



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Condición socioeconómica y educación financiera de los jóvenes del cantón Loja

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

AUTORA:

Jessica Mishell Mogrovejo González

DIRECTORA:

Ing. Silvana 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 jóvenes del cantón Loja**, perteneciente al estudiante **JESSICA MISHELL MOGROVEJO GONZALEZ**, con cédula de identidad N° **1105552929**.

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



[Verificar el certificado en línea](#)
SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO

F) _____

**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-001668

ii

Educamos para **Transformar**

Autoría del Trabajo de Integración Curricular

Yo, Jessica Mishell Mogrovejo González 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: 1105552929

Fecha: 02 de agosto de 2024

Correo Electrónico: jessica.mogrovejo@unl.edu.ec

Teléfono: 0996978154

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

Yo, Jessica Mishell Mogrovejo González, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado “**Condición socioeconómica y educación financiera de los jóvenes del cantón Loja**” como requisito para optar el título de Licenciado 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:

Autor: Jessica Mishell Mogrovejo González

Cédula de Identidad: 1105552929

Dirección: Loja, La Argelia

Correo electrónico: jessica.mogrovejo@unl.edu.ec

Celular: 0996978154

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de integración curricular:

Ing. Silvana Hernández Ocampo Mg. Sc

Dedicatoria

En primer lugar, quiero dar gracias a Dios por darme sabiduría y salud para poder culminar esta meta.

A mi amada madre, le agradezco su amor incondicional, sacrificio y constante apoyo y a mi papá por estar presente en esta etapa de mi vida. Cada logro es gracias a su esfuerzo y guía.

A mi ángel, que desde el cielo ha guiado mis pasos y me ha dado la fuerza necesaria para continuar día a día.

A mi compañero fiel, que me cortejó durante las noches de desvelo cuando sentía que ya no podía más, agradezco su lealtad, fidelidad y apoyo inquebrantable.

A todos aquellos quienes fueron parte de mi formación y realización académica, se los dedico este logro con gratitud y humildad.

Jessica Mishell Mogrovejo González

Agradecimiento

A la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, en especial a la carrera de Finanzas por los conocimientos impartidos.

A mi directora del Trabajo de Integración Curricular, Ing. Silvana Hernández, por la dedicación, entrega y paciencia brindada, fue un pilar fundamental en este proceso. Así mismo a mi tutora, Econ. Germania Sarmiento, su acompañamiento fue clave para el desarrollo del presente trabajo.

Finalmente, a mis amigos y compañeros por las experiencias durante esta etapa universitaria.

Con gratitud,

Jessica Mishell Mogrovejo González

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría del Trabajo de Integración Curricular	iii
Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de Tablas	x
Índice de Figuras	xi
Índice de Anexos	xii
Índice de Fórmulas	xiii
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 Regional.....	6
4.1.3 Evidencia Nacional	7
4.2. Fundamentación Conceptual	7
4.2.1. <i>Finanzas</i>	7
4.2.2. Inclusión financiera	8
4.2.3. Educación Financiera	8
4.2.4 Educación financiera en jóvenes	8
4.2.5 Programas de educación financiera en Ecuador	9
4.2.6. Áreas de comprensión de la educación financiera.....	11
4.2.7 Factores socioeconómicos que influyen en la educación financiera	14
4.2.8 Consecuencias de la falta de educación financiera.....	15
4.2.9 Herramientas de evaluación del nivel de educación financiera.....	15

4.2.9.3 Metodología a utilizar para medir el nivel de conocimiento.....	16
4.3 Fundamentación Teórica.....	20
4.3.1 Teoría de las finanzas personales.....	20
4.3.2 Teoría del capital humano.....	21
4.4 Marco legal.....	21
4.4.1 Constitución de la Republica del Ecuador.....	21
4.4.3 Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero.....	21
5. Metodología.....	23
5.1 Área de estudio.....	23
5.2 Enfoque.....	23
5.3 Alcance y tipo.....	23
5.4.1. Inductivo.....	24
5.4.1 Deductivo.....	24
5.4.2 Analítico.....	24
5.4.3 Sintético.....	24
5.5 Diseño de la investigación.....	24
5.5.1 Técnicas e instrumentos de investigación.....	25
5.5.2 Recursos de investigación.....	25
5.5.3 Población, muestra u objeto de investigación.....	25
5.6 Procedimiento de la investigación.....	26
5.7 Operacionalización de Variables.....	26
5.8 Método de calificación.....	28
6. Resultados.....	30
6.1 Caracterizar las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.....	30
6.1.1. Caracterización de las condiciones socioeconómicas.....	30
6.1.2. Dimensión: Aspectos financieros.....	33
6.1.3. Conocimientos financieros.....	35
6.2 Objetivo 2. Identificar los determinantes socioeconómicos que tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.....	38
6.2.1. Modelo Econométrico-Modelo Logit Ordenado.....	38
6.3 Objetivo 3. Implementar estrategias para mejorar el conocimiento financiero de los jóvenes del cantón Loja.....	41
6.3.1 Estructura del Blog.....	41

6.3.2 Objetivo	42
6.3.3 Público objetivo	42
6.3.4 Presupuesto	42
6.3.5 Estructura de contenidos	42
7. Discusión	51
8. Conclusiones	53
9. Recomendaciones	54
10. Referencias	55
11. Anexos	59

Índice de Tablas

Tabla 1. Niveles de desempeño PISA	16
Tabla 2. Operacionalización de variables	27
Tabla 3. Ponderación de la calificación de los conocimientos financieros.....	28
Tabla 4. Clasificación de preguntas	28
Tabla 5. Edad de los partipates en el estudio	30
Tabla 6. Parroquía	31
Tabla 7. Sexo.....	31
Tabla 8. Estado civil.....	32
Tabla 9. Nivel de educación.....	33
Tabla 10. Ocupación	33
Tabla 11. Tipo de vivienda	33
Tabla 12. Edacuión financiera	34
Tabla 13. Cuenta de ahorro o cuenta corriente	34
Tabla 14. Tarjeta de crédito	34
Tabla 15. Ingresos	35
Tabla 16. Gastos.....	36
Tabla 17. Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero	37
Tabla 18. Nivel de conocimiento estratificado	37
Tabla 19. Nivel de conocimiento financiero global.....	38
Tabla 20. Variables codificadas del modelo Logit Ordenado.....	40
Tabla 21. Modelo Logit Ordenado.....	42
Tabla 22. Presupuesto para la herramienta de educación financiera	42
Tabla 23. Temas para la implementación del blog de educación financiera	43
Tabla 24. Contenidos del módulo 1	44
Tabla 25. Contenido del modulo 2.....	44
Tabla 26. Contenido del modulo 3.....	48
Tabla 27 Contenido del modulo 4.....	49

Índice de Figuras

Figura 1. Taxonomía de Bloom	17
Figura 2. Metodología de la econometría	19
Figura 3. Capturas del módulo1.....	45
Figura 4. Capturas del módulo 2.....	46
Figura 5. Capturas del módulo 3.....	45
Figura 6. Capturas del módulo 4.....	47
Figura 7. Captura de la evaluación	47
Figura 8. Usuarios que accedieron al blog.....	48

Índice de Anexos

Anexo A Encuesta aplicada a los jóvenes del cantón Loja	59
Anexo B Certificación del resumen	65

Índice de Fórmulas

Ecuación 1.....	20
Ecuación 2.....	39
Ecuación 3.....	39

1. Título

Condición socioeconómica y educación financiera de los jóvenes del cantón Loja

2. Resumen

La educación financiera en la actualidad es un tema relevante, para que las personas puedan tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales y de tal manera, tener un futuro económico próspero. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la condición socioeconómica y el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja. El estudio tuvo un enfoque mixto, de alcance exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo, de tipo experimental. La población objeto de estudio fueron 380 jóvenes del cantón Loja, entre las edades de 20 a 29 años; como instrumento de recolección de información se utilizó la encuesta con base en el test PISA, la cual estuvo estructurada de 16 preguntas para determinar el nivel de educación financiera. Los resultados revelaron que los jóvenes del cantón Loja se encontraban en un nivel tres de educación financiera, los factores que influyen en dicho nivel fueron el sexo, parroquia, la capacitación previa en educación financiera y los ingresos mensuales. Además, se implementó un blog educativo el cual permitió que los jóvenes asciendan de un nivel tres a un nivel cinco de conocimientos financieros y finalmente se evidenció que el programa fue eficiente, ya que contribuyó significativamente a un incremento en el nivel de educación financiera de la población de estudio.

Palabras Claves: Conocimiento financiero, decisiones, factores, finanzas personales, jóvenes

2.1 Abstract

Financial education is currently a relevant topic so that people can make informed decisions about their finances and thus have a prosperous economic future. The objective of this research is to determine the socioeconomic condition and the level of financial education of young people in Loja Canton. The study had a mixed, exploratory, descriptive, correlational, and explanatory experimental approach. The target population was 380 young people from the Loja canton, between the ages of 20 and 29 years old; a survey based on the PISA test was used as a data collection instrument, which was structured with 16 questions to determine the level of financial education. The results revealed that young people in Loja canton were at level three of financial education, the factors influencing this level were gender, parish, previous training in financial education, and monthly income. In addition, an educational blog was implemented which allowed young people to move from level three to level five of financial literacy. Finally, it was evidenced that the program was efficient, as it contributed significantly to an increase in the level of financial literacy of the study population.

Keywords: financial knowledge, decisions, factors, personal finances, young people.

3. Introducción

La educación financiera es la combinación de conocimientos, habilidades, conciencia, actitudes y comportamientos financieros que ayudan a las personas a tomar decisiones financieras informadas que contribuyan a su bienestar económico, por ende, mejora la capacidad de las personas para comprender y gestionar los productos y servicios financieros, lo que aumenta la posibilidad de alcanzar el bienestar financiero personal (Bonilla., et al. 2022).

Por lo mencionado anteriormente, la importancia de la educación financiera radica en que permite a las personas comprender, gestionar y tomar decisiones informadas sobre sus finanzas, lo que conduce a una mejor calidad de vida y bienestar económico a largo plazo. Por consiguiente, es importante inculcar la educación financiera en los jóvenes con la finalidad de que mejoren sus conocimientos y habilidades financieras.

Así mismo, en los resultados de un estudio realizado por el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (2017) en Chile el 73 % de los jóvenes tienen dinero, pero lo gastan en diferentes intereses propios de su edad, el 18 % lo usan en gastos relacionados con el estudio y el 13 % para ayudar a su familia, dándose casos similares en países como México y Colombia.

Además, en el ámbito nacional, se evidencia que solo el 1,9 % de la población ha recibido educación financiera, el 70,6 % han sido hombres y el porcentaje restante mujeres, lo que refleja el bajo acceso a la educación financiera lo que produce desconocimiento en temas como: ahorro, inversión, sobreendeudamiento y uso de productos y servicios financieros (Meza y Guachamin, 2022).

En un contexto local, en la población juvenil lojana se evidencia la falta de educación financiera debido a la falta de motivación por parte de las instituciones financieras locales para que asistan a capacitaciones que ellas otorgan, así mismo, por el poco interés de los jóvenes en temas financieros surge la necesidad de implementar una herramienta de educación financiera con la finalidad de mejorar el conocimiento financiero para que tomen mejores decisiones que influyan de manera positiva en su calidad de vida Loaiza (2022).

El presente trabajo de investigación representa un aporte significativo para el desarrollo financiero de los jóvenes del cantón Loja, ya que, a través de la implementación de la herramienta autodidactica se espera mejorar los conocimientos y habilidades financieras, contribuyendo a la toma de decisiones financieras informadas.

De igual forma, durante el desarrollo del trabajo se presentaron algunas limitantes; la falta de colaboración de los jóvenes al momento de realizar la evaluación, sin embargo, a pesar del inconveniente se logró, llevar a cabo el desarrollo del trabajo según lo establecido.

Así mismo se planteó la pregunta de investigación que es ¿Los factores socioeconómicos tienen incidencia en el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja?

Para el desarrollo de la investigación se plantearon los siguientes objetivos específicos: “Caracterizar las condiciones socioeconómicas y nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.”. Así mismo “Identificar los determinantes socioeconómicos que tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja” y finalmente, “Implementar estrategias para mejorar el conocimiento financiero de los jóvenes del cantón Loja”, los que se cumplieron a cabalidad.

Siguiendo la normativa del reglamento de régimen académico de la UNL la estructura de la investigación se desarrolla de la siguiente manera : **Título** el cual describe el tema y alcance de la investigación, **Resumen de la investigación** que se presenta en idioma español e inglés conjuntamente con las palabras claves que son las de mayor relevancia, la **Introducción** que busca familiarizar al lector con el desarrollo de la investigación, el **Marco Teórico** que incluye la fundamentación teórica que aborda los antecedentes del tema de estudio, la fundamentación conceptual más relevante y la fundamentación legal de la investigación, la **Metodología** en la que se describe el área de estudio, los métodos, tipos, técnicas, población de estudio, muestra a investigar, la recolección de información, el tratamiento de datos, operacionalización de variables de estudio y el proceso de la investigación, **Resultados** es el desarrollo y cumplimiento de los objetivos específicos, **Discusión** donde se contrasta los resultados con las teorías y resultados de otras investigaciones previas, **Conclusiones** que se fundamentan en los puntos más relevantes y resultados obtenidos de cada uno de los objetivos específicos, seguidamente se redactan las **Recomendaciones** en base a las conclusiones, **Bibliografía** que describe las fuentes de consultas utilizadas en el estudio y finalmente los **Anexos** donde se presentan las herramientas, técnicas complementarias e información secundaria de la investigación.

4. Marco Teórico

4.1 Evidencia empírica

4.1.1 Evidencia Internacional

Dulce y Llorens (2020) mencionan que en España los programas de educación financiera son esenciales para fomentar un conocimiento financiero sólido de los jóvenes desde temprana edad que les brinde la herramientas y conocimientos para desenvolverse con la mayor seguridad posible en el ámbito económico, enfatizan que los jóvenes al terminar sus estudios secundarios deben tener conocimientos básicos y sólidos sobre economía, puesto que, están próximos a pasar a ser mayores de edad y a su vez a incorporarse al mercado laboral y la consiguiente búsqueda de empleo y a la posibilidad de independencia económica, por ello deben tener conocimientos de cómo manejar su situación económica con responsabilidad.

En ese mismo contexto Rodríguez (2022) en su estudio realizado en España menciona que la mayoría de jóvenes tienen inconvenientes al momento de administrar su dinero lo que les conlleva a tomar malas decisiones. Además, la falta de alfabetización financiera afecta a la calidad de vida de las personas. Se concluye que es necesario integrar en la estructura de los programas de educación financiera ejes derivados que complementen los contenidos teóricos entre ellos: la toma de decisiones, la participación en la comunidad, sostenibilidad y alfabetización. Uno de los objetivos de la alfabetización financiera y la formación de competencias transversales debe ser potenciar la autonomía de individuos y colectivo. Por ello se debe tener en cuenta aspectos como situaciones de violencia para garantizar su accesibilidad de recursos para facilitar su bienestar.

4.1.2 Evidencia Regional

De acuerdo al estudio realizado por Mungaray et al. (2020) la estrategia de incrementar programas de educación financiera en México garantiza cambios en conocimientos, actitudes y comportamientos financieros, lo que ayuda a mejorar la inclusión social y bienestar de los individuos, es por ello que el Estado debe promover cursos que brinden la información y capacitación necesaria que les permita obtener mayores beneficios y oportunidades de inversión a las personas de bajos recursos.

Por otro lado, de acuerdo a López et al. (2022), quienes examinaron casos en Chile, México y otros países latinoamericanos. Según sus hallazgos, la educación financiera es fundamental para el crecimiento personal y económico, ya que desarrolla habilidades financieras esenciales. Sin embargo, los programas de educación financiera también presentan debilidades, ya que se centran principalmente en explicar conceptos teóricos, lo que limita su

impacto en las habilidades financieras prácticas. Además, estos programas enfrentan desafíos como el acceso limitado al sistema financiero, problemas socioeconómicos, exclusión y pobreza.

Los resultados de la investigación sugieren que la educación financiera puede tener un impacto limitado en mejorar la calidad de vida de los sectores más vulnerables, por lo que es necesario integrarla estructuralmente en las políticas públicas. En resumen, los programas de educación financiera en la región han contribuido principalmente al conocimiento financiero teórico, pero no han logrado integrarlo a las habilidades financieras prácticas. Por lo tanto, es importante rediseñar los esquemas de educación financiera y constituirlos en las políticas públicas para abordar los principales problemas de América Latina, como la pobreza y exclusión

4.1.3 Evidencia Nacional

Según el estudio de Peñarreta et al. (2021) analiza los factores socioeconómicos que inciden en los niveles de educación financiera de los ecuatorianos, los cuales son edad, género, nivel académico, estado civil, cargas familiares y provincia. Además, que la tercera parte de la población que accede a productos y servicios financieros poseen conocimientos básicos en finanzas, sin embargo, toman decisiones con desconocimiento, sin control y planeación.

Por otro lado, Ávila (2019) en su estudio identificó la existencia de analfabetismo financiero debido a la falta de conocimientos y habilidades financieras, lo que conduce a prácticas inadecuadas en la gestión de los recursos económicos, como gastos excesivos e inadecuada gestión de los mismos. Esto puede generar una serie de problemas, incluyendo la toma de decisiones financieras incorrectas y la incapacidad para manejar adecuadamente los recursos disponibles. Para abordar esta situación, se diseñó y aplicó una encuesta en la parroquia "Los Encuentros" del cantón Yantzaza, lo que permitió evaluar el nivel de educación financiera de la población y, a partir de los resultados, crear un programa de capacitación compuesto por tres módulos. El objetivo de este programa es contribuir al progreso y desarrollo de la parroquia, brindando herramientas y conocimientos para una mejor toma de decisiones financieras y una gestión más efectiva de los recursos económicos.

4.2. Fundamentación Conceptual

4.2.1. Finanzas

Fajardo y Soto (2017) definen a las finanzas como una disciplina de la economía que implica gestionar el dinero, utilizada en diversos ámbitos incluidos los presupuestos, empresas,

compañías financieras y familias. El objetivo principal es la gestión óptima de flujos de dinero permitiendo tanto a las personas y empresas tomar decisiones informadas.

4.2.2. Inclusión financiera

Según el Banco Mundial (2022) se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios bancarios entre ellos transacciones, pagos, ahorro y créditos necesarios para satisfacer sus necesidades, además se considera que es un elemento clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad.

4.2.3. Educación Financiera

“Es un proceso de instrucción orientado a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos y al desarrollo de capacidades que faciliten la toma de decisiones informadas y reflexivas en el ámbito financiero” (Santamaria, 2019, p.5).

Por otra parte, Tulcanza (2020) menciona que la educación financiera es un proceso orientado a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos que permitan desarrollar capacidades para la correcta toma de decisiones en el ámbito económico, es decir que las personas sean capaces de aprovechar las oportunidades, asumir riesgos y manejar sosteniblemente sus recursos económicos.

4.2.3.1 Importancia de la educación financiera. De acuerdo a Díaz (2023) la importancia de la educación financiera radica en que ayuda a tomar decisiones informadas sobre los ingresos y gastos, esto incluye la elección de una cuenta bancaria adecuada, la selección de un plan de ahorro y la inversión en el futuro.

4.2.3.2 Características de la educación financiera. Cevallos et al. (2020) mencionan que la educación financiera se caracteriza por los siguientes elementos: Transmite conocimientos, desarrolla habilidades que elevan el nivel de bienestar personal, familiar y el de la sociedad en general, además ayuda a la optimización de recursos y la gestión de oportunidades.

4.2.4 Educación financiera en jóvenes

La educación financiera en los jóvenes es de gran importancia, ya que, les brindara los conocimientos necesarios para que tomen las decisiones adecuadas para manejar sus finanzas a corto, mediano y largo plazo.

Según Hernández (2023) fomentar el ahorro en los jóvenes es una necesidad imprescindible para que puedan alcanzar sus metas a largo plazo. Al ser personas que se incorporan al mundo laboral con un primer empleo deben tener conocimientos de cómo hacer uso adecuado de su salario. Además, la educación financiera no solo tiene un impacto

inmediato en los jóvenes, sino que también les da bases para su futura salud financiera sólida, para que puedan ser más independientes, conscientes de sus gastos y sobre todo preparados para afrontar desafíos económicos.

4.4.5 Programas de educación financiera en Ecuador

El sistema financiero ecuatoriano a través del ente regulador que es la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante una resolución aprueban que las entidades financieras brinden programas de Educación financiera a sus clientes y usuarios, con la finalidad de que adquieran conocimientos en el ámbito financiero para que disminuya el riesgo al momento de tomar decisiones financieras. (Espinoza, et al., 2018)

Así mismo se menciona que en Ecuador varias instituciones financieras públicas y privadas ofertan distintos programas de educación financiera para sus clientes, en las cuales se encuentran las siguientes:

4.2.5.1 Ban Ecuador. El programa de educación financiera que oferta esta institución consiste en impartir una malla curricular sobre dos ejes explicativos: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo”, dichos talleres los pueden encontrar en el portal web online del banco.

4.2.5.2 Corporación Financiera Nacional. Esta institución financiera contiene siete módulos y talleres de distintos enfoques sobre la educación financiera los cuales contienen temas sobre: “Derechos y Obligaciones del usuario financiero”, “Importancia y formas de ahorrar”, “Administración de riesgos”, entre otros, cabe indicar que el contenido de cada módulo se puede descargar en el caso de que el usuario lo requiera.

4.2.5.3 Banco Central del Ecuador. La entidad financiera pública más relevante del estado ecuatoriano posee una gama de distintos videos explicativos e informativos sobre la educación financiera, entre los principales que abarca estos videos son: “Ingresos y Egresos”, “Importancia de tener Educación Financiera”, varios de estos videos reposan en el portal web online de la plataforma virtual de este banco.

4.2.5.4 Banco de Desarrollo del Ecuador. Los programas de educación financiera que oferta este banco consisten en distintas capacitaciones, presenciales o vía online, sobre temas importantes como: “Conocimientos sobre el campo financiero”, “Productos y servicios bancarios”, “Manejo de las finanzas”, “Deberes y Obligaciones de los clientes”, entre otros, los distintos talleres están dirigidos a sus clientes y al público en general.

4.2.5.5 Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Esta institución financiera ha realizado varias campañas sobre la cultura y educación financiera, ya que el

principal objetivo de dichas campañas es mejorar el bienestar económico y financiero de las personas, entre los principales temas que imparte a sus afiliados tenemos: “Transacciones Financieras”, “Oferta de productos y servicios en general”, dichos temas esta enfocados en cuidar la salud financiera de sus clientes.

4.2.5.6 Banco del Pacífico. Esta institución cuenta con tres programas de educación financiera: “Aprendo con Mi Banco Banco”, “Mi Banco Banco me enseña”, “Mi Banco Banco me enseña - virtual”, estos tres programas se los realiza a través de capacitaciones y en programas radiales dirigidas a todo el público en general.

4.2.5.7 Banco D-MIRO. este banco privado tiene a su disposición el “Programa de Educación Financiera: "Talleres, Charlas y Virtual" cuya finalidad es informar a sus clientes acerca del ahorro, presupuesto familiar y aprender sobre el sistema financiero.

4.2.5.8 Banco General Rumiñahui. cuenta con un programa de educación financiera llamado “Te enseño a administrar tus finanzas” dentro del cual se proporcionan los temas de: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” aquellos se los imparte a través de la plataforma online del banco o talleres presenciales.

4.2.5.9 Banco Amazonas. realiza programas de educación financiera como “Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres Online de Educación Financiera” los cuales contienen temas como “Presupuestos familiares”, “Productos y servicios financieros”, “Administración de tu dinero”; todos estos programas estas dirigidos exclusivamente a sus clientes.

4.2.5.10 Banco Guayaquil. este banco contiene un programa de educación financiera dentro del cual se destacan dos "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca” entre los principales temas destacan: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancario de Captación”; “Elaboración de un presupuesto familiar”, entre otros.

4.2.5.11 Banco del Austro. Cuenta con un programa de educación financiera llamado “Aprende Finanzas” el cual contiene 10 módulos distintos acerca de varios temas de la educación financiera entre los principales destacan: “Derechos y obligaciones del usuario financiero”. “Procedimientos para ejercer los derechos del usuario financieros”.

4.2.5.12 Banco Internacional. proporciona el programa de educación financiera “Aprendiendo a Emprender”, que consiste en varios talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual del banco, donde se pueden encontrar temas muy explicativos como “Planificación y Presupuestos” y “Ahorro y productos de ahorro”.

4.2.5.13 Banco Bolivariano. pone a su disposición el programa de educación financiera “Tus Finanzas” el cual contiene una gama de temas referentes a la cultura financiera, los temas

que más captación tiene son “Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones”; “Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados” “Tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica”.

4.2.5.14 Banco Diners Club del Ecuador. El programa “Diners Club del Ecuador – Interdin- Educación Financiera” que oferta este banco privado a sus clientes cuenta con temas muy relevantes acerca del servicio de las tarjetas de crédito, entre los principales tenemos: “Ventajas de las tarjetas de crédito” “Tipos de Tarjetas de Crédito” y “Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta”.

4.2.5.15 Banco Solidario. Cuenta con el Programa de Educación Financiera “Cuida tu Futuro” cuenta con una malla acerca de temas como el ahorro el presupuesto y el crédito, dicho programa está dirigido a sus afiliados y al público en general.

4.2.5.16 Banco Produbanco. Aquella entidad financiera pone a disposición el programa “Aprende”, tiene como objetivo principal difundir conocimientos que permitan a los clientes internos y externos tomar decisiones oportunas acerca de la situación financiera y económica en que se encuentren.

4.2.5.17 Banco Pichincha. Cuenta con el programa de educación financiera “Informes de educación financiera” el cual 3 módulos distintos con temas como: “Funciones del Organismo de Control”, “Glosario de Términos” y “Productos de Seguros”

4.2.5.18 Banco Coopnacional. Este banco pone a su disposición el programa “Mi Herramienta Financiera” tiene la finalidad de brindar los conocimientos básicos para tener la capacidad de analizar la información y tomar decisiones financieras adecuadas a su perfil de riesgo.

4.2.6. Áreas de comprensión de la educación financiera

4.2.6.1 Ingresos. “Representan cualquier cantidad de dinero que entre a formar parte de la economía de una persona” (BBVA, 2022). Es decir, los ingresos son el dinero que una persona u organización recibe por bienes, salarios, etc.

De acuerdo a Arévalo (2022) existen 2 tipos de ingresos:

4.2.6.2. Ingresos fijos: Son aquellas entradas de dinero que reciben las personas de manera regular, periódicamente y constantemente, entre este tipo de ingresos se encuentran los salarios, pensiones, subsidios, arrendamientos de bienes.

4.2.6.3. Ingresos variables: Se encuentran los ingresos que no son regulares o constantes. Por ejemplo: horas extras, comisiones por ventas, utilidades de un negocio. Al no

ser constante no se sabe con exactitud la cantidad de dinero que ingresa, ya que cada vez es variable.

4.2.6.4. Ingresos Esporádicos: Tienen la misma característica de los ingresos fijos de ser constante en un periodo de tiempo, con la diferencia que no ocurren en el periodo normal del ciclo de gasto de las personas. Un ejemplo son las rentas fijas que se cobran de forma trimestral, semestral o anual.

4.2.6.5. Gastos. Diaz (2024) define a los gastos como “toda salida de dinero con el fin de cumplir un compromiso de pago, pero también se considera por egreso a la salida de dinero provocada para realizar una inversión”.

Según Fernández (2023), los gastos pueden ser.

4.2.6.6. Gastos fijos. Son aquellos que no se pueden dejar de pagar, es decir son salidas de dinero permanentes, como los servicios básicos.

Gastos variables. Son salidas de dinero que varían según la actividad que se realice.

4.2.6.7. Ahorro. El ahorro es el porcentaje de ingresos que una persona no gasta, con la finalidad de contar con recursos económicos para desembolsar más adelante, invertirlo en el futuro o para reservarlo para algún imprevisto (BBVA, 2024)

4.2.6.8. Presupuesto. Es una herramienta de planificación, coordinación y coordinación de funciones que se presenta en forma numérica las actividades que se desean realizar en el futuro con la finalidad utilizar de manera más productiva los recursos, para lograr cumplir con los objetivos propuestos, es decir es un plan que estar expresado en valores y términos financieros con la finalidad de cumplir con metas en un periodo determinado de tiempo. (Ramírez, s.f.).

4.2.6.9 Inversión. De acuerdo a Pérez y Merino (2022) una inversión es una colocación de capital para obtener una ganancia en el futuro, en el caso de inversiones financieras se refiera a las operaciones realizadas sobre valores como acciones, bonos, pagares, etc.

4.2.6.10. Tasas de interés. Es el costo de un financiamiento o un préstamo bancario, en si es el porcentaje que se cobra por los préstamos solicitados a una entidad bancaria (Martínez, 2022), los tipos de tasas de interés son los siguientes:

Tasa de interés pasiva. Es el porcentaje que una institución bancaria pagan a las personas por sus depósitos.

Tasa de interés activa. Es el costo a pagar a una entidad bancaria por un crédito otorgado.

Tasa de interés fija. Es un tipo de interés en donde la tasa permanece fija durante el periodo de tiempo que dura el préstamo.

Tasa de interés variable. El interés no es constante en el periodo que dura el préstamo.

4.2.6.11. Productos financieros. Los productos financieros son instrumentos que dan la posibilidad de obtener rendimiento del dinero a través del ahorro e inversión, generalmente son emitidos por instituciones financieras o bancarias. (BBVA, s.f)

Según Unir (2024) los productos financieros son los siguientes:

4.2.6.12. Productos financieros de ahorro. Son aquellos que sirven para invertir con un riesgo muy bajo, entre ellos están los siguientes.

Cuentas bancarias. Pueden ser de crédito o de ahorro, permiten al propietario disponer de fondos cuando los necesite. Aquí constan las cuentas de ahorro y corrientes.

Depósitos. Suelen ser a un plazo determinado, fijado en el contrato con la entidad bancaria. Lo que estipula que no se puede disponer con el dinero depositado inmediatamente, en el caso de hacerlo, se debe pagar una comisión.

4.2.6.13. Productos financieros de inversión. Son similares a los productos de ahorro, con la diferencia que el riesgo es mayor porque la rentabilidad no está asegurada, pero así mismo se pueden obtener grandes ingresos financieros.

Fondos de inversión. Es un instrumento de inversión colectiva que agrupa el patrimonio apartado por inversores con la finalidad de llevar a cabo operaciones con base en estrategias establecidas. El fondo de inversión está representado por una sociedad que lleve a cabo su labor mediante controles de riesgo para obtener rentabilidad de los participantes.

Bonos. Son títulos de deuda con los que las organizaciones públicas o privadas pueden obtener financiación. Consiste en vender valores financieros, los cuales pueden ser emitidos por el Estado o una empresa. Se emiten con una tasa fija, lo que quiere decir que el tenedor obtendrá un rendimiento permanente durante la vigencia del bono.

Acciones. La rentabilidad del activo depende de la situación del mercado y de cómo le vaya a la compañía de la que se poseen acciones. Es un producto que conlleva un riesgo elevado, pero se puede obtener una gran rentabilidad.

4.2.6.14. Productos financieros de financiación. En este tipo de producto se encuentran los instrumentos financieros o servicios, que ponen a disposición a los usuarios dinero que no tienen y necesitan a cambio de que paguen intereses extras.

Tarjetas de crédito. Son una herramienta de pago que permite realizar compras y retirar efectivo a crédito, sin la necesidad que se disponga de dinero en ese momento, con límites establecido por la entidad al momento de adquirir aquel tipo de producto.

Préstamos personales. Consiste en solicitar una cantidad de dinero que tendrá que ser devuelta con un periodo de tiempo determinado y pagar intereses los cuales fueron pactados anteriormente.

Hipotecas. Es un préstamo de grandes cantidades que tienen la finalidad o están destinados a la compra de viviendas.

4.2.6.15. Servicios financieros. Son aquellas acciones que van de la mano de los productos financieros, sin ser uno. Es decir, son todas aquellas acciones que ayudan a lograr que se dé el producto financiero” (Gallardo, 2023).

4.2.6.16 Amortización. Como lo menciona el Banco Santander (2023) “la amortización hace referencia a la reducción del valor de un activo pasivo con el paso del tiempo. La amortización es, por lo tanto, una forma de cuantificar la pérdida de valor de un bien o de una deuda” (párr.1). Existen varios tipos de amortización entre ellos:

Amortización francesa. Consiste en que las cuotas son fijas, en la que se incluye parte del capital del préstamo y otra parte de interés, es la más utilizada para la devolución de préstamos hipotecarios.

Amortización alemana. “Implica una amortización del capital igual en todas las cuotas, mientras que la parte de interés de la cuota va disminuyendo con el paso del tiempo.” (párr.13)

4.2.7 Factores socioeconómicos que influyen en la educación financiera

Algunos de los factores socioeconómicos que se va analizar son la edad, género, nivel de estudios y si trabaja o no.

4.2.7.1 Edad. De acuerdo a Gómez (s.f) la vida humana se ha dividido en 3 etapas, la primera corresponde a infanto-juvenil la misma que se divide en 4 subperiodos:

- Primera infancia: 0 – 5 años
- Infancia: 6 – 11 años
- Adolescencia: 12 - 18 años
- Juventud: 18 – 26 años

Como segunda etapa la madurez que va desde los 27 a 59 años y finalmente la tercera etapa denominada vejez la cual corresponde a las personas de más de 60 años, llamada también ancianidad.

4.2.7.2 Género. Se define como una categoría social que hace referencia a las cualidades o formas de pensamiento, actuación y roles que se atribuyen a las personas dentro

de una sociedad en función de su sexo biológico y como resultado de necesidades determinadas por un contexto histórico y social dado. (Castañeda y Diaz, p.10)

4.2.7.3 Nivel de Educación. El Sistema de educación de Ecuador se encuentra dividido en niveles educativos de acuerdo con el artículo 39 de la Ley Orgánica de Educación (2015). El primer nivel corresponde a los infantes, el segundo nivel corresponde a la educación general básica y bachillerato, mientras que los niveles tercero y cuarto hacen referencia a la educación superior (Ley de Educación Superior, 2018)

4.2.7.4 Empleo. Es la actividad laboral que realiza una persona a cambio de un salario. En términos generales, el empleo es el acuerdo que se produce entre un trabajador y un empleador para que se cumplan determinadas funciones (Coll, 2023).

4.2.8 Consecuencias de la falta de educación financiera.

La poca educación financiera es un tema de preocupación del sistema financiero global debido a que trae consecuencias negativas para la sociedad entre ellas la exclusión financiera, social y económica, especialmente este fenómeno se da en los países subdesarrollados y en los que se encuentran en vías de desarrollo. (Ardilla y Medina, 2019)

4.2.9 Herramientas de evaluación del nivel de educación financiera

Existe una metodología para medir el desempeño o el nivel de conocimientos financieros:

4.2.9.1 Método PISA. Según la OCDE (2006):

El nombre PISA corresponde con las siglas del programa por sus siglas en inglés: *Programme for International Student Assessment*, es decir, Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos. Se trata de un proyecto de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), cuyo objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan a la final de la etapa de enseñanza obligatoria.

4.2.9.2 Nivel de conocimiento financiero. Los niveles de desempeño en PISA son descripciones cualitativas que las personas muestran a través de pruebas que se les aplica. Cada pregunta es asociada a un punto en particular en la escala, lo que indica su nivel de dificultad. Además, cada encuestado se relaciona a un punto en la misma escala, lo cual indica su nivel de conocimiento financiero (Agencia de Calidad de Educación, 2017). En la Tabla 1 se indican los niveles de desempeño:

Tabla 1
Niveles de desempeño PISA

Nivel de educación financiera	Definición
Nivel 5	Las personas pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tienen la capacidad de reconocer características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados. Además, tienen la capacidad para trabajar con un alto nivel de precisión, resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los resultados de las decisiones financieras, mostrando una amplia comprensión del panorama financiero.
Nivel 4	Las personas tienen la capacidad para aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, a contextos que serán relevantes para ellos. También pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, tales como documentos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros poco utilizados. Por ende, pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las repercusiones a largo plazo, como como comprender lo que implica de pagar un préstamo durante un periodo más largo.
Nivel 3	Las personas pueden aplicar su entendimiento sobre los conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar cuales son las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planificaciones financieras dentro del entorno familiar. Además, pueden realizar interpretaciones directas de una gama de documentos financieras, por lo que pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas entre ellas el cálculo de porcentajes.
Nivel 2	Las personas comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos financieros comunes, pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos. Incluso, pueden reconocer el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. También, demuestran comprensión de las relaciones entre los diferentes elementos financieros, como, las cantidades y los costos incurridos.
Nivel 1	Las personas pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre las necesidades y deseos, por lo que pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario. También puede reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos.

Nota: Adaptado de la Agencia de Calidad de Educación (2017). <https://lc.cx/JNu0SF>

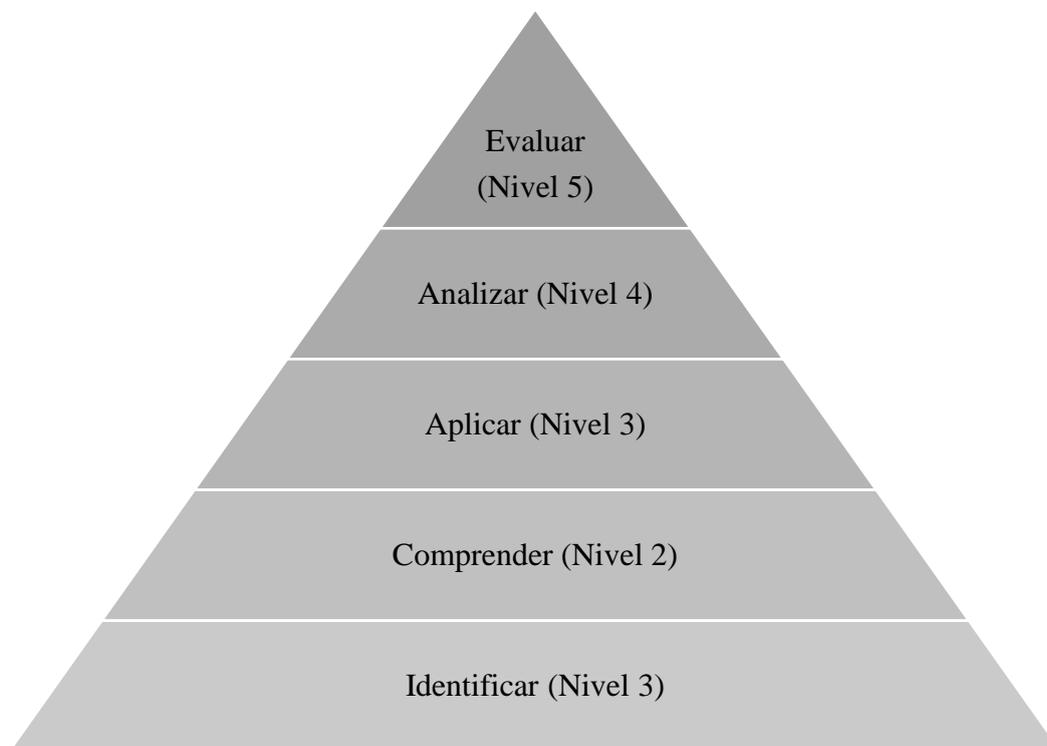
4.2.9.3 Metodología a utilizar para medir el nivel de conocimiento.

De acuerdo a León (2023) la Taxonomía de Bloom es un sistema que ordena los procesos cognitivos en una jerarquización con forma de pirámide, en el que cada nivel de la

pirámide sirve para lograr objetivos específicos de aprendizaje y de esa manera lograr que el proceso de evaluación sea más ágil, va desde lo más sencillo hasta lo más complejo. En la Figura 1, se observa la jerarquización de cada nivel:

Figura 1

Taxonomía de Bloom



Nota: Tomado de León (2023). <https://lc.cx/1Q1j1Q>

4.2.10 Herramientas de análisis de datos.

El análisis de datos es un componente esencial para el desarrollo de investigaciones, para llevar a cabo este proceso se utilizan diversas herramientas claves, entre las más destacadas están la estadística y la econometría, entre otras. Las cuales permiten recolectar, interpretar y analizar la información de manera más efectiva, facilitando la obtención de conclusiones fundamentadas.

4.2.10.1 Estadística Descriptiva. Hace referencia al análisis y presentación de resultados obtenidos de un conjunto de datos derivados de una muestra o de toda la población. Comprende la distribución de frecuencias, medidas de tendencia central y medida de variabilidad, por ende, el objetivo de la estadística descriptiva es describir sintéticamente los datos observados a través de observaciones para analizarlos y sacar conclusiones de manera más práctica (Ortega, s.f).

4.2.10.2 Estadística Inferencial. Es una rama de la estadística que permite realizar conclusiones precisas sobre una población a partir de la información obtenida en una muestra representativa. Por lo tanto, la estadística inferencial permite tomar decisiones informadas y realizar predicciones basadas en una muestra que representa a la población en lugar de medir todos los elementos, lo cual permite reducir el riesgo de tomar decisiones incorrectas o basadas en supuestos equivocados (Ortega, s.f.).

4.2.10.3 Prueba de normalidad. Es una herramienta fundamental para determinar si los datos tienen una distribución normal, es importante para los análisis estadísticos comunes, como la regresión lineal y el análisis de la varianza, ya que asumen que los datos siguen esta distribución. Si los datos no tienen una distribución normal, los resultados de estos análisis pueden ser incorrectos (De Uña, 2023).

Por su parte Parrales (2023) menciona que existe 2 pruebas de normalidad que más se utilizan en una investigación:

4.2.10.4 Prueba de Shapiro-Wilk. Evalúa si la muestra de datos proviene de una distribución normal, la hipótesis nula de esta prueba establece que los datos siguen una distribución normal, si el valor p asociado es menor que 0.05 se rechaza la hipótesis nula, lo que indica que los datos no siguen una distribución normal.

4.2.10.5 Prueba de Kolmogorov-Smirnov. Se utiliza para evaluar si una muestra de datos sigue una distribución normal, sin embargo, esta prueba compara la distribución empírica acumulativa de los datos con la distribución acumulativa esperada en la distribución normal. Si el valor p es menor que el umbral establecido (típicamente 0.05), se rechaza la hipótesis nula que los datos no provienen de una distribución normal.

4.2.10.6 Econometría. Es el uso de modelos estadísticos y matemáticos que buscan desarrollar teorías y probar hipótesis para en base a ello pronosticar tendencias futuras a partir de datos históricos (Brutti, 2022).

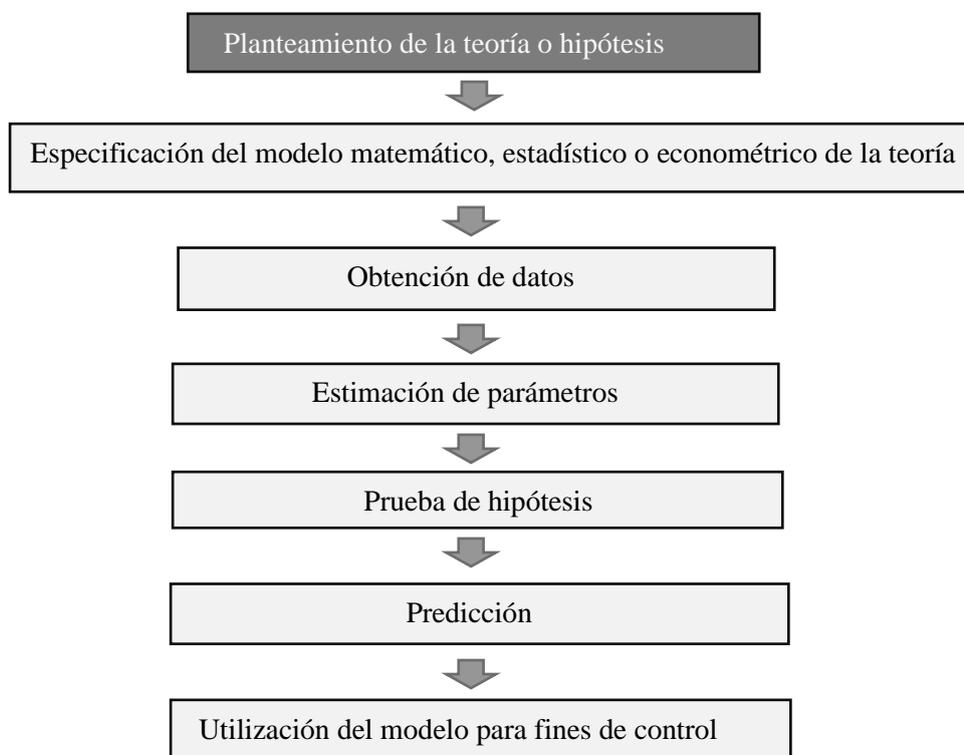
Por otra parte, Iglesias y Fernández (2022) mencionan que la econometría es la rama de la economía que se encarga de contrastar la teoría económica con los métodos cuantitativos y estadísticos con la finalidad de probar una hipótesis, la cual permite determinar o no la validez de los postulados económicos, además se encarga de estimar fenómenos económicos.

4.2.10.7 Objetivo de la econometría. Los objetivos de la econometría según González y Orbe (2013) son especificar las relaciones económicas para poder cuantificarlas, estimar las relaciones que existe entre las variables utilizando los datos disponibles, también contrastar hipótesis de interés sobre la naturaleza de las relaciones existentes para finalmente realizar predicciones. Es decir, la econometría busca identificar como se relacionan diferentes variables

económicas mediante la utilización de datos para estimar la relación entre dichas variables, además que a partir de la constatación de hipótesis se puede determinar si las relaciones observadas son significativas o no y si se rechaza o se valida un modelo económico. Por ende, es importante dentro del ámbito económico, ya que ayuda a tomar decisiones informadas basada en datos, lo que conduce a mejores resultados.

4.2.10.8 Metodología de la econometría. El análisis econométrico se divide en varias secciones o procesos, según Gujarati y Porter (2009) señalan ocho pasos, los cuales se indican en la Figura 2.

Figura 2
Metodología de la econometría



Nota. Adaptado de Gujarati y Porter (2009).

4.2.10.9 Modelo de regresión Logit. Consiste en que la función de distribución acumulada normal estándar se sustituye por la función de distribución acumulada logística estándar, en donde la función de distribución logística acumulada se define en términos de la función exponencial. Los coeficientes logit se interpretan mejor mediante el cálculo de las probabilidades estimadas y las diferencias en las probabilidades estimadas (Stock y Watson, 2012).

Por otra parte, Cartolin, et al. (2016) mencionan que en el modelo Logit se tiene una variable endógena “Y”, la cual puede tomar valores de Y=1 con una probabilidad de ocurrencia de “p” y Y=0 con probabilidad de ocurrencia de 1-p. Además, posee una variable exógena “X”, la cual puede ser categórica o continúa.

4.2.10.11 Modelo de regresión Logit ordenado. Es un tipo de modelo estadístico utilizado para analizar datos categóricos ordenados, generalmente se emplea para analizar datos que se encuentra en dos categorías, sin embargo, son aplicados con la variable de respuesta tiene más de dos niveles los cuales se encuentran en orden específico.

En términos matemáticos, se expresa:

$$P(Y \leq j|X) = \frac{1}{1+e^{-(\alpha_j+\beta^T X)}} \quad (1)$$

4.3 Fundamentación Teórica

La creciente importancia de comprender los factores que impactan en la educación financiera ha convertido en un tema de investigación más relevante en los últimos años. Por lo tanto, es fundamental apoyarse en teorías basadas en diversas fuentes de investigación para obtener directrices investigativas.

4.3.1 Teoría de las finanzas personales

Como lo mencionan Carangui et al. (2017) la toma de decisiones financieras por parte de los individuos esta influenciada por una variedad de factores externos que los rodean, no hay una variable que influye en la toma de decisiones, sino por varias. Además, el conocimiento financiero contribuye significativamente a la toma de sus decisiones y la falta de dicho conocimiento genera analfabetismo financiero obstaculizando el desarrollo financiero personal y afectando negativamente a las finanzas de los hogares.

Además, la teoría de la finanzas personales, según Figueroa (2009) citado por Arias (2021) se enfoca en la aplicación de herramientas de las finanzas empresariales para la administración de recursos y la toma de decisiones acertadas, considerando las necesidades inmediatas de las personas al elaborar presupuestos en función de sus ingresos, gastos y ahorro; aunque la gestión monetaria personal guarda similitudes con la empresarial, se distingue por los intereses involucrados, lo que conlleva a una planificación orientada a metas personales con la finalidad de mejorar la calidad de vida.

4.3.2 Teoría del capital humano

Esa teoría tiene como finalidad explicar la influencia de la educación en el crecimiento económico de la sociedad. Sustenta el valor de la enseñanza para potenciar el desarrollo económico y productivo, ya sea en el ámbito individual o colectivo. Además, apoya a que el nivel de formación o grado de educación eleva las posibilidades de que las personas tengan un mejor desarrollo profesional, brindándoles la posibilidad de obtener un salario más elevado, promueve la movilidad laboral (Acevedo, 2018).

4.4 Marco legal

Cabe recalcar que en Ecuador no existe una ley específica sobre la educación financiera, sin embargo, existen leyes, normas o resoluciones que promueven dicha educación.

4.4.1 Constitución de la Republica del Ecuador

La Constitución de la Republica del Ecuador (2008) en la sección V Art. 26 hace referencia 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 igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, el familiar y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

4.4.3 Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero

Según la resolución N°. JB-2010-1782 emitida por la Junta Bancaria (2010) se considera los siguientes artículos:

El artículo 52 de la Constitución de la República del Ecuador establece que las personas tienen derecho a disponer bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. (párr. 2)

En el artículo 308 dispone que las actividades financieras son un servicio de orden público; que el Estado fomentara el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito; y, que se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. (párr. 7)

En el Artículo 8 se establece como derecho a la educación financiera el acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus

derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable (párr. 30).

5. Metodología

5.1 Área de estudio

La investigación se desarrolló en el cantón Loja, ubicado al sur del Ecuador, sus coordenadas son 3°59'00"S 79°12'00"O y cuenta con una superficie de aproximadamente 1 928 km². El estudio se realizó específicamente en las 6 parroquias urbanas y las 13 parroquias rurales del cantón.

5.2 Enfoque

El enfoque mixto, se adoptó con el propósito de resolver o mejorar una situación específica, para comprobar un método o modelo mediante la aplicación innovadora y creativa de una propuesta de intervención, en este caso de índole orientadora, en un grupo, persona, institución o empresa que lo requiera. (Rodas y Santillán, 2019, p. 5)

En la presente investigación se aplicó el enfoque mixto, en el cual se hizo uso del método cualitativo al momento de caracterizar las condiciones socioeconómicas que intervienen en la población, y el método cuantitativo al momento de identificar las variables que son influyentes en el nivel de educación financiera.

5.3 Alcance y tipo

El presente proyecto tiene varios alcances, primero, el alcance exploratorio porque se investigó un fenómeno desconocido (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) el cual permitió establecer la relación entre las condiciones socioeconómicas y la educación financiera. Subsiguientemente, el alcance descriptivo que tiene como objetivo detallar las características de cualquier fenómeno (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) lo que ayudó a identificar las características socioeconómicas de los jóvenes del cantón Loja, para comprender las necesidades de la población de estudio. Posteriormente, el alcance correlacional tiene el propósito de saber el comportamiento de una variable según la otra variable correlacionada (Hernández-Sampieri y Mendóza, 2018) en este caso se analizó el grado de relación entre las dos variables, finalmente el alcance explicativo profundizó en los factores que influyen en esta relación, con la finalidad de identificar como mejorar la situación y fortalecer los conocimientos financieros en los jóvenes.

Además, la investigación es de tipo experimental aplicada debido a que, a partir de los resultados obtenidos se tomó como base para proponer estrategias que mejoren el nivel de educación de los jóvenes.

5.4 Métodos

5.4.1. Inductivo

Vargas (2014), menciona que:

Implica la determinación de las características generales de toda una población a partir de la identificación de fenómenos observables y del estudio de lo específico, es decir de la muestra (p.3). Es por ello, que este método permitió conocer las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los jóvenes a través de la información recolectada en las encuestas.

5.4.1 Deductivo

Suárez (2024) menciona que el método deductivo es un proceso en el que se parte de una premisa general con la finalidad de llegar a una conclusión específica. En la presente investigación permitió comprender la relación que existe entre las condiciones socioeconómicas y la educación financiera de los jóvenes, además permitió evidenciar la eficacia de la estrategia aplicada.

5.4.2 Analítico

Según Hernández (2017) el método analítico “consiste en la desmembración de un todo descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, naturaleza y los efectos” (p.9). Por ello, ayudó a recopilar la información y analizar los datos sistemáticamente para comprender los factores socioeconómicos y su influencia en los niveles

5.4.3 Sintético

De acuerdo de educación financiera.

De acuerdo a Rus (2024) el método sintético tiene como propósito resumir los aspectos más importantes de un proceso, es decir sintetiza todo lo analizado. En ese sentido, fue útil para sintetizar y caracterizar las condiciones socioeconómicas y la educación financiera de los jóvenes, además permitió identificar las determinantes socioeconómicas que influyen en el nivel de educación financiera.

5.5 Diseño de la investigación

La investigación tiene un diseño transversal debido a que se recopiló información en un tiempo determinado con la finalidad de caracterizar las condiciones socioeconómicas de los jóvenes del cantón Loja.

5.5.1 Técnicas e instrumentos de investigación

Como técnica de investigación se utilizó la encuesta la cual se aplicó a los jóvenes del cantón Loja con la finalidad de conocer los factores socioeconómicos y el nivel de educación financiera. En un cuestionario estructurada en 2 dimensiones la primera en condiciones socioeconómicas y la segunda en conocimientos financieros.

Así mismo, se empleó la revisión bibliográfica la cual permitió dar fundamentación teórica a través de la revisión de libros, revistas, páginas web, repositorios universitarios, etc.

Además, se utilizó la técnica de la estadística, que incluye tanto el análisis descriptivo el cual fue útil para caracterizar cada una de las variables socioeconómicas y el análisis inferencial para analizar las relación que existe entre las condiciones socioeconómicas y la educación financiera de los jóvenes para lograr aquello se utilizó un modelo econométrico mediante el uso de softwares, lo que permitió obtener resultados confiables sobre la influencias de las condiciones socioeconómicas en la educación financiera.

5.5.2 Recursos de investigación

Para el desarrollo del presente trabajo se utilizó recursos de información como repositorios institucionales, revistas, artículos científicos y sitios web; igualmente materiales de oficina, tales como impresiones, hojas, esferos, carpetas; así mismo recursos electrónicos y tecnológicos como computador, impresora, software para el procesamiento de la información y datos.

5.5.3 Población, muestra u objeto de investigación

5.5.3.1 Población. La población de estudio fueron los jóvenes de las 6 parroquias urbanas del cantón Loja que son: El Sagrario, Sucre, El valle, San Sebastián, Punzará y Carigán y las 13 parroquias rurales (Chantaco, Chuquiribamba, El Cisne, Gualiel, Jimbilla, Malacatos, Quinará, San Lucas, San Pedro de Vilcabamba, Santiago, Taquil, Vilcabamba, Yangana) Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC] (2022).

El Congreso nacional (2014) a través de la “Ley de juventud”, en el artículo 1 menciona que “se considera joven a todas las personas comprendidas entre 18 y 29 años de edad”, por ello en el presente estudio se utilizará un rango de edad de 20 a 29 años.

Para el cálculo de la población se tomó datos del INEC (2022) y se proyectó dicha población, para ello fue necesario calcular la tasa de crecimiento del periodo 2010-2022, la cual se la calculó teniendo en cuenta el censo del 2010 y 2022:

Tasa de crecimiento: 8,9 %

Población urbana de jóvenes de Loja entre 20 y 29 años 2022: 86 528

$$M = C (1+i)^n$$

$$M = 43\,528 (1+8.9\%)^2$$

$$M = 43\,528 (1,089)^2$$

$$M = 43\,528 (1,007)$$

$$M = 43\,789 \text{ (Población 2024 no oficial)}$$

Luego de haber encontrado la población se calcula la muestra con una población finita.

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

En donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Población

Z: Nivel de confianza del 95 %

p: Probabilidad a favor 0,5

q: Proporción de la población sin la característica esperada (1-q)

e: Error de muestra (5 %)

$$n = \frac{43\,789 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (43\,789 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n = 380$$

Después de aplicar la fórmula se determinó que se debieron aplicar 380 encuestas a la población de jóvenes del cantón Loja utilizando los diferentes criterios de aleatoriedad al momento de la selección de los encuestados para que los resultados no sean sesgados.

5.6 Procedimiento de la investigación

En primer lugar, se procedió a recolectar la información de condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera, información que permitió determinar la relación que existe entre los factores socioeconómicos en el nivel de educación financiera para finalmente proponer estrategias que mejoren las debilidades de los conocimientos financieros.

5.7 Operacionalización de Variables

En Tabla 2 se ha definido la operación de variables necesarias para el desarrollo de la investigación, proporcionando una estructura clara para el análisis y recopilación de datos para alcanzar los objetivos planteados. Está constituida por una variable dependiente y las independientes, cada una con su respectivo concepto, reactivo y la respuesta.

Tabla 2

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Reactivo	Ítem/Escala/respuesta
Variable dependiente			
Educación Financiera	“Es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que permite a las personas tomar decisiones informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero” (BBVA, 2024).	Determinado por la metodología de Bloom empleada por el PISA	Nivel 1 Nivel 2 Nivel 3 Nivel 4 Nivel 5
Variable independiente			
Sexo	“Características biológicas que definen a los seres humanos como hombres o mujeres# (Organización Mundial de la Salud [OMS], 2024).	¿Cuál es su sexo?	0: Femenino 1: Masculino
Edad	Hace mención al tiempo que ha transcurrido desde el nacimiento del ser vivo (Pérez y Gardey)	¿Cuál es su edad?	0: Entre 20 y 24 años 1: Entre 25 y 29 años
Estado civil	Condición de una persona en relación con su nacimiento, nacionalidad o matrimonio, que se hacen constar en el Registro Civil (Real Academia Española [RAE], 2024)	¿Cuál es su estado civil?	0: casado y unión de hecho 1: Soltero 2: Divorciado 3: Viudo
Nivel de educación	Es el nivel de educación más alto que una persona haya alcanzado (Office of Environmental Health Hazard Assessment. [OEHHA], 2024)	¿Cuál es su nivel de educación?	0: Primaria 1: Secundaria 2: Bachillerato 3: Tercer Nivel 4: Posgrado
Nivel de ingresos	Son beneficios monetarios que a un ente económico le entran producto de su actividad laboral. Comercial o profesional (Arévalo, 2022)	¿Cuál es su ingreso promedio?	0: Menos de 460 1: 461-920 2: Más de 921
Nivel de gastos	“Son los desembolsos que se realizan por actividades y bienes que están relacionados al estilo de vida y preferencias individuales” (Banco Internacional, 2023)	¿Cuál es su nivel de gastos?	0: Menos de 460 1: 461-920 2: Más de 921

5.8 Método de calificación

En la Tabla 3, se indica la ponderación para cada componente de evaluación según lo establecido en el test PISA a lo que el encuestado debe responder a las diferentes preguntas del cuestionario para en base a ello determinar el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.

Tabla 3

Ponderación de la calificación de los conocimientos financieros

Nivel	Componente de evaluación	Ponderación
Nivel 1	Identificar información financiera	15
Nivel 2	Comprender temas financieros	12,5
Nivel 3	Aplicar el conocimiento de los temas financieros	12,5
Nivel 4	Analizar información en un contexto financiero	25
Nivel 5	Evaluar cuestiones financieras	35
Total		100

De ese modo, se empleó la Taxonomía de Bloom para categorizar los objetivos de aprendizaje, con la finalidad de medir el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes del cantón Loja, partiendo desde los conocimientos básicos hacia los más complejos. En la Tabla 4, se detalla la clasificación de las preguntas de la encuesta clasificadas en los diferentes niveles.

Tabla 4

Clasificación de preguntas

Proceso	Preguntas	Peso por componente	Peso por pregunta
Identificar	¿Qué entiende por ahorro?	15	7,5
	¿Cuál considera usted que es la mejor forma de ahorrar?		7,5
Comprender	¿Qué entiende por presupuesto?	12,5	6,25
	¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente?		6,25
Aplicar	¿Qué es un crédito?	12,5	3,13
	¿Qué es una tasa de interés?		3,13
	La tasa activa es:		3,13
	La tasa pasiva es:		3,13
Analizar	¿Qué entiende por amortización?	25	8,33
	En una tabla de amortización francesa:		8,33
	En una tabla de amortización alemana:		8,33

Proceso	Preguntas	Peso por componente	Peso por pregunta
Evaluar	Si usted adquirió un mueble que cuesta 2,000 dólares, pero al momento de pagar recibe un descuento del 20 % ¿Cuánto pagó por el mueble?	35	7
	Si tienes \$100,000 y quieres ahorrar \$20,000 para un viaje, ¿cuánto dinero te quedaría para otros gastos?		7
	Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?		7
	¿Qué es el buró de crédito?		7
	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?		7
Total		100	100

6. Resultados

6.1 Caracterizar las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.

6.1.1. Caracterización de las condiciones socioeconómicas

En la Tabla 5, se puede evidenciar las edades de los jóvenes del cantón Loja, en donde se observa que la mayor parte de la población el rango de edad se encuentra entre 20 a 25 años representando en total un 66,00 % de la población total, lo que indica que un porcentaje elevado se encuentra en los primeros años de la segunda década de su vida, mientras que el 44,00 % restante pertenece al rango de 26 a 29 años, lo que indica que también hay una proporción considerable de jóvenes en la transición hacia la adultez.

Tabla 5

Edad de los participantes en el estudio

Variable	Frecuencia	Porcentaje
20	48	12,63
21	45	8,95
22	47	10,00
23	38	11,84
24	38	10,00
25	36	12,37
26	34	8,42
27	33	8,68
28	32	7,63
29	29	9,47
TOTAL	380	100,00

De acuerdo con la Tabla 6, en la que se evidencia las parroquias donde habitan los jóvenes del cantón Loja de acuerdo a la muestra, se puede evidenciar que 16,58 %, pertenecen a la parroquia del Valle, seguido 15,79 % de San Sebastián y un 14,21 % de la parroquia Sucre con un 14,21 %. Sumando las parroquias urbanas un total de 76,32 % mientras que un 23,68 % correspondiente a las parroquias rurales del cantón Loja, destacándose principalmente las parroquias de San Pedro de Vilcabamba y Malacatos con un porcentaje mayor en cuanto a las demás parroquias rurales, sin embargo, la mayor parte de la población encuestada se encuentra en las parroquias urbanas y un porcentaje mínimo en las parroquias urbanas del cantón.

Tabla 6
Parroquia

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Parroquias urbanas		
El valle	63	16,58
San Sebastián	60	15,79
Sucre	54	14,21
Punzara	46	12,11
Carigán	38	10,00
El Sagrario	29	7,63
Parroquias Rurales		
San Pedro de Vilcabamba	13	3,42
Malacatos	11	2,89
San Lucas	8	2,11
Vilcabamba	8	2,11
Chantaco	7	1,84
Chuquiribamba	7	1,84
Gualel	6	1,58
Jimilla	6	1,58
Taquil	6	1,57
Quinara	5	1,32
Santiago	5	1,32
El Cisne	4	1,05
Yangana	4	1,05
TOTAL	380	100,00

En lo que respecta a la variable sexo se evidencia en la Tabla 7 que el 51,00 % de la muestra pertenecen al sexo femenino mientras que el 49,00 % al sexo masculino, pudiendo determinar que existe un mayor número de mujeres en la población de estudio, lo que coincide con las estadísticas del INEC que indica que en el cantón Loja, existen más personas de sexo femenino que masculino.

Tabla 7

Sexo

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	188	49,00
Femenino	192	51,00
TOTAL	380	100,00

En lo que corresponde al estado civil de los jóvenes de acuerdo a la Tabla 8 se evidencia que el 78,00 % de encuestados son solteros, debido a que en general son jóvenes que aún no

han contraído matrimonio. El 20 % se encuentran casado o en unión libre, este grupo representa a aquellos que ya han establecido un hogar y tienen cargas familiares.

Tabla 8

Estado Civil

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	297	78,00
Casado/ Unión libre	77	20,00
Divorciado	6	1,00
TOTAL	380	100,00

En lo referente al nivel de estudio de los jóvenes en la Tabla 9, se indica que el 48,95 % tiene estudios de bachillerato, es decir que han culminado el colegio, el 46,84 % son profesionales con títulos de Tercer Nivel, lo que indica que han obtenido su educación universitaria, es decir la mayoría de los jóvenes se han preparado académicamente, lo que positivo para su futuro laboral y personal.

Tabla 9

Nivel de educación

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Bachillerato	186	48,95
Tercer nivel	178	46,84
Secundaria	10	2,63
Posgrado	6	1,58
TOTAL	380	100,00

En la Tabla 10, se indica la ocupación de los jóvenes encuestados del cantón Loja, en donde se evidencia que el 39,74 % son estudiantes, lo cual se evidencia por lo que se encuentran en edades de estudio, el 19,21 % son empleados privados, que trabajan bajo relación de dependencia, el 14,78 % son trabajadores independientes, es decir que tienen un trabajo sin relación de dependencia entre ellos se encuentran albañiles, operaciones y taxistas, así mismo los empleados públicos, que trabajan en entidades del Estado representan un 8,7 %, lo que indica que hay más jóvenes trabajando en el sector privado que en el público en el cantón Loja, con ello se evidencia que una gran parte de la población generan ingresos por lo que es necesario que reciban capacitaciones de educación financiera, para un mejor manejo de sus finanzas personales.

Tabla 10*Ocupación*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Estudiante	151	39,74
Empleado privado	73	19,21
Independiente	56	14,74
Empleado público	33	8,68
Desempleado	26	6,84
Comerciante	24	6,32
Ama de casa	9	2,37
Agricultor/ganadero	8	2,11
TOTAL	380	100,00

En la Tabla 11, en cuanto al tipo de vivienda los encuestados, el 41,30 % mencionó que vive en una casa arrendada, el 31,80 % vive en casa propia, el 26,60 % manifestó que vive con familiares.

Tabla 11*Tipo de vivienda*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Casa arrendada	157	41,30
Casa propia	121	31,80
Vive con familiares o casa prestada	101	26,60
Cuartel policial	1	0,30
TOTAL	380	100,00

6.1.2. Dimensión: Aspectos financieros

En la Tabla 12, en lo que respecta a la pregunta si han recibido educación financiera los jóvenes encuestados, un 78,00 % mencionó que no ha recibido capacitaciones sobre este tema evidenciándose una debilidad en cuanto a los ámbitos en conocimientos financieros. Lo que indica la falta de coordinación por las instituciones financieras para llegar a la mayor parte de la población.

Tabla 12*Educación Financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	298	78,00
Sí	82	22,00
TOTAL	380	100,00

De acuerdo con Tabla 13, se evidencia que el 74 % de los jóvenes encuestados tienen cuenta de ahorro o cuenta corriente, lo que indica un buen nivel de inclusión financiera en este segmento de la población. Sin embargo, el 26 % no tiene acceso a este tipo de productos financieros y según los resultados obtenidos en las encuestas este porcentaje pertenece a jóvenes que residen en parroquias rurales y aquellos que no se encuentran desempleados, lo que refleja las disparidades en el acceso a los servicios financieros.

Tabla 13

Cuenta de ahorro o cuenta corriente

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	74,00
No	100	26,00
TOTAL	380	100,00

En lo que respecta a si poseen tarjeta de crédito, como se muestra en la Tabla 14, el 81,00 % de los encuestados no posee tarjeta de crédito, mientras que el 19,00 % si tiene acceso a dicho servicio financiero, es importante destacar que aquellos jóvenes que si poseen tarjeta de crédito son principalmente personas con estudios de tercer y cuarto nivel, así como empleado públicos, lo que sugiere que el nivel educativo y la estabilidad son determinantes para la obtención de este tipo de producto financiero, sin embargo, a pesar de ser un producto bastante demandado no todos tienen acceso a él, en su gran mayoría aquellos jóvenes pertenecientes a las parroquias rurales del cantón.

Tabla 14

Tarjeta de crédito

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	306	81,00
Si	74	19,00
TOTAL	380	100,00

En la Tabla 15, se evidencia que el 58 % de los jóvenes encuestados tienen un ingreso inferior al sueldo básico, mientras que el 33 % menciona que sus ingresos van de 461 a 920, esta situación se debe principalmente a que muchos de ellos son estudiantes, lo que limita su disponibilidad para trabajar a tiempo completo. La mayoría de estos jóvenes depende de empleos parciales o independientes para completar sus ingresos, lo que refleja una realidad económica complicada.

Tabla 15*Ingresos*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 460	222	58,00
461-920	126	33,00
Más de 921	32	8,00
Total	380	100,00

En cuanto a los gastos, el 70,00 % mencionó que gasta menos de un salario básico, esto indica que la mayoría de la población tiene gastos relativamente bajos aquello debido al nivel de ingresos que tienen, además que la mayoría son jóvenes solteros sin cargas familiares, el 25,53 % gasta entre 461-920, es decir entre uno y dos salarios básicos, este porcentaje son aquellos que son casados por lo que tienen más responsabilidad y cargas familiares por ende un gasto elevado.

Tabla 16*Gastos*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 460	266	70,00
461-920	97	25,53
Más de 921	17	4,47
Total	380	100,00

6.1.3. Conocimientos financieros

Los jóvenes del cantón Loja han demostrado debilidades significativas en diversos aspectos de educación financiera, como se refleja en la Tabla 17. En particular, presentan dificultades, al no distinguir la diferencia entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente, desconocen el concepto de una tasa de interés y tienen dificultades para comprender las tasas de interés activa y pasiva. Así mismo, presentan problemas para comprender el concepto de amortización y el uso de las tablas de amortización, tanto francesa como alemana. En el ámbito de descuento presentan debilidades, al igual que en la compresión del valor del dinero en el tiempo y en el riesgo asociado a las inversiones. Estos resultados demuestran la necesidad de brindar capacitaciones a los jóvenes en temas relacionados a las finanzas con la finalidad de mejorar sus conocimientos y habilidades financieras.

Tabla 17*Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero*

Número	Preguntas	Respuestas correctas %	Respuestas incorrectas %
1	¿Qué entiende por ahorro?	70,26	29,24
2	¿Cuál considera usted que es la mejor forma de ahorrar?	58,16	41,84
3	¿Qué entiende por presupuesto?	53,53	44,47
4	¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente?	27,37	72,63
5	¿Qué es un crédito?	72,63	27,37
6	¿Qué es una tasa de interés?		
7	La tasa activa es:	37,11	62,89
8	La tasa pasiva es:	48,95	51,05
9	¿Qué entiende por amortización?	47,37	52,63
10	En una tabla de amortización francesa:	45,79	54,21
11	En una tabla de amortización alemana:	43,16	56,84
12	Si usted adquirió un mueble que cuesta 2, 000 dólares, pero al momento de pagar recibe un descuento del 20 % ¿Cuánto pagó por el mueble?	48,95	51,05
13	Si tienes \$100,000 y quieres ahorrar \$20,000 para un viaje, ¿cuánto dinero te quedaría para otros gastos?	50,00	50,00
14	Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?	25,5	74,5
15	¿Qué es el buró de crédito?	74,5	25,5
16	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?	30,11	67,89

De acuerdo a la Tabla 18, el 39,74 % de los encuestados, se encuentran en un nivel tres de conocimiento, lo que significa que son capaces de aplicar su entendimiento sobre los conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos, así mismo el 33,16 % se encuentra en un nivel 2, lo que implica que pueden aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos financieros comunes, el 16,84 % se sitúa en un nivel 4, es decir tienen la capacidad para aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, a contextos que serán relevantes para ellos.

Tabla 18*Nivel de conocimiento estratificado*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	32	8,42
Nivel 2	126	33,16
Nivel 3	151	39,74
Nivel 4	64	16,84
Nivel 5	7	1,84
Total	380	100

La Tabla 19, indica que el nivel de conocimiento financiero global de los jóvenes del cantón Loja es de 45,37 %, lo que corresponde al nivel tres de conocimiento financiero según la escala de calificación establecida en la metodología PISA, lo que indica que los jóvenes comprenden, términos y productos financieros para ser aplicados en actividades diarias. Este resultado resalta la importancia de mejorar la educación financiera, ya que un mayor conocimiento financiero puede ayudar a los jóvenes tomar decisiones informadas y gestionar mejor sus recursos económicos.

Tabla 19*Nivel de conocimiento financiero global*

Proceso	Preguntas	%	Ponderación por pregunta	Número de respuestas correctas	Porcentaje global de respuestas correctas	Porcentaje individual de respuestas correctas
Identificar información financiera	1	15,00	7,50	267	70,26	5,27
	2		7,50	221	58,16	4,36
Comprender temas financieros	3	12,50	6,25	211	53,53	3,35,
	4		6,25	104	27,37	1,71
Aplicar el conocimiento de los temas financieros	5	12,50	3,13	276	72,63	2,27
	6		3,13	202	48,95	1,53
	7		3,13	141	37,11	1,16
	8		3,13	186	53,16	1,66
Analizar información en un contexto financiero	9	25,00	8,33	180	47,37	3,95
	10		8,33	174	45,79	3,81
	11		8,33	164	43,16	3,60
Evaluar cuestiones financieras	12	35,00	7,00	186	48,95	3,43
	13		7,00	190	50	3,50
	14		7,00	99	25,5	1,79
	15		7,00	283	74,5	5,22
	16		7,00	122	30,11	2,11
Total		100,00	100,00	380		45,37

6.2 Objetivo 2. Identificar los determinantes socioeconómicos que tienen incidencia sobre el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.

6.2.1. Modelo Econométrico-Modelo Logit Ordenado

En este análisis, debido a la naturaleza de las variables no es posible realizar pruebas de hipótesis utilizando técnicas de test estadístico, por lo cual se procedió a realizar un análisis de datos no paramétricos para lo cual se eligió el modelo logit ordenado.

En la Tabla 20 se presentan las variables que se va a utilizar para identificar como los factores socioeconómicos influyen en la educación financiera de los jóvenes del cantón Loja. Dado el carácter categórico de estas variables, se ha optado por emplear el Modelo Logit Ordenado, el cual permite estimar la probabilidad de que dichos factores intervengan en el nivel de educación financiera. Las variables independientes son sexo, parroquia, nivel educativo, educación financiera e ingresos mensuales, mientras que la variable dependiente es el nivel de educación financiera.

Tabla 20

Variables codificadas del modelo Logit Ordenado

Variables	Categoría	Valores	Tipo de Variable
Nivel de educación financiera	Nivel 1	0	Dependiente
	Nivel 2	1	
	Nivel 3	2	
	Nivel 4	3	
	Nivel 5	4	
Sexo	Femenino	0	Independiente
	Masculino	1	
Parroquia	Rural	0	Independiente
	Urbana	1	
Nivel educativo	Primaria	0	Independiente
	Secundaria	1	
	Bachillerato	2	
	Tercer nivel	3	
	Posgrado	4	
Educación financiera	No	0	Independiente
	Sí	1	
Ingresos mensuales	Menos de 460	2	Independiente
	461-920	1	
	Más de 921	0	

El modelo logit permitió identificar que variables socioeconómicas tienen incidencia en el nivel de educación financiera de los jóvenes. El modelo se estimó con desviaciones típicas robustas utilizando 380 observaciones.

El modelo logit queda expresado de la siguiente manera

$$P(y = 1|x) = G(\beta_0 + \beta_1 \text{Sexo} + \beta_1 \text{Parroquia} + \beta_1 \text{Niveleducativo} + \beta_1 \text{Educacionfinanciera} + \beta_1 \text{Ingresomensual}) \quad (2)$$

$$G(z) = \frac{\exp(z)}{1 + \exp(z)} \quad (3)$$

Y busca contrastar las siguientes hipótesis:

$$H_0 = \beta_1 \text{sexo} = 0$$

$$H_1 = \beta_1 \text{sexo} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_1 \text{parroquia} = 0$$

$$H_1 = \beta_1 \text{parroquia} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_1 \text{Niveleducativo} = 0$$

$$H_1 = \beta_1 \text{Niveleducativo} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_1 \text{Educaciónfinanciera} = 0$$

$$H_1 = \beta_1 \text{Educaciónfinanciera} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_1 \text{Ingresomensual} = 0$$

$$H_1 = \beta_1 \text{Ingresomensual} \neq 0$$

En la Tabla 21, se presentan los resultados de la estimación del modelo, los cuales indican que el sexo, la parroquia y el ingreso mensual son factores significativos que influyen en la educación financiera. En cuanto al sexo, cada unidad de sexo femenino aumenta la probabilidad de tener un nivel más alto de educación financiera, con un valor p de 0,0139, lo que indica que la relación entre estas variables es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 95 %, en este caso se rechaza la hipótesis nula que la variable sea estadísticamente 0.

En relación con la parroquia, las personas que viven en una parroquia urbana tienen mayor probabilidad de tener un nivel más alto de educación financiera. El valor p es de

0,00031, lo que indica que esta relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 99 %, se rechaza que la hipótesis nula de variable sea estadísticamente 0.

Además, el nivel educativo de los jóvenes también se relaciona con la educación financiera, ya que cada encuestado con un nivel de educación más elevado aumenta la probabilidad de tener un nivel más alto de educación financiera. Sin embargo, el valor p de 0,1598 indica que la relación entre las variables no es estadísticamente significativa por ende no se rechaza la hipótesis nula que la variable sea estadísticamente 0.

Otro factor que influye en la educación financiera es la capacitación en educación financiera previa. Las personas que han recibido algún programa de educación financiera tienen mayor posibilidad de tener un nivel de educación financiera. El valor p es de 0,0001, lo que indica que la relación es estadísticamente significativa. Por último, el ingreso mensual también se relaciona con la educación financiera, ya que entre más ingreso mensual hay, más probabilidad de tener un nivel más alto de educación financiera. El valor p es estadísticamente significativo con un nivel de confianza del 99 %, en ambos casos se rechaza la hipótesis nula que la variable sea estadísticamente 0.

Finalmente, en lo que respecta a los puntos de corte que separa los distintos niveles de educación financiera. Se evidencia que los valores menores a -0,2104 se clasifican como nivel 1, mientras que los valores mayores a este punto de corte se clasifican como nivel 2. De igual manera, los valores inferiores a 2,1166 se clasifican como nivel 2 de educación financiera, mientras que los valores mayores se clasifican como un nivel superior.

En cuanto al cut3, referente al punto de corte del nivel 3, los valores inferiores a 4,3095 se clasifican dentro del nivel 3, mientras que los valores mayores se sitúan dentro de otro nivel. Por último, los valores inferiores a 7,0056 se clasifican como nivel 4, mientras que los valores superiores se clasifican como nivel 5.

Es importante destacar que el primer cut no es significativo mientras que los otros cuts son significativos a un nivel de confianza del 99 %, lo que significa que los umbrales de las variables están fuertemente asociados con los niveles más altos de educación financiera, es decir, que hay probabilidad de que los que están en un nivel 2 asciendan a un nivel 3, estos a su vez a un nivel 4 y posteriormente a un nivel 5.

Tabla 21

Modelo Logit Ordenado

Variables	Coefficiente	Desviación Típica	z	valor p	
Sexo	0,4756	0,1932	2,4610	0,0139	**

Variables	Coefficiente	Desviación Típica	z	valor p	
Parroquia	0,7874	0,2661	2,9590	0,0031	***
Niveleducativo	0,1302	0,0926	1,4060	0,1598	
EducaciAnfinan~	1,6842	0,2366	7,1170	<0,0001	***
Ingressomensual	0,7132	0,1496	4,7680	<0,0001	***
Nivel 1	Punto de referencia				
Nivel 2	-0,2104	0,4087	-0,5148	0,6067	
Nivel 3	2,1166	0,4137	5,1160	<0,0001	***
Nivel 4	4,3095	0,4612	9,3440	<0,0001	***
Nivel 5	7,0056	0,5556	12,610	<0,0001	***

Nota: * significativo al 90 % ** significativo al 95 % *** significativo al 99 %

6.3 Objetivo 3. Implementar estrategias para mejorar el conocimiento financiero de los jóvenes del cantón Loja.

Es necesario mejorar los conocimientos financieros, especialmente en la población joven. Para lo cual existen diversas estrategias que se pueden aprovechar a través de las herramientas tecnológicas para lograr llegar a los jóvenes de una manera más efectiva. Dado que los jóvenes hacen uso de la tecnología, es importante crear una herramienta de educación financiera a través de plataformas que resulten atractivas e interactivas para este tipo de público, como los blogs que permiten publicar contenido de manera accesible y cercana los intereses de los jóvenes.

El blog denominado “Mejorando mis finanzas”, es un recurso en línea que contiene temas financieros como el ahorro, crédito, inversión y más con la finalidad de mejorar el conocimiento y habilidades financieras para que los jóvenes puedan administrar de manera efectiva sus finanzas personales, la estrategia implementada tiene contenido interactivo a través de videos y actividades. Siendo una herramienta diseñada para adaptarse a la era digital, donde los jóvenes se sienten atraídos por alternativas de aprendizaje virtuales.

6.3.1 Estructura del Blog

a) Nombre del Blog

“Mejorando mis finanzas”

b) Periodo de ejecución

Año 2024

c) Responsable

Jessica Mishell Mogrovejo González

d) Dirección del Blog

<https://sites.google.com/unl.edu.ec/mejorandomisfinanzas/inicio>

6.3.2 Objetivo

Proporcionar a los jóvenes del cantón Loja una plataforma educativa y accesible para mejorar los conocimientos financieros, lo que fomentará la toma de decisiones informadas y la gestión efectiva de sus finanzas personales.

6.3.3 Público objetivo

Está dirigido a los jóvenes del cantón Loja que anteriormente fueron encuestados, los cuales están comprendidos edades de 20 a 29 años.

6.3.4 Presupuesto

En la Tabla 22, se detallan los gastos necesarios para la implementación del blog financiero.

Tabla 22

Presupuesto para la herramienta de educación financiera

Gastos	Cantidad	Valor unitario	Total
Computadora	1	700	700
Internet	1	25	25
Gastos totales			725

6.3.5 Estructura de contenidos

En la Tabla 23, se presenta la estructura del blog, para lo cual se tomó en cuenta los resultados obtenidos de la encuesta aplicada en el diagnóstico a los jóvenes del cantón Loja, se enfatizó en aquellas preguntas donde hubo un mayor porcentaje de respuestas incorrectas, además, se estructuró el blog en 4 módulos.

Tabla 23

Temas para la implementación del blog de educación financiera

Módulos	Tema	Contenidos	Resultados de aprendizaje
Módulo 1	Sistema Financiero Inclusión financiera y planificación financiera Ahorro Presupuesto	<ul style="list-style-type: none">• Conceptos• Importancia• Tipos• Ejemplos• Videos	Conocen acerca del sistema financiero, planificación financiera en el cual realizan un presupuesto que les ayude a la toma de decisiones financieras

Módulos	Tema	Contenidos	Resultados de aprendizaje
Módulo 2	Productos y servicios financieros Calificación de riesgo	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos • Tipos • Ejemplos • Videos 	Identifican los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras
Módulo 3	Crédito Tasas de interés Buró de crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos • Tipos • Ejemplos • Simuladores 	Identifican y comprenden los diferentes tipos de tasas de interés y su impacto en el costo de un crédito
Módulo 4	Inflación Valor del dinero en el tiempo Descuento	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos • Tipos • Ejemplos • Videos 	Comprenden los términos de inflación, valor del dinero en el tiempo y el descuento

En la Tabla 24 se detallan los temas y contenidos abordar en el módulo 1.

Tabla 24

Contenidos del módulo 1

Temas	Contenidos
Sistema financiero nacional	Definición Estructura en el Ecuador <ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero público • Sistema financiero privado • Sector financiero popular y solidario
Inclusión financiera y planificación financiera	Definición Educación financiera <ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Importancia Planificación financiera <ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Importancia • Ingresos • Gastos • Presupuesto
Ahorro	Definición Tipos de ahorro Guía básica para ahorrar

En la Tabla 25 se detallan los temas y contenidos abordar en el módulo 2.

Tabla 25

Contenidos del módulo 2

Temas	Contenidos
Productos y servicios financieros	Productos financieros <ul style="list-style-type: none"> • Productos de ahorro • Productos de inversión Inversión Tipos e inversión <ul style="list-style-type: none"> • Productos de financiamiento Servicios financieros <ul style="list-style-type: none"> • Tarjetas de crédito • Tarjetas de débito • Cajeros automáticos
Calificación de riesgo	Definición Semaforización

En la Tabla 26 se detallan los temas y contenidos abordar en el módulo 3, entre ellos esta lo relacionado al crédito, tasas de interés y buró de crédito.

Tabla 26

Contenidos del módulo 3

Temas	Contenidos
Crédito	Concepto Tipos de crédito <ul style="list-style-type: none"> • Crédito productivo • Microcrédito • Crédito inmobiliario-hipotecario • Crédito de vivienda de interés social y público • Crédito educativo
Tasas de interés	Concepto Tasa activa Tasa pasiva Amortización Tablas de amortización <ul style="list-style-type: none"> • Tablas de amortización francesa • Tabla de amortización alemana
Buró de crédito	Ejercicios Concepto Importancia Servicios que ofrece el buró de crédito

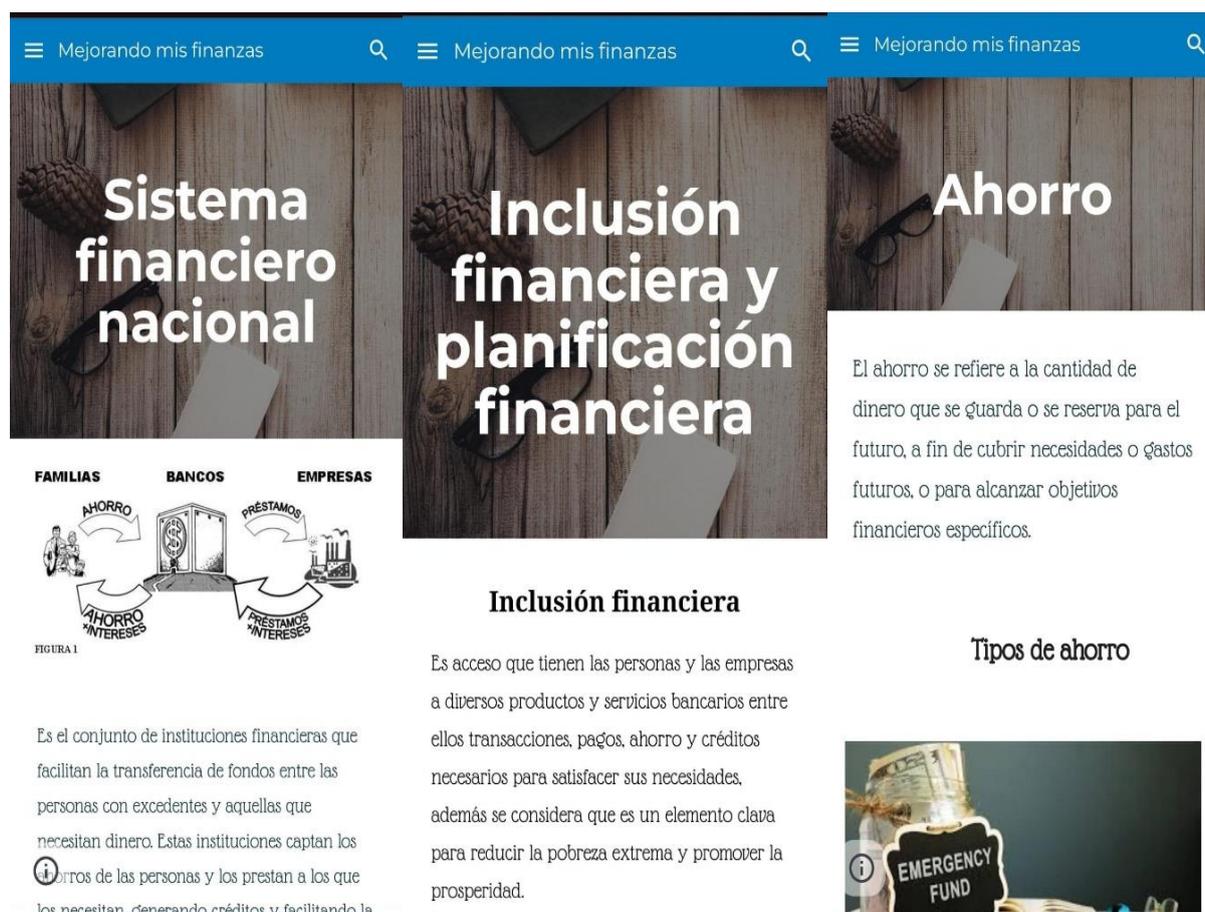
En la Tabla 27 se detallan los temas y contenidos abordar en el módulo 4.

Tabla 27
Contenidos del módulo 4

Temas	Contenidos
Inflación	Concepto Tipos de inflación Causas de la inflación Ejemplo
Valor del dinero en el tiempo	Concepto Ejemplo
Descuentos	Concepto Ejemplo

En la Figura 3, se presentan las capturas de los temas del módulo 1 del blog educativo.

Figura 3
Capturas del módulo 1



En la Figura 4, se presentan las capturas de los temas del módulo 2 del blog educativo

Figura 4

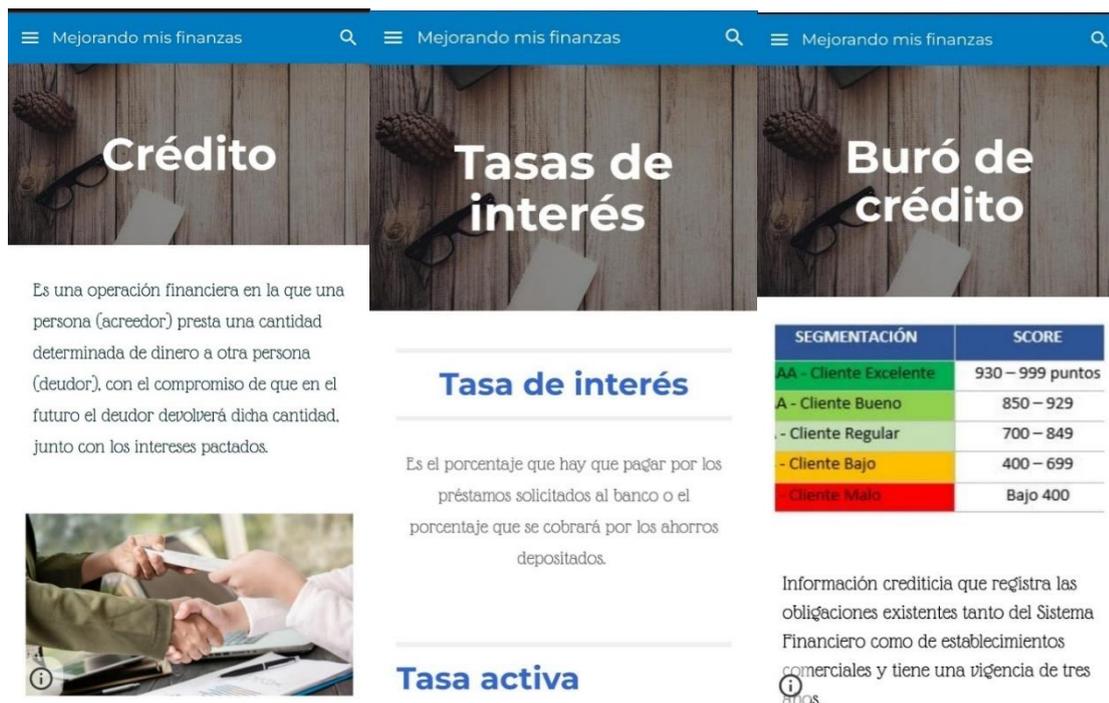
Capturas del módulo 2



En la Figura 5, se presentan las capturas de los temas del módulo 3 del blog educativo

Figura 5

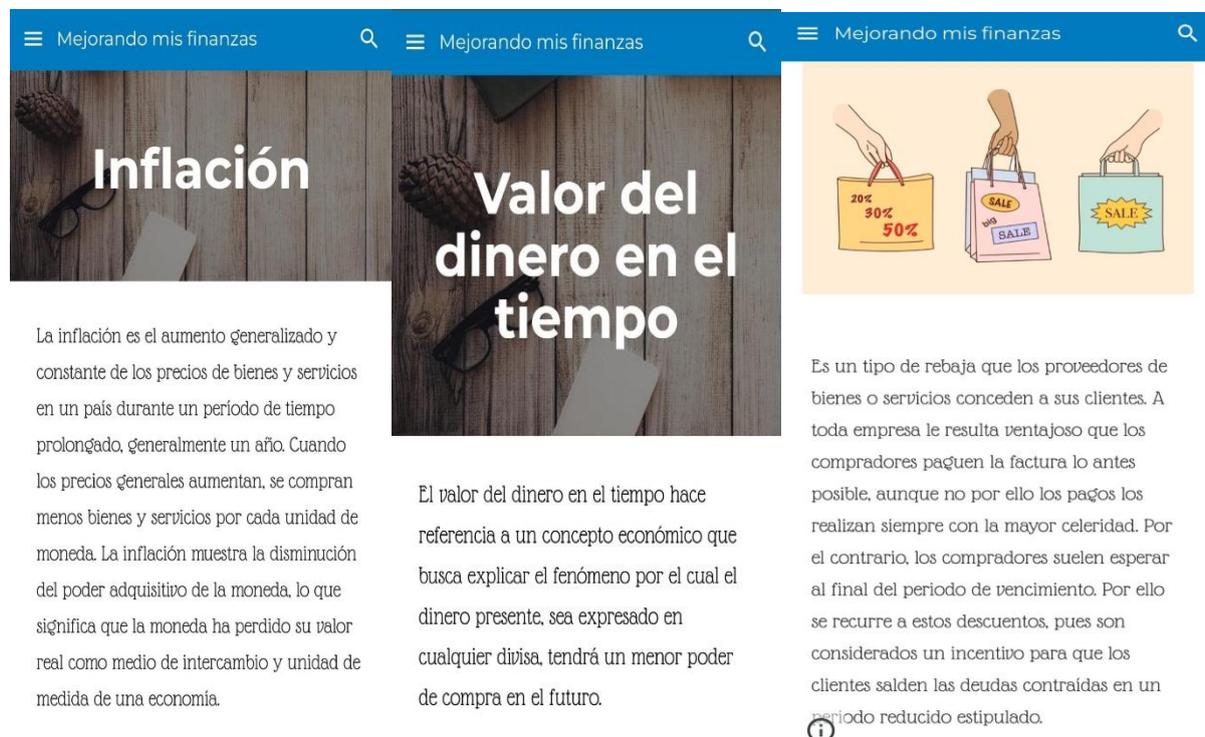
Capturas módulo 3



En la Figura 6, se presentan las capturas de los temas del módulo 4 del blog educativo

Figura 6

Capturas del módulo 4



Además, al final de todos los módulos de adjunto la evaluación como se indica en la Figura 7.

Figura 7

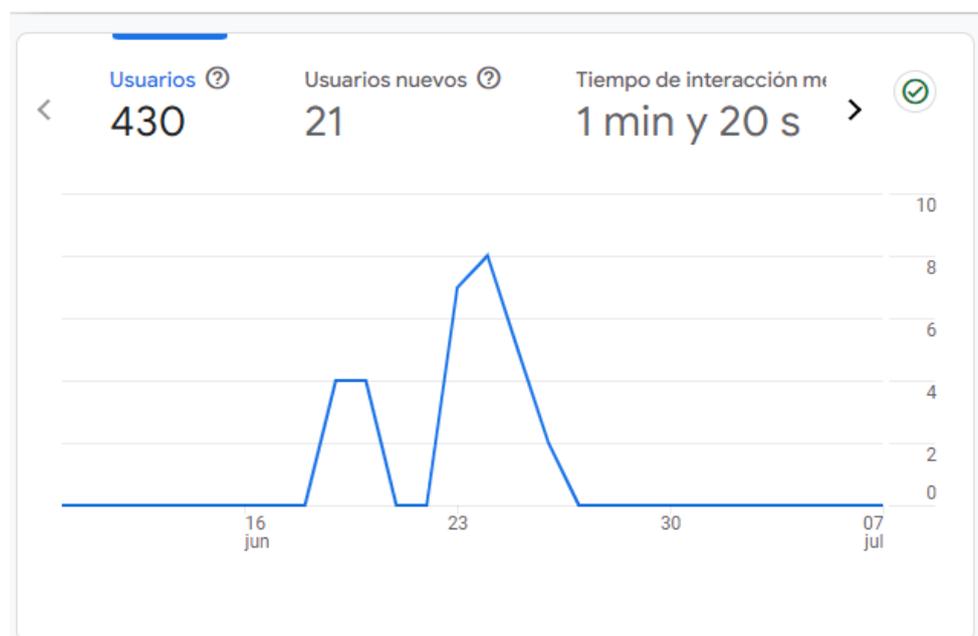
Captura de la evaluación



El blog fue diseñado de manera interactiva y fue visitado por 430 personas desde el 16 de junio al 07 de julio como se evidencia en la Figura 8.

Figura 8

Usuarios que accedieron al blog



Una vez implementada la estrategia de educación financiera, se aplicó una evaluación, para valorar el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja, los cuales son importantes para evaluar la eficacia de la estrategia aplicada en mejorar el nivel de conocimiento de los jóvenes.

De acuerdo a la Tabla 28, se evidencia que un 52,37 % se encuentra en un nivel cinco de acuerdo al Test PISA, lo que indica que pueden tomar decisiones informadas y solucionar problemas financieros. Un 45,00 % se encuentra en un nivel cuatro, lo que significa que tienen la capacidad de aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a situaciones más relevantes.

Tabla 28

Nivel de conocimientos financieros postcapacitación

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	0	0,00
Nivel 2	1	0,26
Nivel 3	9	2,37
Nivel 4	171	45,00
Nivel 5	199	52,37
Total	380	100

Como se evidencia en la Tabla 29, el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes del cantón Loja es de 81,74 % es decir, los jóvenes tienen la capacidad de aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo.

Tabla 29

Nivel de conocimientos financieros global postcapacitación

Proceso	Preguntas	%	Ponderación por pregunta	Número de respuestas correctas	Porcentaje global de respuestas correctas	Porcentaje individual de respuestas correctas
Identificar información financiera	1	15,00	7,50	365	96,05	7,2
	2		7,50	310	81,58	6,12
Comprender temas financieros	3	12,50	4,17	311	81,84	3,41
	4		4,17	299	97,11	3,28
	5		4,17	300	72,63	3,29
Aplicar el conocimiento de los temas financieros	6	12,50	4,17	298	48,95	3,27
	7		4,17	319	37,11	3,5
	8		4,17	241	53,16	2,64
Analizar información en un contexto financiero	9	25,00	8,33	324	47,37	7,1
	10		8,33	313	45,79	6,86
	11		8,33	300	43,16	6,58
Evaluar cuestiones financieras	12	35,00	7,00	267	48,95	4,92
	13		7,00	365	50	6,72
	14		7,00	301	25,5	5,54
	15		7,00	328	74,5	6,04
	16		7,00	286	30,11	5,27
Total		100,00	100,00	380		81,74

En la Figura 9 y 10, se evidencia una mejora significativa en el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes del cantón Loja después de la implementación de la estrategia de educación financiera. Antes de la implementación, los encuestados se encontraban en un nivel 3, lo que indica un nivel medio de conocimientos. Sin embargo, después de la aplicación del blog como herramienta autodidáctica, los jóvenes lograron alcanzar un nivel 5, lo que demuestra un alto nivel de conocimientos financieros.

La implementación de la estrategia de educación financiera a través del blog fue eficiente, ya que contribuyó a mejorar significativamente los conocimientos financieros de los jóvenes del cantón Loja, lo que les permitirá tener un manejo de sus finanzas personas. Además, el recurso quedará a su disposición para cuando lo necesiten en un futuro.

Figura 9

Comparación entre niveles estratificado

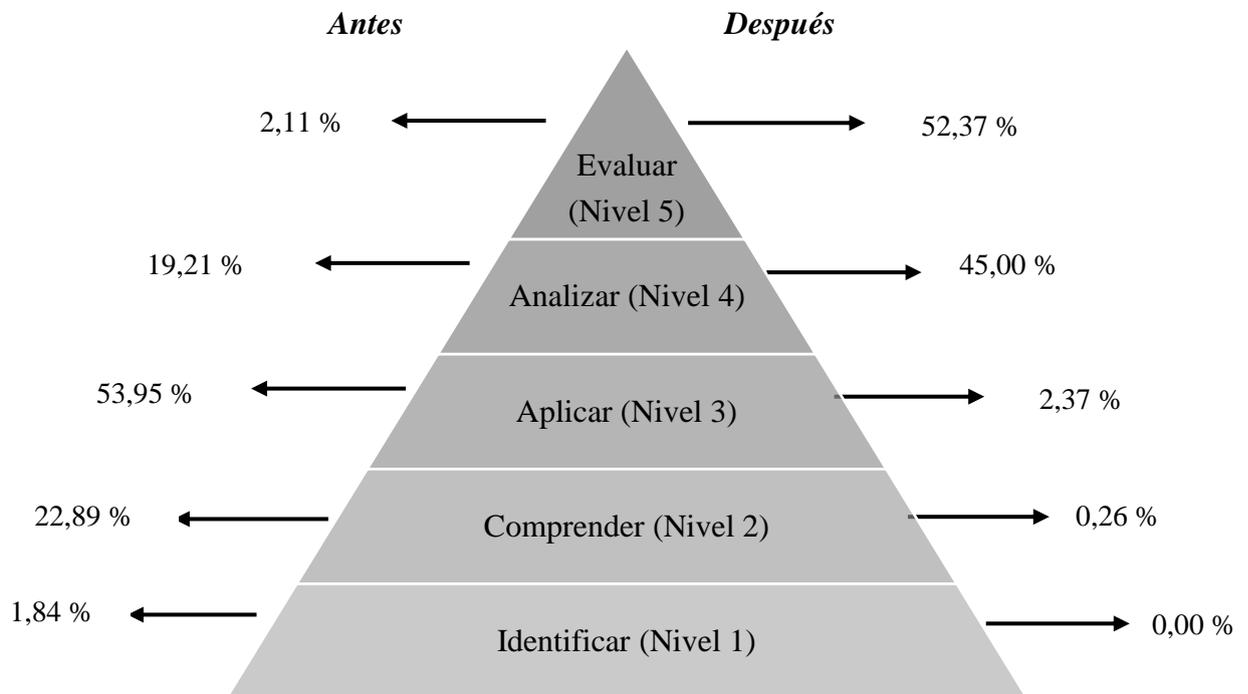
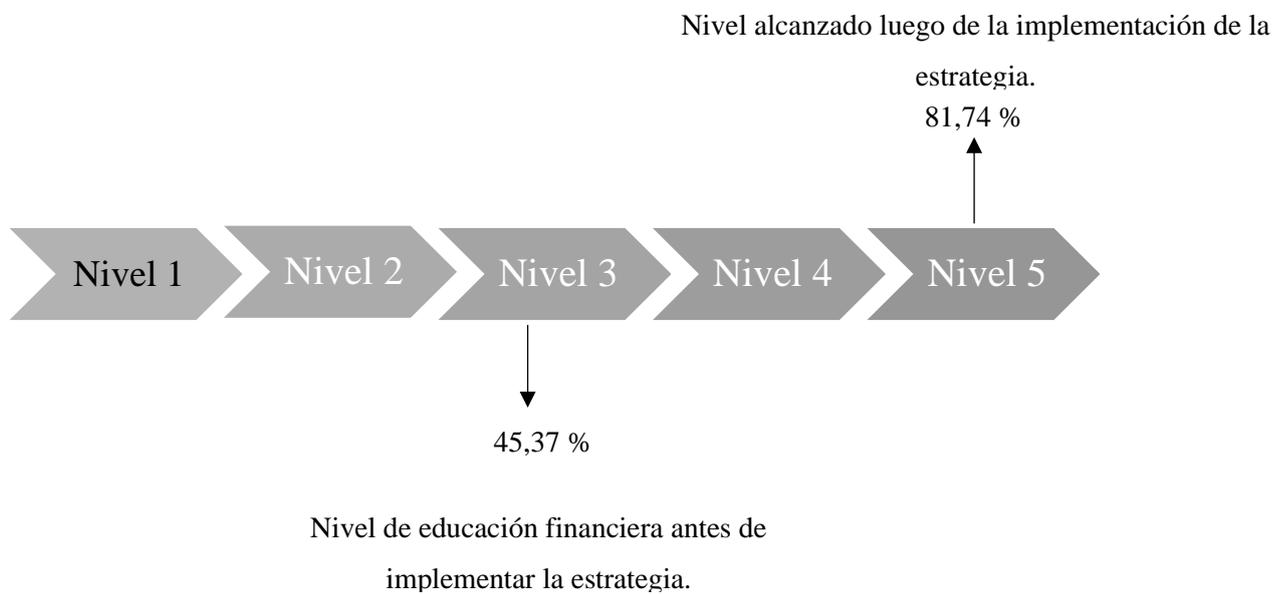


Figura 10

Comparación entre niveles global de conocimientos de educación financiera.



7. Discusión

La educación financiera es de suma importancia en la actualidad debido a que proporciona a las personas las herramientas necesarias para tomar decisiones económicas informadas y responsables con la finalidad de alcanzar un bienestar financiero próspero.

En la presente investigación, la población analizada estuvo compuesta por un porcentaje ligeramente mayor por mujeres con un 59 %. Las edades que más predominaron fueron entre 20 y 25 años. En su gran mayoría los jóvenes participantes residen en las parroquias urbanas del cantón y eran estudiantes, sus ingresos en un 58 % son inferiores a un salario básico unificado, los cuales presentan un nivel de educación financiera global del 45,37 % correspondiente al nivel 3, demostrando debilidades en aspectos de distinguir la diferencia entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente, desconocen el concepto de una tasa de interés y tienen dificultades para comprender las tasas de interés activa y pasiva, falta de comprensión del valor del dinero en el tiempo y en el riesgo asociado a las inversiones, evidenciando así la necesidad de impartir capacitaciones de educación financiera.

Dichos resultados guardan relación con el estudio de Prado (2022) donde menciona que en el cantón Puyango la población de estudio alcanza un 53,20 %, es decir se encuentran en un nivel 3, al encontrarse en un nivel medio desconocen temas como la gestión bancaria, tasas de intereses y analizar productos financieros. Del mismo modo Armijos (2024) enfatiza en su estudio realizado en el cantón Chaguarpamba que los jóvenes alcanzan en promedio el 52,15 % perteneciendo al nivel 3 de conocimiento y comportamiento financiero.

Por ende, cabe resaltar que en el cantón Loja, como en los cantones de la provincia existe aproximadamente un 50 % de la población de estudio que tienen un nivel de conocimiento medio, es decir presentan deficiencias en varios aspectos en cuanto a conocimientos financieros, aquello por falta de interés por parte de las personas y la poca gestión de las instituciones financieras para llegar a los jóvenes y alfabetizar en las debilidades encontradas.

En cuanto a los factores que influyen en la educación financiera se logró evidenciar que los principales factores que tienen incidencia en la educación financiera de los jóvenes son el sexo, edad, capacitaciones previas e ingreso mensual, influyendo aquello de manera significativa en los conocimientos financieros.

Por su parte en el estudio de Peñarreta et al. (2021) se evidenció que los factores socioeconómicos que inciden en los niveles de educación financiera de los ecuatorianos, los

cuales son edad, género, nivel académico, estado civil, cargas familiares y provincia. Además, que la tercera parte de la población que accede a productos y servicios financieros poseen conocimientos básicos en finanzas, sin embargo, toman decisiones con desconocimiento, sin control y planeación, lo cual se asemeja a los resultados encontrados en la presente investigación.

Así mismo se evidenció que antes de la implementación de la estrategia, los jóvenes se encontraban en un nivel medio de conocimientos. Sin embargo, después de aplicar el blog como herramienta autodidáctica, lograron alcanzar un nivel 5 de acuerdo a la metodología establecida por el modelo PISA. Esto demuestra que la estrategia de educación financiera fue eficiente, ya que contribuyó a mejorar los conocimientos de los jóvenes del cantón Loja.

Por lo mencionado en el párrafo anterior se evidencia que existe relación con los resultados obtenidos por Álvarez (2024) que antes de implementar su programa de educación financiera en la parroquia de Amaluza, los encuestados se encontraban en un nivel 2 de educación financiera, luego de la aplicación del programa los jóvenes alcanzaron un nivel 5, lo que significa que la población de estudio mejoró sus habilidades financieras, demostrando que el programa financiero tuvo un impacto positivo y contribuyó a la mejora de debilidades en los conocimientos financieros, sin embargo, alcanzaron un puntaje de 81,74 % lo que significa que se encuentran en la base del nivel 5, lo que implica que aún se debe seguir capacitándose a la población para fortalezcan sus conocimientos.

La metodología aplicada en la presente investigación fue apropiada, ya que permitió determinar las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de la población de la población de estudio, lo cual contribuyó a evidenciar las debilidades en diversos ámbitos financieros, en los cuales se enfatizó para crear una estrategia que mejore dichas debilidades y se aporte a la toma de decisiones en la vida financiera de los jóvenes. Así mismo las limitaciones existentes, es importante mencionar que se experimentó inicialmente poca colaboración por parte de los participantes al momento de realizar la evaluación.

Finamente el presente trabajo de investigación responde a la pregunta de investigación, debido a que se identificó que los factores socioeconómicos como el sexo, la parroquia, la educación financiera previa y el nivel de ingresos si tienen incidencia en el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja.

8. Conclusiones

El nivel de conocimiento financiero global de los jóvenes del cantón Loja, antes de la aplicación de la estrategia de educación financiera, fue de 43,73 puntos lo que corresponde al nivel 3 según la metodología del modelo PISA; lo que implica que los jóvenes tienen conocimientos sobre conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos, es decir se encuentran en un nivel medio, lo que a su vez genera la necesidad de capacitar para mejorar los conocimientos financieros de los jóvenes.

En la presente investigación, utilizando el Modelo Logit Ordenado se identificaron hallazgos significativos sobre los factores que influyen en el nivel de conocimientos financieros. Los resultados más sobresalientes indican que las mujeres tienen mayor probabilidad de alcanzar un nivel más alto de conocimientos financieros en comparación con los hombres. Así mismo, aquellos que residen en las parroquias urbanas muestran un mejor desempeño de conocimientos financieros. Además, los jóvenes que han recibido capacitaciones previas tienen una mayor probabilidad de mejorar su nivel de conocimientos financieros. Por último, los jóvenes con ingresos elevados también tienden a poseer más entendimiento financiero. Es decir el género, la ubicación geográfica, la educación financiera previa y el nivel de ingresos son determinantes claves en el desarrollo de conocimientos financieros,

La implementación de la estrategia autodidáctica para los jóvenes del cantón Loja, fue efectiva, ya que alcanzaron un nivel 5 de educación financiera, lo que implica que tienen la capacidad de comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo, además pueden analizar productos financieros complejos y tienen la capacidad de reconocer características de documentos financieros que son significativos, lo que promueve un mejor manejo de sus finanzas personales, sin embargo se encuentran en el umbral del nivel 5 generando la necesidad de seguir capacitando.

9. Recomendaciones

A las instituciones financieras que fomenten e incentiven constantemente a los jóvenes la importancia de asistir a las capacitaciones en temas de educación financiera, con la finalidad de mejorar los conocimientos y habilidades financieras y a su vez un mejor manejo de sus finanzas personales.

Se recomienda a los estudiantes y profesionales del área financiera continuar brindando capacitaciones sobre educación financiera, enfocándose especialmente en las parroquias rurales y diseñando estrategias acordes a las necesidades, debido a que la ubicación geográfica es un factor determinante para el acceso a la educación financiera, ya que en las zonas rurales se observa una mayor carencia de conocimientos financieros básicos.

A los jóvenes del cantón Loja se recomienda poner en práctica los conocimientos adquiridos y hacer uso de la herramienta autodidáctica que queda a su disposición para que puedan consultar cuando lo necesiten, sirviendo como base para que tomen decisiones informadas y logren su bienestar económico prospero.

10. Referencias

- Ardilla, D., Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, Vol. 2(1), pp. 37-56. <https://doi.org/10.32997/RJIA-vol.2-num.1-2019-2566>
- 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. <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaRyS/article/view/971>
- Agencia de Calidad de Educación. (2017). *Ejemplos de preguntas de Alfabetización Financiera PISA 2015*. [Archivo PDF]. <https://lc.cx/JNu0SF>
- Álvarez, L. (2024). *Programa de educación financiera en la parroquia “Amaluza” del cantón Espíndola*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. <https://lc.cx/bef0nI>
- Arévalo, D. (2022). *¿Qué son los ingresos en mis finanzas personales y familiares?* <https://lc.cx/9yO73u>
- Arias, L. (2021). *Análisis de las finanzas personales de la Población Económicamente Activa del Centro de Negocios del D.M.Q en función de ingresos, gastos y ahorros*. Repositorio de las Fuerzas Armadas ESPE <https://lc.cx/I3J9C2>
- Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. <https://lc.cx/2UbTdu>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (s.f.). *¿Qué son los productos financieros y cuáles son?* Recuperado el 26 de abril de 2024. <https://lc.cx/srb7o0>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2017). Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero. BBVA. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-adolescentes-asi-gastan-dinero/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2024). *¿Qué es la educación financiera?* Recuperado el 27 de abril de 2024. <https://lc.cx/DcbSU9>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2024). *¿Qué es el ahorro y como ponerlo en práctica?* <https://lc.cx/qNSb66>
- Banco del desarrollo de América latina y el Caribe. (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* CAF. <https://lc.cx/GR2rhM>
- Banco Internacional, (s.f.). *¿Qué son los gastos?* <https://lc.cx/neaihS>
- Bonilla, R., Monteros, A., Cerezo, V. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. Red de instituciones financieras de desarrollo. [Archivo PDF]. <https://lc.cx/F6nBiY>

- Brutt, F. (2022). *¿Qué es la econometría y para qué sirve?* The Power. https://lc.cx/5Y_hf
- Carangui, V., Garbay, V. y Valencia, B. (2017). *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/7MWtX7>
- Castañeda, I., Díaz, Z. (2020). Desigualdad social y género. *Revista Cubana de Salud Pública* 46 (4). <https://revsaludpublica.sld.cu/index.php/spu/article/view/1991>
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L. Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*. Vol. 4, N°2., p.5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Coba, G. (2022). *El 53% de los ecuatorianos cubre sus gastos con préstamos y no ahorra*. Primicias. Recuperado el 6 de mayo de 2024. <https://lc.cx/R0fsnm>
- Coll, F. (2023). *Empleo*. Rankia. <https://lc.cx/0zlHcY>
- Congreso Nacional. (2014). *Ley de la juventud*. [Archivo PDF]. <https://lc.cx/18m1Nd>
- Díaz, T., (09 de enero de 2014). *Definición de egresos*. <https://lc.cx/ieHalN>
- Constitución de la República del Ecuador. (1 de agosto de 2018). <https://lc.cx/xZGEEK>
- Dulce Henrikson, V. y Llorens de la Cruz, C. *La educación financiera en España. Importancia de su Incorporación en la ESO*. [Archivo PDF]. <https://lc.cx/miaznu>
- Fajardo, M., Soto, C. *Gestión Financiera Empresarial* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/ytw5Fq>
- Fernández, J. (2023). *¿Tienes claro cuáles son los gastos variables de tu empresa?* <https://lc.cx/4b8cjN>
- Frederick, D. (2022). *Empleo*. Enciclopedia Iberoamericana. Recuperado el 29 de abril de 2024. <https://lc.cx/RpAFcM>
- Gallardo, K. (2023). *¿Qué son los servicios financieros?* Wikala. <https://lc.cx/wyjvSs>
- González, P., Orebe, S. *¿Qué es la econometría?* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/wiIrub>
- Gujarati, D., Porter, D. (2009). *Econometría* (5°ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A.
- Hernández, G. (2017). Método Analítico. *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*, 11.
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: McGraw-HILL Interamericana.
- Iglesias, J., Fernández, J. (2022). *Introducción a la econometría*. Publicaciones Universidad del Área Andina

- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*. Volumen 6, Número 1. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Lusardi, A., Mitchell, O.S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence, 52, 1–40.
- Martínez, C. (19 de octubre 2022). *Qué son las tasas de interés. Tipos, importancia y cómo se calculan*. <https://lc.cx/X75aE>
- Merino, E. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México [Archivo PDF]. <https://lc.cx/mKTO1a>
- Meza, A. Guachamín, G. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*. Vol. 32-2. <https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2>
- Office of Environmental Health Hazard Assessment. (2024). *Nivel educativo*. <https://lc.cx/oC0X9M>
- Organización de Cooperación y Desarrollo económico. (2006). *El programa PISA de la OCDE qué es y para qué sirve* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/uyBG9T>
- Organización Mundial de la Salud. (2024). *Salud sexual*. <https://lc.cx/Qj6KEh>
- Organización Internacional del Trabajo. (s.f.) *Servicios públicos (agua; gas; electricidad)*. <https://lc.cx/W-HZTT>
- Ortega, C. (s.f). *Estadística descriptiva: Qué es, objetivo, tipos y ejemplos*. <https://lc.cx/dqfSq3>
- Ortega, C. (s.f). *Estadística inferencial: Qué es, objetivo, tipos y ejemplos*. <https://lc.cx/SER0vF>
- Parrales, H. (10 de diciembre de 2023). *Pruebas de normalidad*. Aprobados. <https://lc.cx/Erbr7D>
- Pérez, J., Gardey, A. (6 de diciembre de 2021). *Definición de edad*. Recuperado el 26 de abril de 2024. <https://definicion.de/edad/>
- Peñarreta, Q., García, D. Y Armas, H. (2019). *Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador*. [Archivo PDF]. <https://lc.cx/IKfLmi>
- Prado, J. (2022). Conocimiento financiero y gestión de finanzas personales en jóvenes del Cantón Puyango. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. <https://lc.cx/5dHBhQ>
- Ramírez, C. (s.f.). *Los presupuestos: Sus objetivos e importancia*. [Archivo PDF]. <https://lc.cx/4gv0-0>

- Real Academia Española. (2024). *Estado civil*. Diccionario panhispánico del español jurídico. <https://lc.cx/m5UJFI>
- Red de instituciones financieras de desarrollo. (s.f.). El 96% de la población no ha recibido educación financiera. *RFD*. <https://lc.cx/o-aAli>.
- Red de instituciones financieras de desarrollo. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/iKWeU9>
- Rodríguez, A. (2022). *La educación financiera como una competencia transversal y su desarrollo en España*. [Tesis de Maestría, Pontificia Universidad de Valladolid]. <https://lc.cx/b7PqJ6>
- Rus, E. (20 de marzo de 2024). *¿Qué es el método sintético?* Economipedia. Recuperado el 27 de abril de 2024. https://lc.cx/CLR_Jk
- Santamaria, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular*. [Tesis de Maestria, Universidad Andina Simón Bolívar]. <https://lc.cx/srb7o0>
- Suárez, E. (2024). *Método inductivo y deductivo*. Experto universitario. Recuperado el 25 de abril de 2024. https://lc.cx/o5j_iB
- Superintendencia de Bancos. (2024). *Aprendiendo Finanzas*. <https://lc.cx/cqQphy>
- Junta Bancaria (2010). *Código de Derechos del Usuario Financiero*. <https://lc.cx/DhP2tR>
- Tulcanaza, A. (16 de junio de 2022). *Educación financiera, la calve en la toma de decisiones*. <https://lc.cx/21XqhR>
- Unir. (26 de abril de 2024). *¿Qué son los productos financieros y qué tipos existen?* Unir la universidad en internet. <https://lc.cx/xn-Dvg>
- Vargas, B. (2014). *Tópicos de inferencia estadística: el método inductivo y el problema del tamaño de la muestra* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/TRWKJ5>
- World Bank Group. (2017). *Measuring Finalcial Inclusion and the Fintech Revolution* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/IPsmiW>

11. Anexos

Anexo A

Encuesta aplicada a los jóvenes del cantón Loja



Estimado participante, la presente encuesta forma parte del trabajo investigativo el cual tiene la finalidad de caracterizar las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón Loja. Agradecemos su colaboración por la atención brindada.

La información recopilada en esta encuesta será utilizada exclusivamente para la investigación y se guardará la respectiva confidencialidad.

Sección 1. Información socioeconómica

1. ¿Cuál es su edad?

- 20 ()
- 21 ()
- 22 ()
- 23 ()
- 24 ()
- 25 ()
- 26 ()
- 27 ()
- 28 ()
- 29 ()

2. ¿A que parroquia pertenece?

Área Urbana

- El Sagrario ()
- Sucre ()
- El valle ()
- San Sebastián ()
- Punzará ()
- Carigán ()

Área Rural

- Chantaco ()
- Chuquiribamba ()
- El Cisne ()
- Gualel ()
- Jimbilla ()
- Malacatos ()
- Quinara ()
- San Lucas ()
- San Pedro de Vilcabamba ()
- Santiago ()
- Taquil ()
- Vilcabamba ()
- Yangana ()

3. ¿Cuál es su sexo? (X1)

- Masculino ()
- Femenino ()

4. Estado civil

- Casado/ Unión libre ()
- Soltero ()
- Divorciado ()
- Viudo ()

5. ¿Cuál es su nivel educativo actual?

- Primaria ()
- Secundaria ()
- Bachillerato ()
- Tercer nivel ()
- Posgrado ()

6. ¿Cuál es su ocupación?

- Estudiante ()
- Empleado público ()
- Empleado privado ()

- Independiente ()
- Comerciante ()
- Agricultor/ganadero ()
- Desempleado ()
- Ama de casa ()
- Otra, indique ____ ()

7. ¿El lugar donde vive es?

- Casa arrendada ()
- Casa propia ()
- Vive con familiares o casa prestada ()
- Otro, especifique _____ ()

8. ¿Ha recibido educación financiera?

- Si ()
- No ()

9. ¿De los productos financieros existentes, tiene cuenta de ahorro o cuenta corriente?

- Si ()
- No ()

10. ¿De los servicios financieros existentes, tiene tarjeta de crédito?

- Si ()
- No ()

11. ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?

- Menos de 460 ()
- 461-920 ()
- Más de 921 ()

12. ¿Cuáles son sus gastos mensuales aproximados?

- Menos de 460 ()
- 461-920 ()
- Más de 921 ()

Sección 2. Conocimientos financieros

Identificación

1. ¿Qué entiende por ahorro?

Ingresos que se usan para el consumo ()

Una forma de acumular dinero para enfrentar algún imprevisto en el futuro ()

Una manera de gastar más dinero en el presente ()

2. ¿Cuál considera usted que es la mejor forma de ahorrar?

Aumentando los ingresos ()

Reduciendo los gastos en servicios básicos y alimentación ()

Reduciendo los gastos innecesarios ()

3. ¿Qué entiende por presupuesto?

Es una planificación anticipada con la finalidad de lograr cierto objetivo a futuro, expresado en dinero ()

Una forma de ahorrar dinero ()

Un plan para gastar dinero ()

Aplicación

4. ¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente?

La cuenta de ahorro paga intereses, la cuenta corriente no ()

La cuenta corriente se usa para transacciones, la de ahorro únicamente para ahorrar ()

La cuenta de ahorro permite la utilización de cheques y la corriente no ()

5. ¿Qué es un crédito?

Una ayuda económica ()

Un préstamo de dinero que se debe devolver con intereses ()

Una tarjeta que se usa para hacer desembolsos. ()

6. ¿Qué es una tasa de interés?

El costo de pedir prestado dinero o lo que se gana al prestarlo. ()

El rendimiento que se obtiene por invertir ()

El plazo máximo para devolver un préstamo. ()

7. La tasa activa es:

El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por los retiros ()

La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen los clientes depositado ()

Es la tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes por los préstamos otorgados. ()

8. La tasa pasiva es:

La tasa que los bancos cobran por un préstamo ()

La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros ()

El interés que pagan los prestamistas por un crédito ()

Análisis

9. ¿Qué entiende por amortización?

La amortización implica guardar dinero gradualmente para futuros gastos o inversiones.

La amortización implica la disminución de un valor con el transcurso del tiempo.

La amortización implica obtener beneficios por el dinero ahorrado a lo largo del tiempo.

10. En una tabla de amortización francesa:

La cuota se mantiene fija en todos los pagos ()

La cuota varía en cada pago ()

11. En una tabla de amortización alemana:

El monto amortizado es diferente en todos los pagos ()

El monto amortizado es igual en todos los pagos ()

Evaluación

12. Si usted adquirió un mueble que cuesta 2,000 dólares, pero al momento de pagar recibe un descuento del 20%. ¿Cuánto pagó por el mueble?

1,400 ()

1,000 ()

1,600 ()

13. Si tienes \$100,000 y quieres ahorrar \$20,000 para un viaje, ¿cuánto dinero te quedaría para otros gastos?

\$80,00 ()

\$20,00 ()

\$120,00 ()

14. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

Más que hoy ()

Exactamente lo mismo ()

Menos que hoy ()

15. ¿Qué es el buró de crédito?

Una organización encargada de otorgar créditos

Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema

Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años

Son instituciones financieras como mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito.

16. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?

Institución Financiera con 13 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 15 % anual

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10 % anual

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

Anexo B

Certificación de traducción del resumen

CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN DE RESUMEN

Loja, 25 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 jóvenes del cantón Loja**, de la autoría de: **Jessica Mishell Mogrovejo González**, portadora de la cédula de identidad número **1105552929**

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. -



**Docente del idioma
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**