



1859

UNL

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 del sistema
público**

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

AUTOR:

Henry Adrian Orellana Gonzalez

DIRECTOR:

Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Loja, 18 de octubre de 2022

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN 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 del sistema público**, previo a la obtención del título de **Licenciado en Finanzas**, de autoría del estudiante **Henry Adrian Orellana Gonzalez**, con **cédula de identidad** Nro. **1900856970**, 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.

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Henry Adrian Orellana Gonzalez**, declaro ser autor 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.

Firma:

Cédula de Identidad: 1900856970
Fecha: 7 de marzo de 2023
Correo electrónico: henry.orellana@unl.edu.ec
Teléfono celular: 0988494871

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 **Henry Adrian Orellana Gonzalez**, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato del sistema público”**, como requisito para optar el título de **Licenciado 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 siete días del mes de marzo del dos mil veinte y tres.

Firma:

Autor: Henry Adrian Orellana Gonzalez

Cédula: 1900856970

Dirección: Provincia: Zamora Chinchipe, Ciudad: Paquisha, Parroquia: Nuevo Quito

Correo electrónico: henry.orellana@unl.edu.ec

Teléfono: 0979738572

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de integración curricular:

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

Dedicatoria

Este trabajo de titulación se la dedico primeramente a Dios por bendecirme siempre en la perseverancia, salud y la fe para cumplir un sueño más en mi vida profesional. A mi padre Luis Alberto, por ser el pilar más importante en mi vida, quien me enseñó que el mejor camino al conocimiento es la perseverancia, dedicación y lo que se aprende de la experiencia de uno mismo en la vida. A mi madre Gloria una mujer virtuosa, por su infinito amor y confianza, quien me inspiro en prepararme profesionalmente y me enseñó que incluso la tarea más grande se puede lograr si se hace un paso a la vez; a mis abuelitos en especial a la memoria de Rosita Isabel, quién con su bondad y cariño me alentaba a seguir luchando por mis sueños. Así mismo a mis hermanos y sobrinos por su apoyo moral e incondicional que con sus palabras me hacían sentir orgulloso de lo que soy y de lo que puedo llegar a ser.

Henry Adrian Orellana Gonzalez

Agradecimiento

Mi agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa; especialmente a la carrera de Finanzas, a su personal docente, quienes me han visto crecer como persona, y gracias a sus conocimientos brindados en el transcurso de mi formación profesional puedo sentirme dichoso y contento; de manera especial a mi director de trabajo de integración curricular, Ing. Jorge López Lapo por su orientación, dedicación y motivación, hoy puedo culminar este trabajo.

Por ultimo pero no menos importante a Janneth por ser una gran amiga y un apoyo incondicional, por siempre estar en los momentos más difíciles, a Juliana por ser una persona maravillosa, por sus sabios consejos, su comprensión y amabilidad por siempre apoyarme en todo momento e impulsarme a ser alguien en la vida, mil gracias.

Henry Adrian Orellana Gonzalez

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación.....	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	ix
Índice de figuras.....	xi
Índice de anexos.....	xii
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1 Fundamento empírico	6
4.1.1 Evidencia internacional	6
4.1.2 Evidencia nacional	10
4.2 Fundamentación teórica	12
4.2.1 Conceptos y definiciones	12
4.2.2 Historia de la educación financiera	12
4.2.3 Importancia de la educación financiera	14
4.2.4 Características de la educación financiera	14
4.2.5 Beneficios de la educación financiera	15
4.2.6 Consecuencias por falta de educación financiera	15
4.2.7 Importancia del nivel educativo de padres de familia	16
4.2.8 Test PISA.....	16
4.2.9 La muestra en PISA.....	16
4.2.10 Los resultados que arroja PISA	16
4.2.11 ¿Qué evalúa PISA?	17
4.3 Fundamentación Legal.....	17
4.3.1 Constitución de la República del Ecuador	17
4.3.2 Ley Orgánica de Educación Intercultural	17
4.3.3 Ministerio de Educación del Ecuador	17
4.3.4 Superintendencia de Bancos del Ecuador.....	17
5. Metodología.....	19
5.1 Área de estudio.....	19
5.2 Diseño de investigación.....	19

5.3 Tipo de investigación	19
5.4 Métodos de Investigación	19
5.5 Técnicas de investigación	20
5.6 Instrumentos de la investigación.....	20
5.7 Población	21
5.8 Muestra	21
5.9 Estructura de la encuesta	21
5.10 Método de calificación	22
5.11 Niveles de conocimiento financiero	23
5.12 Recursos y materiales.....	24
6. Resultados	25
6.1 Objetivo 1. Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato.....	25
6.2 Objetivo 2. Determinar la relación existente entre la educación financiera, género y escolaridad de los padres.....	30
6.3 Objetivo 3. Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.	35
7. Discusión.....	38
8. Conclusiones	40
9. Recomendaciones	41
10. Bibliografía	42
11. Anexos.....	49

Índice de tablas

Tabla 1. Número de estudiantes de los colegios públicos.....	21
Tabla 2. <i>Matriz de dimensiones de la encuesta</i>	21
Tabla 3. Distribución de puntuación según el proceso de evaluación.....	22
Tabla 4. Clasificación de preguntas por proceso.....	22
Tabla 5. Definición de los niveles de educación financiera	23
Tabla 6. Datos generales	25
Tabla 7. Nivel de conocimiento por pregunta	26
Tabla 8. Nivel de educación financiera a nivel global.....	28
Tabla 9. Nivel de educación financiera estratificado por niveles	28
Tabla 10. Estimación del modelo de regresión lineal múltiple global	32
Tabla 11. Estimación del modelo de regresión lineal múltiple segregado, género masculino	33
Tabla 12. Estimación del modelo de regresión lineal múltiple segregado, género femenino	34
Tabla 13. Presupuesto para guía del blog educativo.....	36
Tabla 14. Debilidades de los estudiantes	36
Tabla 15. Principales contenidos para la implementación en el blog educativo financiero.....	36
Tabla 16. Estructura del blog educativo.....	37
Tabla 17. Pregunta 1: Relacionado con el tema tasas de interés	55
Tabla 18. Pregunta 2: Relacionado con el tema de nómina de sueldo	55
Tabla 19. Pregunta 3: Selección de opción correcta: Concepto de banco.....	55
Tabla 20. Pregunta 4: Relacionada con el concepto de tipo de préstamo	55
Tabla 21. Pregunta 5: Relacionado con el concepto de sueldo	55
Tabla 22. Pregunta 6: Corresponde a la inversión y la tasa de interés anual.....	56
Tabla 23. Pregunta 7: Relacionada al cálculo de ejercicio de repartición herencia	56
Tabla 24. Pregunta 8: Relacionado con el cálculo de ejercicio de inflación	56
Tabla 25. Pregunta 9: Corresponde a cálculos del ejercicio sobre división de herencia	56
Tabla 26. Pregunta 10: Criterio de selección de ahorro	56
Tabla 27. Pregunta 11: Corresponde a la selección de póliza de seguro	56
Tabla 28. Pregunta 12: Selección e inversión de acuerdo al riesgo	57
Tabla 29. Pregunta 13: Criterio de evaluación de tasa de interés.....	57
Tabla 30. Pregunta 14: Corresponde al cálculo del ejercicio de inversión y rentabilidad	57
Tabla 31. Aplicación del contraste de normalidad de los residuos modelo ampliado	57
Tabla 32. Aplicación del contraste de especificación RESET modelo ampliado.....	57
Tabla 33. Aplicación del contraste de heterocedasticidad de White modelo ampliado.....	57
Tabla 34. Aplicación del contraste de normalidad de los residuos modelo segregado género	58
Tabla 35. Aplicación del contraste de especificación RESET segregado género hombre	58
Tabla 36. Aplicación del contraste de heterocedasticidad de white modelo segregado género hombre	58
Tabla 37. Aplicación del contraste de normalidad de los residuos modelo segregado género mujer .	58
Tabla 38. Aplicación del contraste de especificación RESET modelo segregado género mujer.....	58

Tabla 39. Aplicación del contraste de heterocedasticidad de White modelo segregado género mujer	58
Tabla 40. Aplicación de los factores de varianza de los modelos	58
Tabla 41. Linealidad de las variables independientes con el NEF en base al p-value, modelo ampliado	59
Tabla 42. Linealidad de las variables independientes con el NEF en base al p-value, modelo segregado del género masculino	60
Tabla 43. Linealidad de las variables independientes con el NEF en base al p-value, modelo segregado con el género femenino	60

Índices de figuras

Figura 1. Línea de tiempo de la educación financiera.....	14
--	----

Índice de anexos

Anexo 1. Estructura de la encuesta.....	49
Anexo 2. Estructura de preguntas	55
Anexo 3. Estructura de modelos de contraste.....	57
Anexo 4. Prueba de hipótesis.....	59
Anexo 5. Estructura del blog.....	61
Anexo 6. Precio del dominio del blog	63
Anexo 7. Certificación de traducción del abstract	64

1. Título

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

2. Resumen

La carencia de educación financiera se considera como uno de los factores que agravan la crisis económica de la población estudiantil, además, la falta de educación financiera incide negativamente en la gestión de las finanzas pudiendo llevar a una crisis económica inestable. Por consiguiente, la finalidad de la investigación radica en analizar el efecto del género y escolaridad de los padres en el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes del sistema público. La investigación fue de tipo exploratoria y explicativa con enfoque cuantitativo. Se seleccionó una muestra de 408 estudiantes de colegios públicos de la zona urbana de la ciudad de Loja. El instrumento utilizado fue la encuesta, ésta se realizó con base en el test PISA 2012. A través de un modelo econométrico por mínimos cuadrados ordinarios y una regresión lineal múltiple se procedió a modelar el nivel de educación financiera (NEF) en función del género y escolaridad de padres. Se utilizó el software estadístico Gretl para la estimación del modelo. Los resultados mostraron que los estudiantes poseen un nivel tres de conocimiento financiero, lo que significa que están en la capacidad de comprender e interpretar conceptos financieros básicos, no existe una brecha de género, tanto hombres y mujeres poseen el mismo nivel de conocimiento financiero. Finalmente, se concluyó que el género de los centennials no es una variable explicativa dentro del modelo para el nivel de educación financiera del estudiante, sin embargo, solo el posgrado del padre y el pregrado de la madre fueron estadísticamente significativos dentro del modelo. Tales resultados sugieren que el modelo nivel de educación financiera responde a variables que no fueron consideradas dentro de la investigación, lo cual brinda apertura a nuevas investigaciones sobre el tema.

Palabras claves: adolescentes; educación financiera; instituciones educativas; regresión lineal; test PISA.

2.1 Abstract

The lack of financial education is considered to be one of the factors that aggravate the economic crisis of the student population; moreover, the lack of financial education has a negative impact on the management of finances and can lead to an unstable economic crisis. Therefore, the purpose of the research is to analyze the effect of gender and parents' schooling on the financial knowledge profile of students in the public system. The research was exploratory and explanatory with a quantitative approach. A sample of 408 students from public schools in the urban area of the city of Loja was selected. The instrument used was a survey based on the PISA 2012 test. Through an econometric model by ordinary least squares and a multiple linear regression we proceeded to model the level of financial education (NEF) as a function of gender and parents' schooling. Gretl statistical software was used to estimate the model. The results showed that students have a level three financial knowledge, which means that they are able to understand and interpret basic financial concepts, there is no gender gap, both men and women have the same level of financial knowledge. Finally, it was concluded that the gender of the centennials is not an explanatory variable within the model for the student's level of financial literacy, however, only the father's graduate degree and the mother's undergraduate degree were statistically significant within the model. These results suggest that the financial education level model responds to variables that were not considered in the research, which opens the door to further research on the topic.

Key words: adolescents; financial education; educational institutions; linear regression; PISA test.

3. Introducción

En los últimos años, el impacto de la educación financiera ha jugado un papel crucial en la formación académica de las personas para desarrollar habilidades financieras, por ello, es necesario instruir desde la temprana edad en los hogares, los cuales serán útiles en el manejo de las finanzas personales y la correcta toma de decisiones. Según Remund, (2010) en la sociedad, la formación en temas financieros es un punto débil en estudiantes, quienes reflejan bajos niveles de conocimiento y esto desemboca a que presenten falencias en el manejo de sus recursos económicos a futuro.

En efecto, López et al., (2022) menciona que la educación financiera permite desarrollar las capacidades financieras en jóvenes para promover el progreso económico personal y social, por eso, es necesario explotar sus habilidades e impulsarlos a ser más proactivos para que puedan administrar mejor su economía personal. Por otra parte, según la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, (2022) en el Ecuador existe un índice de educación financiera de 12.20%. Además, las mujeres son el grupo con el menor conocimiento y comportamiento financiero con un porcentaje de 11.90%. Las personas con título de pregrado, en promedio alcanzan un 11.8% más que las personas de educación secundaria. Con estos antecedentes surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo influye la variable demográfica género y la escolaridad de los padres en el nivel de educación financiera?

La presente investigación tiene como objetivo principal evaluar la relación entre la educación financiera, variable género del estudiante y escolaridad de los padres en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema público del cantón Loja, para ello fue necesario dar respuestas a los siguientes objetivos específicos: 1) Caracterizar el perfil de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato, 2) Determinar la relación existente entre la educación financiera, género y escolaridad de los padres, 3) Diseñar estrategias orientadas al mejoramiento del conocimiento financiero.

La importancia del tema radica en el desarrollo de la investigación para determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de las instituciones públicas de la ciudad de Loja, siendo esto un aporte que beneficia para una formación financiera de calidad e igualdad en los estudiantes, promoviendo la inclusión financiera y disminuyendo las brechas de género, entregando información relevante que permitirá tomar correctas decisiones financieras y el manejo de los recursos económicos. Además, es necesario aportar con información desde la ciudad de Loja, para definir el comportamiento de las variables estudiadas y permitir que las futuras investigaciones tomen como base y se contribuya como discusión en futuras líneas de investigación.

El trabajo de integración curricular se estructura de acuerdo a los lineamientos del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, cuenta con un **Título**

que delimita la investigación; **Resumen** donde se presenta sintetizan los objetivos, la metodología aplicada y sus resultados de la investigación; **Introducción** que menciona la importancia de la educación financiera, su contribución a los estudiantes en el aprendizaje y su estructura general; **Marco Teórico** que contiene conceptos o definiciones de los temas más relevantes para la investigación, análisis de evidencias empíricas internacionales y nacionales sobre la educación financiera, su importancia y características significativas; la **Metodología** abarca métodos e instrumentos utilizados y aplicados para dar cumplimiento con los objetivos de la investigación. En el apartado de **Resultados** se detalla la caracterización del perfil socioeconómico del encuestado, la aplicación del modelo econométrico estructurado y su influencia para determinar el impacto de las variables estudiadas, el diseño e implantación del programa de educación financiera. La **Discusión** hace referencia a la comparación de los resultados con otros autores que han investigado la misma temática; la **Conclusión** en la cual se sintetiza la información relevante de la investigación encontrada en base a cada uno de los objetivos planteados; las **Recomendaciones** que el autor sugiere para futuras líneas de investigación que contribuyan mejorar la educación financiera en los centennials. En la **Bibliografía** se encuentran las referencias bibliográficas consultadas para el desarrollo de la investigación y finalmente se han colocado los **Anexos** que corresponden a los documentos soportes que respaldan el desarrollo de la investigación así como también, el instrumento para la recolección de datos y el modelo del blog educativo.

4. Marco teórico

4.1 Fundamento empírico

4.1.1 *Evidencia internacional*

La educación financiera presenta efectos en las personas, cuando no cuentan con conocimientos básicos sobre el tema, es por ello que se ha realizado estudios en países del mundo como Asia, Europa y América latina de las cuales se ha evidenciado en estudios plasmados por varios autores.

La investigación de Yoshino et al., (2017) en un estudio sobre educación y comportamiento financiero en Japón, afirmaron que los determinantes más importantes que presentan correlaciones positivas con las variables dependiente (ahorro y la inclusión financiera) son las variables: ingreso, la edad, el género y tanto la educación financiera como el nivel educativo son constructos relevantes que sirven para afianzar el desarrollo de habilidades financieras en los jóvenes.

Por su parte, Jayaraman y Jambunathan (2018) en su trabajo de investigación en la india, se encontró bajos niveles de desempeño en las medidas estándar de educación financiera mostrando grandes disparidades de género, ya que las mujeres poseen mejor conocimiento financiero que los hombres, siendo esto contrario a lo que sucede en los países desarrollados, la participación de los padres tiene un impacto significativo en la educación financiera, además, se destaca el apoyo a la educación financiera en los colegios, que involucra a los padres de familia en la aplicación práctica, como medio para mejorar la alfabetización financiera.

En Malasia estudiantes de bachillerato presentan una actitud positiva en la gestión de sus finanzas, siendo la familia, la principal influencia en su educación financiera (Albeerd y Gharlegghi, 2015). Por otra parte, Mustapha y Jeyaram (2015) analizan la formación financiera en jóvenes universitarios de otras nacionalidades en la misma ciudad, de las cuales se destaca que, la nacionalidad china presenta un nivel de conocimiento financiero mucho más alto que los estudiantes de otras nacionalidades, se realizó una comparación de género de los cuales los hombres poseen un alto nivel de conocimiento financiero frente a las mujeres.

Por otro lado, Chung-Sook et al., (2014) menciona que la desigualdad de género efectivamente en China se da, ya que en su estudio de investigación plasma que, las mujeres tienen pocas oportunidades y experiencias financieras de crecer, y es necesario tener en cuenta la situación socioeconómica, las diferencias entre pobres y ricos es cada vez mayor, ya que la creciente situación económica en china es cada vez más rápida. Por otro lado, Setiawan (2020) manifiesta que, los estudiantes de las universidades públicas en Indonesia cuentan con mayor conocimiento financiero que los estudiantes de las universidades privadas, por ende, afectará en las decisiones financieras de los jóvenes estudiantes ya que al carecer que conocimientos financieros pueden afectar sus finanzas futuras.

Los estudios de Lantara y Kartini (2015) ponen en evidencia que, los estudiantes de pregrado y posgrado en Indonesia poseen en promedio, un 45% de conocimiento financiero, lo que es relativamente bajo en comparación con estudios encontrados en otros países, como Chen y Volpe (1998) en los EE. UU un 52%, y Beal y Delpachitra (2003) en Australia un 53%, revelando que los hombres de las carreras de economía y negocio tienen mayores conocimientos financieros y más experiencia laboral que las mujeres, facilitando a que puedan tener una mayor organización y control en sus finanzas personales.

El impacto que presenta la falta de educación financiera en las decisiones de los estudiantes es cada vez relevante. Estudios como el de Chen y Volpe (1998) en estudiantes universitarios perteneciente al género femenino, determinaron que las mujeres estudiantes de clase baja, menores de 30 años y con poca experiencia laboral presentan bajos niveles de conocimiento financiero, el cuál limitará su capacidad para tomar decisiones financieras. Con respecto a la investigación de Bucher et al., (2017) las mujeres presentan un bajo nivel de conocimiento financiero, frente a los hombres quienes en su gran mayoría manejan más el tema financiero.

La mayor parte de la brecha de género en educación financiera no se explica por las diferencias en las características de hombres y mujeres, sino más bien por las diferencias en los factores en cómo se produce, cabe mencionar que la toma de decisiones financieras de las parejas no está centralizada en uno de los cónyuges, aunque es sensiblemente relativo al nivel educativo del cónyuge (Fonseca et al., 2012). Aunque por otro lado, estudios de Butters et al., (2012) destaca que los varones presentan mayor conocimiento sobre temas básicos en finanzas, así mismo se evidencia la falta de conocimientos financieros básicos en el nivel secundario.

Los autores Philippas y Avdoulas (2020) llegaron a determinar que los estudiantes en Grecia, especialmente los varones mantienen un registro sobre sus gastos y que los hijos de padres que tienen una educación superior poseen mayor conocimiento financiero. Por otro parte, Stolper y Walter (2017) destacaron en su investigación que en los hogares alemanes generalmente tienen niveles más bajos de conocimiento financiero, y una gran disparidad en la alfabetización financiera de la población, haciendo que los grupos estén económicamente vulnerables y desfavorecidos por la falta de alfabetización financiera

Generalmente, la mayor parte de educación financiera se ha realizado en países desarrollados, entre ellas a universidades que poseen estudiantes de diferentes países y nacionalidades, en las que se destaca la diferencia en educación financiera entre los grupos lingüísticos que es mayor en los estudiantes nativos que entre los estudiantes inmigrantes. Por su parte, Brown et al., (2017) en su investigación titulada “Cultura y Educación Financiera”, destacan que los estudiantes de las zonas de habla francesa en Suiza, tienen un nivel más bajo de educación financiera que los estudiantes del habla alemana, los investigadores

atribuyeron las diferencias a la educación financiera basadas en la familia y su entorno, ya que al tener mayor conocimiento financiero los estudiantes alemanes tienen más probabilidades de recibir dinero de bolsillo a una edad temprana y es más probable que tengan acceso independiente a una cuenta bancaria.

Gran parte de la educación financiera busca culturalizar financieramente a las personas, sin distinción alguna, se analiza el nivel de educación financiera entre los estudiantes universitarios de Estonia, Alemania, Italia, Países Bajos, Polonia, Rumania, Federación de Rusia y Turquía de los cuales el autor Ergün (2018) enfatiza que, los estudiantes varones de carreras de negocios, doctorado, clase alta y los que tomaron cursos financieros antes, presentan mayores conocimientos sobre finanzas personales, además el autor sugiere tomar en cuenta que en los últimos años, las influencias ambientales y tecnológicas en la educación financiera pueden ser más importante para autoeducarse que la influencia y los consejos de los padres.

En relación a las investigaciones de Bottazzi y Lusardi (2021) se destaca las diferencias de género en la educación financiera entre estudiantes de secundaria en Italia, donde se determinó que los antecedentes de los padres, en particular el papel de las madres, son importantes para el conocimiento financiero de las niñas. Además, mostró que el entorno social y cultural en el que viven los niños juega un papel crucial en la explicación de las diferencias de género. Del mismo modo, Klapper y Lusardi (2020) mencionan que las diferencias de género están presentes en todas partes, desde las economías en desarrollo hasta las avanzadas, pues las mujeres jóvenes y los adultos pobres tienen menor nivel de educación financiera, ya que a medida que los instrumentos financieros son cada vez más complejos se imposibilita aprender por las limitadas cuestiones económicas.

Es indispensable comprender los aspectos de la educación financieras y cómo llegar a enseñar a los jóvenes para desarrollar estrategias y programas eficaces. Los autores Cameron et al., (2014) en su investigación "Factores asociados con la educación financiera entre estudiantes de secundaria en Nueva Zelanda" determinaron que los estudiantes poseen niveles bajos de educación financiera, especialmente los de clase baja, llegando a experimentar que la educación financiera es mejor enseñar desde el nivel secundario, debido a que los estudiantes a edades maduras pueden diferenciar, comprender y tener una mejor orientación en la toma de decisiones financieras.

Para comprender una forma de educación financiera eficiente en estudiantes de secundaria en Italia, se experimentó programas de tratamiento simplificado de educación financiera tradicional con una muestra de 650 alumnos, con la presencia de un asesor financiero, y un programa digital que utiliza aplicaciones basadas en la web cite sobre conceptos financieros y test educativos en formato de juegos, la investigación revela que los dos tratamientos se asociaron con costos diferentes, pero demostraron efectos similares; tres

semanas después, se comprobó que ambos cursos aumentaron el conocimiento financiero, resultados que se alinearon con las evaluaciones realistas sobre sus propias habilidades financieras con la que cuenta el estudiante (Sconti, 2022).

En la actualidad no existen investigaciones que permitan realizar un análisis exhaustivo sobre el nivel de conocimiento financiero, sin embargo, es posible trazar un diagnóstico de situación actual gracias a algunos aportes locales sobre la educación financiera. Es por ello que la Corporación Andina de Fomento CAF (2013) pone en evidencia que, menos del 50% de la población de América Latina comprende términos y conceptos financieros.

Los estudios Danes y Hira (1897) revelan que el problema en la educación financiera es que los estudiantes, especialmente los de secundaria presentan dificultades cuando van a la universidad y que las familias que poseen mayores ingresos, cuentan con mayor educación financiera. No obstante, Nicolini et al., (2013) analizó las diferencias en educación financiera en cuatro países: Canadá, Italia, Reino Unido y Estados Unidos, evidenciando que, existen diferencias nacionales y culturales, además cuentan con educación financiera básica y conocen solo lo que necesitan saber sobre sus finanzas personales.

Por otra parte, Huang et al., (2013) menciona en su investigación que los grupos familiares económicamente vulnerables presentan mayor desventaja en temas financieros por la falta de formación financiera. El conocimiento financiero está relacionado con la posesión socioeconómica de las familias (Marfil et al., 2015). Cabe destacar que Estados Unidos es el país con mayor tradición en formación en educación financiera, su experiencia data los 50 años, y desde entonces se ha ido incorporando como una materia específica del currículo escolar en la mayoría de los Estados Americanos en los niveles del sistema educativo (Bernheim et., 2001).

Gran parte de los países latinoamericanos no cuentan con estrategias nacionales de educación financiera, en consecuencia, las autoridades públicas de la región han desarrollado programas que se basan en la complementariedad entre la educación financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social, sin embargo, las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países por lo que se necesita enmendar planes educativos financieros (García et al., (2013).

Los autores Potrich et al., (2015) en la investigación realizado en Brasil determinaron que, las mujeres poseen un nivel de educación financiera proporcional a los hombres, sin embargo, los hombres que tienen niveles de educación superior e ingresos propios son los que tienen un alto nivel de educación financiera. Por otra parte, Lusardi y Mitchell (2011) en su estudio realizado en los Estados Unidos sobre la brecha género determinaron que las mujeres tienen menor conocimiento financiero que los hombres, sin embargo, son ellas quienes cuentan con habilidades para plantear estrategias de presupuestarias.

La educación financiera personal es necesaria para desenvolverse en el entorno financiero, según Baulkaran (2022) en una investigación realizado en Canadá, evidencia que la educación financiera es importante, ya que ayuda a mitigar los riesgos financieros, como; la insolvencia personal, desconocimientos de los productos y servicios que ofertan las instituciones financieras. Así mismo, los autores Walker et al., (2019) manifiestan que, el acceso a una educación financiera de calidad ofrece una vía de liberación a la pobreza y fomenta la realización de los derechos básicos. Además, contribuye a la transformación de vidas constituyéndose en un efecto igualador en la sociedad; todos los países deben tener como prioridad la pronta inversión en una educación financiera, que posibiliten una adecuada comprensión, construcción de una sociedad culturalizada financieramente, mediante la eliminación de barreras que originan la desigualdad y la exclusión financiera.

Si bien, la investigación en el área de educación financiera ha incrementado en Latinoamérica atribuyendo a varios autores que abordan dicho tema, es así que, Gutiérrez y Delgadillo (2018), mencionan que jóvenes universitarios en America Latina en edades de 17 a 26 años que se encuentran en carreras de Ciencias Económicas y Empresariales, presentan un déficit sobre la comprensión, aplicación de temas financieros, debido a que en la secundaria no obtuvieron conocimiento alguno sobre temas financieros. Por otra parte, Remund (2010) esclarece que, en la sociedad la educación financiera se ve reflejada al momento de aplicar aspectos financieros, se ha evidenciado en estudiantes de secundaria en los Estados Unidos, que reflejan un deficiente nivel de conocimiento financiero en sus finanzas personales.

En México los investigadores Gómez y Villagómez (2017) encontraron bajos niveles de alfabetización financiera en estudiantes de secundaria, las mujeres presentan puntajes un poco más alto a diferencia de los hombres. Por su parte, Plata y Caballero (2020) en los resultados de su investigación en Colombia revelan que la implementación de programas de educación financiera genera cambios positivos en el comportamiento financiero de los jóvenes, principalmente sobre su conducta en el ahorro y planificación para la jubilación, lo cual permite tomar decisiones financieras asertivas, mejorando la calidad de vida y la de las familias.

4.1.2 Evidencia nacional

Estudios realizados en el 2019 por el Banco Central del Ecuador (BCE) sobre inclusión financiera, revelan que el 96% de las personas carecen de una capacitación financiera. Según Muccino (2014) evidencia que los programas de responsabilidad y planificación financiera en el ámbito público, colegios y Universidades, abordan temas esenciales para el aprendizaje financiera, a través de capacitaciones a estudiantes de secundaria de las cuales son relevantes, pues evidentemente es necesario fomentar empoderamiento en los estudiantes y generar buenos hábitos financieros.

Por su parte, la investigación de Arboleda (2020) sobre capacidades financieras en jóvenes de bachillerato del cantón Esmeraldas, determina que estas capacidades son netamente eficientes, los estudiantes demostraron que tienen un nivel alto de conocimiento financiero, sin embargo, a pesar de tener hábitos de ahorro las utilizan para metas a corto plazo y no cuentan con aptitudes apropiadas para el manejo y planificación del dinero, puesto que no están interesados en aquello.

Por otra parte, Santamaría (2019) realizó una propuesta de inserción a la educación en programas de educación financiera en estudiantes de bachillerato en la ciudad de Quito, los resultados fueron positivos, pues dichos jóvenes han desarrollado actitudes y aprendizajes duraderos que los beneficiarán a lo largo de las diversas etapas de su ciclo de vida en la planificación financiera a futuro.

Por otro lado, Mena (2022) con el fin de medir el conocimiento financiero en jóvenes estudiantes, identificó factores sociodemográficos que marcaron diferencias en los niveles de alfabetización financiera y fueron el nivel educativo, el nivel de ingresos, el estado civil, el tipo de actividad, el comportamiento financiero de los padres y la educación financiera que brindaron a sus hijos, el resultado concluyó que la alfabetización financiera es un constructo multidimensional explicado por el conocimiento financiero, las actitudes financieras y los comportamientos financieros en los estudiantes.

Los autores López y Hernández (2017) en su estudio de investigación en estudiantes Guayaquileños determinaron que, los factores que comprenden la educación financiera en los jóvenes es la relación directa que estos poseen con los padres o familiares que les hablan de temas financieros en el hogar, debido a esto, presentan mayor conocimiento financiero, mismos que les permiten controlar sus ahorros y gastos. Sin embargo, Bueno y Guamán (2021) al analizar los determinantes que influyen en la educación e inclusión financiera de los hogares de la ciudad de Cuenca, concluyeron que las familias de zonas rurales presentan un bajo nivel de educación financiera, imposibilitando a que cuenten con un aprendizaje sobre temas financieros y, por ende, se verán afectados al manejar sus finanzas personales.

La investigación de Aguilar y Ortiz (2013) sobre el nivel de educación y cultura financiera, estudio efectuado en 4 dimensiones: conocimiento, entendimiento, planificación financiera, control de productos y servicios financieros llegaron a determinar que los estudiantes manejan algunos términos financieros pero que no son capaces de ponerlos en práctica y los niveles de ahorro son mínimos haciendo que los estudiantes no sean capaces de manejar sus finanzas personales.

4.2 Fundamentación teórica

4.2.1 Conceptos y definiciones

Varios autores conceptualizan la educación financiera bajo su propio criterio. Para empezar con una sólida base en la correcta comprensión sobre la educación financiera, es necesario conocer aspectos teóricos fundamentales. La educación financiera es un tema crucial para las personas y, particularmente esencial en los jóvenes (Lusardi, 2015).

Los autores Silva y Vargas (2020) manifiestan que, la educación financiera es una herramienta para mejorar la economía personal a través de la práctica del ahorro y la inversión, es decir, la persona que no posee educación financiera tiene dificultades para administrar su dinero, ahorrar, organizar y elaborar un presupuesto. En términos generales, según Warmath y Zimmerman (2019) la educación financiera es la combinación de tres indicadores: habilidad financiera, autoeficacia y conocimiento explícito, con esto se puede hacer un análisis y llegar a formular programas financieros eficaces.

Por su parte, Pérez et al., (2018) menciona que 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 permiten tomar una eficiente decisión en las finanzas personales con el fin de cumplir objetivos a corto, mediano y largo plazo, es decir cuando se carece de educación financiera, se evidencia una mala planificación financiera, debido al desconocimiento que tienen las personas, es por eso que recurren a alternativas informales de ahorro y crédito, lo que conlleva a la devaluación del dinero y al pago de altas tasas de interés.

Por otra lado Salazar (2022) destaca que la educación financiera puede formar capacidades para que tanto productores y consumidores, puedan mejorar los recursos financieros, fomentar un consumo eficiente, mayor ahorro y conocer sobre el manejo del crédito, de esta forma, productores pueden mejorar la eficiencia en cuanto a decisiones financieras, incrementar sus niveles de competencia, desarrollar habilidades para tomar decisiones que permitan mejorar su bienestar.

4.2.2 Historia de la educación financiera

Podría decirse que la educación financiera tuvo sus orígenes en el siglo XVIII, cuando diferentes corrientes de especialistas abordaron la temática al analizar el modo de vida de las familias mediante la observación de sus presupuestos. En el marco de la discusión contemporánea sobre la situación marginal de los trabajadores rurales, David Davies tuvo un gran interés en comprender cuáles eran sus ingresos y los gastos. Su investigación versó sobre el análisis de estos dos factores aplicados en familias de Inglaterra y Escocia. Davies es considerado pionero en el análisis de los presupuestos de las familias mediante la recolección de datos. Aunque Davies es recordado como el fundador del análisis del

prepuesto familiar, se destaca la labor llevada a cabo por el sociólogo Frédéric Le Play y el economista Ernst Engel (Muccino, 2014).

La educación financiera presenta un gran contexto de información que ha ido evolucionando y presentando gran impacto en las decisiones de la vida de las personas, como manifiesta Muccino (2014a) la economía local, cobró gran trascendencia una vez que Ellen Richards, Isabel Bevier y otras personas en el mundo académico, quienes promovían un papel más destacado de las mujeres en la sociedad a principios del siglo XX, se juntaron para conceptualizar las bases de análisis. Entre la temática abordada estaban la enseñanza de los clientes, la gestión del dinero y las colaboraciones parientes, lo cual trajo como resultados la aparición de la Asociación Americana de la Economía Local en 1909.

En el siglo XX, se crearon varias sociedades con el deseo de impulsar la enseñanza financiera, Junior Achievement, una organización sin fines de lucro, que se estableció en 1919, ofertaba programas a adolescentes con temáticas como enseñanza financiera, el desarrollo de capacidades laborales, entre otras. El Consejo de Educación Económica en Estados Unidos, en 1949, estableció fomentar el aprendizaje de conceptos básicos de economía, por la falta de conocimientos sobre estas temáticas. Previo a esto, en 1995 se estableció la organización JumpStart Coalition con la finalidad de ilustrar atreves de recursos didácticos temas sobre educación financiera desde los niveles preescolar hasta el pregrado (Muccino, 2014).

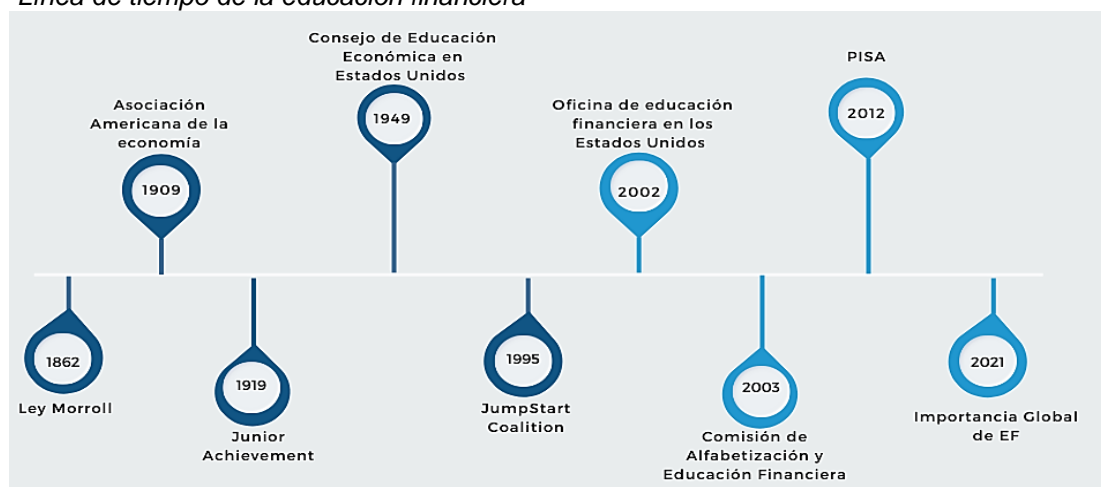
Según Muccino (2014) debido a la gran demanda en la sociedad sobre temas financieros y el interés en ello, en el siglo XXI, las organizaciones económicas, organismos internacionales y gobiernos sin fines de lucro también se sumaron a ser parte de la temática. Durante el año 2002, se crea la oficina de Educación Financiera y en el 2003 un Departamento del Tesoro en Estados Unidos, fundada por la comisión de Alfabetización y Educación Financiera, ofreciendo al público información confiable sobre diversos temas financieros.

A más de ello se han desarrollado programas financieros con la finalidad de medir conocimientos que van a raíz de la práctica, tal es el caso del programa PISA 2012, el cual es el principal modelo internacional de estudio que evalúa a los jóvenes su nivel de educación financiera (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2014).

Por otro lado, la autora Kyrk (1923), efectuó un estudio enfocada en la economía familiar lo cual es primordial para las familias conocer temas como: el ahorro, el presupuesto y los créditos. Por su parte, la OCDE considera que la información y la educación son vías para promover hábitos de consumo sostenibles en la economía familiar, es por ello que se han planteado iniciativas de educación financiera que procuren un consumo crítico, que involucra evaluar las condiciones sociales y económicas de las familias (Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos, 2002).

A continuación en la Figura 1, se puede apreciar la evolución de la educación financiera.

Figura 1
Línea de tiempo de la educación financiera



Nota. La figura muestra la evolución de la educación financiera

4.2.3 Importancia de la educación financiera

Es uno de los aspectos básicos que debería enseñarse desde la temprana edad. Este tipo de educación determinará las prácticas y hábitos como el ahorro, el endeudamiento, el control de gastos, la generación de riqueza que serán vitales en la vida adulta (Aldía, 2019).

La importancia de la educación financiera radica en que no es destinada únicamente a personas mayores, sino también para los jóvenes, quienes ya son, o serán pronto, beneficiarios de productos y servicios financieros, la enseñanza de conocimientos financieros tiene algunas ventajas para un futuro financiero óptimo, es por ello que, la educación financiera tiene que comenzar a ser incorporada en los planes de estudio para que las enseñanzas sean forjadas desde edades tempranas (Domínguez, 2013).

Para el autor Cárdenas (2016), la importancia de la educación financiera es un aspecto muy relevante en la sociedad y en la vida de cualquier persona, ya que ayuda a la toma de decisiones y a una buena forma de administrar o destinar el dinero, esto contribuye en mejorar la calidad de vida de la persona que conlleva a un desarrollo y, por ende, mejorar el ahorro y la capitalización que permita en el futuro realizar una inversión eficiente.

4.2.4 Características de la educación financiera

La educación financiera se caracteriza por incidir positivamente en la calidad de vida de las personas, de manera que atienda las necesidades esenciales en la sociedad.

El autor Robbins (2014) menciona que las actividades que hacemos cada día dependen de manera incompleta o total de qué tan bien o estables estamos económicamente, para llevar una vida presupuestaria sólida, es necesario conocer la gran cantidad de datos sobre el efectivo que necesitamos saber todos para no tropezar con dificultades, solo para establecer opciones más inteligentes relacionadas con el dinero, las características son;

desarrolla habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica, transmite conocimiento necesario para que las personas logren desarrollar tales habilidades, eleva el nivel de bienestar personal y familiar, y con ellos también al país.

4.2.5 Beneficios de la educación financiera

Las personas son responsables de su propia seguridad y bienestar financiero frente a nuevos desafíos y cambios tecnológicos e instrumentos financieros cada vez más complejos. Sin embargo, existe evidencia de que las personas no pueden tomar decisiones informadas sobre ahorros e inversiones, por lo que la educación financiera es beneficiosa. De hecho, Lusardi (2015a) empodera a las personas para procesar información económica y tomar decisiones informadas sobre la planificación financiera, acumulación de capital, solventar deudas y pensiones, con el fin de estabilizar su situación económica.

Por otro parte, la Superintendencia de Bancos (2022) manifiesta que es crucial la inclusión financiera, ya que permite a la población adquirir aptitudes, habilidades y conocimientos que permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, con el fin de usar adecuadamente los productos y servicios que ofrece el sistema financiero. De cierto modo, contribuye a diferentes propósitos en la que establece la confianza en el sistema financiero, las personas conocen nuevos productos y servicios, pueden mitigar riesgo de sobreendeudamiento, además de conocer los derechos como consumidores financieros.

4.2.6 Consecuencias por falta de educación financiera

Mayormente, la falta de educación financiera se ve reflejada en la vida de las familias en una sociedad sin importar su estado socioeconómico, trayendo consigo a tomar malas decisiones que pueden afectar el bienestar personal y familiar.

Desde el punto de vista de Ardila y Medina (2019) en su investigación en el la ciudad Bolívar-Colombia, determinó en un porcentaje alto que familias recurren a créditos con altas tasas de intereses, lo cual es imprescindible para subsistir, el efecto se convierte en un sobreendeudamiento esto ocurre especialmente en los sectores vulnerables, considerando como riesgo directo en la economía familiar.

El desconocimiento financiero es otra de las causas por las que se puede tomar malas decisiones financieras que pueden afectar las finanzas futuras de las personas (Setiawan, 2020b). Por otro lado, existen argumentos que explican altas probabilidades de fracasos en las iniciativas de negocios u emprendimientos en relación con la educación financiera. Además, Tabi (2020) menciona que las personas poseen un limitado conocimiento lo cual repercute en sus finanzas y control presupuestario.

Por su parte, Rayo y Trujillo (2014) en su investigación titulada “Consecuencia de la falta de educación financiera en emprendedores en el desarrollo de las pymes” mencionan que la carencia de educación financiera lleva a la ruina en la creación y manejo de las PYMES, las falencias son: la planeación, el ahorro e inversiones erradas.

4.2.7 Importancia del nivel educativo de padres de familia

La educación de los padres es un gran factor que involucra la crianza de los hijos, y es más cuando llega la etapa de escolaridad, por ello, es importante para el desarrollo de la personalidad y el aprendizaje de los niños y jóvenes, ya que son el apoyo para enfrentar desafíos en el aprendizaje educativo.

El estudio del autor Cruz (2018) identifica a la familia como la principal influencia en la alfabetización financiera de los niños. El contexto como; el ahorro, utilidad de los bancos y decisiones de compra son conceptos clave usados por los niños como parte del lenguaje familiar. Existen relaciones significativas entre la experiencia financiera de los niños en la vida diaria de la familia, la disposición de ellos a aprender, y la creación de una conciencia financiera para generar competencias en ese campo para su vida diaria, implementar una educación financiera formal en las escuelas, mediante un proceso de enseñanza y aprendizaje financiero, podría promover el entendimiento del mundo económico en la adolescencia.

4.2.8 Test PISA

Conocidas por sus siglas en inglés: (*Programme for International Student Assessment*), es decir, Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2016), se trata de un proyecto comparativo de evaluación, ya que se basa en la colaboración de los países participantes, dirigida de manera conjunta a partir de interés y políticas educativas en común. “El objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria, alrededor de los 15 años, es decir en estudiantes antes de comenzar la educación post-secundaria” (p. 6). Cabe destacar que el programa es visto como un recurso que proporciona información detallada que permite a los Estados miembros adoptar decisiones y políticas, necesarios para elevar el nivel de educación.

4.2.9 La muestra en PISA

Para PISA se utiliza una muestra representativa de 4.500 a 10.000 estudiantes por país. Además, también se puede extraer una sobre muestra adicional de un país para explorar las diferencias regionales o estratos dentro de una población (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2022). Así fue en este estudio, donde la muestra de la población se tomó en el Ecuador, específicamente en la ciudad de Loja en las instituciones del sistema educativo público.

4.2.10 Los resultados que arroja PISA

Proporciona una visión general de las competencias de los estudiantes para todos los países donde se aplica la prueba. Además, se evidencia información sobre los antecedentes personales, familiares y escolares de los participantes. La periodicidad de la evaluación es cada tres años, siendo apto para medir el nivel de conocimiento financiero del estudiante, su

metodología se realiza en cinco niveles, siendo el nivel 5 el más alto y el nivel uno el más bajo. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2022).

4.2.11 ¿Qué evalúa PISA?

Está diseñado para conocer las competencias, las habilidades, aptitudes y la pericia de los estudiantes con el fin de analizar minuciosamente los problemas que se evidencia, los contenidos se centra en tres áreas: competencia lectora, competencia matemática y competencia científica (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2022).

4.3 Fundamentación Legal

4.3.1 Constitución de la República del Ecuador

Según la Constitución de la República del Ecuador (2008) en su artículo 26, donde se establece que: “La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado, quien constituye un área prioritario de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir, las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo” (p.16).

4.3.2 Ley Orgánica de Educación Intercultural

La Ley Orgánica de Educación Intercultural (2018), en su artículo 2, literal w), señala que: “Garantiza el derecho de las personas a una educación de calidad y calidez, pertinente, adecuada, contextualizada, actualizada y articulada en todo el proceso educativo, en sus sistemas, niveles, subniveles o modalidades; y que incluya evaluaciones permanentes. Así mismo, garantiza la concepción del educando como el centro del proceso educativo, con una flexibilidad y propiedad de contenidos, procesos y metodologías que se adapte a sus necesidades fundamentales” (p.11).

4.3.3 Ministerio de Educación del Ecuador

Incorporar la asignatura de Emprendimiento y Gestión en el currículo educativo del Bachillerato General Unificado del Ecuador, responde a los lineamientos nacionales establecidos por la Normativa Jurídica vigente, que busca la preparación del estudiante dispuesto a crear, innovar, asumir riesgos, planificar, ejecutar y evaluar proyectos de cualquier índole, con el fin de preparar ciudadanos comprometidos con su realidad política, financiera, social y cultural y, que apoyado en las nuevas tecnologías desarrolle todos los campos del saber. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2015, Art 283).

4.3.4 Superintendencia de Bancos del Ecuador

Las normas del título XIII, del capítulo IV de los programas de educación financiera controladas por la Superintendencia de Bancos, menciona que: Las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar "Programas de Educación Financiera" (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y

público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana” (Superintendencia de Bancos, 2015, Art 1)

Las entidades controladas deberán promover programas de educación financiera. La capacitación deberá efectuarse, al menos a quienes desarrollen dichos programas y a los colaboradores de la entidad que tratan con el público, a fin de propiciar información adecuada y oportuna (Superintendencia de Bancos , 2015, Art 7).

Cabe recalcar, que para la Superintendencia de Bancos (2022), la educación financiera es una estrategia fundamental para desarrollar sistemas financieros inclusivos, lo cual constituye un elemento poderoso para generar competencias, habilidades y aptitudes que permiten a los ciudadanos, tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar económico.

5. Metodología

5.1 Área de estudio

La investigación se realizó en los colegios públicos de la zona urbana de la ciudad de Loja, Ecuador, que limita al norte con El Oro y Azuay; al sur suroeste con Perú y al este con Zamora, tales colegios fueron: Colegio de Bachillerato “Beatriz Cueva de Ayora”, Colegio de Bachillerato “27 de Febrero”, Colegio de Bachillerato “Adolfo Valarezo”, Colegio de Bachillerato “Pio Jaramillo” y Unidad Educativa del Milenio “Bernardo Valdivieso”.

5.2 Diseño de investigación

Debido al desconocimiento sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes que conforman la población de Loja, el diseño de investigación es no experimental con corte transversal. Además, la observación y el instrumento como la encuesta, fueron relevantes para levantar información necesaria que sirvió para determinar las variables de estudio.

5.3 Tipo de investigación

5.3.1 Exploratorio

La investigación fue de tipo exploratoria, dado a la búsqueda de información, recopilación de datos secundarios, y estudios ya realizados que permitieron interpretar, evaluar la realidad existente en cuanto al perfil del conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres en los estudiantes de bachillerato de las instituciones públicas.

5.3.2 Descriptivo

La investigación se la realizó de manera descriptiva ya que fue necesario ir detallando y analizando las variables para cumplir con los objetivos específicos uno y dos. Tales aspectos permitieron contrastar los resultados.

5.3.3 Explicativo

El trabajo de investigación se realizó de manera explicativa mediante un proceso de información la misma que permitió identificar si influye o no, el género y escolaridad de los padres de los estudiantes de bachillerato de las instituciones públicas en el perfil de conocimiento financiero, por ende, a través de un modelo econométrico los resultados fueron evaluados, interpretados y explicados, a partir de esto se generó la causalidad de las variables de estudio.

5.4 Métodos de Investigación

5.4.1 Inductivo

Se utilizó este método para analizar las generalidades del problema y lograr conclusiones a partir de los objetivos e hipótesis, se partió desde lo particular, es decir se realizó el levantamiento de la información mediante la aplicación de instrumentos de investigación como encuestas, y a partir de ello se llegó a determinar de manera general la situación económica y financiera de los estudiantes de los colegios públicos.

5.4.2 Deductivo

Se usó para la fundamentación de la teoría y sustentación de los diversos estudios, consiguiendo caracterizar datos del informante y el conocimiento financiero en base a las encuestas aplicadas para la deducción y sustentación del trabajo de investigación, logrando así conclusiones generales a partir de la recopilación de información.

5.4.3 Analítico

Permitió interpretar los resultados durante el proceso de investigación contrastando el NEF que poseen jóvenes de los diferentes colegios públicos y de este modo aplicar en el diseño de las estrategias, ampliar los conocimientos en base al tema y al principal objeto de estudio, centrándose en los resultados obtenidos.

5.4.4 Sintético

Este método permitió procesar y resumir la información e ir adaptándolo a los resultados con el fin de elaborar las conclusiones y recomendaciones a partir del análisis del trabajo.

5.4.5 Estadístico

El método estadístico sirvió para relacionar datos cualitativos y cuantitativos de la investigación, se usó para determinar el proceso en la obtención de datos, análisis, interpretación de variables e hipótesis de esta investigación para un mejor conocimiento de la realidad en la toma de decisiones.

5.5 Técnicas de investigación

5.5.1 Bibliográfica

Se realizó la revisión bibliográfica sobre la educación financiera en diferentes fuentes de información como artículos científicos, libros, tesis, revistas, entre otros, mismas que permitieron recolectar información para desarrollar la investigación.

5.5.2 Estadística

Se utilizó una regresión lineal múltiple que sirvió para elaborar estadísticos, como: evaluar y valorar el tratamiento de los datos cuantitativos obtenidos en la investigación, de tal manera que sirvió para la estimación y la validación del modelo econométrico, que permitió analizar y procesar la información útil para la elaboración de conclusiones y recomendaciones de la investigación.

5.6 Instrumentos de la investigación

5.6.1 Encuesta

Para la recolección y levantamiento de la información se aplicaron encuestas a los estudiantes de bachillerato de las instituciones públicas de forma física y virtual.

5.7 Población

La población está conformada por los colegios públicos de la ciudad de Loja, específicamente a los estudiantes de bachillerato, y los datos provienen del proyecto desarrollado por docentes investigadores de la Universidad Nacional de Loja, el cual se titula: “Panorama del uso de TIC’s para el fortalecimiento de la educación financiera en “los centennials” de las instituciones educativas públicas y privadas de la ciudad de Loja”.

5.8 Muestra

Para la estimación de la muestra se consideró los colegios de bachillerato del sistema público de la siguiente Tabla 1, donde se evidencia el número de estudiantes del primero, segundo y tercer año de bachillerato.

Tabla 1
Número de estudiantes de los colegios públicos

Instituciones	1° Bachillerato	2° Bachillerato	3° Bachillerato	Total
Colegio de Bachillerato “Beatriz Cueva de Ayora”	39	27	24	90
Colegio de Bachillerato “27 de Febrero”	20	19	27	66
Colegio de Bachillerato “Adolfo Valarezo”	21	23	25	69
Colegio de Bachillerato “Pio Jaramillo”	30	17	28	75
Unidad Educativa del Milenio “Bernardo Valdivieso”	44	28	36	108
Total				408

5.9 Estructura de la encuesta

La encuesta se encuentra estructurada en 2 secciones de las cuales se puede identificar de la siguiente manera, ver Anexo 1.

Tabla 2
Matriz de dimensiones de la encuesta

Dimensiones	Categoría	Definición
Datos del Informante	1. Edad	Tiempo de vida de la persona, comprendida entre 14 a 17 años.
	2. Género	Construcción social e identidad sexual de la persona; comprendida entre mujer y hombre.
	3. Autoidentificación	Nacionalidad de la persona de cómo se considera a sí misma: mestizo, blanco, afroecuatoriano.
	4. Grado académico	Grado académico adquirido por la persona: primero, segundo y tercero de bachillerato.
	5. Área de residencia	Lugar o domicilio en el que reside la persona: zona urbana de Loja.
	6. Institución educativa	Lugar de convivencia social encargada de transmitir enseñanza y aprendizaje a la persona: Colegios; Bernardo Valdivieso, Pio Jaramillo, Beatriz Cueva de Ayora, 27 de Febrero y Adolfo Valarezo.
	7. Tipo de institución educativa	Sistema responsable promovido por las autoridades públicas o por particulares: colegios públicos de Loja.

Conocimiento financiero	8. Nivel académico de los padres	Preparación de estudio académico o título adquirido por la persona: primaria, secundaria, pregrado y posgrado.
	9. Identificación de información financiera	Distingue y reconoce las definiciones en el contexto básico de información financiera.
	10. Aplicación del conocimiento y la comprensión financiera	La persona usa el conocimiento, empleando nuevos problemas en una situación diferente, mostrando cualidades de interpretación y entendimiento, colocando sus propias palabras e ideas.
	11. Análisis de información en contexto financiero	El encuestado explora en detalle y descompone la información y cálculos relacionada con los temas y las ideas en concordancia.
	12. Evaluación de cuestiones financieras	La persona demuestra, presenta y defiende opiniones realizando juicios sobre la información y criterios dados.

5.10 Método de calificación

En la Tabla 3, se evidencia la distribución de puntuación según el proceso de evaluación, este se construyó a partir del método PISA, se asignó una matriz donde se establecen 4 procesos que el participante debe aplicar al momento de responder las preguntas de información, cada pregunta tiene un peso de ponderación.

Tabla 3
Distribución de puntuación según el proceso de evaluación

Número	Proceso	Peso
1	Identificar información financiera	15%
2	Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	20%
3	Analizar información en un contexto financiero	30%
4	Evaluar cuestiones financieras	35%
Total %		100%

Nota. Adaptado de la OECD (2019)

En la Tabla 4, las preguntas están estructuradas de acuerdo al nivel de taxonomía de Bloom, que según el autor Churches (2019) es la herramienta central para estructurar y comprender el proceso de aprendizaje, donde se sustenta mediante tres dominios; cognitivo, afectivo y psicomotor, dentro del dominio cognitivo se categoriza y ordena habilidades de pensamiento y objetivo de orden inferior a superior.

Tabla 4
Clasificación de preguntas por proceso

Número	Pregunta	Proceso
1	La tasa activa de interés es:	1
2	Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Roberta correspondiente a julio.	1
3	Marque la opción que sea correcta, sobre el concepto de banco.	1
4	Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados, tipo de préstamo.	1
5	Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.	1
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?	2
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?	2

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?	2
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?	2
10	¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?	3
11	Conoce usted cual es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble.	3
12	Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido	4
13	¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?	4
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.	4

5.11 Niveles de conocimiento financiero

La Tabla 5, muestra cada una de las escalas integradas en cinco niveles, indicando sus respectivos grados de dificultad, por lo que a los encuestados se les asignó un puntaje en la escala que indica su nivel de educación financiera. Tal como lo establece la Agencia de Calidad de la Educación (2017), los niveles de desempeño PISA son descripciones cualitativas que demuestran los participantes a través de las pruebas realizadas.

Tabla 5

Definición de los niveles de educación financiera

Niveles de educación financiera	Definición
Nivel 5 [80%-100%]	Aplica el conocimiento de una variedad de conceptos, términos y productos financieros a un contexto relevante a largo plazo. Comprende una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para su vida. Analiza la oferta de productos financieros complejo, teniendo en cuenta las características del archivo costos financieros significativos, pero no informados o no aparentes de inmediato, como los costos de transacción. Trabaja con alta precisión y resuelve problemas financieros, y describe los resultados probables de las decisiones financieras, mostrando una comprensión más amplia de situaciones financieras como los impuestos sobre la renta.
Nivel 4 [60%-80%]	El estudiante tiene conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes y que son relevantes en la adultez, como es la gestión bancaria o interés compuesto en el ahorro, además comprende conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán necesarios para interpretar y evaluar documentos financieros y explicar las funciones de los productos y servicios menos utilizados, toman decisiones sobre inversión a largo plazo y resolver problemas financieros menos comunes.
Nivel 3 [40%-60%]	El estudiante entiende de los conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Realizan interpretaciones directas de una gama de documentos financieros y una serie de operaciones numéricas básicas incluyendo el cálculo de porcentajes. Elige las operaciones numéricas para resolver problemas comunes de alfabetización financiera, como los cálculos presupuestarios.
Nivel 2 [20%-40%]	El alumno comienza a entender conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos financieros comunes. Utiliza la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos.

	Reconoce el valor de un presupuesto simple e interpreta las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. También desarrolla operaciones numéricas básicas, incluyendo la división, para responder a preguntas financieras. Demuestran una comprensión de las relaciones entre cantidades y los costos incurridos.
Nivel 1 [0%-20%]	Identifica productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos, así como reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, también toma decisiones sencillas sobre el gasto diario. Diferencia el propósito de los documentos financieros cotidianos como una factura y aplica operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente.

Nota. Adaptado de Agencia de Calidad de la Educación (2017).

5.12 Recursos y materiales

Para la investigación se utilizaron los siguientes materiales físicos, tales como: esferos, papelería, perforadoras, hojas de papel bond, lápices, que fueron necesarios para la realización del trabajo. Además, se utilizó recursos electrónicos como: un computador portátil que sirvió para elaborar la información. Finalmente los recursos digitales, como: el software estadístico, hojas de cálculo, editores de texto, PSPP y Gretl, necesario para procesar los datos e información de los resultados obtenidos de la investigación.

6. Resultados

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

Análisis e interpretación de los resultados tras la aplicación de encuestas a los jóvenes de los colegios públicos de la ciudad de Loja.

Tabla 6
Datos generales

Variables	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Edad	14	101	24,80%
	15	100	24,50%
	16	123	30,10%
	17	64	15,70%
	18	18	4,40%
	19	2	0,5%
Género	Femenino	223	54,70%
	Masculino	185	45,30%
Autoidentificación étnica	Mestizo	380	93,10%
	Blanco	13	3,20%
	Afroecuatoriano	12	2,90%
	Indígena	3	0,70%
Grado académico que cursa	Primer Año de Bachillerato	154	37,70%
	Segundo Año de Bachillerato	114	27,90%
	Tercer Año de Bachillerato	140	34,30%
Área de residencia	Sucre	120	29,40%
	San Sebastián	94	23,00%
	El Valle	73	17,90%
	Punzara	51	12,50%
	Carigán	42	10,30%
	El Sagrario	28	6,90%
Nombre de la institución educativa	Unidad Educativa del "Milenio Bernardo Valdivieso"	108	26,50%
	Colegio de Bachillerato "Beatriz Cueva de Ayora"	90	22,10%
	Colegio de Bachillerato "Pío Jaramillo Alvarado"	75	18,40%
	Colegio de Bachillerato "Adolfo Valarezo"	69	16,90%
	Colegio de Bachillerato "27 de febrero"	66	16,20%
Nivel académico del padre	Primaria	138	33,80%
	Secundaria	176	43,10%
	Pregrado	53	13,00%
	Posgrado	41	10,00%
Nivel académico de la madre	Primaria	122	29,90%
	Secundaria	166	40,70%
	Pregrado	69	16,90%
	Posgrado	51	12,50%

En la Tabla 6 con base en los resultados de la encuesta aplicada a los estudiantes de las instituciones públicas, se evidencia que en un promedio, la edad de los estudiantes es de 15 años, la mayor concentración está en el grupo etario de 16 años, esto representa el 30.10%, la presencia del género femenino es la que mayor predomina con un 54.70% frente al género masculino. En cuanto a la autoidentificación étnica, existen estudiantes que se

identifican con la etnia mestiza, que representa el 93.10%, y además el mayor número de estudiantes se encuentran cursando el primer año de bachillerato, que constituye el 37.70%.

Al analizar la variable zona de residencia, los resultados muestran que el 29.40% de los estudiantes pertenecen a la zona urbana del cantón Loja, específicamente de la parroquia Sucre. La institución con mayor número de estudiantes, es la Unidad Educativa del Milenio “Bernardo Valdivieso”, con un 26.50%, cuyo resultado se debe a la remodelación y ampliación de la institución educativa que ha hecho que pueda acoger a un gran número de estudiantes.

Por otro lado, respecto a la variable escolaridad de los padres, los estadísticos descriptivos mostraron los siguientes resultados: más del 40% de los padres y madres de familia han culminado la educación secundaria, mientras que el porcentaje restante se divide en educación primaria, pregrado y posgrado, es decir, existe una proporción del 13% por parte de los padres y un 16.90% de las madres que poseen un título de pregrado, así mismo un 10% y 12.50% de padres y madres que tienen un título de posgrado, en efecto se deduce que esta proporción de nivel educativo de los padres de familia podrían ayudar de manera relevante a las enseñanzas y aprendizaje de sus hijos cuando necesiten apoyo en sus estudios académicos.

6.1.2 Sección dos: Conocimiento financiero

En esta sección se evidencia el conocimiento financiero con la que cuentan los estudiantes de las instituciones públicas.

Tabla 7

Nivel de conocimiento por pregunta

N°	Preguntas	Correcto	Incorrecto	Total
1	Pregunta de selección múltiple: definición de tasa interés	47,06%	52,94%	100%
2	Pregunta de selección múltiple: nómina de sueldo	52,45%	47,55%	100%
3	Pregunta de selección múltiple: concepto de Banco	65,93%	34,07%	100%
4	Pregunta de selección múltiple: concepto de tipo de préstamo	70,83%	29,17%	100%
5	Pregunta de selección múltiple: concepto de sueldo	73,77%	26,23%	100%
6	Corresponde a la inversión y la tasa de interés anual	48,53%	51,47%	100%
7	Pregunta de selección múltiple: cálculo del precio repartición de herencia	19,85%	80,15%	100%
8	Pregunta de selección múltiple: cálculo del precio considerando la variable macroeconómica inflación	47,55%	52,45%	100%
9	Pregunta de selección múltiple: cálculos sobre división de herencia	78,68%	21,32%	100%
10	Pregunta de selección múltiple: ahorro	79,66%	20,34%	100%
11	Pregunta de selección múltiple: Póliza de seguro	52,70%	47,30%	100%
12	Pregunta de selección múltiple: inversión de acuerdo al riesgo	56,13%	43,87%	100%
13	Pregunta de selección múltiple: tasa de interés anual	80,39%	19,61%	100%
14	Pregunta de selección múltiple: análisis de inversión y rentabilidad	32,11%	67,89%	100%

Según la Tabla 7, se muestran los resultados de las preguntas que los estudiantes han contestado de forma correcta y de manera errónea, en este contexto se presentan los mayores errores que han mostrado los estudiantes del sistema público, los cuales se muestran a continuación:

Los estudiantes contestaron de manera errónea la pregunta siete que requería hacer una división de herencia entre dos hermanos, el 80.15% no pudo efectuar el cálculo correspondiente porque presentaron confusión alguna, se evidencia que existen fallos en cálculos de matemática básica que se podría relacionar con cálculos financieros, respecto a la pregunta catorce los estudiantes debían seleccionar una opción de inversión que genere mayor rentabilidad y menor riesgo, el 67.89% de los encuestados desconoce el significado y los términos, lo que imposibilita al estudiante tomar una acertada decisión de inversión que les genere mayor rentabilidad a futuro.

En relación a la pregunta uno, el 52.94% desconocen el concepto de tasa de interés activa, en consecuencia los encuestados enfrentarán problemas a la hora de elegir una tasa de interés activa correspondiente a su capacidad de pago, en la pregunta ocho, el encuestado debía realizar un cálculo entre el aumento del precio de un producto en relación a la variable macroeconómica inflación, el 52.45% desconoce el término inflación y por ende no estuvo en la capacidad de resolver el cálculo correspondiente, por lo tanto, el estudiante no podrá tomar decisiones acertadas con respecto al aumento sostenido y generalizado en los precios de los productos.

Con respecto a la pregunta seis, el cuestionario requería conocer, cuál es el interés anual que debe recibir una persona si invierte \$100 dólares durante 5 años con una tasa de interés anual del 20% en una cuenta bancaria, el 51.47% del encuestado determinó erróneamente el cálculo de interés en la cuenta, lo que implica que el estudiante no podrá conocer exactamente, cuál es monto que genera un interés en una inversión cuando requiera acceder a uno.

En términos generales, se concluye que la sección de la población, parte de los estudiantes presentan falencias en las capacidades de operaciones básicas de matemáticas elementales, para poder relacionar cálculos financieros, poseen bajas cualidades de interpretación y análisis. En consecuencia, esto se ve afectado al momento de aplicar y evaluar cuestiones financieras, de tal manera que se infiere que, existe una falencia en la aplicación de la política gubernamental en el sistema educativo público, pues aún carece de una buena calidad de educación en temas financieros, por ello, es necesario implementar estrategias que orienten a una mejor práctica en el bienestar colectivo para los centennials, necesarios para remediar las falencias que presentan los jóvenes y mejorar la cultura financiera.

Nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de las instituciones públicas

Para el cálculo del porcentaje por preguntas correctas se realizó mediante la técnica índice simple, la cual se basa en determinar el cociente entre la frecuencia de respuestas correctas y el total de respuestas de cada pregunta, mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Porcentaje de aciertos por pregunta} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de respuestas correctas}}{\text{N}^\circ \text{ de respuestas}} \quad (1)$$

Se evidencia el porcentaje ponderado del nivel de educación financiera, se procedió a considerar el valor que tiene cada pregunta y se multiplicó por el porcentaje de preguntas correctas.

Tabla 8
Nivel de educación financiera a nivel global

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15%	3,00%	192	47,06%	1,41%
	2		3,00%	214	52,45%	1,57%
	3		3,00%	269	65,93%	1,98%
	4		3,00%	289	70,83%	2,13%
	5		3,00%	301	73,77%	2,21%
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25%	6,25%	198	48,53%	3,03%
	7		6,25%	81	19,85%	1,24%
	8		6,25%	194	47,55%	2,97%
	9		6,25%	321	78,68%	4,92%
Analizar información en un contexto financiero	10	25%	12,50%	325	79,66%	9,96%
	11		12,50%	215	52,70%	6,59%
Evaluar cuestiones financieras	12	35%	11,67%	229	56,13%	6,55%
	13		11,67%	328	80,39%	9,38%
	14		11,67%	131	32,11%	3,75%
Total		100%		408		57,68%

En la Tabla 8, tras aplicar el procedimiento que permite medir el porcentaje global del nivel de conocimiento financiero de los jóvenes encuestados de las instituciones públicas, se obtuvo un porcentaje de 57.68%, lo cual permite establecer que los jóvenes estudiantes se encuentran dentro de la categoría tres de competencias financieras de acuerdo al nivel de desempeño PISA, esto lleva a concluir que el estudiante está en la capacidad de aplicar conceptos financieros básicos y considera las consecuencias de las decisiones financieras, puede hacer planes financieros simples en contextos familiares, además realiza interpretaciones de documentos financieros y emplea una serie de operaciones numéricas básicas incluyendo el cálculo de porcentajes, como los cálculos presupuestarios.

Conocimiento financiero estratificado por niveles

En la siguiente Tabla 9, se muestra el puntaje que obtuvieron los estudiantes en la encuesta, lo que permitió segmentarlos según el nivel de conocimiento financiero que poseen los jóvenes estudiantes, tomando como referencia el nivel de desempeño PISA.

Tabla 9
Nivel de educación financiera estratificado por niveles

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	16	3,92%
Nivel 2	69	16,91%
Nivel 3	122	29,90%
Nivel 4	141	34,56%
Nivel 5	60	14,71%
Total	408	100%

Como se evidencia en la Tabla 9, la población de encuestados en su mayoría presentan un nivel 3 y 4 en educación financiera (64.46%). Además, el porcentaje restante se distribuye en los niveles 1, 2 y 5.

Para tener una generalidad mucho más clara se interpreta de la siguiente manera y de orden ascendente: el nivel 1 de los estudiantes corresponden al 3.92% aquí el estudiante identifica productos y términos financieros e interpreta información de conceptos básicos, el nivel 2 que representa un 16.91% en este nivel los estudiantes aplican sus conocimientos sobre términos y productos financieros comúnmente utilizados, referente al nivel 3 un 29.90%, en esta sección los centennials aplican conceptos básicos y consideran las consecuencias de las decisiones financieras, elaboran planes financieros simples, realizan interpretaciones de documentos empleando una serie de operaciones numéricas como el cálculo de porcentajes y presupuestos, el nivel 4 que corresponde a un 34.56%, los estudiantes en este nivel son capaces de entender conceptos y resolver problemas menos comunes y relevantes como gestiones bancarias; finalmente el nivel 5 un 14.71% aquí los estudiantes son capaces de entender una amplia gama de términos y conceptos financieros, a la vez trabajan con gran precisión y resuelven problemas relevantes para su vida a largo plazo.

Una vez determinados los niveles de conocimiento de los estudiantes de manera estratificado, surge la necesidad de diseñar una estrategia educativa que pueda nivelar aquellos estudiantes que se encuentran en las categorías bajas a un mismo nivel y así puedan fortalecer los conocimientos en temas financieros.

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

6.2.1 Selección de la teoría

Murendo y Mutsonziwa, (2017) en su estudio de investigación plantearon variables sobre la alfabetización financiera y la influencia en el comportamiento de ahorro de las personas haciendo uso del modelo de mínimos cuadrados ordinarios que permitió evidenciar que las mujeres tienen menos conocimiento financiero que los hombres y que es necesario implementar estrategias y políticas que fomenten la alfabetización financiera de las personas.

Para el presente estudio, considerando la base teórica, se desarrolló la aplicación del modelo econométrico de mínimos cuadrados ordinarios “MCO”, con el fin de relacionar las variables de educación financiera como variable dependiente, frente a las variables género y escolaridad del padre y la madre como variables independientes, pudiendo así, determinar los cambios que presenten las variables de estudio. Por consiguiente, se utiliza un modelo de regresión lineal múltiple para la comprobación de hipótesis y para ello se determina la ecuación de la siguiente forma:

$$\text{Nivel de Edu Finan} = f(\text{género, escolaridad del padre, escolaridad de madre}) \quad (2)$$

6.2.2 Especificación del modelo matemático

Se plantea el modelo matemático y se establece la siguiente fórmula:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 \quad (3)$$

6.2.3 Especificación del modelo econométrico

$$NEF_i = \beta_0 + \beta_{1i} \text{género} + \beta_{2i} \text{Pre_pad} + \beta_{3i} \text{Pos_pad} + \beta_{4i} \text{Pre_mad} + \beta_{5i} \text{Pos_mad} + U_i \quad (4)$$

Donde:

Y= Nivel de Educación financiera

X_1 = Género (hombre=0; mujer =1)

X_2 = Pregrado padre (No=0; Si=1)

X_3 = Posgrado padre (No=0; Si=1)

X_4 = Pregrado madre (No=0; Si=1)

X_5 = Posgrado madre (No=0; Si=1)

U_i = Error estocástico

6.2.4 Obtención de los datos

Tras la aplicación de las encuestas y la depuración de la data, se construyó la base de datos que fueron introducidos en el software Gretl para la estimación econométrica. Los datos recolectados fueron, nivel de conocimiento financiero de los estudiantes (variable dependiente), el género y escolaridad de los padres (variables independientes).

6.2.5 Prueba de significancia

Para probar las hipótesis planteadas en el modelo se utilizó el nivel de significancia 5% (0,05), ya que según el autor Martínez, (2005) recomienda utilizar el 5% en proyectos de

investigación en las ciencias sociales, entonces para valores superiores a 0,05 no existirá la confianza necesaria para probar dicha hipótesis.

Además, la presente investigación se emplea el valor- $p < 5\%$, con una confianza de 95% el cual asegura mayor ajuste en el modelo, tal como lo señala el autor Castro, (2019) un R^2 que muestre un 0% significa que el modelo no explica la variabilidad de los datos en la variable (Y) relacionada con la variable (X), en cambio, un 100% indica un ajuste perfecto en el modelo, es decir, mientras mayor sea R^2 mejor se ajusta el modelo a los datos. Además, R^2 ajustado intenta corregir sobrestimación que se incluyen en el modelo, éste puede disminuir si un efecto específico no mejora el modelo. A continuación, se presenta el planteamiento de las hipótesis a comprobar en la investigación para el modelo econométrico planteado que se muestra en el anexo 4.

H0: La variable género no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials

H1: La variable género se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H0: La variable escolaridad pregrado del padre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H1: La variable escolaridad pregrado del padre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H0: La variable escolaridad posgrado del padre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H1: La variable escolaridad posgrado del padre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials

H0: La variable escolaridad pregrado de la madre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials

H1: La variable escolaridad pregrado de la madre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H0: La variable escolaridad posgrado de la madre no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

H1: La variable escolaridad posgrado de la madre se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials.

6.2.6 Estimación del modelo econométrico

De acuerdo a Rodríguez (2018):

El método para estimar Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO), se utiliza para obtener datos de una pendiente (a) de la recta y la orden (b) en el origen, la cual corresponde a la recta $y = ax + b$ de tal manera que se ajuste a (n) datos, es decir que establezca una relación funcional entre dos variables, independiente (x), y dependiente (y). (p.16)

Por consiguiente, se empleó dicho método de regresión lineal, con el objetivo de determinar la relación existente entre las variables educación financiera (variable independiente), género del estudiante, escolaridad del padre y de la madre (variable dependiente). Los resultados estimados se presentan en el siguiente orden; primeramente, de manera global, teniendo en cuenta el efecto de las variables, género del estudiante y el nivel de educación de los padres frente al variable nivel de educación financiera; en segunda parte, se realizó una segregación del modelo de acuerdo al género, es decir, masculino y femenino.

Para validar el proceso econométrico, se sintetiza ciertas estimaciones encontradas dentro del modelo, la verificación detallada se encuentra en el anexo 3, que revela que existe una distribución normal (totalidad de datos distribuidos normalmente), la especificación es adecuada (adecuado tratamiento y selección de las variables), no existe heterocedasticidad (igualdad de varianza de todas las observaciones) y no existe colinealidad (situación en la que dos o más variables están correlacionadas).

Tabla 10
Estimación del modelo de regresión lineal múltiple global

Etiqueta	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	Valor p
Const	0,5458	0,0169449	32,21	<0,0001
Género (1)	0,0115	0,0199909	0,5761	0,5649
Pregrado Padre	-0,0197	0,0312042	-0,6311	0,5283
Posgrado Padre	0,1032	0,0436728	2,362	0,0186
Pregrado_Madre	0,0752	0,0280852	2,678	0,0077
Posgrado_Madre	-0,0251	0,0391297	-0,6419	0,5213
Media de la vble. dep.	0,5769	D.T. de la Vble. dep.		0,202135
Suma de cuad. Residuos	15,8874	D.T. de la regresión		0,198799
R-cuadrado	0,0446	R-cuadrado corregido		0,032737
F(5, 402)	3,7550	Valor p (de F)		0,002466
Log-verosimilitud	83,2039	Criterio de Akaike		-154,4077
Criterio de Schwarz	-130,3401	Crit. de Hannan-Quinn		-144,8841

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

La Tabla 10, muestra el coeficiente de regresión de la variable dependiente (parámetros de los β), y la constante del modelo estimado. Se plantea la siguiente ecuación econométrica:

$$NEF = 0,5458 + 0,0115_G - 0,0197Pre_P + 0,1032Pos_P + 0,0752Pre_M - 0,0251Pos_M + U_i$$

La ecuación presenta una constante positiva dentro del modelo, es decir, si las variables independientes presentan valores de 0, el valor de NEF (nivel de educación financiera) de los estudiantes es de 54.58%, que indica que es el porcentaje obtenido por él estudiante, sin influencia de las demás variables. Referente al género femenino, no se evidencia que exista efecto en la variable dependiente nivel de educación financiera, demostrando ser una variable no significativa en el modelo.

Al analizar los valores nivel de educación financiera que es la variable dependiente dentro del modelo, los estudiantes cuyos padres tienen nivel de educación de posgrado,

presentan en promedio un 10.32% más de nivel de educación financiera que los estudiantes de padres que tienen un título inferior al posgrado.

Con respecto a la variable nivel de educación de la madre, si está tiene un nivel de educación de pregrado, la educación financiera del estudiante en promedio obtendrá un 7.52% en relación con los alumnos de madres que poseen una nivel de educación inferior al pregrado.

Al analizar al coeficiente de determinación R^2 y \bar{R}^2 ajustado, presentan valores bajos, por lo tanto, se concluye que las variables independientes (género y escolaridad de los padres) están siendo explicadas sólo en un 4,46% el comportamiento de la variable dependiente (nivel de educación financiera), de tal manera que si se ajusta R^2 presentará en promedio un 3,27%, es decir el modelo no explica la variabilidad de los datos en el modelo.

Tabla 11

Estimación del modelo de regresión lineal múltiple desagregado, género masculino

Etiqueta	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	Valor p
Const	0,5460	0,0184132	29,65	<0,0001
Pregrado Padre	-0,0100	0,0458549	-0,2171	0,8284
Posgrado Padre	0,0807	0,0592724	1,362	0,1750
Pregrado_Madre	0,0708	0,0406561	1,740	0,0835
Posgrado_Madre	-0,0150	0,0516021	-0,2903	0,7719
Media de la vble. dep.		0,5769	D.T. de la vble. dep.	0,198419
Suma de cuad. Residuos		6,8882	D.T. de la regresión	0,195621
R-cuadrado		0,0491	R-cuadrado corregido	0,028001
F(4, 180)		2,3251	Valor p (de F)	0,058211
Log-verosimilitud		41,8720	Criterio de Akaike	-73,74396
Criterio de Schwarz		-57,6422	Crit. de Hannan-Quinn	-67,21830

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

En la tabla 11, se muestra el coeficiente de regresión de la variable dependiente (parámetros de los β), y la constante del modelo estimado. Con ello plantea la siguiente ecuación econométrica:

$$NEF = 0,5460 - 0,0100Pre_P + 0,0807Pos_P + 0,0708Pre_M - 0,0150Pos_M + U_i$$

Se evidencia una constante positiva, los estudiantes del género masculino presentan un 54.60% de conocimiento financiero, esto sin influencia de las variables ya analizadas.

Por otro parte, al analizar la variable escolaridad del padre y de la madre, se evidencia que no existe influencia con el nivel de educación financiera de los estudiantes del género masculino, ya que se demuestra que las variables no son significativas dentro del modelo debido a que los valores p son superiores al 5%.

Con respecto a los coeficientes de determinación R^2 y el ajustado \bar{R}^2 son de 4.91% y 2.80%, es decir, no se ajustan al modelo estimado, por ende, la variación de la variable dependiente nivel de educación financiera de los estudiantes de género masculino, no están siendo explicadas por la variable independiente nivel de escolaridad de los padres.

Tabla 12*Estimación del modelo de regresión lineal múltiple desagregado, género femenino*

Etiqueta	Coefficiente	Desv. Típica	Estadístico t	Valor p
Const	0,5571	0,0162210	34,34	<0,0001***
Pregrado Padre	-0,0280	0,0432502	-0,6467	0,5185
Posgrado Padre	0,1282	0,0653157	1,962	0,0510*
Pregrado_Madre	0,0787	0,0395421	1,991	0,0478**
Posgrado_Madre	-0,0354	0,0605412	-0,5855	0,5588
Media de la vble. dep.	0,5769	D.T. de la vble. dep.		0,205612
Suma de cuad. Residuos	8,9873	D.T. de la regresión		0,203042
R-cuadrado	0,0424	R-cuadrado corregido		0,024842
F(4, 218)	2,4138	Valor p (de F)		0,049939
Log-verosimilitud	41,6436	Criterio de Akaike		-73,28715
Criterio de Schwarz	-56,2513	Crit. de Hannan-Quinn		-66,40989

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

En la tabla 12, se muestra el coeficiente de regresión de la variable dependiente (parámetros de los β), y la constante del modelo estimado. Con base en ello se plantea la siguiente ecuación econométrica:

$$NEF = 0,5571 - 0,0280Pre_Pa + 0,1282Pos_Pa + 0,0787Pre_M - 0,0354Pos_M + U_i$$

Se estima que el modelo presenta una constante positiva y los resultados segregados de acuerdo a la variable género femenino, se evidencia que las estudiantes presentan un 55.71% de conocimiento financiero, sin influir la variable independiente nivel de escolaridad de los padres.

Por otra parte, la variable nivel de escolaridad de la madre de las estudiantes del género femenino, influye solo si esta posee un nivel de educación de pregrado, el nivel de educación financiera de las estudiantes se incrementará en un 7.87% en relación a las estudiantes que tienen madres con nivel de escolaridad inferior al pregrado.

Con respecto a los coeficientes de determinación R^2 y el ajustado \bar{R}^2 presentan que el nivel de escolaridad de los padres solo explican un 4.24% frente a la variable dependiente nivel de educación financiera del género femenino, realizando un ajuste \bar{R}^2 presenta un 2.5%, por ende, no existe una influencia directa relativamente entre las variables dentro del modelo.

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

Diseñar un blog para fomentar la educación financiera en centennials

1. Introducción

El blog educativo “Aprendiendo somos más”, es un sitio web personal donde se publica temas financieros, conformada por actividades interactivas, que ayuden a comprender la importancia de conceptos claves como: tasa de interés, ahorros, créditos, presupuesto, inversión y rentabilidad. Dirigidos a jóvenes estudiantes; con el propósito de generar conocimiento, desarrollar habilidades y destrezas que permitan administrar eficientemente los recursos económicos personales. Además, debido a los avances tecnológicos en la actualidad es importante relacionar a la educación financiera con las tecnologías buscando alternativas de cambio donde los jóvenes se relacionen haciendo uso de las herramientas tecnológicas.

2. Características del blog

a) Nombre del blog

“Aprendiendo somos más”

b) Periodo de ejecución

Año 2022

c) Responsable de la ejecución del blog

Henry Adrian Orellana Gonzalez

3. Objetivos

Objetivo General

El objetivo general del blog es generar a los estudiantes un medio de información, que permitan mejorar, reforzar el conocimiento y manejo en temas financieros en jóvenes estudiantes de la ciudad de Loja.

Objetivos Específicos

- a) Educar a las personas sobre temas financieros para comprender y administrar sus finanzas personales.
- b) Incentivar a la población centennials a seguir preparándose y aprendiendo sobre temas financieros.

4. Público objetivo

El público objetivo del blog son los jóvenes estudiantes de bachillerato que fueron anteriormente encuestados del sistema público de la ciudad de Loja, comprendidos en las edades entre los 14 a 19 años.

5. Presupuesto

En la Tabla 13, se detalla el presupuesto para la elaboración del blog, el cual está estructurado de la siguiente manera:

Tabla 13

Presupuesto para la guía del blog educativo

Gastos	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Computador	1	650	650
Internet	6	25	150
Plataforma (dominio) ver anexo 6	1	6,25	6,25
Gastos Totales			\$ 806,25

6. Estructura de los contenidos para el blog

En la Tabla 14, se presenta la estructura los contenidos que se plantearon en el blog, para ello, se basó en los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a los estudiantes de los colegios públicos de la ciudad de Loja. De los cuales, se procedió a verificar el número de las respuestas correctas e incorrectas, seguidamente se tomó los porcentajes mayor o igual al 50% de respuestas incorrectas, es decir, preguntas donde los estudiantes obtuvieron menor porcentaje de conocimientos adquiridos.

Tabla 14

Debilidades de los estudiantes

Preguntas	Correcto	Incorrecto
1. Relacionada al cálculo de repartición de herencia	19,85%	80,15%
2. Corresponde a la solución del ejercicio sobre el análisis de inversión y rentabilidad	32,11%	67,89%
3. Relacionada con la definición de tasa interés	47,06%	52,94%
4. Relacionado con el cálculo de inflación	47,55%	52,45%
5. Corresponde a la inversión y la tasa de interés anual	48,53%	51,47%

Bajo estos antecedentes se procedió a construir la estructura de acuerdo a las necesidades de esta población en estudio.

a) Módulos

Dentro de la elaboración de los módulos fue necesaria la formulación teórica y conceptual de los temas financieros para establecer en el blog.

En la Tabla 15, se establece las temáticas que constan de 5 módulos con argumentos específicos que serán explicados mediante conceptos y ejemplos dinámicos para una mejor comprensión, con el fin de ser instrumento de apoyo en temas específicos. Se estructura de la siguiente manera:

Tabla 15

Principales contenidos para la implementación en el blog educativo financiero

Módulos	Tema	Contenidos
Módulo 1	Tasa de interés	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Tipos de tasas interés • Beneficios • Calculo de la tasa de interés
Módulo 2	Ahorro y crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Clasificación • Beneficios

		<ul style="list-style-type: none"> • Ejemplos
Módulo 3	Inversión y rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Clasificación • Beneficios • Ejemplo de cálculo de inversión
Módulo 4	Presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Clasificación • Ejemplos
Módulo 5	Inflación	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Ejemplo de cálculo de inflación

7. Estructura del blog educativo

La Tabla 16, muestra la estructura del blog, se presenta seis áreas diferenciadas que contiene elementos identificativos en las cuales uno de ellos los redireccionará a visualizar los contenidos específicos del blog.

Para mayor apreciación, ver el anexo 5 que detalla con mayor apreciación.

Tabla 16
Estructura del Blog educativo

Áreas diferenciadas	Elementos	Definición
Post 1: Cabecera	<ul style="list-style-type: none"> • Título • Eslogan • Elementos decorativos 	Identifica las principales características del blog.
Post 2: Barra de menús	<ul style="list-style-type: none"> • Inicio • Educación financiera • Módulos • Contactos 	Sección que da introducción y la finalidad que aporta el blog educativo, además de contener accesos directos a los apartados de los temas.
Post 3: Contenidos	<ul style="list-style-type: none"> • Módulo 1: Tasa de interés • Módulo 2: Ahorro y crédito • Módulo 3: Inversión y rentabilidad • Módulo 4: Presupuesto • Módulo 5: Inflación 	Muestra los contenidos con los temas de enseñanza, es posible ver un número de 5 módulos con sus respectivos conceptos, características, importancia y ejemplos.
Post 4: Acceso a enlaces	<ul style="list-style-type: none"> • Enlaces de test • Enlaces de Juegos 	En esta sección se coloca enlaces que direccionarán a test y juegos educativos que permitirán medir y diagnosticar lo aprendido.
Post 5: Reflexión	<ul style="list-style-type: none"> • Frase célebre 	Contiene una frase célebre que inspirará al educando.
Post 6: Pie de Blog	<ul style="list-style-type: none"> • Contactos • Dirección • Comentarios 	En este apartado se dispone información para contacto directo con el autor y poder aportar con comentarios o preguntar sobre alguna duda.

Nota. Producto acreditable, link del blog educativo: <https://henryorell05.wixsite.com/aprendiendo-somos-m>

7. Discusión

La educación financiera actualmente juega un papel importante dentro del proceso de enseñanza en los estudiantes, siendo también un segmento especial que debe manejar adecuadamente los instrumentos financieros, pudiendo aprender a desarrollar habilidades y estrategias financieras, así como una correcta planificación para tomar decisiones al momento de administrar sus recursos económicos.

En la presente investigación, se encontró que la población de estudio en su mayoría está compuesta por mujeres con un 54.70%, datos que se pueden corroborar, según El Ministerio de Educación (2022) en donde existe el 51% de mujeres matriculadas en el Ecuador. Además, los estudios realizados por Beltrán y Gómez (2017) en universitarios encontraron que el género femenino estuvo representado por el 53.50%, indicando que en la educación esta predominando el género femenino. Con respecto a la escolaridad de los padres, el autor Potrich et al., (2015) revela que los estudiantes de padres que tienen un nivel de escolaridad de pregrado, presentan mayor conocimiento financiero, resultado que se asemeja con el presente estudio, donde los estudiantes con padres que tienen un nivel de escolaridad de pregrado y posgrado cuentan con un nivel de conocimiento financiero superior a los hijos de padres con títulos inferiores de pregrado.

En lo que respecta al nivel de conocimiento financiero, los resultados revelan que el 57,68% de los estudiantes se encuentran en un nivel 3 de educación financiera, razón por la cual están en capacidad de entender conceptos financieros básicos, dicho nivel responde a que los estudiantes reciben la asignatura de “Emprendimiento y Gestión” donde se abarcan ciertos conceptos contables, y no más bien temas netamente financieras. Sin embargo, al analizar la investigación de Blas y Cariaga (2020) en estudiantes de la generación Z, y que cursan una carrera relacionada con las finanzas, sus hallazgos mostraron un nivel 4 de conocimientos financieros, no obstante, pese a la diferencia de nivel de estudios, los resultados globales no denotan una total carencia de educación financiera en los jóvenes, por lo cual se debe considerar elaborar propuestas para la enseñanza de temas financieros en los estudiantes. Por otro lado, la investigación de los autores (Chen y Volpe, 1998; Lusardi y Mitchell, 2011) determinan que las mujeres poseen menor nivel de educación financiera, mientras que en el presente estudio los resultados muestran que no existe una brecha de género, porque tanto hombres y mujeres cuentan con el mismo nivel de conocimiento financiero.

El modelo econométrico estimado mostró que las variables: posgrado del padre y pregrado de la madre, tienen relación directa con el nivel de educación financiera y son estadísticamente significativos ($P\text{-valué} < 5\%$), lo cual se asemeja con el estudio realizado por Scheresberg (2013) donde encontró que la educación financiera del hijo presenta relación directa con el nivel de escolaridad del padre. Con respecto al género del estudiante

(Scheresberg, 2013; Potrich et al., 2015) mediante un análisis bivariado y estudios en términos cualitativos y cuantitativos mencionan que el género si influye en el nivel de educación financiera, mostrando un coeficiente positivo y estadísticamente significativo al 5%, mientras que en la presentes investigación esta variable no se relaciona con el nivel de educación financiera de los centennials , existen diferencias en los hallazgos debido a que estos estudios evalúan a estudiantes universitarios y no a estudiantes de secundaria.

Por otra parte, los coeficientes de determinación muestra resultados variados con respecto a las variables independiente (género y escolaridad de los padres) y se puede mencionar que el modelo econométrico de R^2 y \bar{R}^2 es inferior al 75%, el cual se determina que las variables no explican en su totalidad el comportamiento de la educación financiera, sin embargo, existe discrepancia en el estudio abordado por Potrich et al., (2015) quienes determinaron que si existe relación entre la educación financiera y las variables socioeconómicas y demográficas, además indican que hacer un análisis de la educación financiera es un constructo multidimensional que englobe simultáneamente la actitud, el comportamiento y el conocimiento financiero con variables; género, edad, estado civil, nivel educativo e ingresos, lo que sugiere que variables no especificadas en el modelo y agrupadas en el término U_i , pueden influir en el nivel de educación financiera en los estudiantes.

Con respecto al diseño de las estrategias, se procedio a realizar un blog educativo, tomando como base las debilidades encontradas en los estudiantes. Tal como lo sugiere Guevara (2018) en relación a su proseso de enseñanza, el cual recalca que la educación en temas fiancieros en estudiantes de bachillerato no solamente promueve el conocimiento, sino, permite reforzar el saber atraves del tiempo y para las demás generaciones briandando actividades didacticas enfocadas a los productos y servicios financieros.

Referente a las limitaciones que se presentaron en la investigación, es oportuno mencionar la falta de apoyo por parte de las instituciones del sistema público, debido a que muchos de ellos se negaron a brindar información y ser parte de la investigación, además, el desinterés por parte de los alumnos y la propuesta del modelo aplicado, pues no permitió que se ajustarán correctamente algunas de las variables propuestas.

Para futuros estudios se recomienda utilizar nuevas variables aplicadas a modelos econométricos, y ampliar el estudio para incluir estudiantes de la región sur, considerando una muestra específica, entre El Oro, Loja y Zamora Chinchipe.

8. Conclusiones

1. La investigación concluye que los estudiantes del sistema público, de manera global, se ubican en el nivel tres de conocimiento financiero, lo que significa que el estudiante está en la capacidad de comprender conceptos financieros básicos, toma en consideración las consecuencias de las decisiones financieras, realiza interpretaciones de documentos financieros y emplea una serie de operaciones numéricas básicas incluyendo el cálculo de porcentajes y cálculos presupuestarios. Adicional a esto, se conoció que parte de la población estudiantil necesita mejorar sus habilidades y conocimientos financieros que permitan en los centennials una mejor gestión de las finanzas personales.
2. Mediante la estimación del modelo aplicado (MCO), arrojó que variable género no presenta relación directa con la variable nivel de educación financiera de los centennials. Por otra parte, se obtuvo que solo el posgrado de padre y pregrado de la madre se ajustan al nivel de significancia menor al 5%. Además, el modelo no se ajustó al nivel de confianza esperado del 95%, pudiendo deducir que la brecha de género se ha disminuido con el pasar del tiempo, en el caso de la escolaridad de los padres, hoy en día los jóvenes no dependen únicamente de los padres para educarse, sino, buscan otras alternativas y fuentes de información que les permite afianzar sus conocimientos.
3. Con base a las debilidades encontradas se elaboró el blog de educación financiera cuyo objetivo, es educar a la población estudiantil en temas de finanzas personales mediante conceptos básicos de ahorro, inversión y presupuestos. Además, la importancia de la implementación del blog educativo es una estrategia que busca estimular a los jóvenes a desarrollar sus capacidades financieras haciendo uso de herramientas tecnológicas fomentando su buen uso, y volviéndola más interactiva que facilite la mayor comprensión posible de los contenidos.

9. Recomendaciones

1. Se recomienda a las instituciones educativas, fomentar y promover el interés de la población centennials, que permita generar sólidas bases hacia el conocimiento en temas y recursos financieros tecnológicos, además de implementar programas y talleres financieros en la planeación escolar, que ayudará a la ampliación de conocimiento en los jóvenes. Así mismo, se recomienda considerar el Test PISA para futuras investigaciones cuyo fin sea la mediación del nivel de educación financiera en estudiantes de secundaria.
2. En futuras investigaciones que engloben el nivel de educación financiera se sugiere considerar en los modelos econométricos la inclusión de variables socioeconómicas, sociodemográficas más específicas adaptables al modelo, que permitan un análisis más profundo y una evaluación simultánea en relación con la variable nivel de educación financiera.
3. Finalmente, es importante que los jóvenes estén preparados para tomar decisiones relacionadas con sus finanzas personales. Por lo tanto se recomienda a las demás instituciones educativas y financieras, considerar el diseño del blog educativo propuesto en esta investigación, misma que fue diseñada en base a las debilidades encontradas en los jóvenes estudiantes, ya que es recomendable que las instituciones del sistema educativo público adopten medidas y empiecen a trabajar en programas que sean enfocadas a la educación financiera, contribuyendo al desarrollo de una variedad de habilidades y competencias críticas que les sea útiles en el uso de herramientas y servicios financieros para los estudiantes.

10. Bibliografía

- Acosta, R. (2018). Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del centro de comercio del Comité del Pueblo y su impacto en el nivel de ahorro, en el DMQ, año 2018. Tesis de grado. *Universidad Internacional SEK*. Repositorio institucional. <https://bit.ly/3w7e3KD>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011, 31 de marzo). Ley Orgánica de educación Intercultural (Artículo 2. *Principios. Registro Oficial Suplemento 417 de 31-mar.-2011 (Ecuador)*. <https://bit.ly/3QklbLF>
- Agencia de Calidad de la Educación. (8 de Junio de 2017). Ejemplos de preguntas de Alfabetización Financiera PISA 2015. *Santiago de Chile*. <https://bit.ly/3b4mzBI>
- Aguilar, X., y Ortiz, B. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Tesis de grado. *Universidad Tecnica Particular de Loja*. Repositorio institucional-UTPL. <https://bit.ly/3mNsr56>
- Albeerdly, M., y Gharleghi, B. (2015). Determinants of the Financial Literacy among College Students in Malaysia. *International Journal of Business Administration*, 6(3). <https://doi.org/10.5430/ijba.v6n3p15>
- Al día. (2019). *¿Qué es educación financiera?* <https://bit.ly/3wtgVjX>
- Almeida, P. (2017). Política y regulación de la aplicación de nuevas tecnologías para el avance de la inclusión financiera por las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Repositorio documental Gredos*. <https://bit.ly/3OuJRPo>
- Arboleda, J. (2020). Educación Financiera de Jóvenes Bachilleres en Esmeraldas. *Tesis de Grado, Pontifica Universidad Católica del Ecuador, Escuela de Contabilidad y Auditoría*. Repositorio institucional- PUCE. <https://bit.ly/3zBedfi>
- Ardila, D., y Medina, G. (2019). Falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 37-56. <https://bit.ly/3AibPJb>
- Baulkaran, V. (2022). Personal bankruptcy and consumer credit delinquency: The case of personal finance education. *International Review of Financial Analysis*, 81. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102098>
- Bernheim, B., Garrett, D., y Maki, D. (2001). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of public Economics*, 80(3), 435-465. [https://doi.org/10.1016/S0047-2727\(00\)00120-1](https://doi.org/10.1016/S0047-2727(00)00120-1)
- Blas, Y., y Cariaga, F. (2020). Educación financiera en la generación Z. *Tesis de grado, Facultad de Economía y Negocios, Escuela de ingeniería comercial, Universidad Finis Terrae*. Repositorio institucional-uft.c. <https://bit.ly/3MagmSu>

- Bottazzi, L., y Lusardi, A. (2021). Stereotypes in financial literacy: Evidence from PISA. *Journal of Corporate Finance*, 71. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101831>
- Brown, M., Henchoz, C., y Spycher, T. (2017). Culture and financial literacy. Universidad de St. Gallen, Escuela de Finanzas Documento de investigación n° 2017/03. 56. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2916636>
- Bucher, T., Lusardi, A., Alessie, R., y Van Rooij, M. (2017). How financially literate are women? An overview and new insights. *Journal of Consumer affairs*, 51(2), 255-283. <https://doi.org/10.1111/joca.12121>
- Bueno, F., y Guamán, P. (2021). La inclusión financiera y sus determinantes: Una herramienta para el desarrollo de los hogares urbanos y rurales del cantón Cuenca, mediante la aplicación de un modelo Probit y Logit. *Título de grado, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*,. Repositorio de la UC. <https://bit.ly/3Hfv6y4>
- Butters, R., Asarta, C., y McCoy, S. (2012). Financial literacy and gender in US high schools. *Journal of Economics and Finance Education*, 11(2), 142-149.
- Beltrán, L., y Gómez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. *Económicas CUC*, 38, 101-112. doi:<http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>
- CAF- Banco de Desarrollo de América Latina. (2020). *Inclusion financiera en América Latina: retos y oportunidades*. MOOC. <https://bit.ly/3PskSy3>
- CAF- Corporación Andina de Fomento. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. *Situación Actual y Perspectivas*. <https://bit.ly/3CuG1mZ>
- Castro, E. M. (2019). Bioestadística aplicada en investigación clínica: conceptos básicos. *Revista médica clínica las Condes*, 30(1), 50-65. <https://doi.org/10.1016/j.rmclc.2018.12.002>
- Cameron, M., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S., y Yamaoka, M. (2014). Factors associated with financial literacy among high school students in New Zealand. *International Review of Economics Education*, 16, 12-21. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2014.07.006>
- Cárdenas, J. (2016). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coadyuvar a alcanzar el ahorro y/o la inversión. *Ensayo para opción de grado*. Repositorio institucional-Libertadores. <https://bit.ly/3yw5FWn>
- Chen, H., y Volpe, R. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial service review*, 7(2), 107-128. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Chung, M., Kyungyoung, O., y Chul, C. (2014). Gender Differences in Financial Literacy among Chinese University Students and the Influential Factors. *Asian Women*, 30(2), 1-23. <https://bit.ly/39EK7Nj>
- Churches, A. (2019). Taxonomía de Bloom para la era digital. <https://bit.ly/2WR5Jtn>

- Constitución de la República del Ecuador [Const]. (2008). Artículo 26. [Educación.] Registro Oficial 449 de 20 de Octubre de 2008.(Ecuador). <https://bit.ly/3ms6gkT>
- Cruz, A. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*(51). [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Danes, S., y Hira, T. (1897). Money management knowledge of college. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1). <https://doi.org/10.55504/0884-9153.1435>
- Domínguez, J. (2013). Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria. <https://bit.ly/3HjjJ8f>
- Ergün, K. (2018). Financial literacy among university students: A study in eightm European countries. *International journal of consumer studies*, 42(1), 2-15. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12408>
- Fonseca, R., Mullen, K., Zamarro, G., y Zissimopoulos, J. (2012). What explains the gender gap in financial literacy? The role of household decision making. *Journal of Consumer Affairs*, 46(1), 90-106. doi:<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2011.01221.x>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12, Caracas: CAF. Retrieved from. CAF. <https://bit.ly/3T9uclZ>
- Gómez, E., y Villagómez, A. (2017). Financial literacy among Mexican high school teenagers. *International Review of Economics Education*, 24, 1-17. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2016.10.001>
- Guevara Barrios, N. (2018). *Tecnologías de la información y comunicación como estrategia financiera en fundaciones del sector educativo*-Doctoral dissertation, Universidad de La Guajira. <https://bit.ly/3HYvhhS>
- Gutiérrez, O., y Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana" San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*(41), 33-72. <https://bit.ly/3PuK5YH>
- Huang, J., Nam, Y., y Sherraden, M. (2013). Financial knowledge and child development account policy: A test of financial capability. *Journal of Consumer Affairs*, 47(1), 1-26. <https://doi.org/10.1111/joca.12000>
- Instituto Nacional de Evaluación Educativa. (2014). *PISA 2012 Competencia Financiera*. <https://doi.org/10.4438/030-14-189-2>
- Jayaraman, J., y Jambunathan. (2018). Financial literacy among high school students: Evidence from India. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(3), 168-187. <http://doi.org/10.1177/2047173418809712>

- Klapper, L., y Lusardi, A. (2020). Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. *Financial Management*, 49(3), 589-614. <https://doi.org/10.1111/fima.12283>
- Kyrk, H. (1923). *A theory of consumption*. Boston: Houghton Mifflin, Company. (Vol. 25). <https://bit.ly/3IIG7bU>
- Lantara, I., y Kartini, N. (2015). Financial literacy among university students: Empirical evidence from Indonesia. *Journal of Indonesian Economy and Business*, 30(3), 247-256. <http://doi.org/10.22146/jieb.10314>
- López, C., y Hernández, V. (2017). Factores que influyen en las capacidades financieras de los jóvenes Guayaquileños. *Tesis de grado, Facultad de Ciencias Ecnómicas y Administrativas, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil*. Repositorio de la UCSG. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/8010>
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., y Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 15-17. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Lusardi, A. (2015). Educación Financiera: ¿Conoce la gente el ABC de las finanzas? *Comprensión pública de la ciencia*, 24(3), 260-271. <https://doi.org/10.1177/0963662514564516>
- Lusardi, A. (2015b). Educación financiera: ¿Conoce la gente el ABC de las finanzas? *Comprensión pública de la ciencia*, 24(3), 260-271. <https://doi.org/10.1177/0963662514564516>
- Lusardi, A; Mitchell, O. (2011). Financial literacy around the world: An Overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(40), 497-508. [doi:https://doi.org/10.1017/S1474747211000448](https://doi.org/10.1017/S1474747211000448)
- Lyons, A., y Neelakantan, U. (2008). Potential and Pitfalls of Applying Theory to the Practice of Financial Education. *Journal of Consumer Affairs*, 42(1), 106-112. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2007.00097.x>
- Marfil, J., Gutiérrez, Ó., y Marcos, A. (2015). Educación financiera y sistemas educativos en la OCDE: un análisis comparativo con datos PISA 2012 Financial literacy and educational systems in the OECD: a comparative analysis using PISA 2012 data. *Revista de educación nº 369. Julio-Septiembre 2015*, 369, 85-108.
- Martinez, E. (2005). Errores frecuentes en la interpretación del coeficiente de determinación lineal. *Anuario Jurídico y Económico Escurialense*, 12-16. <https://bit.ly/3BoX1L1>
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 81-90. <https://bit.ly/3L5Orlk>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2022). *Estadísticas educativas*. <https://bit.ly/3Rr2W6R>

- Ministerio de Educación del Ecuador . (8 de Junio de 2015). *Guía de implementación del curriculum de Emprendimiento y Gestión* . <https://bit.ly/3OmpUuf>
- Muccino, G. (2014). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008. Tesis de Maestría en Relaciones y Negociaciones Internacionales. <https://bit.ly/3wNrpKU>
- Muccino, G. (2014a). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008. Tesis de Maestría en Relaciones y Negociaciones Internacionales. <https://bit.ly/3wNrpKU>
- Murendo, C., y Mutsonziwa, K. (2017). Financial literacy and savings decisions by adult financial consumers in Zimbabwe. *International journal of consumer studies*, 41(1), 95-103. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12318>
- Mustapha, M., y Jeyaram, S. (2015). Financial Literaty and Demographic Factors. *Journal of Technology Management and Business*, 2(1). <https://bit.ly/3n4TdWY>
- Nicolini, G., Cune, B., y Chatterjee, S. (2013). Financial literacy: A comparative study across four countries. *International Journal of Consumer Studies*, 37(6), 689-705. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12050>
- Organización Cooperación y Desarrollo Económicos. OCDE. (2005). La Educación Financiera como Herramienta de Inclusión. *Revista Empresarial & Laboral*: <https://bit.ly/3yj5v4E>
- Organización Cooperación Desarrollo Económicos. OCDE.(2002). “¿Hacia un consumo sostenible en los hogares? Tendencias y políticas en los países de la OCDE”. <https://doi.org/10.1787/9789264175068-en>
- Organización Cooperación Desarrollo Económico. OCDE. (2022). El programa PISA de la OCDE: ¿Qué es y para qué sirve? <https://bit.ly/3Mv4FoN>
- Pérez, A., Cruz, J., y Gómez, A. (2018). Situación actual de la Educación Financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON*, 5(2), 113-130. <https://doi.org/10.22579/23463910.79>
- Philippas, N., y Avdoulas, C. (2020). Financial literacy and financial well-being among generation-Z university students: Evidence from Greece. *The European Journal of Finance*, 26(4-5), 360-381. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>
- Plata, K., y Caballero, J. (2020). Influencia de los Programas de Educación Financiera sobre el Comportamiento de los Jovenes: Una Visión de Literatura. *I+ D Revista de investigaciones*, 15(2). <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>
- Potrich, A., Vieira, K., y Kirch, G. (2015). Determinants of financial literacy: Analysis of the influence of socioeconomic and demographic variables. *Revista Contabilidade & Finanças*, 26, 362-377. <https://doi.org/10.1590/1808-057x201501040>
- Rayo, J., y Trujillo, D. (2014). *Consecuencia de la falta de educación financiera en emprendedores en el desarrollo de las pymes en la ciudad de Cali*. Tesis de grado,

- Universidad Autónoma de Occidente*, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Repositorio academia-uao. <https://bit.ly/3Obs53L>
- Remund, D. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 276-295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en el Ecuador y la región. 30-40. <https://bit.ly/3cumulH>
- Robbins, A. (2014). Money master the Game: 7 Simple steps to Financial Freedom. Simón y Schuster. <https://bit.ly/3LGduM7>
- Rodríguez, C. (2018). Modelo de regresión del consumo final privado y el producto bruto interno nacional del Perú durante el período 2000-2013. *In Crescendo*, 9(1), 13-32. <https://bit.ly/3YULIT4>
- Salazar, M. (2022). *Desafíos de la educación financiera para enfrentar la informalidad y la exclusión económica y social. Tesis de grado, Facultad de Economía, Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. Repositorio institucional-puce. <https://bit.ly/3yExufv>
- Santamaría, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular. Tesis Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar*. Repositorio Institucional del Organismo de la Comunidad Andina, CAN. <https://bit.ly/3MgLWY3>
- Scheresberg, C. (2013). Educación Financiera y comportamiento financiero entre adultos jóvenes. evidencia e implicaciones. *Aritmética*, 6(2), 5. <http://dx.doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.5>
- Sconti, A. (2022). Digital vs. in-person financial education: What works best for Generation Z? *Journal of Economic Behavior & Organization*, 194, 300-318. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.12.001>
- Setiawan, B. (2020). Descriptive Analysis of Financial Literacy: Evidence from Public and Private University Students in Indonesia. *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*, 4(1), 73-86. <https://doi.org/10.29259/sijdeb.v4i1.73-86>
- Setiawan, B. (2020b). Descriptive Analysis of Financial Literacy: Evidence from Public and Private University Students in Indonesia. *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*, 4(1), 73-86. <https://doi.org/10.29259/sijdeb.v4i1.73-86>
- Silva, L., y Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución tiva N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019. Tesis de grado, Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad César Vallejo*. Repositorio institucional- UCV. <https://bit.ly/3Qo9kw8>
- Stolper, O., y Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581-643. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>

- Superintendencia de Bancos . (3 de Junio de 2022). *Capacitación presencial de Educación Financiera* . <https://bit.ly/3zvKu7p>
- Superintendencia de Bancos. (Artículo 1. Registro resolución No. SB-2015-665, de 17 de agosto 2015. (2015). *Normas de control de la Superintendencia de Bancos*. <https://bit.ly/3PbffUg>
- Tabi, L. (2020). *Educación financiera en los emprendimientos. Tesis de pregrado, Universidad Técnica del Norte*. Repositorio.utn.edu.ec.<https://bit.ly/3Hlsbno>
- Unidad de Planeación, Evaluación y Control Educativo. (5 de Julio de 2022). *Información General sobre PISA*. <https://bit.ly/3MOuErL>
- Van Rooij, M., Lusardi, A., y Alessie, R. (2011). Financial literacy and retirement planning in the Netherlands. *Journal of economic psychology*, 32(4), 593-608. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2011.02.004>
- Walker, J., Pearce, C., Boe, K., y Lawson, M. (2019). *The Power of Education to Fight Inequality: How increasing educational equality and quality is crucial to fighting economic and gender inequality*. (Oxfam, Ed.) doi:<https://doi.org/10.21201/2019.4931>
- Warmath, D., y Zimmerman, D. (2019). Financial literacy as more than knowledge: The development of a formative scale through the lens of Bloom's domains of knowledge. *Journal of Consumer Affairs*, 53(4), 1602-1629. <https://doi.org/10.1111/joca.12286>
- Yoshino, N., Morgan, P., y Trinh, L. (2017). Financial literacy in Japan: Determinants and impacts (No. 796). *ADB Working Paper*. <http://hdl.handle.net/10419/190217>
- Zimmerman, C. (1928). The Family Budget as a tool for Sociological Analysis. *American Journal of Sociology*, 33(6), 901-911. <https://bit.ly/3NcRvxs>

11. Anexos

Anexo 1. Estructura de la encuesta



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 previsibles 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:

* 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

* Nombre de la institución educativa: opción única

- Colegio de Bachillerato Beatriz Cueva de Ayora
- Colegio de Bachillerato Adolfo Valarezo
- Unidad Educativa del Milenio Bernardo Valdivieso
- Unidad Educativa Fiscomisional Calasanz
- Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa
- Unidad Educativa Particular Cordillera
- Unidad Educativa Particular Juan Montalvo
- Unidad Educativa Particular José Antonio Eguiguren "La Salle"
- Colegio de Bachillerato "Dr. José María Vivar Castro"
- Unidad Educativa Particular San Gerardo
- Unidad Educativa Fiscomisional San Francisco de Asís
- Colegio de Bachillerato "Pío Jaramillo Alvarado"
- Colegio de Bachillerato "27 de febrero"

* Tipo de institución: 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. Estructura de las preguntas

Tabla 17

Pregunta 1: Relacionada con el tema tasa activa de interés

Opción	Frecuencia	Porcentaje
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a plazo fijo	141	34,60%
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros	75	18,40%
La tasa que cobran los bancos a los clientes cuando estos últimos solicitan un préstamo	192	47,10%
Total	408	100%

Tabla 18

Pregunta 2: Relacionado con el tema de nómina de Sueldo

Opción	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	72	17,60%
2.500 USD	214	52,50%
2.800 USD	122	29,90%
Total		100%

Tabla 19

Pregunta 3: Selección de opción correcta: Concepto de banco

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Los bancos son instituciones que ayudan a las otras empresas a obtener fondos para invertir en sus actividades productivas.	269	65,90%
Los bancos son instituciones financieras en las cuales solamente las personas con muchos ingresos pueden tener una cuenta de ahorros.	72	17,60%
Los bancos son instituciones que solamente captan dinero de la cuenta ahorristas.	67	16,40%
Total	408	100%

Tabla 20

Pregunta 4: Relacionada con el concepto de tipo de préstamo

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo hipotecario=> Los clientes de los bancos ofrecen como garantía una casa.	289	70,80%
Préstamo de consumo=> Los clientes piden para invertir en un negocio de siembra de maíz.	81	19,90%
Préstamo industrial => Los clientes solicitan el préstamo para pagar los estudios de una maestría.	38	9,30%
Total	408	100%

Tabla 21

Pregunta 5: Relacionada con el concepto de sueldo

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Valor que recibe un médico mensualmente por prestar sus servicios en un hospital.	301	73,80%
Pago que recibe un médico por cada atención que efectúa en su consultorio.	63	15,40%
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.	44	10,80%

Total	408	100%
--------------	------------	-------------

Tabla 22

Pregunta 6: Corresponde a la inversión y la tasa de interés anual

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Más de \$200	198	48,50%
Exactamente \$200	148	36,30%
Menos de \$200	62	15,20%
Total	408	100%

Tabla 23

Pregunta 7: Relacionada al cálculo de ejercicio de repartición de herencia

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Mi amigo	81	19,90%
Su hermano	123	30,10%
Son igual de ricos	204	50,00%
Total	408	100%

Tabla 24

Pregunta 8: Relacionado con el cálculo de ejercicio de inflación

Opción	Frecuencia	Porcentaje
103 Kg de azúcar	144	35,30%
97Kg. de azúcar	194	47,50%
100Kg. de azúcar	70	17,20%
Total	408	100%

Tabla 25

Pregunta 9: Corresponde a cálculos del ejercicio sobre división de herencia

Opción	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	44	10,80%
500 USD	321	78,70%
400 USD	43	10,50%
Total	408	100%

Tabla 26

Pregunta 10: Criterio de selección de ahorro

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Aumentando el salario que recibe	46	11,30%
Reduciendo gastos como no ir al cine todas las semanas	325	79,70%
Reduciendo gastos como disminuyendo la cantidad de alimentos para el hogar.	37	9,10%
Total	408	100%

Tabla 27

Pregunta 11: Corresponde a la selección de Póliza de seguro

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro para contingencias	69	16,90%
Crédito destinado para reparar la casa que se perdió por el fuego	124	30,40%
Póliza de seguro que cubra el riesgo de accidentes de incendio.	215	52,70%
Total	408	100%

Tabla 28

Pregunta 12: Selección e inversión de acuerdo al riesgo

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación B-, ofrece un rendimiento del 10% anual.	52	12,70%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, Calificación BB-, ofrece un rendimiento del 10% anual.	127	31,10%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual.	229	56,10%
Total	408	100%

Tabla 29

Pregunta 13: Criterio de evaluación de tasa de interés

Opción	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de interés que paga el banco, la facilidad de acceso a banca móvil y web, nivel de reservas.	328	80,40%
El número de empleados, el tamaño de su sede matriz.	66	16,20%
La tradición familiar, el número de seguidores en sus redes	14	3,40%
Total	408	100%

Tabla 30

Pregunta 14: Corresponde al cálculo del ejercicio de inversión y rentabilidad

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Invertir en una plataforma financiera no regulada que le otorga un rendimiento de \$2.000 al año.	142	34,80%
Invertir en la compra de acciones de una comercializadora de motos de carrera que le paga una utilidad anual de \$590,00.	135	33,10%
Invertir en una empresa desarrolladora de medicamentos que le paga beneficios por \$590,00 USD anuales	131	32,10%
Total	408	100%

Anexo 3. Estructura de modelos de contraste**Tabla 31**

Aplicación del 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) = 22,2663 con valor p = 1,46199e-05

Tabla 32

Aplicación del contraste de especificación RESET modelo ampliado

Contraste de especificación RESET	
Hipótesis nula:	[La especificación es adecuada]
Estadístico de contraste:	$F(2, 400) = 0,0615687$ con valor p = $P(F(2, 400) > 0,0615687) = 0,940297$

Tabla 33

Aplicación del Contraste de heterocedasticidad de White modelo ampliado

Contraste de heterocedasticidad de White	
Hipótesis nula:	[No hay heterocedasticidad]
Estadístico de contraste:	LM = 15,2704 con valor p = $P(\text{Chi-cuadrado}(13) > 15,2704) = 0,290778$

Tabla 34*Aplicación del contraste de normalidad de los residuos modelo segregado género hombre*

Contraste de normalidad de los residuos	
Hipótesis nula:	[El error tiene distribución Normal]
Estadístico de contraste:	Chi-cuadrado(2) = 6,95402 con valor p = 0,0308996

Tabla 35*Aplicación del contraste de especificación RESET segregado género hombre*

Contraste de especificación RESET	
Hipótesis nula:	[La especificación es adecuada]
Estadístico de contraste:	F(2, 178) = 0,477928 con valor p = P(F(2, 178) > 0,477928) = 0,62086

Tabla 36*Aplicación del contraste de heterocedasticidad de White modelo desagregado género hombre*

Contraste de heterocedasticidad de White	
Hipótesis nula:	[No hay heterocedasticidad]
Estadístico de contraste:	LM= 9,11011 = con valor p =P(Chi-cuadrado(8) > 9,11011) = 0,333093

Tabla 37*Aplicación del contraste de normalidad de los residuos modelo desagregado género mujer*

Contraste de normalidad de los residuos	
Hipótesis nula:	[El error tiene distribución Normal]
Estadístico de contraste:	Chi-cuadrado(2) = 14,6622 con valor p = 0,000654863

Tabla 38*Aplicación del contraste de especificación RESET modelo desagregado género mujer*

Contraste de especificación RESET	
Hipótesis nula:	[La especificación es adecuada]
Estadístico de contraste:	F(2, 216) = 0,49121 con valor p = P(F(2, 216) > 0,49121) = 0,612567

Tabla 39*Aplicación del contraste de heterocedasticidad de White modelo desagregado género mujer*

Contraste de heterocedasticidad de White	
Hipótesis nula:	[No hay heterocedasticidad]
Estadístico de contraste:	LM= 8,81155 con valor p =P(Chi-cuadrado(8) > 8,81155) = 0,358442

Tabla 40*Aplicación de los factores de varianza de los modelos conglomerados*

Factores de inflación de varianza (VIF)			
Variables	Ampliado	Género Hombre	Género Mujer
Género	1,022		
Pregrado Padre	1,782	2,005	1,603
Posgrado Padre	1,780	1,918	1,625
Pregrado_ Madre	1,691	1,846	1,532
Posgrado_ Madre	1,729	1,796	1,619

Anexo 4. Prueba de hipótesis

Tabla 41

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

Variables	Hipótesis	Significancia y p-value	Decisión
NEF y Género	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,5649	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	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,5283	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por ende, no es una variable significativa dentro del modelo
NEF y Posgrado Padre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,0186	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	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,0077	Se acepta la hipótesis alternativa, es decir, existe relación lineal entre las variables, por tanto, es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Posgrado Madre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,5213	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto no es una variable significativa dentro de modelo.

Tabla 42

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

Variables	Hipótesis	Significancia y p-value	Decisión
NEF y Pregrado Padre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,8284	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por ende, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Posgrado Padre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,1750	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por ende, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Pregrado Madre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,0835	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por ende, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Posgrado Madre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,7719	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto no es una variable significativa dentro de modelo.

Tabla 43

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

Variables	Hipótesis	Significancia y p-value	Decisión
NEF y Pregrado Padre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,5185	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por ende, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Posgrado Padre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,0510	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por tanto, no es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Pregrado Madre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,0478	Se acepta la hipótesis alternativa, es decir, existe relación lineal entre las variables, por tanto, es una variable significativa dentro del modelo.
NEF y Posgrado Madre	$H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal.	$\alpha = 5\%$ Valor p: 0,5588	Se acepta la hipótesis nula, es decir, no existe relación lineal entre las variables, por lo tanto no es una variable significativa dentro de modelo.

Anexo 5. Estructura del blog educativo



¡Hola!
Antes que nada quiero darte la bienvenida a mi portal. A aprendiendo somos más, una plataforma interactiva que te permitirá aprender sobre temas financieros, la cual busca el apoyo de los participantes para el bienestar colectivo, haciendo que los mismos logren autoeducarse y puedan administrar de mejor manera su economía personal, pudiendo lograr sus metas de corto, mediano y largo plazo, por ello, es necesario plasmar en las personas especialmente en los jóvenes una cultura financiera que involucre las TIC's como herramienta alternativa que servirá para su educación continua.
Es por eso que es necesario tener una noción sobre el tema de educación financiera.

- Nuestra **MISIÓN** es que todos los jóvenes puedan acceder a la educación financiera, puedan aprender y que les sirva como herramientas para desarrollar todo su potencial. Para ello, fomentamos la cohesión entre toda la población y las familias.
- Nuestra **VISIÓN** es llegar a ser una plataforma líder referente en educación financiera para jóvenes, a nivel internacional, contribuyendo al desarrollo integral y bienestar de las personas. Todo esto mientras promovemos la cohesión entre toda la población y las familias.
- Asumimos el **COMPROMISO** de mejorar continuamente para ayudar a todas las personas a desarrollar su potencial, a través de la actitud emprendedora y la educación financiera.
- Nos regimos por los **VALORES** de honestidad, responsabilidad, independencia, compromiso social y solidaridad.



MODULOS



Módulo 1: Tasa de interés

Para establecer una medida que indique cuánto cuesta el dinero, y aprender sobre una correcta aplicación en cuanto a una tasa de interés sobre el monto que quedáramos calcular, es decir, qué tan rentable es para un personal adquirir un préstamo, o para el banco prestar su dinero, y para una persona guardar efectivo en una cuenta de ahorro.



Módulo 2: Ahorro y crédito

Si bien es cierto el ahorro ayuda a posibilitar los sueños, lo más relevante es generar una buena práctica para organizar y priorizar el consumo. Haciendo uso de la buena práctica del ahorro las personas podrán mejorar su carta de presentación al momento de acceder a solicitar un crédito. Conoce más sobre el ahorro y crédito.



Módulo 3: Inversión y rentabilidad

Para conocer más sobre como generar ganancia sobre el dinero, es necesario saber que es un ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida. El cálculo de la rentabilidad es simple, y se realiza con una tasa aritmética o con una tasa logarítmica estipulada. Mientras mayor es el rendimiento de la inversión, mayores beneficios económicos debe representarte como inversionista, por lo cual dicha inversión te resultaría más conveniente para la persona.



Módulo 4: Presupuesto

Es muy relevante aprender desde el punto de vista económico, la imprescindible que es el presupuesto dentro de la economía personal y familiar, conocer su cálculo, para ello se debe realizar una administración eficiente que se apege a nuestro estándar de vida.



Módulo 5: Inflación

Conocer sobre el estudio de la inflación es importante para la población, además para establecer el poder adquisitivo de los ciudadanos. En esta sección aprenderás más de la inflación, conceptos, y ejemplos.

Activar Windows
Ir a Configuración de Windows
¡Vamos a chatear!



Juegos

Test

Frases celebres

"La educación es la base de la humanidad para radicar la paz"
"La vida es como las finanzas, aprende a llevar una vida ordenada y notarás la rentabilidad que puedes sacar de ello"
"Enseña a sembrar educación financiera en los niños para cosechar interés rentable en el tiempo"
"Una inversión en educación paga el mejor interés en el tiempo"
"No por miedo a errar vas a dejar de jugar, sueña y ahorra ya "
"Que tu vida sea un ROE, benefícate y amate muy a fondo , y veras esa rentabilidad de tus sueños anhelados"

Henry Orellana

Contacto

Ecuador - Loja
 henryorell05@gmail.com
 0988494871

Nombre

Apellido

Teléfono

Dirección

Asunto

Envíame tu mensaje aquí

Mapa Satélite

Activar Windows
Ir a Configuración de PC para activar Windows

[¡Vamos a chatear!](#)

Subscribe Form

e.g., email@example.com

Aprendiendo somos más

henryorell05@gmail.com

Activar Windows
Ir a Configuración de PC para activar Windows

[¡Vamos a chatear!](#)

Nota: <https://henryorell05.wixsite.com/aprendiendo-somos-m>

Anexo 6. Precio del dominio para el blog

Haz Upgrade a un plan Premium y sigue adelante en tu carrera online

Garantía de devolución del dinero en **14 días** para todos los planes Premium

Planes para página web
Ideal para mostrar un sitio web profesional

Planes de Negocios e eCommerce
Esencial para aceptar pagos online

	<p>50% MENOS</p> <p>VIP Atención al cliente prioritaria</p> <p>12 25 US\$ /mes 24,50 US\$</p> <p>Elegir</p>	<p>50% MENOS</p> <p>Ilimitado Emprendedores y freelancers</p> <p>6 25 US\$ /mes 12,50 US\$</p> <p>Elegir</p>	<p>Combo Para uso personal</p> <p>8 50 US\$ /mes</p> <p>Elegir</p>	<p>Conectar Dominio Lo más básico</p> <p>Ⓞ Este plan muestra anuncios de Wix</p> <p>4 50 US\$ /mes</p> <p>Elegir</p>
--	---	--	--	--

Loja, 13 de diciembre de 2022

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 público.”** de autoría de **Henry Adrian Orellana Gonzalez**, portador de la cédula de identidad número **1900856970**, estudiante de la carrera de **Finanzas** de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional deLoja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de **Ing. Jorge Luis López Lapo**, previa a la obtención del título de **Licenciado 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