



1859

unl

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Condición socioeconómica y educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” de la ciudad de Loja

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

AUTORA

Camila Alejandra Sandoval Coronel

DIRECTORA

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2024

Educamos para **Transformar**



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **HERNANDEZ OCAMPO SILVANA ELIZABETH**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **Condición socioeconómica y educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal "Héroes del Cenepa" de la ciudad de Loja**, perteneciente al estudiante **CAMILA ALEJANDRA SANDOVAL CORONEL**, con cédula de identidad N° **1105656670**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 2 de Agosto de 2024



firmado electrónicamente por:
SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO

F) _____

DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-001669

Autoría del Trabajo de Integración Curricular

Yo, Camila Alejandra Sandoval Coronel, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. 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: 1105656670

Fecha: 02 de agosto de 2024

Correo electrónico: camila.sandoval@unl.edu.ec

Teléfono: 0995163174

**Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular para la consulta de
producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo**

Yo, Camila Alejandra Sandoval Coronel, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular titulado “**Condición socioeconómica y educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” de la ciudad de Loja**” como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas y 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 02 días de agosto de dos mil veinticuatro, suscribe el autor

Firma:

Cédula de identidad: 1105656670

Fecha: 02 de agosto de 2024

Correo electrónico: camila.sandoval@unl.edu.ec

Teléfono: 0995163174

Datos Complementarios

Director del trabajo de integración curricular:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc.

Dedicatoria

A Dios por bendecirme con las cualidades que me han permitido llegar donde estoy, por protegerme y ayudarme siempre a que todo salga a mi favor. A mi Abelina y mis padres por ser un ejemplo de excelentes personas y profesionales, por enseñarme buenos valores y apoyarme en cada decisión que tomo. A mis hermanas y perritos por ser un apoyo moral y emocional incondicional en mi vida.

Camila Alejandra Sandoval Coronel

Agradecimiento

Este trabajo de integración curricular no habría sido posible sin todo el conocimiento y experiencia compartidos por los docentes de la carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja a lo largo de mi formación académica.

Agradezco especialmente a la Ing. Silvana Hernández Mg. Sc., por guiarme con paciencia y dedicación durante todo el proceso de realización de esta investigación.

Camila Alejandra Sandoval Coronel

Índice de contenidos

<i>Carátula</i>	<i>i</i>
<i>Certificado de Culminación y Aprobación del Trabajo de Integración Curricular</i>	<i>ii</i>
<i>Autoría del Trabajo de Integración Curricular</i>	<i>iii</i>
<i>Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular</i>	<i>iv</i>
<i>Dedicatoria</i>	<i>v</i>
<i>Agradecimiento</i>	<i>vi</i>
<i>Índice de contenidos</i>	<i>vii</i>
<i>Índice de tablas</i>	<i>x</i>
<i>Índice de figuras</i>	<i>xi</i>
<i>Índice de anexos</i>	<i>xii</i>
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1. Evidencia empírica	6
4.1.1. Evidencia internacional	6
4.1.2. Evidencia nacional	6
4.2. Marco conceptual	7
4.2.1. Inclusión financiera	7
4.2.1.1. Importancia.	8
4.2.2. Educación financiera	8
4.2.2.1. Importancia.	9
4.2.2.2. Los niños y la educación financiera.	9
4.2.2.3. Áreas de comprensión.	10
4.2.2.4. Ventajas de la educación financiera.	16
4.2.2.5. Desventajas de la educación financiera.	17
4.2.2.6. Programas de educación financiera en Ecuador.	17
4.2.3. Condición socioeconómica	19
4.2.3.1. Importancia.	20
4.2.3.2. Variables.	20
4.2.3.3. Niveles socioeconómicos.	21
4.2.3.4. La condición socioeconómica y la educación financiera.	21

4.2.4.	Técnicas de procesamiento de datos para la investigación.	22
4.2.4.1.	Estadística descriptiva.	23
4.2.4.2.	Econometría.	23
4.2.5.	Teorías económicas	27
4.2.5.1.	Teoría de Piaget.	27
4.2.5.2.	Teoría del Capital Humano.	28
4.2.6.	Metodología de enseñanza	28
4.2.6.1.	Método del caso.	28
4.2.6.2.	Impacto en el aprendizaje.	28
4.2.6.3.	Taxonomía de Bloom.	29
4.2.7.	Programa PISA	30
4.2.7.1.	PISA para educación financiera.	30
4.3.	Marco legal	32
4.3.1.	Constitución de la República	32
4.3.2.	Ley Orgánica de Educación Intercultural	32
5.	Metodología	34
5.1.	Área de estudio	34
5.2.	Enfoque de la investigación	34
5.3.	Alcance y tipo de investigación	34
5.4.	Método de investigación	34
5.4.1.	Método inductivo	34
5.4.2.	Método deductivo	34
5.4.3.	Método analítico	35
5.4.4.	Método sintético	35
5.5.	Diseño de investigación	35
5.6.	Técnicas e instrumentos de investigación	35
5.7.	Recursos de investigación	35
5.8.	Población, muestra u objeto de estudio	35
5.9.	Procedimiento de la investigación	36
5.10.	Operacionalización de variables	36
5.11.	Nivel de conocimiento financiero	37
5.12.	Métodos de calificación	37
6.	Resultados	40

6.1. Objetivo 1: Caracterizar la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”	40
6.2. Objetivo 2: Identificar los determinantes socioeconómicos que tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”	45
6.3. Objetivo 3: Implementar estrategias para mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”	48
6.3.1. Guía de educación financiera	48
6.3.1.1. Periodo.	48
6.3.1.2. Responsable.	49
6.3.1.3. Objetivo.	49
6.3.1.4. Público objetivo.	49
6.3.1.5. Medio de difusión.	49
6.3.1.6. Presupuesto.	49
6.3.1.7. Contenidos.	49
6.3.1.8. Material.	51
6.3.1.9. Cronograma.	51
6.3.1.10. Resultados.	52
7. Discusión	55
8. Conclusiones	57
9. Recomendaciones	58
10. Bibliografía	59
11. Anexos	64

Índice de tablas

Tabla 1	Programas de educación financiera en Ecuador _____	18
Tabla 2	Inventario de los programas de educación financiera en Ecuador _____	18
Tabla 3	Propiedades del modelo logit _____	26
Tabla 4	Niveles PISA para educación financiera _____	31
Tabla 5	Operacionalización de variables _____	36
Tabla 6	Descripción de los niveles de educación financiera aplicados _____	37
Tabla 7	Ponderación por proceso de evaluación _____	37
Tabla 8	Clasificación de preguntas por proceso _____	38
Tabla 9	Distribución del puntaje por proceso y por pregunta _____	39
Tabla 10	Caracterización de las variables de tipo social _____	40
Tabla 11	Caracterización de las variables de tipo económico _____	42
Tabla 12	Nivel de conocimiento financiero por preguntas _____	43
Tabla 13	Caracterización del nivel de educación financiera _____	44
Tabla 14	Nivel de educación financiera estratificado _____	45
Tabla 15	Variables codificadas para el modelo logit ordenado _____	45
Tabla 16	Modelo logit ordenado _____	47
Tabla 17	Presupuesto para la implementación de la estrategia _____	49
Tabla 18	Estructura y componentes de la guía de educación financiera _____	50
Tabla 19	Cronograma para capacitaciones _____	51
Tabla 20	Caracterización del nivel de educación financiera post capacitación _____	52
Tabla 21	Nivel de educación financiera estratificado post capacitaciones _____	53

Índice de figuras

Figura 1 Metodología de la econometría _____	24
Figura 2 Pirámide de la Taxonomía de Bloom _____	29
Figura 3 Comparación del nivel de educación financiera estratificado _____	53
Figura 4 Comparación del nivel de educación financiera por cuartiles _____	54

Índice de anexos

Anexo A Estructura de la encuesta socioeconómica	64
Anexo B Estructura de la prueba de conocimiento financiero	66
Anexo C Solicitud de prácticas en la institución educativa	71
Anexo D Evidencias fotográficas	72
Anexo E Guía de educación financiera	73
Anexo F Certificado de traducción del resumen	81

1. Título

Condición socioeconómica y educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” de la ciudad de Loja.

2. Resumen

Una de las áreas que más influye sobre el desarrollo integral de una persona es la educación financiera, por lo que expertos recomiendan adquirir habilidades financieras desde temprana edad para tener conocimientos que permitan tomar decisiones informadas sobre la correcta gestión de las finanzas personales. Por esta razón, el objetivo de la presente investigación es determinar la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela Básica Municipal “Héroes del Cenepa” a través de una investigación mixta de tipo experimental donde se utilizó la metodología PISA y la taxonomía de Bloom. El diseño de la investigación es transversal y cuasiexperimental, ya que la población fue escogida sin un proceso de selección aleatoria. Además, para la recopilación de la información se emplearon las técnicas de encuestas y evaluaciones, en una primera fase para conocer la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los niños, y en una segunda fase para determinar si la estrategia permitió mejorar el conocimiento financiero de los niños. Los principales hallazgos son que los niños de esta institución se encontraban dentro del primer cuartil del nivel 3 de educación financiera previo a la implementación de la estrategia; que ninguna variable socioeconómica del hogar afecta su conocimiento financiero, y que, después de socializar la guía de educación financiera planteada como estrategia, los niños pasaron al cuarto cuartil del nivel 4 de educación financiera. Para concluir, se demostró que la guía implementada ayudó a reforzar los temas donde los niños tenían menos dominio, permitiéndoles mejorar su comprensión en conceptos estrictamente relacionados con las finanzas.

Palabras clave: conocimiento financiero, escuelas municipales, guía financiera, programa PISA.

2.1. Abstract

One area that significantly impacts a person's overall development is financial education. Hence, experts recommend acquiring financial skills from an early age to make informed decisions about the correct management of personal finances. For this reason, the objective of this research is to determine the socioeconomic condition and the level of financial education of the students of the Escuela Básica Municipal “Héroes del Cenepa” through mixed experimental research using the PISA methodology and Bloom's taxonomy. The research design is transversal and quasi-experimental since the population was chosen without a random selection process. In addition, survey and evaluation techniques were used to collect information, in the first phase to determine the socioeconomic condition and the children's level of financial education, and in the second phase to determine whether the strategy improved the children's financial knowledge. The main findings are that the children of this institution were in the first quartile of level 3 of financial education before the implementation of the strategy; that no household socioeconomic variable affected their financial knowledge; and that, after socializing the financial education guide proposed as a strategy, the children moved to the fourth quartile of level 4 of financial education. To conclude, it was demonstrated that the guide helped reinforce the topics where the children had less mastery, allowing them to improve their understanding of concepts strictly related to finance.

Keywords: financial knowledge, municipal schools, financial guide, PISA program.

3. Introducción

Para que una persona pueda tomar buenas decisiones financieras que le lleven a alcanzar un estado de bienestar a nivel social y económico, es necesario que primero adquiera conocimientos, habilidades, actitudes y conocimientos sobre el dinero, lo que se define como educación financiera (Bonilla et al., 2022). Aquellos que tienen un buen nivel de educación financiera son capaces de construir una economía más fuerte a nivel personal, pues entienden mejor el funcionamiento del dinero, por ende, están constantemente en búsqueda de mejores condiciones de vida para ellos y los que los rodean.

El Banco de Desarrollo de América Latina y El Caribe (CAF) evalúa el conocimiento, el comportamiento y la actitud financiera a través de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras (ECF) donde el índice de educación financiera puede tomar valores de 1 a 21. En este estudio se determinó que Ecuador presenta un índice de educación financiera de 12.2 puntos, considerado como alto o adecuado. Sin embargo, al analizar otros aspectos se encontraron debilidades en la falta de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras, las cuales se podrían reforzar con la implementación del aprendizaje de finanzas desde una edad temprana. Debido a la importancia de la educación financiera, existen organizaciones que llevan a cabo programas donde se imparten conocimientos financieros a jóvenes y adultos, sin embargo, en Ecuador las estrategias que fomentan la alfabetización financiera en niños son escasas, a pesar de las sugerencias de las organizaciones acerca de la importancia de la educación financiera en este grupo de la población. Si bien el gobierno está buscando cambios en la malla curricular de manera que se incluya la educación financiera como una materia en escuelas y colegios, a la fecha estos cambios aún no se han implementado en las escuelas debido al tiempo de planificación que esto supone. Además de estas limitantes en el aprendizaje de la educación financiera en los niños, existen otros factores como la zona geográfica, el nivel de ingresos, el acceso a servicios financieros, la falta de herramientas tecnológicas y demás, que condicionan el comportamiento financiero de los hogares.

Por esta razón, los niños de sexto y séptimo grado de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” próximos a pasar a un nivel de educación media, necesitan mejorar su conocimiento financiero de manera que les ayude a enfrentar los retos financieros que se les van a ir presentando a lo largo de su crecimiento.

La presente investigación buscó dar contestación a la pregunta de investigación a través de tres objetivos específicos, iniciando con la caracterización de la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”, identificación de los determinantes socioeconómicos que

tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”, y finalmente, con la implementación de estrategias para mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa.

Asimismo, basándose en el Reglamento del Régimen Académico de la UNL la investigación cumple con la siguiente estructura: el **título** explica el tema y alcance de la investigación; el **resumen** presenta las ideas principales, así como las palabras clave de la investigación; la **introducción** que da el contexto a los lectores acerca del desarrollo de la investigación; el **marco teórico** donde se incluyen los antecedentes, bases teóricas y legales necesarios para entender y llevar a cabo la investigación; la **metodología** donde se da a conocer el área de estudio, métodos, tipos, técnicas y herramientas, tratamiento de datos, operacionalización de las variables y el proceso mediante el cual se llevó a cabo la investigación; los **resultados** que recopilan los hallazgos encontrados por cada uno de los objetivos, comprobando también el cumplimiento de los mismos; la **discusión** donde se contrastan estos hallazgos con las teorías que han sido planteadas por otros autores, resultados de investigaciones similares y las limitantes de la investigación; las **conclusiones** donde se presentan los resultados más importantes de la investigación; las **recomendaciones** que son sugerencias fundamentadas en las conclusiones; y por último, los **anexos** que recogen otras herramientas, técnicas e información necesarias para la investigación.

4. Marco teórico

4.1. Evidencia empírica

En el presente apartado se presenta evidencia a través de información concreta y verificable que respaldó las conclusiones de la investigación, además de presentar las características metodológicas que se han utilizado en estudios similares con el fin de proporcionar una base para la discusión de los resultados.

4.1.1. Evidencia internacional

En el artículo de González y Montilla (2019), se planteó una estrategia para enseñar educación financiera a niños venezolanos, basándose en que el principio de conciencia financiera puede ser desarrollado desde esta edad. En cuanto a las características metodológicas, se trata de un estudio documental, descriptivo y de campo, con técnicas de observación directa y aplicación de encuestas. En los resultados de esta investigación se encontró que se deben inculcar formas de pensar y hábitos financieros saludables desde temprana edad, además de establecer estrategias de enseñanza que apoyen el aprendizaje de contenidos en el área de contabilidad y finanzas. Además, se concluyó que la propuesta elaborada es un apoyo para el desarrollo cognitivo de los niños en cuanto a investigación, autonomía de su vida personal y participación en asuntos sociales y económicos; es decir, creó un impacto social al brindar una herramienta que motive a los niños a emprender y manejar sus finanzas de manera positiva.

Por otro lado, en el estudio de Betancur et al. (2019) se buscó identificar las variables que inciden sobre el uso de las herramientas financieras en la gestión de las finanzas personales en estudiantes universitarios, para lo cual se utilizaron encuestas como instrumento de recolección de datos, y un modelo de regresión logística como método para el procesamiento de datos. Dentro de los resultados de este estudio se encontró que el nivel de ingresos y el hábito de ahorro tienen un efecto positivo sobre el uso de herramientas financieras; la variable de metas financieras no fue estadísticamente significativa por lo que no se puede decir qué efecto tiene sobre la variable dependiente; en cuanto al gasto excesivo se infiere que este tiene un efecto negativo sobre el uso de herramientas financieras. Se concluye que el mercado obliga a las personas naturales a llevar un control de sus recursos, por lo cual es indispensable el uso de herramientas financieras; además, que se debe conocer acerca de los términos básicos de finanzas para tomar decisiones fundamentadas.

4.1.2. Evidencia nacional

En el estudio de Tene (2022) se evaluó la relación entre la educación financiera y las variables seleccionadas dentro de los colegios objeto de estudio. Respecto a las características

metodológicas, utiliza una encuesta basada en el método PISA como instrumento de recolección de datos y aplica un modelo estadístico para conocer la relación entre las variables. Y en cuanto a los resultados, se obtuvo que el género no influye en el nivel de educación financiera mientras que la escolaridad de los padres (en algunos grados) sí influye, concluyendo que el nivel de educación financiera en los colegios privados es más alto que en los públicos, es decir, que la condición socioeconómica podría estar influyendo.

También en el estudio de Orellana (2023), se analizó la influencia del género y la escolaridad de los padres sobre el nivel de conocimientos financieros que tienen los estudiantes de colegios públicos de la ciudad de Loja. El instrumento que se utiliza en esta investigación son encuestas basadas en el método PISA, además de un modelo de regresión lineal múltiple estimado por Mínimos Cuadrados Ordinarios como herramienta para conocer la relación entre las variables. En este estudio resultó que los estudiantes evaluados tenían la capacidad de comprender e interpretar los conceptos básicos de finanzas y que no existen diferencias entre el género, y la conclusión es que el género no explica el nivel de educación financiera pero que el nivel de escolaridad de los padres sí es significativo dentro del modelo y que existen otras variables que influyen que se pueden seguir investigando.

4.2. Marco conceptual

Se presenta la revisión bibliográfica que recoge el conocimiento teórico relacionado con las variables de investigación, proporcionando una estructura que guía el análisis y la interpretación de los datos para comprender mejor la investigación.

4.2.1. Inclusión financiera

En el estudio de Rivera y Guerra se citan varios autores que definen la inclusión financiera, Leyshon y Thrift creen que se trata de un “medio para aumentar la posibilidad de insertar a la población que no ha logrado acceso a servicios financieros” (p. 15).

Por otro lado, para el Centro para la Inclusión Financiera (CFI) es “un estado en el que todas las personas pueden usar y tienen acceso a un conjunto completo de servicios financieros de calidad, prestados a precios asequibles, de manera conveniente con dignidad para los clientes” (p. 16).

Por último, Guerrero et al. definen la inclusión financiera de forma más completa como: Un amplio concepto que conecta varios elementos complementarios: i) un entorno regulatorio propicio, ii) una oferta de productos adecuados (pagos, ahorros, créditos, seguros), iii) cobertura, con acceso a canales transaccionales tradicionales y no tradicionales para recibir servicios de calidad a precios razonables, que permitan realizar transacciones de forma segura

y eficiente, iv) fomento y difusión de educación y cultura financieras, y v) protección al usuario de servicios financieros y la transparencia de información (p. 18).

A partir de estas definiciones, se puede decir que los expertos conciben la inclusión financiera como un medio a través del cual la población excluida o vulnerable, puede acceder y utilizar productos y servicios financieros de calidad, a precios asequibles y que se encuentran regulados, generando un entorno propicio para fortalecer la educación financiera, reducir la pobreza, impulsar el desarrollo económico, contribuir a la igualdad de género y eliminar otro tipo de problemas sociales.

4.2.1.1.Importancia.

Respecto a la importancia de la inclusión financiera, Rivera y Guerra resaltan que esta “resulta crucial para las familias de escasos recursos ya que permite que las personas accedan a mecanismos formales de crédito, incrementando su seguridad, y favoreciendo la eficiencia de la organización financiera” (p. 4).

También es importante por las oportunidades que brinda a quienes tienen acceso a productos y servicios financieros como mejores empleos, sueldos, viviendas y más que permiten mejorar la calidad de vida de quien adopta buenos hábitos financieros, llevando a beneficiar no solo a familias sino a comunidades y países enteros.

Además, el Banco Mundial (2022) afirma que la inclusión financiera ayuda a conseguir el cumplimiento de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), por esta misma razón los países buscan promoverla.

4.2.2. Educación financiera

La educación financiera es definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2012) como:

El proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (p. 8).

Para Cartagena (2008; como se citó en Huchín y Simón, 2011), la educación financiera es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del Sistema Financiero (tanto clientes activos como usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas” (p. 16).

Por último, Arregui et al. (2020) definen a la educación financiera como:

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

Los autores coinciden en que la educación financiera se refiere al proceso por el cual las personas mejoran su conocimiento sobre términos financieros, desarrollando en ellas habilidades que les motivan a tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero. Este proceso implica adquirir aptitudes y técnicas para comprender, administrar y gestionar eficazmente el dinero, creando consciencia sobre los hábitos financieros.

4.2.2.1.Importancia.

Para Huchín y Simón (2011), la educación financiera brinda conocimientos sobre productos financieros y fomenta a crear hábitos de ahorro, permitiendo a las personas tener un mayor control sobre sus finanzas, aumentando su confianza en el Sistema Financiero formal.

La educación financiera es importante porque actúa “como conductor del bienestar individual de la población, del desarrollo de la sociedad y de la economía; así como de la inclusión financiera” (Bonilla et al., 2022, p. 14).

En resumen, la educación financiera es fundamental debido a la capacidad que proporciona a las personas para tomar decisiones informadas sobre sus recursos económicos, además de mejorar su capacidad para aprovechar de manera efectiva los productos y servicios financieros para la protección y generación de ingresos.

4.2.2.2.Los niños y la educación financiera.

De acuerdo con el estudio de Bonilla et al. (2022), “en el Ecuador, se evidencia que el índice de educación financiera mejora mientras incrementa el nivel de educación formal y la mejora más prominente se da cuando las personas pasan de no tener educación a contar con la primaria finalizada” (p. 28).

También resaltan que en la primaria es donde se aprenden habilidades numéricas como sumas, restas, razonamiento lógico y numérico que posteriormente son fundamentales para la correcta comprensión de conceptos financieros, además de que facilitan la toma de decisiones financieras (p. 28).

Mientras que respecto al mejoramiento del nivel de educación financiera aseguran que “el paso más importante para su evolución constante es la adquisición de los conocimientos desde los primeros años de educación básica” (p. 28).

Así mismo, González y Montilla (2019) resaltan la importancia de “que desde temprana edad se hable del dinero con los niños, se les involucre en los planes financieros del hogar y se les haga entender que el dinero no es un premio sino resultado de esfuerzo y trabajo” (p. 28).

Además, que “los planes de estudios de temas financieros en educación básica deben vincular cuidadosamente según los niveles de grado a fin de que los estudiantes logren una comprensión básica de la situación económica y financiera del mundo que les rodea” (Huchín y Simón, 2011, p.17).

Es por estas razones que la enseñanza de conocimientos financieros se debería priorizar en los primeros niveles de educación con la finalidad de que para niveles superiores el enfoque sea reforzar e incrementar el grado de educación financiera.

4.2.2.3. Áreas de comprensión.

Las áreas de comprensión de la educación financiera se centran en los conceptos clave que permiten un aprendizaje profundo y un procesamiento efectivo de la información financiera.

4.2.2.3.1. Dinero.

Según la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), “el dinero es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones”.

La CMF también menciona que el dinero tiene tres funciones: actuar como medio de pago para bienes y servicios, como unidad de medida para comprar precios y como un activo financiero que puede ser invertido, ahorrado o prestado.

En cambio, Jiménez (2020) considera que el dinero tiene cuatro funciones:

- **Unidad de cuenta y patrón de precios.** En cuando a unidad de cuenta se refiere a que el dinero puede ser utilizado como una unidad de medida para expresar el valor de los bienes y servicios, permitiendo establecer una escala para determinar si algo es barato o caro. Por otro lado, en cuanto a patrón de precios quiere decir que el dinero es una referencia para establecer precios y catalogarlos como un ingreso, gasto, activo, pasivo u otro.
- **Medio de intercambio.** Se refiere a que el dinero se utiliza para facilitar el proceso de compra - venta de bienes y servicios, promoviendo eficiencia en la negociación.
- **Medio de pago.** El dinero actúa como un medio de pago cuando se utiliza para realizar liquidar cualquier transacción u obligación.
- **Depósito o reserva de valor.** Esta función consiste en que el dinero puede servir como una reserva para incrementar su poder adquisitivo a lo largo del tiempo.

Se debe conocer acerca de dinero porque permite a las personas comprar lo necesario para vivir como alimentos y medicina, costear procedimientos médicos y otros que permiten mejorar la calidad de vida, y reducir la pobreza. También permite cubrir riesgos o imprevistos, aprovechar oportunidades de inversión, emprender e incluso gozar de viajes y tiempo de ocio, necesarios para la salud física como mental (Educatyba, 2023).

4.2.2.3.2. Sistema Financiero Nacional.

Según el Banco de Desarrollo del Ecuador o BDE (2023):

El Sistema Financiero Nacional (SFN) está conformado por instituciones públicas y privadas con el fin de captar los ahorros de las personas y colocar estos fondos a través de créditos para así generar rendimientos financieros que contribuyan tanto a las instituciones de intermediación financiera como a sus socios o clientes (p. 3).

En otras palabras, se puede definir al SFN como el conjunto de instituciones financieras que canaliza el ahorro de los superavitarios, hacia los deficitarios en calidad de préstamos, con la finalidad de dar movimiento al dinero y al sistema de pagos de un país.

En Ecuador está conformado por bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas y otras instituciones, el BDE (2023) propone la siguiente clasificación:

- **Sector Financiero Público.** Conformado por bancos y corporaciones controladas por el gobierno (Banco de Fomento Económico del Ecuador, Banco de Desarrollo del Ecuador, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Corporación Financiera Nacional).
- **Sector Financiero Privado.** Conformado por instituciones que buscan fines de lucro, generalmente controladas por empresarios (Banco Guayaquil, Banco Pichincha, Produbanco, Banco de Loja, Banco Internacional).
- **Sector Financiero Popular y Solidario.** Está conformado por instituciones controladas por asociaciones que buscan el beneficio social, y son las cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, cajas centrales, cajas comunales, cajas de ahorro y servicios auxiliares.

La canalización de recursos es esencial para el crecimiento económico de un país ya que el flujo de dinero de los excedentes de las personas se convierte en créditos que apoyan a aquellos que lo necesitan. De esta manera, el SFN fomenta la inversión productiva y el consumo responsable para fortalecer la economía del país.

4.2.2.3.3. Productos y servicios financieros.

Roblez (2021) define a los productos y servicios financieros como una manera de obtener financiamiento a través de instituciones bancarias para realizar una actividad y cubrir necesidades de inversión cuando se presenten.

Existen varios productos y servicios financieros de los cuales se puede hacer uso, para Roblez (2021) en Ecuador se clasifican de la siguiente manera:

- **Productos de ahorro.** Se encargan de acumular dinero y producir intereses para mantener el poder adquisitivo. Dentro de esta clasificación se encuentran las cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo.
- **Productos de inversión.** Se encargan de generar rentabilidad para que los ahorros ganen poder adquisitivo y no pierdan valor con la inflación. Están los brokers, fondos de inversión y los planes de pensiones.
- **Productos de financiación.** Son aquellos que se encargan de aportar con dinero extra cuando las personas o empresas lo necesitan. Son todos los tipos de créditos como el comercial, educativo, microcrédito, entre otros.
- **Servicios.** Son prestaciones que realizan las instituciones financieras para facilitar procesos, dentro de los servicios se encuentran las tarjetas de crédito y débito, los cajeros automáticos, las sucursales y la banca electrónica.

Los productos y servicios financieros son importantes porque facilitan las transacciones financieras, permitiendo que las personas accedan a recursos de calidad que mejoren su calidad de vida al ahorrarles tiempo y dinero, promoviendo también la inclusión financiera.

4.2.2.3.4. Libertad financiera.

La libertad financiera es la “capacidad de una persona de obtener ingresos y poder cubrir todas sus necesidades económicas sin tener que realizar ningún tipo de actividad” (BBVA, 2023).

Este concepto es importante porque permite a las personas tomar el control sobre su tiempo y dinero para lograr paz mental. Además, es una herramienta que permite a una persona seguir sus sueños sin sentir presión por el dinero, dándole la oportunidad de vivir una vida exitosa y satisfactoria tanto dentro como fuera del ámbito financiero.

4.2.2.3.5. Planificación financiera.

La Universidad Internacional de La Rioja o UNIR (2021) define a la planificación financiera como:

La elaboración de un plan detallado, integral y personalizado para cada empresa en el que se determinen los objetivos que se desean lograr y los costes que ello va a suponer, se identifiquen los recursos que van a ser necesarios y se marque un plazo para hacerlos realidad.

De esto, es importante rescatar que planificar permite anticiparse a los diferentes escenarios que puedan suceder en un futuro para así, incluir herramientas que permitan reducir las consecuencias que estos puedan traer.

La planificación financiera desempeña un rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una entidad no solo porque predice eventos y anticipa lo que se debe hacer en un futuro, sino que también permite implementar medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones con el fin de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos al inicio de cada periodo (Valle, 2020).

Para resumir este concepto, se puede decir que la planificación financiera es un proceso integral que implica la determinación de objetivos, identificación de recursos, previsión de escenarios y medición de resultados que permitan anticiparse al futuro para lograr metas financieras.

4.2.2.3.6. Ingresos.

Gil (2024) define los ingresos como las ganancias que se obtienen luego del cobro de dinero por concepto de ventas de bienes y/o servicios o bien como el dinero que reciben las personas jurídicas por ventas, subsidios o donaciones a su organización.

De estas definiciones se rescata que los ingresos son el dinero generado por actividades comerciales u operativas de una persona o empresa y que pueden provenir de diferentes fuentes. Los ingresos son importantes porque permiten la supervivencia de las personas o empresas, ayudan a determinar la capacidad de las personas para cubrir sus gastos y obligaciones, y establecer metas y objetivos financieros.

Según BBVA (2022), los ingresos se clasifican en:

- **Ingresos fijos.** Es el dinero que se recibe de manera ordinaria, periódica o regular, es decir, aquel que una persona no deja de recibir cada cierto periodo de tiempo. Dentro de esta clasificación se encuentran los salarios o pensiones.
- **Ingresos variables.** Es el dinero que se recibe de manera extraordinaria e irregular, es decir, no se reciben cada cierto tiempo sino rara vez. Un ejemplo de este tipo de ingresos son los pagos por trabajos ocasionales o de temporada.

4.2.2.3.7. Gastos.

De acuerdo con Pedrosa (2020), el gasto se refiere a la contraprestación que se realiza por el consumo de bienes y/o servicios, generalmente a través de un pago monetario; en otras

palabras, menciona que el gasto es la cantidad de dinero que una persona debe pagar a cambio de haber recibido un bien o un servicio.

Por otro lado, Mamian (2022) considera que el gasto es un desembolso o salida de dinero que una persona debe realizar con la finalidad de obtener un bien o un servicio que le permita desarrollar sus actividades correctamente.

En cuanto a los tipos de gastos, Yeelen (2023) propone tres clasificaciones:

- **Gastos fijos y variables.** Los primeros son aquellos gastos necesarios para vivir o llevar a cabo la actividad de la empresa, es decir, son aquellos que garantizan que un hogar o empresa funcionen bien. Los segundos son aquellos que se utilizan para actividades del hogar o empresa pero que cambian por factores como producción, temporadas, entre otros.
- **Gastos operativos y no operativos.** Los operativos hacen referencia a los desembolsos necesarios para facilitar las actividades comerciales de una empresa, mientras que los no operativos son aquellos que se utilizan de acuerdo a necesidades o eventualidades que pueden ir surgiendo en una empresa como costos de publicidad, viáticos, etc.
- **Gastos deducibles y no deducibles.** Los gastos deducibles son aquellos que reducen la carga de impuestos parcial o totalmente, mientras que los no deducibles no tienen esta característica, es decir, no son reembolsables.

También existen otros tipos de gastos y clasificaciones que van a depender de su utilización, monto y otras características. Por ejemplo, gastos directos, indirectos, administrativos, financieros, de ventas, entre otros.

4.2.2.3.8. Presupuesto.

Es la “previsión de ingresos y gastos durante un periodo determinado. Esta herramienta permite llevar el control de las finanzas personales: anticipar posibles problemas financieros, tomar medidas para evitarlos y tratar de alcanzar determinadas metas” (Tus Finanzas, 2024).

Por otro lado, el BDE (2023) lo define como “una herramienta de planeación que expresa en términos financieros o monetarios las operaciones y recursos que forman parte de la entidad en un período de tiempo determinado, para lograr los objetivos fijados por la organización en su estrategia” (p. 10).

El presupuesto sirve para establecer los recursos necesarios para cumplir con las actividades planificadas y a la vez controlar ingresos, gastos, inversiones y financiamiento durante un plazo determinado (Muñis, 2009, como se citó en BDE, 2023, p. 11).

La elaboración del presupuesto permite encontrar un equilibrio entre los ingresos y los gastos para evitar el sobreendeudamiento, además de que es un documento que permite tener

un registro físico donde se puede consultar la situación económica y a partir de estas tomar decisiones informadas y lograr eficiencia en la gestión del dinero.

El procedimiento para realizar un presupuesto según el Banco Mundial de la Mujer (2008), es el siguiente:

- Hacer una lista de los ingresos fijos y variables.
- Hacer una lista de los gastos fijos y variables.
- Sumar todos los ingresos.
- Sumar todos los gastos.
- Hacer una diferencia entre ingresos y gastos totales.
- Si el resultado es positivo, quiere decir que el dinero que sobra se lo debe ahorrar e invertir para generar rendimientos.
- Si el resultado es negativo, se debe analizar los gastos y reducir aquellos que son innecesarios, encontrar nuevas fuentes de ingreso o bien recurrir a productos de financiamiento como el crédito.

4.2.2.3.9. Ahorro.

El ahorro es “aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes de consumo y servicios. Tal reserva tiene como finalidad la previsión de eventualidades futuras o la realización de una meta financiera” (Tus Finanzas, 2024).

En otras palabras, el ahorro “es un porcentaje de ingresos que no se gastan de forma inmediata ni se invierten y funcionan como fondos para cubrir emergencias, gastos futuros o futuras inversiones” (Fondo Global para la Niñez GCF, 2024).

Según Asesores Financieros en Madrid o ASP (s. f.), el ahorro se puede clasificar en función de quien lo realiza como:

- **Ahorro público.** Es el ahorro que realiza el Estado donde reserva recursos para ser utilizados posteriormente en gasto público o inversión.
- **Ahorro personal.** Es el ahorro que realizan las personas naturales para cubrir necesidades que puedan presentarse en el futuro o para alcanzar metas financieras.
- **Ahorro empresarial.** Es el ahorro que realiza una empresa para cubrir eventualidades o reinvertir en sus actividades, también pueden ser para otro tipo de inversiones como una sucursal.

Por otro lado, el Banco INV (s. f.) propone otra clasificación de los ahorros tomando en cuenta la función de estos:

- **Ahorro de emergencia.** Es el dinero que se reserva con la finalidad de cubrir emergencias que se presentan en cuanto a salud, deudas u otro motivo. Este monto de ahorro por lo menos debe cubrir 6 meses de gastos.
- **Ahorro para un objetivo.** Es el dinero que se ahorra con la finalidad de cumplir una meta financiera como comprar una casa, un auto o pagar un viaje.
- **Ahorro programado.** Es el ahorro que se realiza a través de productos financieros donde se busca conseguir cierto monto de dinero luego de un determinado tiempo.
- **Ahorro para los hijos.** Es el ahorro que se realiza antes de tener un hijo de manera que se tenga una ayuda económica durante su crecimiento para emergencias, educación y otro motivo.

4.2.2.3.10. Consumo inteligente.

Se refiere a la “acción de comprar lo que realmente necesitamos, validando que el precio está al alcance de nuestras posibilidades y adecuado a la calidad y atributos del bien o servicio que se está adquiriendo” (Fundación BBVA, 2018).

Es la acción de pensar antes de comprar, analizando cada detalle de la compra que se va a realizar para elegir la mejor opción calidad – precio y que, logre satisfacer las necesidades del consumidor.

Según el Banco Azteca (s. f.) el consumidor inteligente tiene las siguientes características:

- Compara precios en diferentes tiendas y establecimientos para asegurarse de obtener el mejor producto.
- Reflexiona acerca del uso que le dará a un artículo antes de comprarlo, evitando compras y acumulación de cosas innecesarias.
- Compra solo lo necesario, evita gastar de más en cosas que no son de provecho.
- Cuida lo que tiene, es decir, mantiene en buen estado sus pertenencias para que le duren más tiempo.
- Ahorra en servicios básicos para reducir el monto a pagar por los mismos, además de cuidar el medio ambiente.

El consumo inteligente es una filosofía de vida que implica pensar detenidamente antes de comprar un producto o servicio, analizando su impacto a nivel personal y ambiental, evitando que se gaste en bienes o servicios innecesarios.

4.2.2.4. Ventajas de la educación financiera.

Medina (2023) plantea las siguientes ventajas de tener una buena educación financiera:

- Facilidad para gestionar las deudas, evitando problemas financieros a largo plazo y reduciendo el estrés financiero.
- Comprensión de los productos y servicios financieros del mercado, lo que permite aprovechar mejores opciones para tomar buenas decisiones financieras.
- Mejor planificación financiera para controlar recursos, alcanzar objetivos y proponer metas claras y alcanzables, resultando en una vida financiera más organizada.
- Diferenciar entre deseos y necesidades, priorizando gastos esenciales para un manejo eficiente del dinero.
- Mejor comprensión del valor del dinero, lo cual permite aprovechar al máximo el ahorro y las inversiones, generando mayores ganancias a largo plazo.
- Mayor calidad de vida al optimizar el dinero, logrando un equilibrio en todos los ámbitos de la vida de una persona.

4.2.2.5.Desventajas de la educación financiera.

La falta de educación financiera puede dificultar la toma de decisiones sobre ahorro e inversión debido al desconocimiento sobre el valor del dinero y otros conceptos básicos como planificación financiera, productos y servicios financieros, tasas de interés y presupuestos.

Según el Diario La Hora (2022), las principales consecuencias son:

- Dificultad para evaluar riesgos y oportunidades financieras, lo cual lleva a tomar decisiones precipitadas y mal informadas, aumentando la posibilidad de ser víctima de fraudes y estafas.
- Endeudamiento excesivo al elegir erróneamente créditos, o simplemente por la falta de comprensión de los términos y condiciones de estos.
- Estrés financiero debido a la mala gestión del dinero.
- Endeudamiento informal que perjudica no solo la economía sino la seguridad de las familias.
- Falta de una planificación que le permita establecer objetivos respecto al dinero, generando incertidumbre y miedo a no tener dinero suficiente para satisfacer las necesidades básicas.
- Impide crear hábitos de ahorro, aumentando la inestabilidad e incertidumbre.
- Pérdida de oportunidades financieras debido al desconocimiento sobre inversiones.

4.2.2.6.Programas de educación financiera en Ecuador.

Los programas de educación financiera en Latinoamérica están enfocados en jóvenes y adulto a través de talleres, folletos y otro material interactivo con el propósito de fomentar el ahorro y apoyar el crecimiento económico o productivo (Aguilar, Carvajal y Serrano, 2019).

Gracias a las iniciativas de los organismos internacionales y regionales, “en Ecuador, la Superintendencia de Bancos (SB) desde el 2013 estableció la obligatoriedad del desarrollo de un Programa de Educación Financiera (PEF) en cada Institución Financiera (IF)” (Mendez et al., 2023).

En la Tabla 1 se presentan algunos programas de educación financiera que han sido implementados en Ecuador.

Tabla 1
Programas de educación financiera en Ecuador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Bancos	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financiera	Adultos y jóvenes
Educación financiera	Banco de Desarrollo	Fomentar el conocimiento a través de talleres sobre los servicios financieros	Adultos y clientes
Taller educación financiera básica	BanEcuador	Permitir al usuario por medio de talleres sobre las características, costos y riesgos de los productos financieros	Adultos y clientes
Mi Banco me enseña	Banco del Pacífico	Conseguir una mejor gestión de la economía personal de los clientes y público en general a través del aprendizaje virtual	Jóvenes y adultos
Educación financiera	Corporación Financiera Nacional	Minimizar los riesgos y errores en las decisiones financieras de los ciudadanos	Adultos y jóvenes

Nota. Obtenida de Aguilar, Carvajal y Serrano (2019).

En la Tabla 2 se presenta el inventario de los PEF que han sido implementados por algunas instituciones financieras del país.

Tabla 2
Inventario de los programas de educación financiera en Ecuador

Nro.	Nombre de la IF	Nombre del PEF	Año de actualización de reporte anual en la web de la IF
1	Banco Amibank	PEF Banco Amibank	2021
2	Banco Amazonas	Educación Financiera: Banco Amazonas	2022
3	Banco del Austro	Aprende Finanzas	2022
4	Banco Bolivariano	Aula BB Educación Financiera	2022
5	Banco Capital	PEF Banco Capital	2021
6	Banco Citibank	Educación Financiera y Ciberseguridad	2022
7	Banco Codesarrollo	Educación para las Finanzas	2021

Nro.	Nombre de la IF	Nombre del PEF	Año de actualización de reporte anual en la web de la IF
8	Banco Comercial de Manabí	PEF Banco Comercial de Manabí	2022
9	Banco Coopnacional	Mi Herramienta Financiera	2021
10	Banco DelBank	PEF Banco DelBank	2021
11	Banco Diners Club del Ecuador	Educación Financiera Diners Club Ecuador	2022
12	Banco D-MIRO	PEF Banco D-MIRO	2022
13	Banco General Rumiñahui	Educación Financiera BGR	2022
14	Banco Guayaquil	PEF Banco Guayaquil	2021
15	Banco Internacional	Educación Financiera Banco Internacional	2022
16	Banco del Litoral	PEF Banco del Litoral	2021
17	Banco de Loja	Conoce de Finanzas	2022
18	Banco de Machala	El Banco para Crecer	2021
19	Banco del Pacífico	Mi Banco Banco me enseña	2021
20	Banco Pichincha	Consejos Financieros	2022
21	Banco Procredit	PEF Banco Procredit	2022
22	Banco Produbanco	Aprende	2022
23	Banco Solidario	Cuida tu futuro	2022
24	Banco VisionFund Ecuador	Aprendiendo con Banco VisionFund Ecuador	2021
25	Banco de Desarrollo del Ecuador	PEF Banco de Desarrollo del Ecuador	2022
26	BanEcuador	Educación Financiera en BanEcuador	2021
27	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS	Educación Financiera BIESS	2020
28	Banco Central del Ecuador	Economía Tricolor	2021
29	Corporación Financiera Nacional	Educación Financiera CFN	2021

Nota. Obtenida de Méndez et al. (2023).

4.2.3. Condición socioeconómica

Según el Instituto Nacional del Cáncer (NIH), la condición socioeconómica es una “descripción de la situación de una persona según la educación, los ingresos y el tipo de trabajo que tiene. El nivel socioeconómico por lo general se define como bajo, medio o alto”.

“La condición socioeconómica, una medida de situación social que incluye típicamente ingresos, educación y ocupación, está ligada a una amplia gama de repercusiones de la vida, que abarcan desde capacidad cognitiva y logros académicos hasta salud física y mental” (Hook et al., 2013, p.1).

De esta manera, la condición socioeconómica de las personas es un determinante dentro de su desarrollo cognitivo, lo cual podría tener consecuencias a nivel físico y mental. Si bien es cierto que clasifica a las personas en niveles de acuerdo a su condición de vida, permite que

organizaciones u otras personas puedan tomar acción a partir de esta información, buscando satisfacer necesidades y mejorar la calidad de vida en general.

4.2.3.1. Importancia.

La condición socioeconómica es de gran importancia en la vida de las personas por su impacto significativo en su bienestar como el desarrollo de habilidades que permitan obtener logros académicos, buena salud mental, mejor salud y en general, una mejor calidad de vida.

“Diversos estudios indican que niños de nivel socioeconómico bajo, tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo, presentan niveles más bajos de matriculación, menos logros académicos y mayores niveles de deserción” (Patrinos y Psacharopoulos, 1996, como se citó en Agualongo y Garcés, 2020, p. 20).

Por otro lado, “una familia con un nivel socioeconómico alto, no escatimará sus recursos para brindar a sus hijos una educación de calidad en instituciones con altos estándares” (Li y Qiu, 2018, como se citó en Agualongo y Garcés, 2020, p. 21).

Otra de las variables más importantes dentro de la condición socioeconómica es el nivel de educación de los padres, ya que “se ha observado que aquellos padres con un nivel alto de educación esperan lo mismo de sus hijos, y consideran a la educación como una prioridad, por lo que se involucran directa y continuamente en los procesos de formación escolar” (Marks et al., 2000, como se citó en Agualongo y Garcés, 2020, p. 21).

4.2.3.2. Variables.

La condición socioeconómica tiene dos factores, el primero el social donde se encuentran variables como educación, ocupación, prestigio, poder político, identificación étnica y el historial de la familia; y el segundo el económico que incluye los ingresos, nivel económico del barrio, entre otros (Agualongo y Garcés, 2020).

Según Bonilla et al. (2022), los determinantes socioeconómicos para el bienestar financiero en Ecuador son los siguientes:

- Nivel de educación
- Zona geográfica
- Nivel de ingresos
- Empleo formal
- Fuente de información que consultan antes de adquirir un producto
- Comportamientos antes de adquirir productos y servicios
- Contar con alguna forma de ahorro
- Conocimiento financiero

Además, resaltan que trabajar en el fortalecimiento de iniciativas que reduzcan las brechas entre grupos con diferentes condiciones socioeconómicas es crucial para reducir la cantidad de grupos vulnerables que carecen de oportunidades para mejorar su situación financiera (p. 42).

4.2.3.3. Niveles socioeconómicos.

De acuerdo con el estudio de Jama y Cornejo (2016) existen cinco niveles socioeconómicos (pp. 107 – 108):

- **Clase alta – superior.** Esta clase vive de la riqueza heredada y dedica su tiempo a disfrutar de grandes mansiones y lugares famosos en todo el país o el mundo.
- **Clase alta.** Se caracteriza por su gran riqueza, uso de vehículos de lujo, su presencia en el registro social y su preferencia por las instituciones educativas privadas para sus hijos.
- **Clase media – superior.** Generalmente viven en casas grandes ubicadas en áreas residenciales, ocupan puestos ejecutivos y gerencias o dirigen empresas significativas.
- **Clase media.** Cada integrante de la familia duerme en su propia habitación, tiene su propia ropa y nunca le falta comida. Saben manejar su comportamiento, evita realizar acciones que parezcan groseras o de mal gusto y la rutina de crianza de los hijos consiste en establecer horarios para comer, dormir, jugar y completar otras tareas. Los padres se preocupan por la educación y aspiraciones de sus hijos por lo que muestran interés.
- **Clase baja.** Los integrantes de la familia comparten sus habitaciones, la cama o incluso la ropa; pasan hambre y frío. Como la limpieza no es una obligación, podrían caminar por donde quieran con las manos, cara y ropa sucias. La educación es diferente ya que le es permitido un comportamiento más liberal, es decir, no siguen las normas de educación al comer, entrar a un lugar su hogar o a cualquier lugar. Generalmente el lenguaje también es diferente al de las personas que pertenecen a clases más altas.

De este estudio, los niveles socioeconómicos se podrían reducir a nivel alto, medio y bajo. Donde el nivel alto se caracteriza por su riqueza y vida llena de lujos, sin preocupación por el dinero; el nivel medio que se caracteriza por hogares que viven cómodamente, con puestos de trabajos de altos a medios rangos; y el nivel bajo donde se enfrentan desafíos económicos y sociales, priorizando lo básico como alimentación y vivienda.

4.2.3.4. La condición socioeconómica y la educación financiera.

Uno de los elementos principales para explicar el nivel de aprendizaje es el socioeconómico – quien considera variables al nivel de estudios de la madre y su tipo de empleo, nivel de ingresos, material del piso de la vivienda, servicios con los que

cuenta incluyendo disponibilidad de libros (Treviño et al., 2016, como se citó en Yáñez et al., 2021).

El conocimiento actual sobre condición socioeconómica y desarrollo infantil indica que los niños procedentes de familias de condición socioeconómica más alta muestran mejores funciones ejecutivas – la habilidad para dirigir, controlar y regular activamente pensamientos y comportamiento – que niños procedentes de familias de condición socioeconómica más baja (Hook et al., 2013, p. 2).

Investigaciones científicas demuestran que el nivel de alfabetización económico-financiera está en función del proceso de socialización de la persona que se inicia en el ambiente familiar. En efecto, son los padres los primeros educadores; ellos, a través de su comportamiento y de la información que comunican instruyen sobre el manejo de los recursos y más concretamente sobre el valor y la administración del dinero (Santamaría, 2019, p. 43).

En general, ha sido demostrado que la condición socioeconómica tiene un impacto sobre el aprendizaje de conocimientos financieros debido a las costumbres y el entorno en donde se puede desarrollar una persona. Una condición socioeconómica alta motiva a los padres a educarse financieramente, por ende, este conocimiento es pasado a sus hijos. Esta es la razón por la cual es tan importante que los padres eduquen sobre la gestión del dinero a sus hijos, no solo cuando existe estabilidad financiera en el hogar sino desde temprana edad para que puedan ir construyendo buenos hábitos y costumbres financieras.

4.2.4. Técnicas de procesamiento de datos para la investigación.

Como menciona Ortega (2023b), es un proceso donde se “convierten los datos cualitativos y cuantitativos de un estudio de investigación en un formato legible en forma de gráficos, informes o cualquier otra cosa con la que los interesados en el negocio se sientan identificados”.

En otras palabras, es el proceso de recoger datos para convertirlos en información útil para los interesados en una investigación, buscando probar o refutar teorías; y si se realiza para otros fines no académicos puede ayudar en la tomar de decisiones y el desarrollo de productos o servicios para un mercado.

De ese modo, al mencionar las técnicas para el procesamiento de datos se hace referencia a los métodos y estrategias utilizadas para recopilar, transformar y analizar los datos que se convertirán en información útil para los interesados en la investigación.

4.2.4.1. Estadística descriptiva.

“Se refiere al análisis, el resumen y la presentación de los resultados relacionados con un conjunto de datos derivados de una muestra o de toda la población” (Ortega, 2023a).

La estadística descriptiva es una rama de la estadística que se encarga de recopilar, organizar, analizar y presentar datos de una manera clara y concisa, enfocándose en describir y presentar de manera resumida las características de un conjunto de datos.

Es importante porque facilita el análisis de los datos al presentarlos dentro de un formato que permite su interpretación de manera lógica y simplificada.

4.2.4.2. Econometría.

Como expresa Ramírez (2005), la econometría “consiste en la aplicación de la estadística matemática a datos económicos para apoyo empírico a modelos construidos por la economía matemática y para obtener resultados numéricos”. También la define como un “análisis cuantitativo de los fenómenos económicos reales basados en los desarrollos simultáneos de la observación y la teoría, relacionado mediante métodos apropiados de inferencia” (p. 23).

Por otro lado, para Seux (2013), la econometría “consiste en dar un contenido empírico y a posteriori a un razonamiento económico abstracto y a priori. Es aplicar métodos matemáticos y estadísticos a datos económicos o financieros”.

La Universitat Carlemany (2023), la describe como “la interpretación de las reglas, los fenómenos y los movimientos que se dan dentro de la economía. Se trata, por tanto, de establecer hipótesis que sean comprobables en supuestos prácticos”.

En este sentido, la econometría se puede definir como un instrumento que combina la matemática, la estadística y la economía para analizar, comprender y predecir fenómenos económicos, permitiendo la creación de modelos económicos e hipótesis para contrastar.

4.2.4.2.1. Objetivo.

El objetivo de la econometría consiste en entender, medir y predecir fenómenos a través del uso de herramientas matemáticas y estadísticas. En otras palabras, es el análisis de los datos y el cálculo de estimaciones para realizar predicciones.

4.2.4.2.2. Metodología tradicional.

La econometría cumple con un proceso que permite analizar y predecir los fenómenos económicos de manera precisa, generalmente son ocho pasos que se llevan a cabo para evaluar la validez de modelo y tomar decisiones sustentadas en la teoría.

En la Figura 1 se muestra la metodología tradicional de la econometría con los que se debe cumplir para llevar a cabo un análisis econométrico.

Figura 1

Metodología de la econometría



Nota. Adaptada de Gujarati y Porter (2010).

4.2.4.2.3. Modelos económicos.

Como señala Jiménez (2020), “un modelo económico es una simplificación de la realidad que ayuda a los economistas a explicar ciertos fenómenos prescindiendo de información accesoria” (p. 35).

También declara que están expresados en términos matemáticos donde existen datos explicados por otros, tomando en cuenta las relaciones preestablecidas entre variables, definiendo a las variables como exógenas o independientes, cuyo valor no está influenciado por el modelo, y como endógenas o dependientes, cuyo valor sí se encuentra determinado por las relaciones que existen en el modelo.

En otras palabras, un modelo económico es aquel que busca explicar el comportamiento de un conjunto de datos, mismos que pueden ser utilizados para predecir y analizar el impacto de políticas económicas.

Sobre el modelo de regresión, tipo de modelo económico, Gujarati y Porter (2010) lo definen como:

Estudio de la dependencia de una variable (variable dependiente) respecto de una o más variables (variables explicativas) con el objetivo de estimar o predecir la media o valor promedio poblacional de la primera en términos de los valores conocidos o fijos (en muestras repetidas) de las segundas (p. 15).

Luego de la revisión de ambos conceptos, se puede decir que el modelo de regresión es un modelo económico más específico, pues estudia la relación entre una variable dependiente y una o más variables independientes, buscando estimar un modelo que represente el comportamiento de las variables.

Gujarati y Porter (2010) afirman que las bases de datos de una investigación de carácter económico no garantizan resultados exactos o perfectos, sino que depende de la calidad de los datos. Es pertinente resaltar lo que pronuncian acerca de las encuestas, acerca de las cuales mencionan que, debido a la falta de respuesta o sinceridad en estas, pueden existir sesgos de selectividad que perjudican los resultados. Y que pueden existir errores debido a aproximaciones o redondeos en los datos, y otra limitante de los datos es que, al ser de carácter confidencial, los resultados solo pueden ser compartidos de manera muy general.

También mencionan que “si en algunas situaciones los investigadores concluyen que los resultados de la investigación son insatisfactorios, la causa puede ser la mala calidad de los datos y no un modelo equivocado” (p. 27), por lo mismo recomiendan a los autores de las investigaciones no ser muy cerrados en cuanto a los resultados de su estudio.

- **Regresión no lineal.** La International Business Machines Corporation (IBM, 2023a) la define como “un método para encontrar un modelo no lineal para la relación entre la variable dependiente y un conjunto de variables independientes”. Además, asegura que para realizar este tipo de modelos se utilizan variables categóricas, es decir, cuyo valor es un número limitado que puede o no tener un orden lógico.
- **Regresión de respuesta ordenada.** Son modelos cuya variable dependiente es cualitativa y su “objetivo es encontrar la probabilidad de que un acontecimiento suceda”, por esta razón también son llamados modelos de probabilidad (Gujarati y Porter, 2010, p. 542).
- **Regresión logística.** El modelo de regresión logística o logit “permite, además de obtener estimaciones de la probabilidad de un suceso, identificar los factores de riesgo que determinan dichas probabilidades, así como la influencia o peso relativo que éstos tienen sobre las mismas” (Llano y Mosquera, 2006, p. 13). “Esta regresión resulta útil para los

casos en los que se desea predecir la presencia o ausencia de una característica o resultado según los valores de un conjunto de predictores” (IBM, 2023b).

Es un tipo de modelo económico que se utiliza para predecir la influencia de las variables independientes sobre la dependiente, considerando que ésta puede tomar dos o más valores cualitativos. El modelo logit de respuesta múltiple se utiliza “cuando la variable endógena a modelizar es una variable discreta con varias alternativas posibles de repuesta” (Llano y Mosquera, 2006, p. 14).

Este tipo de modelos logísticos pueden ser multinomial cuando la variable dependiente tiene respuestas que responden a un grupo sin tener información ordinal, es decir, que no tiene un orden; u ordinal cuando la variable dependiente tiene alternativas de respuesta que se pueden ordenar (p. 15).

En la Tabla 3 se presentan las consideraciones a tener en cuenta para el modelo logit.

Tabla 3
Propiedades del modelo logit

Elemento	Descripción
Modelo	La probabilidad de éxito se evalúa en la función $G(z) = \Lambda(z)$ donde:
	$P(y = 1 x) = \Delta(\beta_0 + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_k x_k) \quad (1)$
	$\Delta(z) = \frac{\exp(z)}{1 + \exp(z)} \quad z = \beta_0 + \beta_1 + \dots \quad (2)$
	Esta es la función de distribución acumulada logística estándar. La variable independiente es la probabilidad de éxito predicha. El β_0 indica la probabilidad de éxito predicha cuando cada una de las x es igual a cero. El coeficiente β_1 gorro mide la variación de la probabilidad de éxito predicha cuando la variable x_1 aumenta en una unidad.
Efectos parciales	Para determinar el efecto parcial de x_1 sobre la probabilidad de éxito se tienen varios casos: <ul style="list-style-type: none"> • Si x_1 es un regresor continuo. • Si x_1 es un regresor discreto. • Si x_1 es un regresor binario.
Métodos de estimación	Mínimos Cuadrados No Lineales Este estimador selecciona los valores que minimizan la suma de residuales al cuadrado. En muestras grandes, el estimador de mínimos cuadrados no lineales es consistente, se distribuye en forma normal y en general, es menos eficiente que máxima verosimilitud.
	Máxima Verosimilitud Este estimador selecciona los valores que maximizan el logaritmo de la verosimilitud. En muestras grandes, el estimador de máxima verosimilitud es consistente, normalmente distribuido y es el más eficiente debido a que tiene la varianza más pequeña de todos los estimadores.

Nota. Adaptada de Guayllas (2023).

4.2.4.2.4. Prueba de hipótesis.

Una hipótesis de investigación consiste en predecir el comportamiento o influencia que tendrán las variables independientes sobre la dependiente con el fin de apoyar o refutar las teorías bajo las cuales rige la investigación.

Las hipótesis “ayudan a diseñar estudios, permiten pruebas prácticas y contribuyen a nuestro conocimiento científico. Su papel principal es organizar proyectos de investigación, haciéndolos intencionales, centrados y valiosos para la comunidad científica” (Ortega, 2023c).

4.2.5. Teorías económicas

“Es un conjunto de principios o enunciados generales que pretenden interpretar la realidad económica. Su objetivo consiste en desarrollar líneas de pensamiento con la intención de explicar un problema económico en un momento histórico determinado” (Gutiérrez, 2020).

Las teorías económicas son importantes para ofrecer herramientas para analizar y predecir el comportamiento económico. Al utilizar teorías, los investigadores pueden comparar y contrastar sus resultados de manera más efectiva para compartir información de valor a la comunidad científica.

4.2.5.1. Teoría de Piaget.

La teoría del desarrollo cognitivo de Piaget expone que “la infancia del individuo juega un papel vital y activo con el crecimiento de la inteligencia, y que el niño aprende a través de hacer y explorar activamente” (Centro de Psicoterapia Cognitiva, 2015, p. 1).

Para esto, Piaget formuló etapas del desarrollo cognitivo: periodo sensoriomotor (desde el nacimiento hasta los 2 años), preoperacional (desde los 2 años hasta los 7 años, operaciones concretas (desde los 7 años hasta los 11 años) y operaciones formales (desde los 12 años en adelante); bajo las cuales se sugiere que se lleve a cabo el proceso de enseñanza – aprendizaje.

La teoría del aprendizaje de Piaget tiene un enfoque constructivista, lo que quiere decir que el aprendizaje, en gran proporción, está a cargo del aprendiz y quienes enseñan simplemente apoyan y facilitan este proceso; además, que se aprende a partir de experiencias propias y los juicios que se realizan a partir de estas acerca de otras situaciones o problemas.

Dicho de otra manera, “el aprendizaje no es la simple asimilación de paquetes de información que nos llegan desde fuera, sino que se explica por una dinámica en la que existe un encaje entre las informaciones nuevas y nuestras viejas estructuras de ideas” (Regader, 2024).

4.2.5.2. Teoría del Capital Humano.

La teoría del capital humano se define como “la mezcla de aptitudes y habilidades innatas a las personas, así como la calificación y el aprendizaje que adquieren en la educación y la capacitación” (OCDE, 2007, p. 2).

De acuerdo con Acevedo (2018), esta teoría dice que:

El nivel de formación o grado de educación de las personas eleva sus posibilidades de desarrollo profesional, incrementa progresivamente el salario, promueve la movilidad laboral y, a nivel colectivo, propicia el bienestar social con el mejoramiento de los índices de productividad (p. 61).

“Los años de educación formal son cruciales para la formación de capital humano y para garantizar que los y las jóvenes desarrollen las habilidades y el conocimiento que les permitirá ganarse la vida más tarde” (OCDE, 2007, p. 4).

Gracias a estas definiciones se puede reconocer que esta teoría se asocia a beneficios sociales y económicos como mejor salud, longevidad y más inclusión en la sociedad, ya que, al invertir en educación existen mejores oportunidades laborales y de roce social, permitiendo conocer e interactuar con personas de diferentes culturas, lo que fomenta el enriquecimiento intelectual de las personas.

4.2.6. Metodología de enseñanza

4.2.6.1. Método del caso.

Según González y Montilla (2019), el método del caso es un método de enseñanza donde los estudiantes van moldeando su aprendizaje a partir de la expresión de opiniones y experiencias frente a los retos de la vida diaria, permitiéndoles mejorar su capacidad para la resolución de problemas (p.31).

“El método del caso se trata de una descripción de una situación real que incluye un problema, una oportunidad, un desafío o la toma de una decisión dentro de una realidad social” (Rosker, 2006, como se citó en González y Montilla, 2019, p. 32).

En otras palabras, el método del caso es una herramienta que se utiliza en el proceso enseñanza - aprendizaje donde se representa un problema y se educar a los alumnos para que sean capaces de tomar la decisión correcta para resolverlo.

4.2.6.2. Impacto en el aprendizaje.

Para González y Montilla (2019), el método del caso tiene un impacto significado en el aprendizaje que se puede resumir en tres aspectos clave:

- **Desarrollo de un aprendizaje significativo.** Fomenta un aprendizaje más reflexivo al permitir que los estudiantes desarrollen sus ideas de manera individual y luego las discutan con sus compañeros, comprendiendo mejor las ideas.
- **Mejora en la resolución de problemas.** Proporciona a los estudiantes herramientas útiles para organizar y resolver problemas, ya que les brinda un espacio donde pueden desarrollar sus habilidades y aplicar los conceptos teóricos a situaciones reales.
- **Asociación de la teoría con la práctica.** Permite una conexión entre la teoría y la práctica al utilizar casos reales que los estudiantes hayan experimentado, dándoles la confianza necesaria para razonar, emitir opiniones y tomar decisiones informadas, lo que es esencial dentro de su formación académica y profesional.

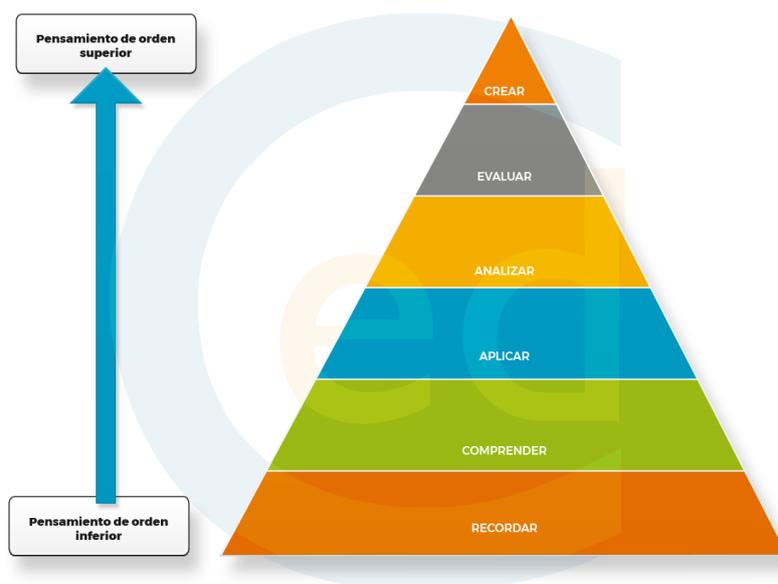
4.2.6.3. Taxonomía de Bloom.

La taxonomía de Bloom de Benjamin Bloom “es una lista de objetivos que evalúan el proceso de aprendizaje de cualquier estudiante, además de un punto de partida útil para diseñar de forma lógica actividades y ejercicios y conseguir un aprendizaje significativo que perdure durante toda la vida” (Agüera, 2023).

Esta metodología “es realmente efectiva por la facilidad para categorizar conocimientos y habilidades, sobre todo, por la capacidad creativa que pueden alcanzar cada uno de los estudiantes sobre un solo tema” (Rojas, 2020).

En la Figura 2 se presenta la pirámide que agrupa los objetivos o niveles que se utilizan dentro de la taxonomía de Bloom.

Figura 2
Pirámide de la Taxonomía de Bloom



Nota. Obtenida de Equipo Pedagógico de Campuseducacion (2020).

Cada objetivo o nivel se relaciona con un verbo que hace referencia a la acción que se debe ir realizando para alcanzar esa categoría, según Agüera (2023) son:

- **Recordar.** Hace referencia a la capacidad del estudiante para recordar información específica, métodos, procedimientos o esquemas a largo plazo. Algunos verbos para este nivel son elegir, afirmar, deletrear, repetir y relacionar.
- **Comprender.** Es la capacidad del estudiante para comprender lo que se comparte con él, consiste en interpretar esta información y expresarla con sus propias palabras. Algunos verbos de este nivel son preguntar, comparar, contrastar, resumir y esquematizar.
- **Aplicar.** Consiste en aplicar los conocimientos adquiridos utilizando un pensamiento abstracto, es decir, el estudiante interpreta la información y realiza preguntas con verbos como calcular, conectar, emplear, interpretar y organizar.
- **Analizar.** Es el acto de descomponer la información para examinarla por partes y descubrir cómo se relacionan para llegar a conclusiones, se usan verbos como examinar, razonar, dividir, aislar y simplificar.
- **Evaluar.** Los estudiantes realizan un análisis con base en sus creencias, valores y experiencias respecto a la información que ha sido recibida. Los verbos para este nivel son decidir, valorar, demostrar, estimar y argumentar.
- **Crear.** El estudiante se encarga de aprovechar lo que ha aprendido para desarrollar ideas o resolver problemas que se le presenten. Se utilizan verbos como componer, planear, construir, añadir, adaptar y mejorar.

4.2.7. Programa PISA

El programa PISA (por sus siglas en inglés Programme for International Student Assessment), es un proyecto de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos cuyo propósito es evaluar las áreas de lectura, matemáticas y competencia científica de alumnos de hasta 15 años, de manera que se otorgue información real a los países miembros de esta organización acerca de su nivel educativo y así, implementar políticas públicas que mejoren el mismo (OCDE, 2006, p. 3).

Además, este programa sirve para conocer “las habilidades, la pericia y las aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, para manejar información y para enfrentar situaciones que se les presentarán en la vida adulta y requerirán de tales habilidades” (p. 5).

4.2.7.1. PISA para educación financiera.

En 2012, la OCDE decidió comenzar a evaluar la educación financiera junto con las materias tradicionales. Esta incorporación refleja las tendencias internacionales para

crear conciencia sobre la educación financiera entre los estudiantes con el objetivo de capacitarlos para tomar decisiones financieras acertadas (Cavalcante y Huang, 2022).

Originalmente PISA solo evaluaba áreas de lectura, matemáticas y competencia científica, sin embargo, implementó el área financiera enfocándose en evaluar la comprensión de los conceptos financieros, así como las habilidades y los comportamientos necesarios para comprender el mundo del dinero.

En la Tabla 4 se encuentran los niveles de educación financiera con la competencia a las cual se asocia cada uno de ellos.

Tabla 4
Niveles PISA para educación financiera

Nivel	Competencias
1	<p>Identificar productos y términos financieros comunes, e interpretar información relativa a conceptos financieros básicos.</p> <p>Reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, y tomar decisiones sencillas sobre sus gastos cotidianos.</p> <p>Precisar la finalidad de documentos financieros cotidianos, tales como una factura.</p> <p>Aplicar una única operación numérica sencilla (suma, resta y multiplicación) en contextos financieros probablemente familiares.</p>
2	<p>Comenzar a aplicar su conocimiento sobre términos y productos financieros cotidianos y comúnmente empleados.</p> <p>Utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que les resultan familiares.</p> <p>Reconocer el valor de un presupuesto sencillo e interpretar características esenciales de los documentos financieros de uso cotidiano.</p> <p>Aplicar una única operación básica, incluyendo la división, para contestar cuestiones financieras.</p> <p>Comprensión de las relaciones entre algunos elementos financieros, como la cantidad empleada y los gastos en los que se ha incurrido.</p>
3	<p>Aplicar su conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros a situaciones que le resulten relevantes.</p> <p>Ser capaces de analizar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden realizar planes financieros sencillos en contextos familiares.</p> <p>Interpretar directamente ciertos documentos financieros y aplicar un gran rango de operaciones numéricas básicas, incluyendo el cálculo de porcentajes.</p> <p>Elegir las operaciones numéricas que son necesarias para resolver problemas rutinarios en contextos relacionados con el dinero relativamente comunes, por ejemplo, el cálculo de un presupuesto.</p>
4	<p>Aplicar su conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes a contextos que les serán relevantes a medida que avanzan hacia la edad adulta, como son la gestión de una cuenta bancaria o el interés compuesto en productos de ahorro.</p> <p>Interpretar y evaluar una variedad de documentos financieros detallados, como el extracto de una cuenta bancaria y explicar las funciones de productos financieros menos utilizados habitualmente.</p> <p>Tomar decisiones financieras teniendo en cuenta consecuencias a largo plazo, como son comprender la implicación global del costo de devolver un préstamo a largo plazo.</p> <p>Resolver problemas rutinarios en contextos menos comunes relacionados al dinero.</p>

5	<p>Aplicar su conocimiento de una amplia gama de conceptos, términos y productos financieros a contextos que pueden resultarles relevantes solo a largo plazo.</p> <p>Analizar productos financieros completos y tener en cuenta las características significativas de documentos financieros que no están especificadas o no son evidentes, como costes de transacciones.</p> <p>Trabajar con gran nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios.</p> <p>Describir las posibles consecuencias de las decisiones financieras mostrando una comprensión más amplia del panorama financiero, como el impuesto sobre la renta.</p>
---	---

Nota. Adaptada de López del Paso (2015).

Los resultados del Programa de Evaluación Internacional de Alumnos para el Desarrollo de la OCDE (PISA-D) en Ecuador no fueron positivos en cuanto al desempeño en lectura y matemática, ya que el 50 % de estudiantes no alcanzó el nivel dos en lectura y el 70 % no alcanzó el nivel básico en matemáticas. Por esta razón, es importante que los niños aprendan a manejar conceptos de finanzas desde pequeños para que puedan tomar decisiones informadas en el futuro (Arregui et al., 2020).

4.3. Marco legal

Dentro de esta sección se presentan las leyes, normas y reglamentos que regulan y establecen el contexto legal bajo el cual se desarrollará el presente trabajo de investigación.

4.3.1. Constitución de la República

En Ecuador, un país multiétnico y pluricultural donde convergen varias culturas, lenguas y tradiciones, la educación se constituye como un pilar fundamental para el desarrollo integral de la sociedad.

En ese contexto, en el artículo número 26 de la sección quinta del capítulo primero de la Constitución de la República del Ecuador (2008) 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. Constituye un área prioritaria 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 es un instrumento vital para la construcción de una sociedad más justa, inclusiva y equitativa en Ecuador. A través de esta ley, se considera a la educación como el vehículo necesario para el empoderamiento y la transformación social.

En el literal b) del artículo 2.3 del capítulo único de la Ley Orgánica de Educación Intercultural se menciona que:

La educación constituye instrumento de transformación de la sociedad; contribuye a la construcción del país, de los proyectos de vida y de la libertad de sus habitantes, pueblos

y nacionalidades; reconoce a las y los seres humanos, en particular a las niñas, niños y adolescentes, como centro del proceso de aprendizaje y sujetos de derecho; y se organiza sobre la base de los principios constitucionales (p. 12).

Respecto a los principios de la gestión educativa, en el literal c) del artículo 2.4 se establece que:

Los niveles educativos deben adecuarse a ciclos de vida de las personas, a su desarrollo cognitivo, afectivo y psicomotriz, capacidades, ámbito cultural y lingüístico, sus necesidades y las del país, atendiendo de manera particular la igualdad real de grupos poblacionales históricamente excluidos o cuyas desventajas de mantienen vigentes, como son las personas y grupos de atención prioritaria previstos en la Constitución de la República (p. 13).

Por último, en cuanto a uno de los enfoques que garantiza la igualdad del derecho a la educación, en el literal h) del artículo 2.5 se plantea que:

Para velar por el ejercicio de los derechos de los niños, niñas y adolescentes es preciso reconocer como diversas categorías como el género, el origen étnico, el origen nacional, las discapacidades, la condición socioeconómica u otras situaciones que confluyen y operan inseparable y simultáneamente (p. 14).

5. Metodología

5.1. Área de estudio

La investigación se realizó en la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” de la parroquia Punzara de la ciudad de Loja, ubicada al sur del Ecuador.

5.2. Enfoque de la investigación

La investigación tiene un enfoque mixto ya que combinó el método cualitativo al caracterizar la condición socioeconómica de los estudiantes, con el método cuantitativo al determinar las variables que influyen estadísticamente en el nivel de educación financiera.

5.3. Alcance y tipo de investigación

De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), “aunque un estudio sea en esencia exploratorio, contendrá elementos descriptivos; o bien, un estudio correlacional incluirá componentes descriptivos, y lo mismo ocurre con los demás alcances” (p. 113).

En ese contexto, la investigación tiene un alcance exploratorio ya que examinó una problemática desde otra perspectiva (educación financiera en niños en lugar de jóvenes y adultos); un alcance descriptivo ya que se realizó la caracterización de las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los estudiantes; un alcance correlacional ya que se buscó la relación entre las variables dependientes e independientes; y finalmente se llegó a un alcance explicativo a través de un modelo econométrico para determinar la probabilidad de que las variables independientes influyan sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes.

Además, la investigación es de tipo cuasiexperimental aplicada ya que, a partir de los hallazgos encontrados en el segundo objetivo, se planteó una guía como estrategia para mejorar el nivel de educación financiera de los estudiantes.

5.4. Método de investigación

5.4.1. Método inductivo

Este método permitió determinar la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los estudiantes a partir de las herramientas de recolección de datos, es decir, asociar un nivel o condición a partir de información puntual.

5.4.2. Método deductivo

A través del método deductivo se pudo vincular las teorías relacionadas a la investigación para fundamentar la relación entre las variables y conocer el efecto que la condición socioeconómica de los padres tiene sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes.

5.4.3. Método analítico

Este método se empleó para interpretar los resultados del proceso de investigación y del contraste del modelo econométrico, y proceder a elaborar las estrategias que mejor convengan para mejorar el conocimiento financiero del objeto de estudio.

5.4.4. Método sintético

Este método permitió procesar toda la información recopilada y analizada para elaborar conclusiones y recomendación con base en los hallazgos del estudio.

5.5. Diseño de investigación

La investigación es de tipo cuasiexperimental con un diseño transversal ya que se realizó en un momento dado y la población objetivo se seleccionó sin una asignación aleatoria, es decir, a conveniencia.

5.6. Técnicas e instrumentos de investigación

Para la primera población informante se aplicó la técnica de encuesta digital donde se recabó información de tipo socioeconómica, y como herramienta un cuestionario elaborado en la plataforma *Google Forms*. Por otro lado, para la segunda población informante se aplicó la técnica de encuesta de manera presencial para recopilar información de conocimientos financieros, la herramienta que se aplicó fue una evaluación diagnóstica.

Además, se utilizaron técnicas estadísticas para procesar los datos obtenidos correctamente, crear el modelo econométrico y comprobar las hipótesis planteadas.

5.7. Recursos de investigación

Se emplearon recursos de información como bases de datos, revistas científicas y repositorios institucionales; electrónicos y tecnológicos como computadora y software para el procesamiento de datos; materiales e insumos de oficina; financieros para costear la elaboración del material de la investigación; humanos para la elaboración de la investigación y puesta en marcha de la propuesta; y logísticos necesarios para traslados de campo de manera que se dé cumplimiento a los objetivos de la investigación.

5.8. Población, muestra u objeto de estudio

La población dependiente estuvo conformada por los estudiantes de sexto y séptimo grado de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes de Cenepa” de la ciudad de Loja, mientras que la población independiente estuvo conformada por sus representantes.

Estos estudiantes fueron seleccionados con base en su necesidad de adquirir conocimientos financieros, dado que se encuentran próximos a pasar a un nivel educativo medio donde la gestión del dinero es fundamental.

5.9. Procedimiento de la investigación

Para la ejecución de la presente investigación, se aplicaron herramientas como cuestionarios y dos evaluaciones para recopilar información, la primera acerca de la condición socioeconómica de los padres de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cepena”, y la segunda acerca del nivel de educación financiera de los estudiantes; seguidamente se utilizaron técnicas estadísticas para analizar la relación entre variables y así identificar posibles influencias entre estas para comprender mejor su impacto sobre el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes; finalmente, con base en los resultados obtenidos, se desarrolló una guía de educación financiera como estrategia para mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes, así mismo se evaluó la eficacia de la misma.

5.10. Operacionalización de variables

En la Tabla 5 se definieron operacionalmente las variables de la investigación para asegurar que puedan ser medidas de manera correcta y dar validez científica a la investigación.

Tabla 5

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Reactivo	Escala
Variable dependiente			
Educación financiera	Comprende el conjunto de herramientas que tienen como fin la capacitación a los usuarios financieros (Tus Finanzas, 2024)	Metodología de Bloom empleada en el programa PISA	Nivel 1 Nivel 2 Nivel 3 Nivel 4 Nivel 5
VARIABLES INDEPENDIENTES			
Aspectos sociales			
Edad (niños)	Tiempo, medido normalmente en años, que ha vivido un ser vivo hasta el momento en que se habla (Seco et al., 2023)	¿Cuál es su edad?	0 = 10 y 11 1 = 12
Sexo (niños)	Condición orgánica por la cual un ser es masculino o femenino (Seco et al., 2023)	¿Cuál es su sexo?	0 = Femenino 1 = Masculino
Nivel de instrucción (padres)	Es el grado más elevado de estudios realizados o en curso, sin tener en cuenta si se han terminado, están provisional o definitivamente incompletos (Eustat, s. f.)	¿Cuál es el nivel de instrucción de la madre y/o del padre?	0 = Básico 1 = Superior
Aspectos económicos			
Nivel de ingresos (padres)	Es la entrada de dinero que una persona recibe cada cierto tiempo (Tus Finanzas, 2024)	¿Cuál es el promedio de ingresos mensuales del hogar?	0 = Hasta 1 SBU 1 = Hasta 2 SBU 2 = Más de 2 SBU
Nivel de deudas (padres)	Todos los pagos que se hacen durante determinado periodo de tiempo (Tus Finanzas, 2024)	¿Cuál es el promedio de gastos mensuales del hogar?	0 = Hasta 1 SBU 1 = Hasta 2 SBU 2 = Más de 2 SBU

Nota. El nivel de instrucción básico comprende primaria y secundaria, el nivel de instrucción superior comprende pregrado y postgrado, SBU es Salario Básico Unificado del Ecuador.

5.11. Nivel de conocimiento financiero

En la Tabla 6 se encuentra el modelo de estandarización PISA aplicado a educación financiera que se utilizó para determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes.

Tabla 6

Descripción de los niveles de educación financiera aplicados

Nivel	Puntaje	Competencias
1	0 a 20	El estudiante puede identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relativa a conceptos financieros básicos; reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, y tomar decisiones sencillas sobre sus gastos cotidianos; aplicar una única operación numérica sencilla (suma, resta y multiplicación) para resolver problemas financieros en contextos familiares.
2	21 a 40	El estudiante es capaz de aplicar conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos y utilizar esa información para tomar decisiones; reconocer el valor de un presupuesto sencillo; aplicar una única operación básica, incluyendo la división, para contestar cuestiones financieras; comprender la relación entre cantidad empleada y los gastos en los que se ha incurrido.
3	41 a 60	El estudiante puede aplicar su conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros a situaciones relevantes; es capaz de analizar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden realizar planes financieros sencillos en contextos familiares; puede elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas rutinarios en contextos relacionados con el dinero relativamente comunes.
4	61 a 80	El estudiante tiene la capacidad de aplicar su conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes a contextos que les serán relevantes a medida que avanzan hacia la edad adulta; tomar decisiones financieras teniendo en cuenta consecuencias a largo plazo y resolver problemas rutinarios en contextos menos comunes relacionados al dinero.
5	81 a 100	El estudiante aplica su conocimiento de una amplia gama de conceptos, términos y productos financieros a contextos que pueden resultarles relevantes solo a largo plazo; puede analizar productos financieros completos; resolver problemas financieros no rutinarios y describir las posibles consecuencias de las decisiones financieras mostrando una comprensión más amplia del panorama financiero.

Nota. Adaptada de López del Paso (2015).

5.12. Métodos de calificación

En la Tabla 7 se muestra la ponderación de acuerdo con los procesos establecidos siguiendo los niveles de la taxonomía de Bloom y las competencias del programa PISA.

Tabla 7

Ponderación por proceso de evaluación

Niveles	Proceso	Ponderación (%)
1	Identificar	10,00
2	Comprender	15,00
3	Aplicar	25,00
4	Analizar	20,00
5	Evaluar	30,00
Total		100,00

Además, en la Tabla 8 se muestra la clasificación de las preguntas que conforman cada proceso de evaluación establecido, mismas que fueron elaboradas considerando la taxonomía de Bloom para garantizar que vayan de conocimientos básicos a otros más complejos.

Tabla 8
Clasificación de preguntas por proceso

Número	Pregunta	Proceso
1	¿Qué es el dinero?	1
2	¿Qué es la planificación financiera?	1
3	¿Qué es un presupuesto?	1
4	¿Cuál es la diferencia entre ingresos y gastos?	2
5	¿Por qué es importante ahorrar?	2
6	¿Cuál es la diferencia entre tarjeta de crédito y débito?	2
7	La libertad financiera es la capacidad de las personas para cubrir todas sus necesidades económicas sin tener que trabajar. Seleccione verdadero o falso.	2
8	Una mediante una línea el producto financiero con su definición según corresponda.	3
9	¿Cuáles de estos gastos crees que no son necesarios para vivir bien?	3
10	Tienes \$10 y quieres comprar un balón, vas a la tienda y te dicen que tienen dos balones exactamente iguales, solo que uno vale \$10 y el otro vale \$7. ¿Cuál comprarías?	3
11	Un amigo te regala \$10 y te dice que por cada día que le ayudes a hacer las tareas te dará \$5. Si en una semana han enviado 3 tareas y has ayudado a tu amigo con todas, ¿cuánto dinero tendrás al final de la semana?	3
12	¿Cómo está compuesto el Sistema Financiero Nacional?	4
13	¿Por qué hay que comparar los precios antes de comprar algo?	4
14	Entre estas listas de compras, ¿cuál escogerías para comer por una semana?	4
15	Si pudieras elegir entre que te regalen \$1 todos los días sin tener que hacer nada, ganar \$2 todos los días por arreglar tu habitación o ganar \$5 todos los días por juntar la basura del parque, ¿cuál elegirías?	4
16	Señala verdadero o falso según corresponda acerca de las formas de pago, inversión, gastos, Sistema Financiero Nacional, consumo inteligente y tasas de interés.	5
17	Lucía tiene ahorrados \$500. Quiere guardar sus ahorros, pero al mismo tiempo hacer que su dinero crezca, ¿qué producto financiero le conviene utilizar?	5
18	Si ahorras \$3 cada día de la semana, ¿cuántos dólares tendrás después de 2 semanas?	5
19	Lola tiene ingresos mensuales de \$500 y gastos mensuales de \$250, si tiene como objetivo comprar una mochila, ¿cuánto dinero le sobra para hacer su compra?	5
20	Un vecino te dice que si sacas a pasear a su perro por una semana te pagará \$3 diarios. Además, que cuando llueva te pagará \$2 dólares más, ¿cuánto dinero tendrás al final de la semana si llovió 2 veces?	5

Finalmente, en la Tabla 9 se indican los puntajes para la calificación de cada proceso dentro de las evaluaciones, así como el valor por cada una de las preguntas.

Tabla 9

Distribución del puntaje por proceso y por pregunta

Proceso	Pregunta	Puntaje	Valor por pregunta
Identificar	1	1,00	0,33
	2		0,33
	3		0,33
Comprender	4	1,50	0,38
	5		0,38
	6		0,38
	7		0,38
Aplicar	8	2,50	0,63
	9		0,63
	10		0,63
	11		0,63
Analizar	12	2,00	0,50
	13		0,50
	14		0,50
	15		0,50
Evaluar	16	3,00	0,60
	17		0,60
	18		0,60
	19		0,60
	20		0,60
Total		10	10

6. Resultados

6.1. Objetivo 1: Caracterizar la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”

De acuerdo con la Tabla 10, en la que se evidencian los resultados de la encuesta de las variables de tipo social, el 80 % de los estudiantes residen en la parroquia Punzara, debido a que esta institución pertenece al barrio Esteban Godoy el cual forma parte de esta parroquia. También se aprecia que el 44 % de los hogares de los estudiantes están conformados por cuatro integrantes.

Con relación al nivel de instrucción de los padres, se puede apreciar que son las madres quienes tienen un nivel más alto en educación, siendo que el 52 % ha logrado acceder a una educación superior, a diferencia de los padres con un 46 % dentro de este nivel de educación. También se evidencia que el 64 % de los padres tiene trabajos donde se encuentran bajo relación de dependencia, mientras que solo el 34 % de las madres tienen este tipo de trabajo, es decir, las madres optan por trabajos que les permitan desenvolverse de manera independiente como emprendedoras o comerciantes.

A pesar de que las madres tienen un mejor nivel de educación, también tienen más responsabilidades dentro del hogar, condición que les dificulta acceder a otro tipo de trabajos con horarios laborales y políticas más estrictas; mientras que los padres optan por trabajos que les brinden más seguridad económica, debido a que son cabeza del hogar. Por esta misma razón se aprecia una diferencia significativa respecto al desempleo, donde el 24 % de las madres se encuentran desempleadas, a diferencia del 2 % de los padres.

Por último, la mayoría de los hogares de los estudiantes cuentan con acceso a todos los servicios básicos, debido a que al pertenecer a una parroquia urbana, como lo es la parroquia Punzara, se garantiza el abastecimiento de todos estos servicios; la diferencia entre algunos hogares es el uso de la telefonía fija debido a la poca demanda que tiene este servicio en la actualidad ya que ha sido reemplazado casi en su totalidad por el uso de teléfonos celulares.

Tabla 10
Caracterización de las variables de tipo social

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Parroquia	Punzara	40	80,00
	San Sebastián	4	8,00
	El Sagrario	3	6,00
	Sucre	2	4,00
	El Valle	1	2,00
Total		50	100,00

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Miembros del hogar	2	2	4,00
	3	6	12,00
	4	22	44,00
	5 en adelante	20	40,00
Total		50	100,00
Nivel de instrucción de la madre	Primaria	3	6,00
	Secundaria	21	42,00
	Pregrado	18	36,00
	Postgrado	8	16,00
Total		50	100,00
Nivel de instrucción del padre	Secundaria	27	54,00
	Pregrado	14	28,00
	Postgrado	9	18,00
Total		50	100,00
Ocupación de la madre	Independiente / comerciante	16	32,00
	Empleada privada	13	26,00
	Desempleada	12	24,00
	Otra	4	8,00
	Empleada pública	4	8,00
	Estudiante	1	2,00
Total		50	100,00
Ocupación del padre	Empleado privado	16	32,00
	Empleado público	16	32,00
	Independiente / comerciante	13	26,00
	Otra	3	6,00
	Jubilado	1	2,00
	Desempleado	1	2,00
Total		50	100,00
Acceso a servicios básicos	Agua potable, Alcantarillado, Energía eléctrica, Recolección de basura, Internet	30	60,00
	Agua potable, Alcantarillado, Energía eléctrica, Recolección de basura, Telefonía fija, Internet	15	30,00
	Agua potable, Alcantarillado, Energía eléctrica, Internet	3	6,00
	Agua potable, Alcantarillado, Energía eléctrica, Telefonía fija, Internet	1	2,00
	Agua potable, Energía eléctrica, Recolección de basura, Internet	1	2,00
Total		50	100,00

Seguidamente, en la Tabla 11 se presentan las variables de ámbito económico, donde el 58 % de los hogares de los estudiantes son dos personas las que aportan económicamente, lo cual concuerda con el hecho de que la mayoría de los hogares están integrados por cuatro personas dentro de los que se encuentran padres y madres que trabajan y aportan al hogar.

Se evidencia además que el 52 % de los hogares tienen ingresos mensuales promedio hasta dos Salarios Básicos Unificados (SBU) y un porcentaje importante de los hogares (26 %) afirma tener ingresos menores a un SBU, la causa principal es que las madres tienen trabajos independientes muchas veces informales donde no tienen un ingreso fijo que les permita cubrir

todas las necesidades de la familia. Sin embargo, también existen hogares donde los ingresos superan los dos SBU, indicando que son familias que gozan de una mejor situación económica.

El comportamiento de los gastos es similar, siguiendo la teoría de que, al obtener mayores ingresos, las personas empiezan a consumir y gastar más, dejando menos dinero destinado al ahorro. Esto se confirma al analizar los resultados del ahorro mensual promedio de las familias, donde el 92 % ahorra menos de \$ 460.

Finalmente, otro aspecto interesante a resaltar es que las deudas promedio al mes del 40 % de los hogares son menores a \$ 460, y de más de \$ 1380 en el 36 % de los hogares. Este patrón se ve respaldado por el hecho de que la mayoría de las familias forman parte del Sistema Financiero Nacional, y que el 40 % de los hogares posee tarjetas de crédito, incrementando esta tendencia a endeudarse, sumado al hecho de que no tienen capacidad de ahorro, se ven obligados a acceder a otras fuentes de financiamiento para cubrir sus necesidades.

Tabla 11
Caracterización de las variables de tipo económico

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Personas que aportan económicamente al hogar	1	17	34,00
	2	29	58,00
	3	2	4,00
	4	2	4,00
Total		50	100,00
Ingresos mensuales promedio	Menos de \$460	13	26,00
	\$461 a \$920	26	52,00
	\$921 a \$1380	6	12,00
	Más de \$1380	5	10,00
Total		50	100,00
Gastos mensuales promedio	Menos de \$460	19	38,00
	\$461 a \$920	26	52,00
	\$921 a \$1380	3	6,00
	Más de \$1380	2	4,00
Total		50	100,00
Ahorro mensual promedio	Menos de \$460	46	92,00
	\$461 a \$920	4	8,00
Total		50	100,00
Deudas mensuales promedio	Menos de \$460	20	40,00
	\$461 a \$920	8	16,00
	\$921 a \$1380	4	8,00
	Más de \$1380	18	36,00
Total		50	100,00
Cuenta bancaria	Sí	43	86,00
	No	7	14,00
Total		50	100,00
Tarjeta de crédito	No	30	60,00
	Sí	20	40,00
Total		50	100,00

Respecto a los resultados de las pruebas de diagnóstico aplicadas en la semana del 6 al 10 de mayo que se presentan en la Tabla 12, se evidencia que los estudiantes tienen más conocimiento acerca de conceptos generales sobre dinero; ahorro; diferencias entre gastos necesarios e innecesarios y desarrollo de problemas básicos sobre gestión del dinero. Es decir, los estudiantes tienen conocimientos financieros base que pudieron ser alcanzados gracias a la utilización de los conocimientos ya adquiridos dentro de su proceso de formación como la lectura comprensiva y la lógica matemática. Sin embargo, el nivel para aquellas preguntas netamente relacionadas a finanzas como por ejemplo el Sistema Financiero Nacional y sus productos y servicios, es nulo.

Tabla 12
Nivel de conocimiento financiero por preguntas

Nro.	Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
1	¿Qué es el dinero?	96,00	4,00
2	¿Qué es la planificación financiera?	38,00	62,00
3	¿Qué es un presupuesto?	36,00	64,00
4	¿Cuál es la diferencia entre ingresos y gastos?	42,00	58,00
5	¿Por qué es importante ahorrar?	88,00	12,00
6	¿Cuál es la diferencia entre tarjeta de crédito y débito?	36,00	64,00
7	La libertad financiera es la capacidad de las personas para cubrir todas sus necesidades económicas sin tener que trabajar. Seleccione verdadero o falso.	16,00	84,00
8	Una mediante una línea el producto financiero con su definición según corresponda.	0,00	100,00
9	¿Cuáles de estos gastos crees que no son necesarios para vivir bien?	60,00	40,00
10	Tienes \$10 y quieres comprar un balón, vas a la tienda y te dicen que tienen dos balones exactamente iguales, solo que uno vale \$10 y el otro vale \$7. ¿Cuál comprarías?	54,00	46,00
11	Un amigo te regala \$10 y te dice que por cada día que le ayudes a hacer las tareas te dará \$5. Si en una semana han enviado 3 tareas y has ayudado a tu amigo con todas, ¿cuánto dinero tendrás al final de la semana?	28,00	72,00
12	¿Cómo está compuesto el Sistema Financiero Nacional?	24,00	76,00
13	¿Por qué hay que comparar los precios antes de comprar algo?	86,00	14,00
14	Entre estas listas de compras, ¿cuál escogerías para comer por una semana?	96,00	4,00
15	Si pudieras elegir entre que te regalen \$1 todos los días sin tener que hacer nada, ganar \$2 todos los días por arreglar tu habitación o ganar \$5 todos los días por juntar la basura del parque, ¿cuál elegirías?	70,00	30,00
16	Señala verdadero o falso según corresponda acerca de las formas de pago, inversión, gastos, Sistema Financiero Nacional, consumo inteligente y tasas de interés.	0,00	100,00
17	Lucía tiene ahorrados \$500. Quiere guardar sus ahorros, pero al mismo tiempo hacer que su dinero crezca, ¿qué producto financiero le conviene utilizar?	8,00	92,00

Nro.	Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
18	Si ahorras \$3 cada día de la semana, ¿cuántos dólares tendrás después de 2 semanas?	50,00	50,00
19	Lola tiene ingresos mensuales de \$500 y gastos mensuales de \$250, si tiene como objetivo comprar una mochila, ¿cuánto dinero le sobra para hacer su compra?	56,00	44,00
20	Un vecino te dice que si sacas a pasear a su perro por una semana te pagará \$3 diarios. Además, que cuando llueva te pagará \$2 dólares más, ¿cuánto dinero tendrás al final de la semana si llovió 2 veces?	36,00	64,00

Con relación a la caracterización del nivel de educación financiera por proceso, se demuestra en la Tabla 13 que la ponderación de los estudiantes resultó ser de 44,17 %, posicionándose en el nivel 3 de educación financiera de acuerdo con los niveles de conocimiento financiero planteados por el programa PISA, adaptados a educación financiera para niños (ver Tabla 6).

Tabla 13
Caracterización del nivel de educación financiera

Proceso	Pregunta	Porcentaje	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar	1	10,00	3,33 %	48	96,00	3,20
	2		3,33 %	19	38,00	1,27
	3		3,33 %	18	36,00	1,20
Comprender	4	15,00	3,75 %	21	42,00	1,58
	5		3,75 %	44	88,00	3,30
	6		3,75 %	18	36,00	1,35
	7		3,75 %	8	16,00	0,60
Aplicar	8	25,00	6,25 %	0	0,00	0,00
	9		6,25 %	30	60,00	3,75
	10		6,25 %	27	54,00	3,38
	11		6,25 %	14	28,00	1,75
Analizar	12	20,00	5,00 %	12	24,00	1,20
	13		5,00 %	43	86,00	4,30
	14		5,00 %	48	96,00	4,80
	15		5,00 %	35	70,00	3,50
Evaluar	16	30,00	6,00 %	0	0,00	0,00
	17		6,00 %	4	8,00	0,48
	18		6,00 %	25	50,00	3,00
	19		6,00 %	28	56,00	3,36
	20		6,00 %	18	36,00	2,16
Total		100,00		50		44,17

Finalmente, con las calificaciones de las pruebas de diagnóstico de los estudiantes se procedió a asignarles un nivel de educación financiera a cada uno de ellos, dando como resultado los que se encuentran en la Tabla 14, donde se puede observar que el 80 % de los

estudiantes se posiciona dentro del nivel 2 y 3 de educación financiera, mientras que el 20 % se distribuye en los niveles 1 y 4, además ningún estudiante se encuentra en el nivel 5.

Para complementar este análisis, aquellos estudiantes que se encuentran dentro del nivel 1 tienen un conocimiento más limitado pues identifican información financiera básica y toman decisiones sencillas; aquellos dentro del nivel 2 son capaces de utilizar el conocimiento financiero para tomar decisiones un poco más complejas pues ya comprenden acerca de los gastos que realizan; en el nivel 3 los estudiantes ya aplican su conocimiento a situaciones relevantes y saben hacer planes respecto al dinero; por último, aquellos que se encuentran dentro del nivel 4 relacionan lo que saben con sus planes a futuro y resuelven problemas financieros menos comunes.

Tabla 14

Nivel de educación financiera estratificado

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
1	1	2,00
2	14	28,00
3	26	52,00
4	9	18,00
5	0	0,00
Total	50	100,00

6.2. Objetivo 2: Identificar los determinantes socioeconómicos que tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”

De acuerdo con la Tabla 15, donde se indican las variables que se utilizaron para este análisis, se puede apreciar que todas tienen una naturaleza categórica, es decir, son datos cualitativos. Por esta razón, fue necesario realizar un análisis de datos no paramétricos para lo cual se eligió el modelo logit ordenado.

Tabla 15

Variables codificadas para el modelo logit ordenado

Variable	Categoría	Valores*	Definición	Tipo
Nivel EF	Nivel 1	1	Nivel de educación financiera de los estudiantes	Dependiente
	Nivel 2	2		
	Nivel 3	3		
	Nivel 4	4		
	Nivel 5	5		
Edad	10 y 11 años	0	Edad de los estudiantes	Independiente
	12 años	1		
Sexo	Femenino	0	Sexo de los estudiantes	Independiente
	Masculino	1		
NivelInstrucciónM	Básica	0	Nivel de instrucción de la madre	Independiente
	Superior	1		

Variable	Categoría	Valores*	Definición	Tipo
NivelInstrucciónP	Básica	0	Nivel de instrucción del padre	Independiente
	Superior	1		
Ingresos	Hasta 1 SBU	0	Ingresos promedio al mes del hogar	Independiente
	Hasta 2 SBU	1		
	Más de 2 SBU	2		
Deudas	Hasta 1 SBU	0	Deudas promedio al mes del hogar	Independiente
	Hasta 2 SBU	1		
	Más de 2 SBU	2		

Nota. * son los códigos con los cuales se categorizaron las variables en el modelo.

Con el planteamiento del modelo se logró identificar los determinantes socioeconómicos que tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes, utilizando una base de datos de 50 observaciones, además, se estimó con desviaciones típicas robustas, para garantizar la precisión de los resultados.

El modelo logit queda expresado de la siguiente manera:

$$P(y = 1|x) = G(\beta_0 + \beta_1 Edad + \beta_2 Sexo + \beta_3 NivelInstrucciónM + \beta_4 NivelInstrucciónP + \beta_5 Ingresos + \beta_6 Deudas) \quad (3)$$

$$G(z) = \frac{\exp(z)}{1+\exp(z)} \quad (4)$$

Además, a partir de este se buscó contrastar las siguientes hipótesis:

$$H_0 = \beta_1 Edad = 0$$

$$H_1 = \beta_1 Edad \neq 0$$

$$H_0 = \beta_2 Sexo = 0$$

$$H_1 = \beta_2 Sexo \neq 0$$

$$H_0 = \beta_3 NivelInstrucciónM = 0$$

$$H_1 = \beta_3 NivelInstrucciónM \neq 0$$

$$H_0 = \beta_4 NivelInstrucciónP = 0$$

$$H_1 = \beta_4 NivelInstrucciónP \neq 0$$

$$H_0 = \beta_5 Ingresos = 0$$

$$H_1 = \beta_5 Ingresos \neq 0$$

$$H_0 = \beta_6 Deudas = 0$$

$$H_1 = \beta_6 Deudas \neq 0$$

En la Tabla 16 presenta los resultados de la estimación, asumiendo los supuestos de linealidad, independencia, dispersión proporcional a la media y no colinealidad. Además,

debido a la presencia de heterocedasticidad, se estimó por el método de máxima verosimilitud con desviaciones típicas robustas.

Se puede observar que ninguna de las relaciones es significativa, es decir, no se rechazan las hipótesis nulas de que las variables sean estadísticamente cero. Estos resultados se deben principalmente a que se ha seleccionado una población a conveniencia, es decir, se estudió un área delimitada desde el principio de la investigación. Sumado a esto, ya se tenía una idea del tipo de familias que pertenecen a la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”, lo cual dio como resultado la obtención de características similares que representan a esta unidad de investigación.

Al mismo tiempo, se analizaron los puntos de corte que evidencian el nivel de educación financiera al cual pertenece el conjunto de observaciones. Tomando como variable latente al nivel 1 y excluyendo el nivel 5 debido a que ningún dato se encontraba dentro de esta categoría, los resultados fueron que aquellos valores que se encuentran por debajo del -3,340 pertenecen al nivel 1; aquellos que se encuentran por debajo de -0,131 pertenecen al nivel 2, aquellos que se encuentren por debajo de 2,723 pertenecen al nivel 3 y los valores superiores a 2,723 puntos pertenecen al nivel 4.

Finalmente, se analizó la significancia estadística de los puntos de corte donde se evidencia que el nivel 2 y 4 son significativos al 99 % de confianza, lo que indica que el efecto de las variables independientes sobre la probabilidad de estar dentro de este nivel es estadísticamente diferente de cero. Adicional a esto, se evidencia que conforme aumentan las variables independientes, la probabilidad de estar en los niveles 2 y 3 disminuyen, mientras que aumentan para el nivel 4 debido a su coeficiente positivo.

Tabla 16
Modelo logit ordenado

Variables	Coficiente	Desviación Típica	z	valor p	
Edad	0,430	0,532	0,808	0,419	
Sexo	-0,550	0,683	-0,805	0,421	
NivelInstrucciónM	0,886	0,694	1,277	0,202	
NivelInstrucciónP	0,959	0,827	1,159	0,247	
Ingresos	0,441	0,481	0,917	0,359	
Deudas	-0,088	0,370	-0,239	0,811	
Puntos de corte					
Nivel1					
					Variable latente
Nivel2	-3,341	1,115	-2,997	0,003	***
Nivel3	-0,131	0,682	-0,192	0,847	
Nivel4	2,723	0,830	3,282	0,001	***

Nota. * significativo al 90 %, ** significativo al 95 % y *** significativo al 99 %.

En otras palabras, dentro de los puntos de corte se ha excluido el nivel 5 debido a que ningún estudiante pertenecía a este nivel, tomando como referencia al nivel 1 a razón de que el menor porcentaje de estudiantes se encontraba dentro de este nivel.

El hecho de que el nivel 2 sea significativo al 99 % con un coeficiente negativo quiere decir que a mayor edad y cuando el estudiante sea de sexo femenino, existe menos probabilidad de mejorar de nivel; en cuanto a las variables del hogar, indica que, a mejor nivel de instrucción de los padres, a mayores ingresos y a medida que aumentan las deudas, también existe menos probabilidad de pasar a niveles de educación financiera superiores.

Por otro lado, para el nivel 4 significa que, a mayor edad, existe más probabilidad de encontrarse en un nivel avanzado de educación financiera; para las personas de sexo femenino que están en un nivel 4 existen más probabilidades de mejorar de nivel; en cuanto a un mejor nivel de instrucción de los padres y de ingresos del hogar, sigue existiendo mayor probabilidad de seguir subiendo de nivel; por último, a mayores deudas teniendo un nivel 4 de educación financiera, hay más probabilidad de que aumente de nivel.

En ese sentido, el hecho de encontrar en cierto nivel de educación financiera condiciona la probabilidad de mejorar de nivel, es decir, mientras que las condiciones socioeconómicas estando en un nivel 2 restan la oportunidad de mejorar de nivel, las aumentan encontrándose en un nivel 4 de educación financiera.

6.3. Objetivo 3: Implementar estrategias para mejorar el conocimiento financiero de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa”

6.3.1. Guía de educación financiera

A partir de las carencias encontradas en el conocimiento financiero de los niños durante la realización de la investigación, se consideró necesario diseñar una estrategia que permita nivelar a los estudiantes de sexto y séptimo grado que se encuentran en un bajo nivel de educación financiera, además de mejorar y reforzar el conocimiento de aquellos que ya tienen cierto dominio en temas financieros.

Con la elaboración de la guía de educación financiera, se buscó transmitir contenidos financieros básicos a los niños, de manera que complemente y refuerce la educación financiera recibida en el hogar, además de aplicar lo aprendido durante la formación académica dentro de la Carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja (UNL).

6.3.1.1. Periodo.

El periodo de ejecución de la guía de educación financiera es el año 2024.

6.3.1.2. Responsable.

El responsable de la ejecución y socialización de la guía de educación financiera es la autora del presente trabajo de integración curricular, Camila Alejandra Sandoval Coronel.

6.3.1.3. Objetivo.

Capacitar a los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” en temas relacionados a las finanzas a través de una guía didáctica para mejorar su conocimiento financiero de manera que desarrollen hábitos financieros saludables que les permitan gestionar adecuadamente su dinero en el futuro.

6.3.1.4. Público objetivo.

Estudiantes de sexto y séptimo de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” que cursan el año lectivo 2023 – 2024.

6.3.1.5. Medio de difusión.

El medio de difusión utilizado fue la socialización de la guía financiera dentro de las aulas de los estudiantes a través de exposiciones, conversatorios, juegos y desarrollo del material entregado.

6.3.1.6. Presupuesto.

En la Tabla 17 se detallan los gastos a los que se recurrió para llevar a cabo la elaboración y socialización de la guía de educación financiera en los estudiantes.

Tabla 17
Presupuesto para la implementación de la estrategia

Concepto	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Ingresos			
Aporte personal	1	\$ 137,45	\$ 137,45
Total			\$ 137,45
Gastos			
Servicios básicos	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Guías	55	\$ 66,00	\$ 66,00
Materiales para clases	1	\$ 10,00	\$ 10,00
Transporte capacitaciones	1	\$ 10,00	\$ 10,00
Material para test de diagnóstico	50	\$ 7,45	\$ 7,45
Material para test de evaluación	50	\$ 7,45	\$ 7,45
Imprevistos	1	\$ 6,55	\$ 6,55
Total			\$ 137,45

6.3.1.7. Contenidos.

En la Tabla 18 se evidencia la estructura de los contenidos de la guía de educación financiera con base en los resultados del nivel de conocimiento financiero de los niños, además de los objetivos y recursos utilizados para su socialización.

Tabla 18*Estructura y componentes de la guía de educación financiera*

Módulo	Temáticas	Objetivo	Contenido	Recursos
1	Aprendiendo sobre dinero	Comprender el funcionamiento del sistema monetario	<ul style="list-style-type: none"> Definición Formas de pago Historia del dinero El dinero en el mundo Creencias limitantes Inclusión financiera y su importancia Educación financiera y su importancia 	Proyector, computador, diapositivas y guía financiera
	El Sistema Financiero Nacional	Comprender el funcionamiento del SFN, así como los productos y servicios que ofrece	<ul style="list-style-type: none"> Definición Estructura en Ecuador Productos y servicios financieros 	Proyector, computador, diapositivas y guía financiera
2	Libertad financiera	Conocer la importancia de la libertad financiera	<ul style="list-style-type: none"> Definición Pasos para conseguirla 	Proyector, computador, diapositivas y guía financiera
	Planificación financiera	Controlar y ser conscientes acerca de los gastos que se realizan de manera individual y familiar	<ul style="list-style-type: none"> Definición Ingresos Tipos de ingresos Gastos Tipos de gastos Gastos hormiga 	Proyector, computador, diapositivas, guía financiera, pizarra y marcadores
3	Presupuesto	Elaborar un presupuesto que se ajuste a las necesidades del hogar	<ul style="list-style-type: none"> Definición Importancia Pasos para realizar un presupuesto Ejemplo 	Proyector, computador, diapositivas, guía financiera, pizarra y marcadores
	Ahorro e inversión	Desarrollar conocimientos que permitan mejorar los hábitos de ahorro e incentivar a la inversión desde temprana edad	<ul style="list-style-type: none"> Definición de ahorro Ahorrador vs. tacaño Consejos para ahorrar Retos de ahorro Definición de inversión Definición de interés Tipos de tasas de interés 	Proyector, computador, diapositivas y guía financiera
4	Consumo inteligente	Tomar decisiones de consumo más responsables	<ul style="list-style-type: none"> Definición Diferencias de términos El autocontrol Consejos para consumir de manera inteligente 	Proyector, computador, diapositivas, guía financiera y chocolates

6.3.1.8. Material.

La guía de educación financiera se encuentra anexada al trabajo de integración curricular (ver Anexo E).

6.3.1.9. Cronograma.

La socialización de la guía de educación financiera se llevó a cabo de forma presencial en las instalaciones de la institución, siguiendo el cronograma que se presenta en la Tabla 19.

Tabla 19

Cronograma para capacitaciones

		Semana 1		Del 13 al 17 de mayo			
		Días	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
		Tiempo	1 hora	1 hora	1 hora	1 hora	1 hora
Módulo 1	Aprendiendo sobre el dinero	Definición	■				
		Formas de pago					
Historia del dinero							
El dinero en el mundo							
Creencias limitantes				■			
Inclusión financiera					■		
	Educación financiera				■		
	El SFN	Definición			■		
		Estructura				■	
		Productos y servicios					■
Módulo 2	Libertad financiera	Definición					■
		Pasos para conseguir libertad financiera					
		Semana 2		Del 20 al 24 de mayo			
		Días	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
		Tiempo	1 hora	1 hora	1 hora	1 hora	1 hora
Módulo 3	Planificación financiera	Definición	■				
		Ingresos					
		Tipos de ingresos					
		Gastos					
		Tipos de gastos					
		Gastos hormiga					
Módulo 3	Presupuesto	Definición		■			
		Importancia					
		Pasos para realizarlo					
		Ejemplo					
Módulo 3	Ahorro e inversión	Definición			■		
		Ahorrador vs. tacaño					
		Consejos					
		Retos de ahorro					
		Inversión				■	
		Interés					■
	Tipos de tasas de interés					■	
Módulo 4	Consumo inteligente	Definición					■
		Diferencias de términos					
		El autocontrol					
		Consejos					

6.3.1.10. Resultados.

Para evaluar la eficacia de la estrategia implementada, se realizó un test a los niños para medir el conocimiento financiero adquirido luego de la revisión de las temáticas planteadas en la guía, proceso que fue llevado a cabo durante la semana del 27 al 31 de mayo.

En la Tabla 20 se indica el nivel de educación post capacitación, donde los estudiantes obtuvieron una ponderación de 79,03 % ubicándose en el nivel 4 de educación financiera según los niveles de PISA (ver Tabla 6), dentro del cual los niños tienen la capacidad de aplicar su conocimiento financiero a situaciones relevantes, además de poder resolver problemas financieros menos comunes.

Tabla 20

Caracterización del nivel de educación financiera post capacitación

Proceso	Pregunta	Porcentaje	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar	1	10,00	3,33 %	50	100,00	3,33
	2		3,33 %	36	72,00	2,40
	3		3,33 %	40	80,00	2,67
Comprender	4	15,00	3,75 %	43	86,00	3,23
	5		3,75 %	47	94,00	3,53
	6		3,75 %	34	68,00	2,55
	7		3,75 %	46	92,00	3,45
Aplicar	8	25,00	6,25 %	19	38,00	2,38
	9		6,25 %	45	90,00	5,63
	10		6,25 %	48	96,00	6,00
	11		6,25 %	48	96,00	6,00
Analizar	12	20,00	5,00 %	37	74,00	3,70
	13		5,00 %	47	94,00	4,70
	14		5,00 %	46	92,00	4,60
	15		5,00 %	46	92,00	4,60
Evaluar	16	30,00	6,00 %	12	24,00	1,44
	17		6,00 %	22	44,00	2,64
	18		6,00 %	45	90,00	5,40
	19		6,00 %	46	92,00	5,52
	20		6,00 %	44	88,00	5,28
Total		100,00		50		79,03

En la Tabla 21 se evidencia el resultado global del nivel de educación financiera de los estudiantes, observando que el 98 % de los estudiantes se encuentran entre el nivel 4 y 5, es decir, lograron alcanzar un nivel alto en educación financiera, a diferencia del 18 % que se encontraba en estos niveles previo a las capacitaciones (ver Tabla 14).

Tabla 21*Nivel de educación financiera estratificado post capacitaciones*

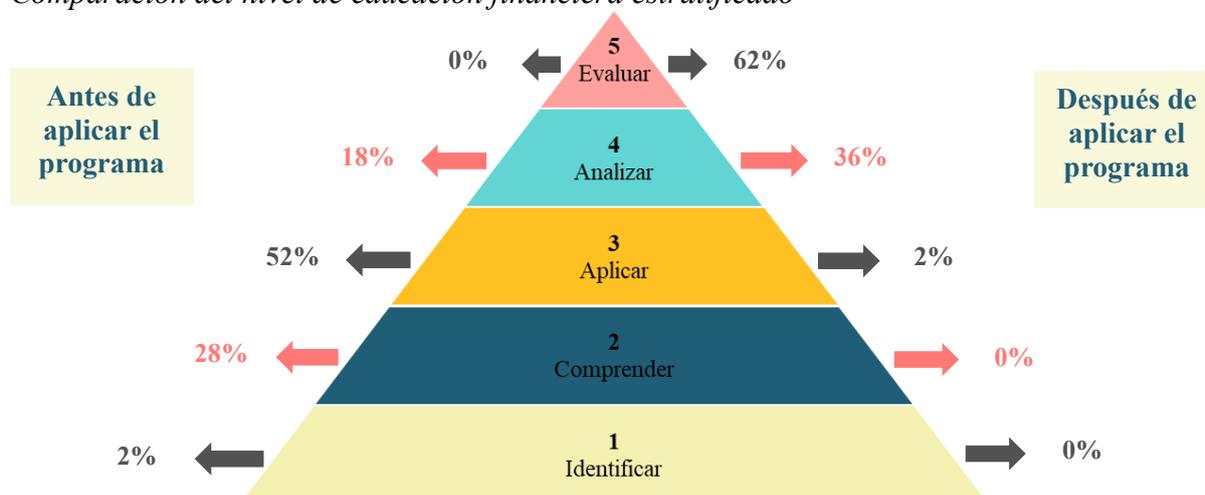
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
1	0	0,00
2	0	0,00
3	1	2,00
4	18	36,00
5	31	62,00
Total	50	100,00

Para una mejor comprensión del cambio de niveles de educación financiera, en la Figura 3 se muestra una comparación por procesos del antes y después del conocimiento financiero de los niños.

Antes de la revisión de los contenidos de la guía el nivel de educación financiera de los niños se encontraba principalmente entre los niveles 2 y 3. Tenían carencias respecto a temas financieros más complejos como el SFN, productos y servicios financieros, tipos de ingresos y gastos, inversión, tasas de interés y otros términos desconocidos en la teoría.

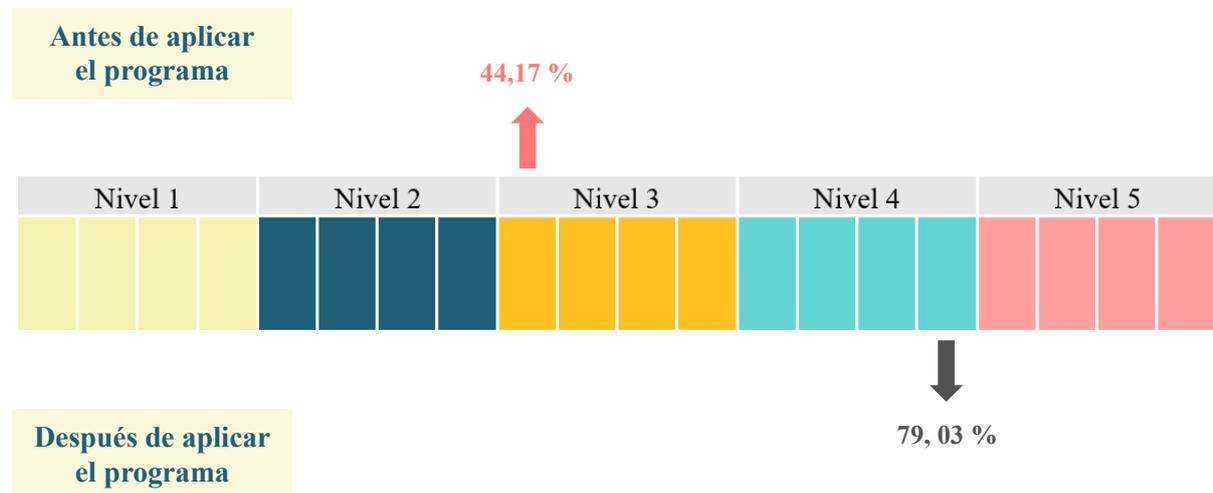
Para abordar estas deficiencias, se buscó dar más énfasis en estas temáticas durante la socialización de contenidos. Además, se asoció el conocimiento previo de los estudiantes en situaciones de su día a día con la teoría que se estaba tratando, para facilitar la comprensión y retención de información.

Como resultado de este método de enseñanza aplicado, se puede observar que luego de la capacitación, el nivel de educación financiera de los niños pasó a estar concentrado entre el nivel 4 y 5, con predominio del 5, demostrando que son capaces de aplicar el conocimiento financiero a situaciones importantes a futuro, analizar el uso de productos y servicios financieros, resolver problemas financieros y, de manera general, mejorar sus habilidades y conocimientos financieros.

Figura 3*Comparación del nivel de educación financiera estratificado*

De manera general, el nivel de educación financiera de los niños pasó de estar en el primer cuartil del nivel 3, al cuarto cuartil del nivel 4 como se muestra en la Figura 4.

Figura 4
Comparación del nivel de educación financiera por cuartiles



7. Discusión

En el estudio de Betancur et al. (2019), se encontró que las personas se ven obligadas a adquirir conocimiento financiero para llevar un control de sus recursos; haciendo alusión a que el nivel de educación de los niños podría estar condicionado también por los conocimientos que sus padres han adquirido por necesidad y que han compartido con ellos. Para complementar este argumento, Santamaría (2019) menciona que los padres son quienes ponen la primera semilla en los niños para que aprendan acerca del valor y gestión del dinero, es decir, que la educación financiera inicia en el hogar.

Los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” se encuentran dentro del nivel 3 de educación financiera con una ponderación de 44,17 %, siendo capaces de aplicar estos conocimientos a situaciones que les parecen importantes, además de saber utilizar el dinero, lo cual se refleja en los resultados donde se demostró que poseen más dominio en aquellas preguntas acerca del dinero, ahorro, gastos innecesarios, toma de decisiones que les permiten ahorrar e identificar prioridades, y otras donde tenían que aplicar operaciones matemáticas para resolver problemas.

En esta investigación los niños fueron capaces de alcanzar dicho nivel de educación financiera en gran parte debido a los conocimientos adquiridos en la materia de matemáticas; argumentándose en el estudio de Bonilla et al. (2022) el cual sostiene que, para comprender las finanzas, los niños deberían aprender correctamente las habilidades matemáticas que les enseñan en primaria de manera que el proceso de toma de decisiones respecto al dinero les sea más fácil.

También se encontró que, en cuanto a la situación socioeconómica de los estudiantes, ninguna variable es significativa de manera individual, a diferencia de los estudios de Tene (2022) y Orellana (2023) donde el nivel de educación de los padres y madres sí influye en el nivel socioeconómico de los estudiantes. Sin embargo, en el presente estudio las variables socioeconómicas sí pueden favorecer una mejora en el nivel de educación financiera de los estudiantes al pasar de un nivel a otro.

En cuanto al modelo propuesto se obtuvieron resultados que no son estadísticamente significativos ya que se estudió una población con pocas observaciones (50), es decir, el modelo presenta limitantes para hacer predicciones; lo cual es válido y concuerda con Gujarati y Porter (2010) quienes afirman que no siempre se obtienen resultados perfectos en los modelos econométricos porque la calidad de los datos no es adecuada, hay errores en la recolección de datos que el investigador desconoce o porque existe información confidencial que no se puede compartir en la investigación.

En adición a esto, se concuerda con el estudio de Tene (2022) donde menciona que es difícil explicar los condicionantes del nivel de educación financiera de los estudiantes a través de un modelo econométrico, ya que, para predecir el comportamiento humano también se deben tomar en cuenta variables cualitativas que no se pueden incluir en un modelo.

Luego de la socialización e impartición de contenidos de la guía de educación financiera se comprobó que la estrategia implementada fue eficiente ya que el conocimiento de los niños pasó a un nivel 4 con una ponderación de 79,03 %. Los contenidos de la guía se enfocaron en motivar a los niños a utilizar sus habilidades no solo para administrar sus finanzas, sino también para cualquier proyecto que se propongan; concordando con la Teoría del Capital Humano que manifiesta que quienes reciben una educación de calidad tienen más oportunidad de desarrollar sus habilidades y obtener mejores beneficios sociales y económicos, y con González y Montilla (2019), que resaltan la importancia establecer estrategias que fomenten positivamente el emprendimiento y las finanzas para desarrollar conciencia financiera en los niños.

Estos resultados se atribuyen al proceso de socialización que se realizó a través de conversatorios que permitió que los niños reconozcan que las finanzas se aplican en situaciones que ya conocen y viven en su día a día, identifiquen y resuelvan problemas financieros, además de relacionar la teoría con sus experiencias personales; concordando con el impacto que tiene Método del Caso en la educación que según González y Montilla (2019) es un aprendizaje significativo donde los estudiantes son capaces de desarrollar ideas y opiniones donde conectan el contenido teórico con la práctica, dándoles un espacio para compartir sus habilidades y pensamientos, y con la Teoría de Piaget que establece que los niños de entre 10 a 12 años aprenden desde las experiencias que han vivido.

Dentro de las limitaciones de esta investigación, está que el modelo PISA no tiene competencias definidas para la educación financiera en niños, es decir, se pueden cometer errores al adaptarla o darle un enfoque para evaluar a niños; por lo cual sería importante crear una adaptación de estos niveles a niños de manera que permita evaluar de mejor manera su nivel de educación financiera. Finalmente, sería fundamental analizar previamente la factibilidad de realizar un modelo econométrico en temas de educación financiera, ya que existen variables que influyen en el conocimiento financiero que no se pueden medir, o bien, se podrían realizar cambios en la metodología como escoger una población con más individuos de estudio, de manera que los resultados de la muestra sean representativos y se puedan generalizar a una población.

8. Conclusiones

Se concluye, de acuerdo a la caracterización socioeconómica que la mayor parte de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” pertenecen a la parroquia Punzara, sus hogares están integrados por 4 personas, las madres tienen un mejor nivel de instrucción que los padres, sin embargo, los padres tienen mejores ocupaciones, en cuanto a ingresos y gastos la mayoría tiene un promedio al mes de 2 Salarios Básicos Unificados (SBU), además, son hogares que tienen deudas por el hecho de pertenecer al SFN y poseer tarjetas de crédito.

Respecto al nivel de educación financiera, los estudiantes se encontraban en el primer cuartil del nivel 3 con una ponderación del 44,17 %, esto quiere decir que son capaces de aplicar su conocimiento a situaciones que les parecen importantes. Dentro de las áreas que mejor dominan se encuentran conceptos básicos de dinero y ahorro, gastos innecesarios y desarrollo de operaciones matemáticas básicas donde interviene el uso del dinero. A través del modelo estimado se encontró que ninguna de las variables tiene incidencia sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes ya que los hogares poseen características muy similares que no son representativas.

Finalmente, una vez identificado que no existe ninguna variable que condicione el aprendizaje de los niños e implementado la estrategia, se concluyó que esta permitió mejorar el conocimiento de los niños en aquellas áreas donde tenían más carencias, buscando el desarrollo sostenible de habilidades que les permitan gestionar correctamente sus recursos; logrando que se posicionen en el cuarto cuartil del nivel 4 de educación financiera ya que obtuvieron una ponderación de 79,03 %.

9. Recomendaciones

Se recomienda a las instituciones educativas que brinden a sus estudiantes una educación financiera de calidad, no solo a través de los contenidos que formarán parte de la nueva malla curricular, sino también a través de convenios y alianzas estratégicas con otras instituciones educativas y financieras. De esta manera, la información que se les imparta a los niños será actualizada y adaptada al contexto socioeconómico en el que se desarrollan.

Para futuras investigaciones, se recomienda incluir el conocimiento financiero de los padres de los estudiantes como una variable que podría tener incidencia sobre el nivel de educación financiera de sus hijos; además, se podrían seleccionar dos instituciones, una del área rural y otra del área urbana como poblaciones de estudio para determinar dónde existe un mejor nivel de educación financiera.

Finalmente, se sugiere a la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” que la guía financiera planteada en la presente investigación se implemente como un material de apoyo en la enseñanza de la materia de educación financiera en los próximos años lectivos y, de ser posible, se socialice con los padres de los estudiantes para obtener un aprendizaje integral y asegurar que la asimilación y puesta en práctica de la información adquirida sea sostenible a largo plazo.

10. Bibliografía

- Acevedo, A. (2018). La teoría del capital humano, revalorización de la educación: análisis, evolución y críticas de sus postulados. *Revista Reflexiones y Saberes*, 5 (8), 58 – 72.
- Agualongo, D. y Garcés, A. (2020). El nivel socioeconómico como factor de influencia en temas de salud y educación. *Revista Vínculos ESPE*, 5 (2), 19 – 27. <https://n9.cl/goeqje>
- Agüera, P. (2023, 08 febrero). *Taxonomía de Bloom: qué es y cómo aplicarla en el aula*. Educación 3.0. <https://n9.cl/3t9e5>
- Aguilar, M., Carvajal, R. y Serrano M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo*, 7 (2). 72 – 88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Arregui, R., Guerrero, R. y Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca* (1ra ed.). Universidad Espíritu Santo – Ecuador. <https://n9.cl/wbtda>
- Asesores Financieros en Madrid [ASP]. (s. f.). *¿Cuántos tipos de ahorro hay? Características y beneficios*. ASP Family Offices. <https://aspain11.com/tipos-de-ahorros/>
- Banco Azteca. (s. f.). *¿Qué es un consumo inteligente?*. Banco Azteca Aprende y Crece. <https://www.aprendeycrece.hn/Articulos/TusFinanzas/17/170>
- Banco de Desarrollo del Ecuador [BDE]. (2023). *Programa de Educación Financiera PEF*. Gerencia de División de Asistencia Técnica. <https://n9.cl/1sj6p8>
- Banco INV. (s. f.). *5 tipos de ahorro y sus beneficios*. <https://n9.cl/mx4y4d>
- Banco Mundial de la Mujer. (2008). *Manual de Educación Financiera* (1ra ed.). Fundación Laboral WWB en España. <https://n9.cl/nw95c>
- Banco Mundial. (2022, 29 marzo). *Inclusión financiera*. <https://n9.cl/ob92i>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (2022, 04 julio). *¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen?*. BBVA Noticias. <https://n9.cl/ifms2>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (2023, 25 octubre). *¿Qué es la libertad financiera y cómo se puede conseguir?*. BBVA Noticias. <https://n9.cl/p8qho2>
- Betancur, Y., Loaiza, V., Úsuga, Y. y Correa, D. (2019, 17 enero). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1). 33 – 58. <https://n9.cl/now7z>
- Bolaños, C. (2023, 21 noviembre). El curso desde el que se enseñará Educación Financiera en Ecuador. *Metro Ecuador*. <https://n9.cl/jx6wo>

- Bonilla, R., Monteros, A. y Cerezo V. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. AQUATRO.
- Cavalcante, A. y Huang, H. (2022, 13 abril). Comprender el éxito de los estudiantes chinos en la competencia financiera PISA: un análisis praxeológico de la aritmética financiera. *Sage Journals*, 1 (1). <https://doi.org/10.1177/27527263221091304>
- Centro de Psicoterapia Cognitiva. (2015). *Teoría del desarrollo cognitivo de Piaget*. <https://n9.cl/zmau8b>
- Comisión Nacional de los Derechos Humanos [CNDH]. (2018). Las familias y su protección jurídica [Folleto]. <https://n9.cl/apl2p>
- Comisión para el Mercado Financiero [CMF]. (2024). *¿Sabes qué es el dinero?*. CMF Educa. <https://n9.cl/4g5f8j>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. Artículo número 26. <https://n9.cl/hd0q>
- ¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera? (2022, 19 marzo). *Diario La Hora*. <https://www.lahora.com.ec/pais/consecuencias-falta-educacion-financiera/>
- Educatyba. (2023, 17 abril). *Qué importancia tiene el dinero (y por qué te debe importar)*. Tyba por Credicorp Capital. <https://tyba.pe/blog/importancia-del-dinero/>
- Equipo Pedagógico de Campuseducacion. (2020, 12 mayo). *Taxonomía de Bloom*. Oposiciones Blog Campuseducacion.com. <https://n9.cl/x9j45>
- Fondo Global para la Niñez [GCF]. (2024). *El ahorro en la economía*. GCF Global. <https://n9.cl/r7ghto>
- Fundación BBVA. (2018, 19 enero). *¿Conoces el significado del término “Consumo Inteligente”?*. Fundación BBVA Provincial - Banca Responsable Venezuela. <https://n9.cl/kjh41>
- Gil, S. (2024, 25 marzo). *Ingreso: qué es y qué tipos hay*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- González, W. y Montilla, A. (2019). Estrategia de enseñanza de conceptos básicos de educación financiera para niños en edad escolar. *Talento Revista de Administración*, 1 (1), 26 – 39. <https://doi.org/10.33996/talento.v1i1.3>
- Guayllas, G. (2023). *Impacto socioeconómico del microcrédito en la zona urbana de Loja* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Digital – UNL. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/28662>
- Gujarati, D. y Porter, D. (2010). *Econometría* (5ta ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores. <https://n9.cl/n1h779>

- Gutiérrez, M. (2020, 23 septiembre). *Teoría económica*. Enciclopedia Iberoamericana. <https://enciclopediaiberoamericana.com/teoria-economica/>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1ra ed.). McGrawHill Interamericana Editores.
- Hook, C., Lawson, G. y Farah, M. (2013). *La condición socioeconómica y el desarrollo de las funciones ejecutivas*. Enciclopedia sobre el Desarrollo de la Primera Infancia. <https://n9.cl/vdzqm>
- Huchín, L. y Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19 (25), 11 – 34.
- Instituto Nacional del Cáncer [NIH]. (s.f.). *Definición de nivel socioeconómico*. Diccionario del NCI. <https://n9.cl/dc-nci>
- Instituto Vasco de Estadística [Eustat]. (s.f.). Definición de Acceso a Internet. Recuperado el 26 de abril de 2024, de <https://n9.cl/43f39>
- Instituto Vasco de Estadística [Eustat]. (s.f.). Definición de Nivel de Instrucción. Recuperado el 26 de abril de 2024, de <https://n9.cl/4xjyb>
- International Business Machines Corporation [IBM]. (2023a, 04 agosto). *Regresión no lineal*. <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/saas?topic=regression-nonlinear>
- International Business Machines Corporation [IBM]. (2023b, 04 agosto). *Regresión logística*. <https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/saas?topic=regression-logistic>
- Jama, V. y Cornejo, J. (2016). Las condiciones socioeconómicas y su influencia en el aprendizaje: un estudio de caso. *Revista Dominio de las Ciencias*, 2 (1), 102 – 117.
- Jiménez, F. (2010). *Elementos de teoría y política macroeconómica para una economía abierta* (1ra ed.). Fondo Editorial Pontificia Universidad Católica del Perú. <https://n9.cl/xyxl6>
- Ley Orgánica de Educación Intercultural. (2021a, 19 abril). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. Artículo número 2.3. <https://n9.cl/zv3t5>
- Ley Orgánica de Educación Intercultural. (2021b, 19 abril). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. Artículo número 2.4. <https://n9.cl/zv3t5>
- Ley Orgánica de Educación Intercultural. (2021c, 19 abril). Asamblea Nacional de la República del Ecuador. Artículo número 2.5. <https://n9.cl/zv3t5>
- Llano, L. y Mosquera, V. (2006). *El modelo logit una alternativa para medir probabilidad de permanencia estudiantil* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Colombia]. Archivo digital. <https://n9.cl/1hqbe>

- López del Paso, R. (2015). La educación financiera en PISA: aspectos metodológicos. *Revista eXtoikos, 1* (17). 53 – 55.
- Mamian, M. (2022, 14 noviembre). *¿Qué son los gastos en contabilidad?*. Siigo Contífico Blog. <https://contifico.com/que-son-los-gastos-en-contabilidad/>
- Medina, A. (2023, 29 noviembre). *¿Qué es la educación financiera y cuáles son sus beneficios?*. Monific Blog. <https://n9.cl/cwlr7>
- Méndez, S., Bailon, M. y Peralta, K. (2023, 01 agosto). *La Educación Financiera en Ecuador requiere condicionamiento claro para el desarrollo efectivo de su cultura financiera*. <http://dx.doi.org/10.13140/RG.2.2.15202.91844/1>
- Orellana, H. (2023, 13 marzo). *Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato del sistema público* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Digital – UNL. <https://n9.cl/8w5ki>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2006). *El programa PISA de la OCDE qué es y para qué sirve*. <https://n9.cl/j60fn>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2012). *Principios de alto nivel de la INFE para la evaluación de programas de educación financiera*. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-high-level-principles-on-national-strategies-for-financial-education-spanish.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]. (2007). *Capital humano: Cómo moldea tu vida lo que sabes*. <https://n9.cl/fjfed>
- Ortega, C. (2023a, 16 junio). *Estadística descriptiva: qué es, objetivo, tipos y ejemplos*. QuestionPro. <https://n9.cl/x58qv>
- Ortega, C. (2023b, 19 junio). *Procesamiento de datos de investigación: ¿cómo realizarlo?*. QuestionPro. <https://n9.cl/lmm2e>
- Ortega, C. (2023c, 23 diciembre). *Hipótesis de investigación: qué es, tipos y cómo desarrollarla*. QuestionPro. <https://n9.cl/ogs5d>
- Pedrosa, S. (2020, 01 marzo). *Gasto*. Economipedia. <https://n9.cl/im5p4>
- Ramírez, G. (2005). *Introducción a la Econometría*. Universidad Autónoma de Ciudad de Juárez. <https://n9.cl/n7boo>
- Real Academia Española [RAE]. (2024). Diccionario de la lengua española (edición del tricentenario). Recuperado el 26 de abril de 2024, de <https://dle.rae.es/estado#7uGqJBt>
- Regader, B. (2024, 18 febrero). *La teoría del Aprendizaje de Jean Piaget*. Psicología y Mente. <https://psicologiaymente.com/desarrollo/teoria-del-aprendizaje-piaget>

- Rivera, J. y Guerra, P. (s. f.). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Universidad Andina Simón Bolívar - Ecuador. <https://n9.cl/micrwb>
- Roblez, C. (2021, 05 febrero). *Productos bancarios: tipos de productos financieros*. Banco Internacional. <https://www.bancointernacional.com.ec/tipos-de-productos-financieros/>
- Rojas, I. (2020, 04 junio). *¿Qué es la taxonomía de Bloom y para qué sirve?*. Lirmi. <https://blog.lirmi.com/que-es-la-taxonomia-de-bloom-y-para-que-sirve>
- Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador. Su inserción en el Sistema de Educación Regular* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional UASB – DIGITAL. <https://n9.cl/g8xaa6>
- Seco, M., Andrés, O. y Ramos, G. (2023). *Diccionario del español actual*. Fundación BBVA. Recuperado el 26 de abril de 2024, de <https://n9.cl/3tz6q3>
- Seux, J. (2013). *Teoría y práctica de la econometría financiera. Volumen 1*. Editorial Digital Tecnológico de Monterrey. <https://n9.cl/cm5ur>
- Tene, M. (2022, 07 noviembre). *Perfil de conocimiento financiero, género y escolaridad de los padres: evidencia en estudiantes de bachillerato de instituciones del sistema público y privado* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Digital – UNL. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/25927>
- Tus Finanzas. (2024, 19 marzo). *Glosario financiero*. Tus Finanzas Personales Ecuador. Recuperado el 26 de abril de 2024, de <https://tusfinanzas.ec/glosario-financiero/>
- Universidad Internacional de La Rioja [UNIR]. (2021, 27 septiembre). *¿Qué es la planificación financiera?*. UNIR - La Universidad en Internet. <https://n9.cl/iih9o5>
- Universitat Carlemany [UCMA]. (2023, 20 diciembre). *¿Qué es la econometría? ¿Qué objetivos persigue?*. <https://n9.cl/b16z9>
- Valle, A. (2020, 02 junio). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12 (3). http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext
- Yáñez, J., Tenorio, L. y Plata, L. (2021). ¿Las condiciones socioeconómicas tienen efectos en el desempeño económico? El caso de la región del altiplano de San Luis Potosí en México. *Contaduría y Administración*, 66 (2), 1 – 21. <https://n9.cl/1vddi>
- Yeelen. (2023, 06 junio). *¿Qué son las cuentas de gastos y por qué son importantes?*. Klippa. <https://www.klippa.com/es/blog/informativo/cuentas-gastos/>

11. Anexos

Anexo A

Estructura de la encuesta socioeconómica

En el Anexo A se presenta el formato de la encuesta socioeconómica aplicada a los padres de familia de los estudiantes.

Encuesta Condición Socioeconómica

Presentación

En el Trabajo de Integración Curricular titulado Condición socioeconómica y nivel de educación financiera de los estudiantes de la EEBM “Héroes del Cenepa” se realizará una encuesta a los padres de familia con el fin de determinar las variables socioeconómicas que influyen sobre el conocimiento financiero de sus hijos.

Los datos obtenidos en esta encuesta serán de uso exclusivo para la investigación y se guardará la respectiva confidencialidad.

Se pide honestidad en sus respuestas.

Cuestionario

¿Cuál es la parroquia en la que vive?

- Carigán
- El Sagrario
- El Valle
- Punzara
- San Sebastián
- Sucre

¿Cuántos miembros tiene su hogar?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5 en adelante

¿Cuál es el nivel de educación de la madre?

- Primaria
- Secundaria
- Pregrado
- Postgrado

¿Cuál es el nivel de educación del padre?

- Primaria
- Secundaria
- Pregrado
- Postgrado

¿A qué se dedica la madre?

- Estudiante
- Empleada pública
- Empleada privada
- Independiente/comerciante
- Jubilada
- Desempleada
- Otro _____

¿A qué se dedica el padre?

- Estudiante
- Empleado público
- Empleado privado
- Independiente/comerciante
- Jubilado
- Desempleado
- Otro _____

Seleccione los servicios básicos a los que tiene acceso.

- Agua potable
- Alcantarillado
- Energía eléctrica
- Recolección de basura
- Telefonía fija
- Internet

¿Cuántas personas aportan económicamente al hogar?

- 1
- 2
- 3
- 4

- 5 en adelante

¿Cuál es el promedio de ingresos mensuales del hogar?

- Menos de \$460
- \$461 a \$920
- \$921 a \$1380
- Más de \$1380

¿Cuál es el promedio de gastos mensuales del hogar?

- Menos de \$460
- \$461 a \$920
- \$921 a \$1380
- Más de \$1380

¿Cuál es el promedio de ahorros mensuales del hogar?

- Menos de \$460
- \$461 a \$920
- \$921 a \$1380
- Más de \$1380

¿Cuál es el monto de deudas que tiene a la actualidad?

- Menos de \$460
- \$461 a \$920
- \$921 a \$1380
- Más de \$1380

¿Tiene una cuenta corriente o de ahorros?

- Sí
- No

¿Tiene tarjeta de crédito?

- Sí
- No

Anexo B

Estructura de la prueba de conocimiento financiero

En el Anexo B se encuentra el formato del test aplicado a los estudiantes, el cual sirvió tanto de evaluación diagnóstica como de evaluación final para conocer la efectividad de la guía de educación financiera.

Test de Educación Financiera

En el Trabajo de Integración Curricular denominado “Condición socioeconómica y nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal “Héroes del Cenepa” de la ciudad de Loja” se realizará una evaluación para conocer el nivel del conocimiento financiero.

Los datos obtenidos en esta encuesta serán de uso exclusivo para la investigación y se guardará la respectiva confidencialidad.

Cuestionario

Edad: _____

Sexo: Femenino () Masculino ()

¿Qué es el dinero?

- Es el conjunto de monedas y billetes que nos regala el banco.
- Es el conjunto de monedas y billetes que nos venden en la tienda.
- Es el conjunto de monedas y billetes que se ganan luego de hacer un trabajo.

¿Qué es la planificación financiera?

- Es un plan que se hace para ganar dinero sin trabajar.
- Es un plan que nos ayuda a proponer metas que quiero alcanzar respecto al dinero.
- Es un plan que nos ayuda a proponer una lista de cosas que se quiere tener.

¿Qué es un presupuesto?

- Es una herramienta que registra ingresos y gastos durante un periodo de tiempo.
- Es una herramienta que registra ahorros y gastos durante un periodo de tiempo.
- Es una herramienta que registra las deudas durante un periodo de tiempo.

¿Cuál es la diferencia entre ingresos y egresos?

- Ingresos es el dinero que gasta una persona y egresos es el dinero que gana una persona.
- Ingresos es el dinero que gana una persona y egresos es el dinero que gasta una persona.
- Ingresos es el dinero que pierde una persona y egresos es el dinero que gasta una persona.

¿Por qué es importante ahorrar?

- Porque me permite tener dinero para ir a pasear.
- Porque me permite tener dinero para alguna emergencia.
- Porque me permite tener dinero sin tener que trabajar.

¿Cuál es la diferencia entre tarjeta de crédito y débito?

- La tarjeta de crédito sirve para obtener pequeños préstamos mientras que la tarjeta de débito sirve para sacar solo el dinero disponible que tiene una persona en el banco.

- La tarjeta de crédito sirve para sacar dinero del cajero mientras que la tarjeta de débito solo sirve para sacar dinero del banco.
- La tarjeta de crédito no sirve para obtener pequeños préstamos y la tarjeta de débito no sirve para sacar solo el dinero disponible en mi banco.

La libertad financiera es la capacidad de las personas para cubrir todas sus necesidades económicas sin tener que trabajar.

Selecciona verdadero o falso.

() Verdadero

() Falso

Une mediante una línea el producto financiero con su definición según corresponda.

Cuenta de ahorro	Página web donde con una clave y contraseña se puede realizar operaciones bancarias.
Cuenta corriente	Máquina que permite sacar dinero con una tarjeta de débito.
Depósito a la vista	Préstamos de dinero que se utiliza para comprar bienes o pagar servicios.
Depósito a plazo fijo	Préstamo de dinero que sirve para comprar una casa.
Crédito comercial	Permite mantener dinero en el banco y hacer operaciones diarias con él a través de cheques.
Crédito de vivienda	Permite ahorrar dinero que no se lo utiliza diariamente en el banco para generar pequeños intereses.
Microcrédito	Dinero que se tiene en el banco y se puede retirar cuando se quiera.
Cajero automático	Dinero que se deposita en el banco y cuando se cumple un determinado tiempo se retira con intereses.
Banca electrónica	Préstamo de dinero que sirve para actividades de las microempresas.

¿Cuáles de estos gastos crees que no son necesarios para vivir bien?

- Pagar los servicios básicos (agua, luz e internet).
- Comprar un chifle todos los días luego de clases.
- Comprar la medicina que necesito para curarme de la gripe.

Tienes \$10 y quieres comprar un balón, vas a la tienda y te dicen que tienen dos balones exactamente iguales, solo que uno vale \$10 y el otro vale \$7. ¿Cuál comprarías?

- El de \$10 porque si es más caro es mejor.
- El de \$7 porque me permite ahorrar dinero.
- El de \$10 porque así gasto todo mi dinero.

Un amigo te regala \$10 y te dice que por cada día que le ayudes a hacer las tareas te dará \$5. Si en la semana han enviado 3 tareas y has ayudado a tu amigo con todas, ¿cuánto dinero tendrás al final de la semana?

- \$10
- \$25
- \$15

¿Cómo está compuesto el Sistema Financiero Nacional?

- Sector Financiero Público / Privado / Popular y Solidario.
- Sector Financiero Público / Privado / Mixto.
- Sector Financiero Privado / Popular y Solidario / Mixto.

¿Por qué hay que comparar los precios antes de comprar algo?

- Porque permite comprar la opción más barata y ahorrar.
- Porque es bueno preguntar cosas a las personas.
- Porque permite comprar la opción más cara y gastar más dinero.

Entre estas listas de compras, ¿cuál escogerías para comer por una semana?

- Leche, huevos, doritos, una cola y un pollo asado.
- Arroz, azúcar, pan, aceite, huevos, leche y pollo.
- Aceite, papas, salchicha, chocolates, helado y pastel.

Si pudieras elegir entre que te regalen \$1 todos los días sin tener que hacer nada, ganar \$2 todos los días por arreglar tu habitación o ganar \$5 todos los días por juntar la basura del parque, ¿cuál elegirías?

- Ganar \$1 al día sin trabajar no está nada mal.
- Siempre ordeno mi habitación y ganar \$2 al día me parece bien.
- Ganar \$5 porque cuido el medio ambiente y gano dinero por hacer eso.

Señala verdadero o falso según corresponda.

Enunciado	Verdadero	Falso
Existen diferentes formas de pago como efectivo, transferencias, tarjetas de crédito y cheques.		
Invertir consiste en destinar los ahorros a la compra de bienes o activos financieros que permitan hacer crecer el dinero.		

El interés es la cantidad de dinero que puedes ganar luego de poner tu dinero en el banco luego de un tiempo determinado.		
La diferencia entre gasto e inversión es que los gastos son dinero que se pueden recuperar mientras que la inversión no.		
Los gastos hormiga son grandes valores que pueden convertirse en pequeños gastos si no se controlan.		
El Sistema Financiero Nacional es el conjunto de instituciones financieras que recibe dinero de personas que no lo necesitan para prestárselo a quienes lo necesitan.		
El consumo inteligente es analizar antes de comprar para evitar gastar en cosas que no se necesitan.		
La tasa de interés activa es el dinero que pagan los bancos a sus clientes por mantener su dinero guardado ahí.		
La tasa de interés pasiva es el dinero que los clientes pagan al banco por el dinero que les prestó.		

Lucía tiene ahorrados \$500. Quiere guardar sus ahorros, pero al mismo tiempo hacer que su dinero crezca, ¿qué producto financiero le conviene utilizar?

- Depósito a plazo fijo.
- Cuenta de ahorros.
- Depósito a la vista.

Si ahorras \$3 cada día de la semana, ¿cuántos dólares tendrás después de 2 semanas?

- \$6
- \$42
- \$60

Lola tiene ingresos mensuales de \$500 y gastos mensuales de \$250, si tiene como objetivo comprar una mochila, ¿cuánto dinero le sobra para hacer su compra?

- \$250
- \$270
- \$750

Un vecino te dice que si sacas a pasear a su perro por una semana te pagará \$3 diarios. Además, que cuando llueva te pagará \$2 dólares más, ¿cuánto dinero tendrás al final de la semana si llovió 2 veces?

- \$25
- \$21
- \$12



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Loja, 09 de abril de 2024

Licenciada

Mercy Margoth Mora Merino Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN BÁSICA MUNICIPAL "HÉROES DEL CENEPA"

Ciudad. -Loja

De mi consideración.

Reciba un cordial saludo augurándole éxitos en sus funciones tan delicadas. Yo, **Camila Alejandra Sandoval Coronel** con cédula número **1105656670**, estudiante de octavo ciclo de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, manifiesto mi interés por llevar a cabo mi Trabajo de Integración Curricular en la institución a la que dirige como requisito para titularme como Licenciada en Finanzas, por ello solicito la aprobación para desarrollar el trabajo que corresponde al estudio de campo durante el mes mayo, siendo este el siguiente:

- Prueba de diagnóstico presencial a los cursos seleccionados, así como encuesta socioeconómica virtual a sus representantes (del 1 al 3 de mayo).
- Capacitación a cada curso con tiempo estimado de acuerdo a los requerimientos y necesidades de las temáticas establecidas en el programa de educación financiera (del 6 al 10 de mayo y del 13 al 17 de mayo).
- Evaluación del programa de educación financiera con una duración estimada de dos horas (del 20 al 23 de mayo).

Cabe señalar que los resultados de las capacitaciones y evaluaciones serán de uso exclusivo para mi Trabajo de Integración Curricular y se guardará la respectiva confidencialidad, además de que dicha capacitación será un aporte que beneficia a los alumnos que están próximos a ingresar a un nivel de educación media en el cual deben tener un mejor conocimiento del manejo adecuado del dinero y de sus finanzas, y así evitar futuros problemas que traen consecuencias negativas en su vida personal y en su futuro profesional. Por mí parte, como persona de bien, estudiante de la Universidad Nacional de Loja y futura profesional, me comprometo a:

- Cumplir con mis actividades en los espacios y horarios asignados por la institución receptora.
- Trabajar con respeto hacia alumnos, representantes y personal de la institución receptora.
- Cuidar los equipos e instrumentos que me sean entregados.
- Asumir costo alguno que pudiese presentarse.

Segura de contar con su respuesta favorable, le quedo muy agradecida.

Atentamente,

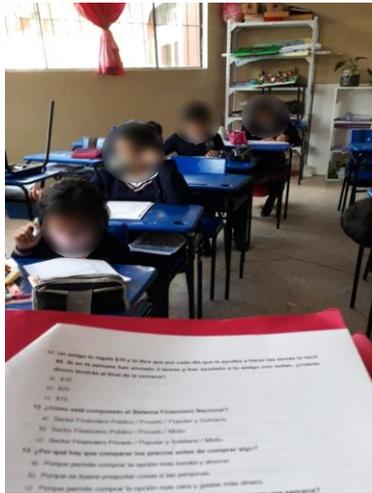
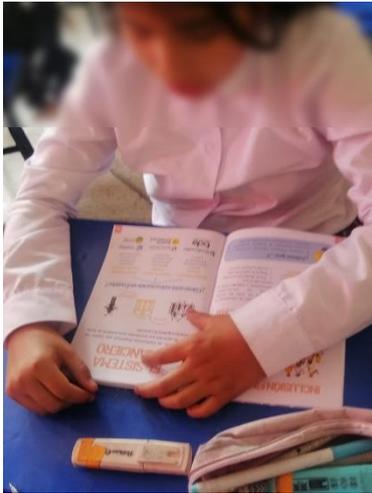
Camila Sandoval
1105656670



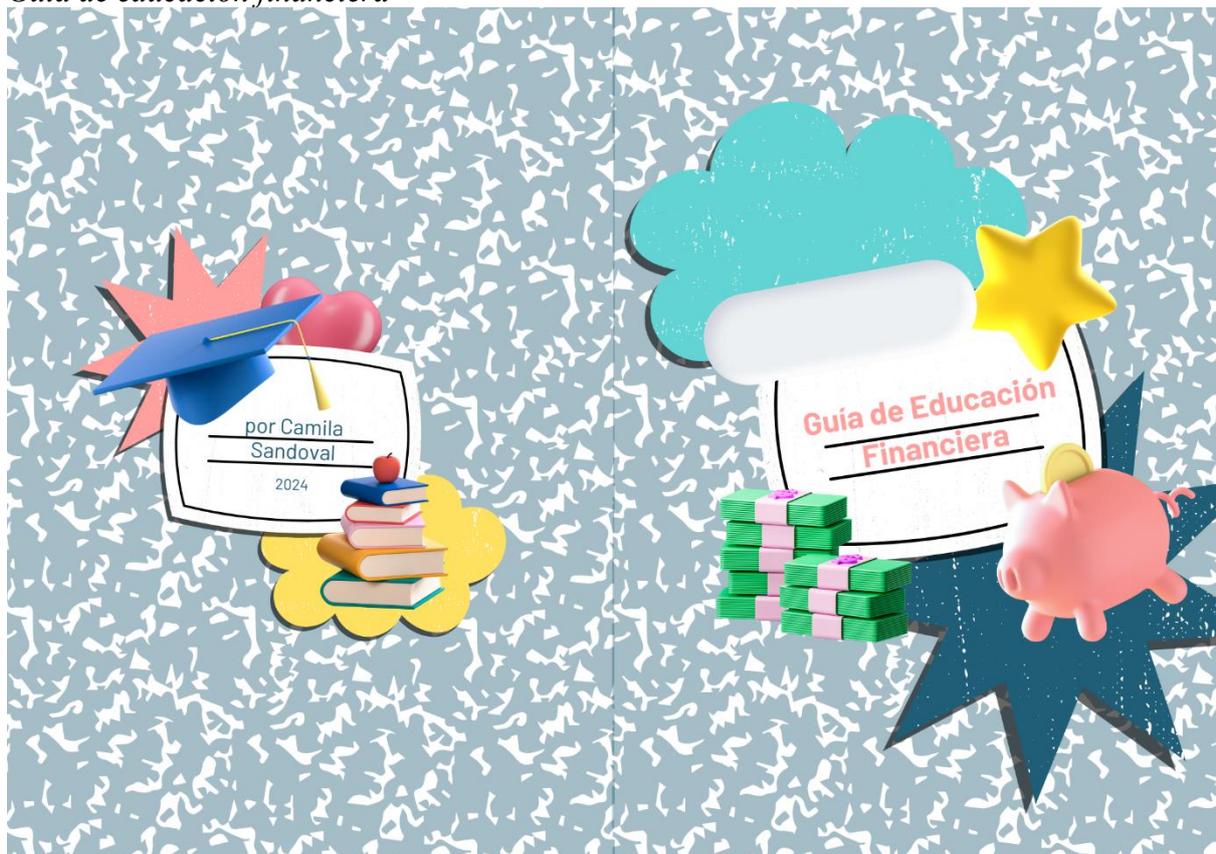
09-04-2024.

Nota. Ante cualquier novedad puede comunicarse conmigo a mi número de celular 0995163174.

Anexo D
Evidencias fotográficas



Anexo E
Guía de educación financiera



El objetivo de esta guía de educación financiera es enseñar a los niños el valor del dinero para que desarrollen hábitos financieros saludables que les permitan gestionar adecuadamente su dinero en el futuro.



TABLA DE CONTENIDOS

- 01 Aprendiendo sobre dinero
- 02 El Sistema Financiero Nacional
- 03 Libertad financiera
- 04 Planificación financiera
- 05 Presupuesto
- 06 Ahorro e inversión
- 07 Consumo inteligente



EL DINERO ¿Qué es el dinero?

Es el conjunto de monedas y billetes que se reciben a cambio de vender productos o dar un servicio, y sirve como medio de cambio y de pago.

Para mí el dinero es _____

**El dinero no cae del cielo
Para tener dinero es necesario trabajar
y esforzarse**

Formas de pago



Efectivo,
tarjetas de
crédito y débito



Transferencias,
depósitos o
cheques



Pagos a través
de aplicaciones
o banca virtual

Historia del dinero

El dinero siempre ha existido pero no con la forma que hoy conocemos



En el periodo Neolítico se reemplazó la recolección y caza por la agricultura y la ganadería



Los comerciantes empezaron a tener excedentes y se dedicaron a la cerámica



Surge el trueque, que consistía en intercambiar bienes



Con la aleación de estos metales surgen las primeras monedas, y luego los billetes



Empezaron a utilizar la sal, los granos, las conchas, el cacao y metales como el oro y la plata



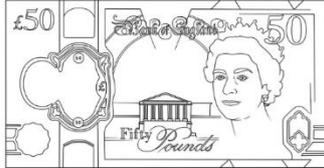
Cuando las sociedades empezaron a crecer, los pagos a través del trueque ya no funcionaban

EL DINERO EN EL MUNDO

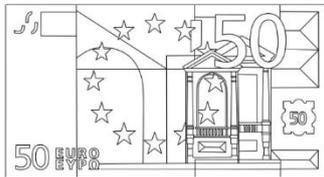
El dinero existe en todo el mundo, pero cada país tiene sus propias monedas con valores e impresiones diferentes. ¡Colorea y aprende!



Dólares



Libras



Euros



3

Creencias Limitantes

El dinero es malo

El dinero no es malo, el amor al dinero sí lo es.

La gente con dinero es mala

Existe gente mala que no tiene dinero, el comportamiento de una persona depende más de sus valores que del dinero que posee.

El dinero no es importante

El dinero sí es importante porque nos ayuda a vivir mejor: permite comprar medicina, alimentos, una casa, estudiar, viajar.

El dinero no da la felicidad

Si bien no da felicidad sí da seguridad financiera, y hace que vivamos más tranquilos. Se puede ser feliz y tener dinero, no se debe escoger solo una.

Lectura: El cuento de "El elefante encadenado"



4

INCLUSIÓN FINANCIERA



Es el acceso de las personas y empresas a los productos y servicios financieros útiles que atiendan sus necesidades de manera responsable.

- Reduce la desigualdad.
- Reduce la pobreza extrema.
- Brinda estabilidad financiera.

EDUCACIÓN FINANCIERA



Es un proceso de capacitación a personas de todas las edades acerca de conocimientos, herramientas y actitudes sobre el manejo del dinero.

- Tomar decisiones correctas.
- Mejora la calidad de vida.
- Ayuda a cumplir sueños.

¿Sabías que...?

El Sistema Financiero Nacional contribuye a la inclusión financiera, el progreso económico, la inversión y el consumo responsable del país.

5

EL SISTEMA FINANCIERO

Es el conjunto de instituciones financieras que reciben los ahorros de personas con excedentes, para prestarlo en forma de créditos a quienes lo necesitan.



¿Cómo está estructurado en Ecuador?

Sector Financiero	Sector Financiero	Sector Financiero
Público	Privado	Popular y Solidario
Bancos y corporaciones que le pertenecen al gobierno	Bancos como Banco de Loja, Banco Pichincha y Produbanco	Instituciones controladas por empresas que buscan bien social



6

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Son instrumentos que captan dinero para financiar actividades o cubrir las necesidades económicas de las personas en el momento indicado.



Productos de Ahorro

Acumular dinero y generar intereses al ahorrador

- **Cuentas de Ahorro**

Ahorrar dinero que no se usa a diario para generar intereses.



- **Cuentas Corrientes**

Acumular dinero y usarlo diario a través de cheques y tarjetas.



- **Depósitos a la Vista**

Dinero que se tiene en el banco y se puede retirar en cualquier momento.



- **Depósitos a Plazo Fijo**

Dinero que se deposita en el banco y luego de un de un determinado tiempo se retira con intereses.



7

Productos de Inversión

Generar rentabilidad a través de los ahorros

- **Brokers**

Son personas que ayudan a comprar y vender activos financieros en la bolsa de valores.



- **Fondos de Inversión**

Instrumentos donde grupos de personas con los mismos objetivos ponen su dinero para que crezca.



- **Planes de Pensiones**

Planes donde las personas ponen una parte de sus ingresos para luego obtener un pago mensual tras jubilarse.



8

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Son instrumentos que captan dinero para financiar actividades o cubrir las necesidades económicas de las personas en el momento indicado.



Productos de Financiamiento

Aportar dinero extra cuando se lo necesite

- **Créditos de Consumo**

Comprar bienes de consumo o pago de servicios.



- **Crédito Comercial**

Para actividades productivas de las empresas o comerciantes.



- **Crédito de Vivienda**

Comprar o remodelar una casa.



- **Crédito Educativo**

Para costear el estudio.



- **Microcrédito**

Para las microempresas.



9

Servicios Financieros

- **Tarjeta de crédito**

Instrumento para acceder a pequeños créditos inmediatos.

- **Tarjeta de Débito**

Instrumento que permite hacer pagos inmediatos a la cuenta de quien se le está comprando.



- **Cajeros Automáticos**

Máquina que permite sacar dinero con la tarjeta de débito.



- **Sucursales**

Otras oficinas de los bancos.



- **Banca Electrónica**

Página web donde se realizan operaciones bancarias.



10

Palabras Escondidas

¡Ordena las palabras y descubre el mensaje!

C	L	I	N	U	N	Ó	I	S

Y	D	C	A	U	E	C	N	Ó	I

R	P	A	A	N	U	A

O	C	I	S	A	D	E	D

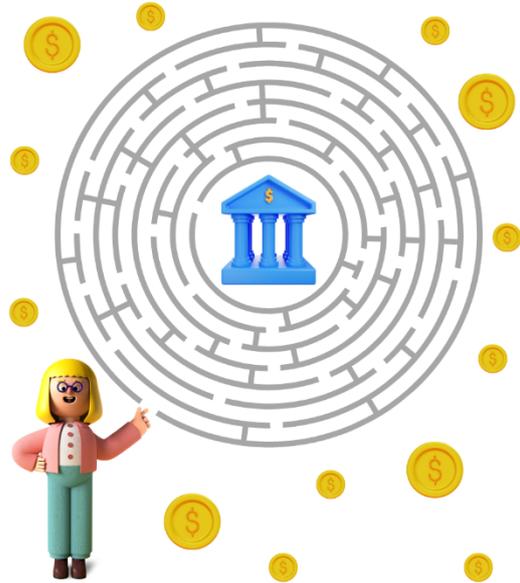
Ó	S	P	R	R	P	E	A

Escribe aquí el mensaje:

11

Laberinto Financiero

Lola quiere comprar una casa y para eso necesita pedir un préstamo, lleva horas buscando el banco y no lo encuentra ¡Ayúdale a encontrarlo para que pueda comprar su casa!



12

LIBERTAD FINANCIERA

¿Qué es?

Capacidad de las personas para cubrir todas sus necesidades económicas sin tener que trabajar, o cantidad de tiempo que podría vivir una persona sin recibir dinero y sin reducir gastos.

¿Cómo se consigue?

Check List

- Educarse en finanzas y valores
- Planificar las metas
- Dedicarse a lo que uno ama
- Pensar diferente a los demás

Lectura:
"Los tres ancianos"



13

Sopa de Letras

¡Encuentra todos los términos que revisaremos en la guía!

Dinero	Ahorro	Libertad
Ingreso	Inversión	Interés
Gasto	Presupuesto	Trabajo

L	I	A	Y	A	N	T	A	S
N	I	Z	S	Q	K	H	H	E
P	N	B	B	N	I	E	O	R
R	V	Y	E	C	A	T	R	T
E	E	M	O	R	E	L	R	R
S	R	Q	W	O	T	R	O	A
U	S	U	G	H	J	A	Q	B
P	I	T	H	I	U	L	D	A
U	O	D	O	N	S	I	C	J
E	N	I	G	T	N	S	C	O
S	F	N	N	E	P	W	C	A
T	L	E	E	R	i	A	N	N
O	C	R	D	E	C	O	L	U
X	E	O	E	S	C	S	I	T
S	J	P	S	I	N	K	L	A
C	A	I	N	G	R	E	S	O
O	G	A	S	T	O	E	M	E

14

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Consiste en elaborar un plan detallado y personalizado donde se determinan las metas que se quieren alcanzar respecto al dinero, tomando en cuenta los ingresos y gastos de la persona.



15

¡Aprendamos más sobre los gastos hormiga!

Se llaman así porque son tan pequeños como las hormigas que te hacen pensar que no afectan a tu economía pero pueden llegar a suponer un gasto muy grande a tu bolsillo.



Comprar un chicle de \$0,50 todos los días durante un año serían \$182,50 que pudiste haber utilizado en otras cosas.

Ejercicio:

- Identifica tus gastos
- Calcula cuánto dinero estás perdiendo
- Piensa en qué podrías usar todo ese dinero
- Analiza si son realmente necesarios

16

PRESUPUESTO

¿Qué es?

Es una herramienta que registra ingresos y gastos durante un periodo de tiempo para tener control en el manejo del dinero.

Quien no hace un presupuesto vive su día a día pensando cómo hará para que le alcance el dinero mañana

Importancia



- Es una guía para gestionar mejor el dinero.
- Permite reconocer los gastos innecesarios.
- Permite generar ideas sobre cómo ganar más dinero.
- Evita el endeudamiento excesivo.
- Ayuda a cumplir las metas financieras.

17

¿Cómo se hace?

1. Hacer una lista de todos los ingresos.
2. Hacer una lista de todos los gastos fijos.
3. Hacer una lista de todos los gastos variables.
4. Sumar los ingresos.
5. Sumar los gastos fijos y variables.
6. Hacer una diferencia entre ingresos y gastos totales.
7. **Resultado positivo:** se puede ahorrar o invertir ese dinero.
8. **Resultado negativo:** se debe ver dónde se gasta más y ver si esto se puede reducir, ver la manera de conseguir más ingresos, o recurrir a fuentes de financiamiento.

Ingresos		Gastos	
Descripción	Valor	Descripción	Valor
Ordinarios		Fijos	
• Mesada	\$10	• Lunch	\$10
Extraordinarios		Variables	
• Dinero por mi cumpleaños	\$20	• Juegos	\$5
• Dinero ahorrado	\$5	• Regalo para mi amigo	\$10
Total	\$ 35	Total	\$ 25
Resultado			\$ 10
Medidas a tomar:			
Como tengo un resultado positivo, debería seguir ahorrando o invertir en una actividad que me pueda dar más dinero como comprar caramelos para venderles a mis compañeros.			

18

¡Haz tu presupuesto!

Aplica lo que has aprendido hasta ahora sobre planificación financiera y elabora un presupuesto junto a tus padres. Utiliza la plantilla que te dejo a continuación:

Ingresos		Gastos	
Descripción	Valor	Descripción	Valor
Ordinarios		Fijos	
Extraordinarios		Variables	
Total		Total	
Resultado			
Medidas a tomar:			

19

EL AHORRO

En finanzas, el ahorro es la diferencia entre ingresos y gastos. Pero también se puede definir como una parte del dinero que se reserva para cubrir posibles necesidades que se presenten a futuro.

El dinero no es lo único que se puede ahorrar

¿ser ahorrador o tacaño?



Lectura: La fábula de "El avaro y el oro"

20

¿Cómo ahorrar?

Ahorrar es un hábito que se crea.

- No importa la cantidad, sino ser constante.
- Fija objetivos claros.
- No lo dejes para "cuando tenga dinero", mientras más pronto lo haces es mucho mejor.
- Aprovecha las ofertas, paga menos y guarda la diferencia.
- Aprovecha las cosas que son gratis.
- Aprende a hacer planes que no necesiten de mucho dinero.
- Controla tus gastos hormiga.



¡Te reto a que ahorres!

Cada día de la semana

Ahorra un dólar el lunes, dos el martes, tres el miércoles y así sucesivamente.

De centavito en centavito, un dolarito

Cada que un centavo llegue a ti debes guárdalo.

La regla del redondeo

Guarda los picos. **Ejemplo:** si tienes \$0,15 te quedas con \$0,10 y guardas lo demás.

Lectura: "El ajedrez y los granos de trigo"

21

LA INVERSIÓN

La inversión es destinar el dinero ahorrado a la compra de bienes o activos financieros para obtener una ganancia a partir de los intereses que generan.

Renta Fija

Renta Variable

Bienes inmuebles

Mercado Valores

Mercado Divisas

INTERÉS

Es la cantidad de dinero que debe pagarse después de un tiempo determinado como recompensa al dinero que ha sido prestado, depositado o invertido.

Activa (a favor de la institución)

Dinero que los clientes pagan a la institución financiera por el dinero que les prestó.

Pasiva (a favor del cliente)

Dinero que pagan las instituciones financieras a sus clientes por hacer uso de sus ahorros.



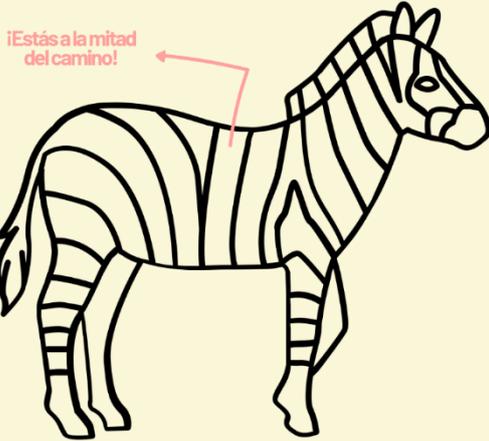
Ejercicio

Un vecino te dice que si sacas a pasear a su perro por una semana te pagará \$3 diarios. Además, que cuando llueva te pagará \$2 dólares más, ¿cuánto dinero tendrás en una semana si llovió 2 veces?

22

La Cebra del Ahorro

Estoy ahorrando para:



Necesito tener:



Cada vez que ponga



pinto una raya

23

CONSUMO INTELIGENTE

Consumir

Comprar para satisfacer las necesidades o deseos



Consumismo

Comprar de forma descontrolada e innecesaria

Querer

Es tener el deseo de obtener algo



Necesitar

Es tener la urgencia de obtener algo

Ejercicio:

Escribe las compras que has hecho durante esta semana e identifica si fue un deseo o una necesidad.

Mis compras	Deseo	Necesidad

24

El consumo inteligente consiste en buscar información antes de comprar un producto o servicio para comparar marcas, precios y garantías, y escoger la opción que más se ajuste a nuestras necesidades y economía.

El autocontrol trae recompensas como encontrar algo más barato o mejor

Algunos consejos para ti...



- Identifica tus deseos y necesidades
- Sé consciente de tu situación económica
- Haz listas para tus compras
- Compara precios, marcas y calidad
- Cuida tus cosas para que te duren más
- Practica las 4 R's del reciclaje



25

GLOSARIO

Activo Financiero

Es un documento que una persona puede tener (comprando) y que le da el derecho de recibir dinero en el futuro. Pueden ser acciones, bonos o depósitos.

Bienes

Son objetos que sirven para satisfacer las necesidades y deseos de las personas como carros, alimentos, cuadernos, muebles, ropa, entre otros.

Bolsa de Valores

Es un lugar especial donde las empresas y el gobierno venden documentos que representan una parte de su negocio o de sus deudas.

Cheque

Es un documento que representa una promesa de pago. Una persona lo entrega a otra para decirle que le dará cierta cantidad de dinero en el futuro.

Excedente

Es todo aquello que queda por encima de lo necesario o esperado en una actividad económica o comercial, es decir, es algo que sobra.

Hábitos financieros

Son las prácticas, comportamientos y formas de pensar que se aprenden desde temprana edad para manejar adecuadamente el dinero.

Jubilación

Es un proceso en el que las personas dejan de trabajar después de cierta edad y tiempo de trabajo para recibir un pago periódico por su labor realizada.

Mercado

Es un lugar donde se intercambian activos financieros entre personas que tienen excedentes con personas que necesitan dinero.

26

Anexo F

Certificado de traducción del resumen

CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN DE ABSTRACT

Loja, 23 de septiembre de 2024

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.

DOCENTE DE INGLÉS

A petición verbal de la parte interesada:

CERTIFICA:

Que, desde mi legal saber y entender, como profesional en el área del idioma inglés, he procedido a realizar la traducción del resumen, correspondiente al Trabajo de Integración Curricular, titulado: **Condición socioeconómica y educación financiera de los estudiantes de la Escuela de Educación Básica Municipal "Héroes del Cenepa" de la ciudad de Loja**, de la autoría de: **Camila Alejandra Sandoval Coronel**, portadora de la cédula de identidad número **1105656670**

Para efectos de traducción se han considerado los lineamientos que corresponden a un nivel de inglés técnico, como amerita el caso.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la portadora del presente documento, hacer uso del mismo, en lo que a bien tenga.

Atentamente. -



Firmado electrónicamente por:
**VIVIANA DEL CISNE
VALDIVIESO LOYOLA**

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.

1103682991

N° Registro Senescyt 4to nivel **1031-2021-2296049**

N° Registro Senescyt 3er nivel **1008-16-1454771**