eugenio Espejo
- Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren "La Salle"
- Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús
- Unidad Educativa Particular San Gerardo

* Tipo de institución: opción única

- Pública
- Privada
- Fiscomisional

* Nivel académico del padre: opción única

- Primaria
- Secundaria
- Pregrado
- Posgrado

* Nivel académico de la madre: opción única

- Primaria
- Secundaria
- Pregrado
- Posgrado

SECCIÓN DOS: CONOCIMIENTO FINANCIERO

Pregunta 1

* La tasa activa de interés es: opción única

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

Pregunta 2

* Nómina

Todos los meses, a Juana 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? opción única

- 300 USD
- 2.500 USD
- 2.800 USD

Pregunta 3

* Marque la opción que sea correcta. **opción única**

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

Pregunta 4

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

- 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. **opción única**

- 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? **opción única**

- 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? **opción única**

- 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? **opción única**

- 103 Kg 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? **opción única**

- 300 USD
- 500 USD
- 400 USD

Pregunta 10

*Cuál es la mejor forma de ahorrar: **opción única**

- 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. **opción única**

- 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: **opción única**

- 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? **opción única**

- 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. **opción única**

- 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

Telefonía celular

Pregunta 15

* ¿(...) tiene teléfono celular activado? **opción única**

- Si
- No ← pasar pregunta 18

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.)? **opción única**

- Si
- No ← pasar pregunta 18

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 & computadora

Pregunta 18

* ¿Tiene Ud. acceso a internet en su residencia? **opción única**

- Si
- No ← pasar pregunta 24

Pregunta 19

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

- Si
- No

← pasar pregunta 24

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?

← pasar pregunta 24

Pregunta 23

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

Pregunta 24

* ¿Ud. posee computador, laptop o tablet? **opción única**

- Si
- No

← fin de la encuesta

Pregunta 25

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

- Si
- No

← fin de la encuesta

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

Proyecto: 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.

Anexo 2 Presentación detallada de las preguntas resultantes de la encuesta.

Tabla 15

Pregunta de opción múltiple: tasa de interés

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a plazo fijo.	88	29,14%
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros.	28	9,27%
La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo.	186	61,59%
Total	302	100%

Tabla 16

Pregunta de opción múltiple: nómina de sueldo

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	42	13,91%
2.500 USD	160	52,98%
2.800 USD	100	33,11%
Total	302	100%

Tabla 17

Pregunta de opción múltiple: función de los bancos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas.	229	75,83%
Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorros.	36	11,92%
Los bancos son instituciones que solamente captan dinero de la cuenta ahorristas.	37	12,25%
Total	302	100%

Tabla 18

Pregunta de opción múltiple: relacionado con préstamos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo hipotecario: Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa.	235	77,81%
Préstamo de consumo: Los clientes piden para invertir en un negocio de siembra de maíz.	37	12,25%
Préstamo industrial: Los clientes solicitan el préstamo para pagar los estudios de una maestría.	30	9,93%
Total	302	100%

Tabla 19

Pregunta de opción múltiple: concepto de sueldo

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.	238	78,81%
Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.	37	12,25%
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.	27	8,94%

Total	302	100%
--------------	------------	-------------

Tabla 20

Pregunta de opción múltiple: interés simple

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Más de \$200	149	49,34%
Exactamente \$200	93	30,79%
Menos de \$200	60	19,87%
Total	302	100%

Tabla 21

Pregunta de opción múltiple: inversión e interés

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Mi amigo.	67	22,19%
Su hermano.	102	33,77%
Son igual de ricos.	133	44,04%
Total	302	100%

Tabla 22

Pregunta de opción múltiple: inflación

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
103 kg de azúcar.	69	22,85%
97Kg. de azúcar.	213	70,53%
100Kg. de azúcar.	20	6,62%
Total	302	100%

Tabla 23

Pregunta de opción múltiple: operaciones financieras básicas

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	10	3,31%
500 USD	276	91,39%
400 USD	16	5,30%
Total	302	100%

Tabla 24

Pregunta de opción múltiple: formas de ahorro

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Aumentando el salario que recibe.	22	7,28%
Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas.	262	86,75%
Reduciendo gastos como disminuyendo la cantidad de alimentos para el hogar.	18	5,96%
Total	302	100%

Tabla 25*Pregunta de opción múltiple: función de instrumentos financieros*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro para contingencias.	24	7,95%
Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego.	51	16,89%
Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio.	227	75,17%
Total	302	100%

Tabla 26*Pregunta de opción múltiple: inversión*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 10% anual.	37	12,25%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB-, ofrece un rendimiento del 10% anual.	51	16,89%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual.	214	70,86%
Total	302	100%

Tabla 27*Pregunta de opción múltiple: criterios para seleccionar instituciones financieras*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso a banca móvil y web, nivel de reservas.	257	85,10%
El número de empleados, el tamaño de su sede matriz.	25	8,28%
La tradición familiar, el número de seguidores en sus redes sociales.	20	6,62%
Total	302	100%

Tabla 28*Pregunta de opción múltiple: opciones de rentabilidad*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga un rendimiento de \$2.000 al año.	57	18,87%
Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de motos de carrera que le paga una utilidad anual de \$590,00.	82	27,15%
Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales.	163	53,97%
Total	302	100%

Anexo 3 Normalidad

Tabla 29

Contraste de normalidad de los residuos modelo ampliado

Contraste de normalidad de los residuos	
Hipótesis nula:	[El error tiene distribución Normal]
Estadístico de contraste:	Chi-cuadrado (2) = 84,9443 con valor p = 3,58572e-19

Tabla 30

Contraste de normalidad de los residuos modelo desagregado masculino

Contraste de normalidad de los residuos	
Hipótesis nula:	[El error tiene distribución Normal]
Estadístico de contraste:	Chi-cuadrado (2) = 52,3661 con valor p = 4,2545e-12

Tabla 31

Contraste de normalidad de los residuos modelo desagregado femenino

Contraste de normalidad de los residuos	
Hipótesis nula:	[El error tiene distribución Normal]
Estadístico de contraste:	Chi-cuadrado (2) = 36,7818 con valor p = 1,03022e-08

Anexo 4 Especificación

Tabla 32

Contraste de especificación RESET modelo ampliado

Contraste de especificación RESET	
Hipótesis nula:	[La especificación es adecuada]
Estadístico de contraste:	F (2, 294) = 2,72106 con valor p = P (F (2, 294) > 2,72106) = 0,0674629

Tabla 33

Contraste de especificación RESET modelo desagregado masculino

Contraste de especificación RESET	
Hipótesis nula:	[La especificación es adecuada]
Estadístico de contraste:	F (2, 188) = 0,927173 con valor p = P (F (2, 188) > 0,927173) = 0,397472

Tabla 34

Contraste de especificación RESET modelo desagregado femenino

Contraste de especificación RESET	
Hipótesis nula:	[La especificación es adecuada]
Estadístico de contraste:	F (2, 100) = 0,702192 con valor p = P (F (2, 100) > 0,702192) = 0,497924

Anexo 5 Homocedasticidad

Tabla 35

Contraste de heterocedasticidad de White modelo ampliado

Contraste de heterocedasticidad de White	
Hipótesis nula:	[No hay heterocedasticidad]
Estadístico de contraste:	LM = 16,5372 con valor p = P (Chi-cuadrado (13) > 16,5372) = 0,221332

Tabla 36*Contraste de heterocedasticidad de White modelo desagregado masculino*

Contraste de heterocedasticidad de White	
Hipótesis nula:	[No hay heterocedasticidad]
Estadístico de contraste:	LM = 19,7747 con valor p = P (Chi-cuadrado (8) > 19,7747) = 0,0112229

Tabla 37*Contraste de heterocedasticidad de White modelo desagregado femenino*

Contraste de heterocedasticidad de White	
Hipótesis nula:	[No hay heterocedasticidad]
Estadístico de contraste:	LM = 3,67387 con valor p = P (Chi-cuadrado (8) > 3,67387) = 0,885284

Anexo 6 Colinealidad

Valores mayores que 10.0 pueden indicar un problema de colinealidad

Factores de inflación de varianza (VIF)

Mínimo valor posible = 1.0

Valores mayores que 10.0 pueden indicar un problema de colinealidad

Tabla 38*Colinealidad de variables*

	Modelo ampliado	Modelo desagregado masculino	Modelo desagregado Femenino
Género	1,010		
Pregrado padre	1,450	1,400	1,488
Posgrado padre	1,777	1,643	1,868
Pregrado madre	1,329	1,332	1,326
Posgrado madre	1,639	1,615	1,657

Anexo 7 Prueba de hipótesis

Tabla 39

Linealidad de las variables independientes con el NEF en base a p-value, modelo ampliado

Variables	Hipótesis	Significancia y p-value	Decisión
NEF y Género	<i>H0</i> : $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. <i>H1</i> : $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,1336	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y pregrado padre	<i>H0</i> : $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. <i>H1</i> : $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,2222	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y posgrado padre	<i>H0</i> : $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. <i>H1</i> : $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,1713	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y pregrado madre	<i>H0</i> : $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. <i>H1</i> : $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,8099	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y posgrado madre	<i>H0</i> : $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. <i>H1</i> : $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,8525	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.

Tabla 40

Linealidad de las variables independientes con el NEF en base a p-value, modelo desagregado masculino

Variables	Hipótesis	Significancia y p-value	Decisión
NEF y pregrado padre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,4641	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y posgrado padre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,8932	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y pregrado madre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,3132	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y posgrado madre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,6813	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.

Tabla 41

Linealidad de las variables independientes con el NEF en base a p-value, modelo desagregado femenino

Variables	Hipótesis	Significancia y p-value	Decisión
NEF y pregrado padre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,1944	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y posgrado padre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,0164	Se acepta la hipótesis alternativa, es decir, existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y pregrado madre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,2511	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y posgrado madre	<i>H0: $\beta_1 = 0$ No existe relación lineal. H1: $\beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.</i>	$\alpha=5\%$ Valor p: 0,1855	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Stefany Gabriela Quezada Benitez, con cédula 1105860702 y con título de Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-2021-2295813

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular denominado **“Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema privado.”** de autoría de **Janneth Nohemí Cabrera Tacuri**, portadora de la cédula de identidad número **0105345730**, estudiante de la carrera de **Finanzas** de la **Facultad Jurídica, Social y Administrativa** de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de **Ing. Jorge Luis López Lapo Mg. Sc.**, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.



Firmado electrónicamente por:
STEFANY GABRIELA
QUEZADA BENITEZ

Lic. Stefany Gabriela Quezada Benitez
C.I.: 1105860702
Registro del SENESCYT: 1031-2021-2295813