



**“Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los
estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año
2021”**

Osejo Enríquez, Josselyn Estefanía y Nole Nole, Bryan Andrés

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio Carrera de
Licenciatura en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención de título de Licenciado en Finanzas – Contador
Público - Auditor

Econ. Mosquera Santamaría, Francisco Javier

11 de febrero de 2021



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, "**Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de Secundaria del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021**" fue realizado por la señorita **Osejo Enríquez, Josselyn Estefanía** y el señor **Nole Nole, Bryan Andrés** el cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Latacunga, 09 de febrero de 2022



.....
Firmado digitalmente por:
FRANCISCO
JAVIER MOSQUERA
SANTAMARÍA

Econ. Mosquera Santamaria, Francisco Javier

CC: 1803330990



OSEJO_Y_NOLE_TESIS_FINAL_CORREGIDA.pdf

Scanned on: 2:2 February 10, 2022 UTC



Overall Similarity Score



Results Found



Total Words in Text

Identical Words	390
Words with Minor Changes	38
Paraphrased Words	407
Omitted Words	1560



FRANCISCO JAVIER
MOSQUERA
SANTAMARIA

Econ. Mosquera Santamaria, Francisco Javier

CC: 1803330990



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Nosotros, **Osejo Enríquez, Josselyn Estefanía y Nole Nole, Bryan Andrés**, con cédulas de ciudadanía N° 1718433608 y N° 1726687161, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de Secundaria del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021**, es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Latacunga, 09 de febrero de 2022

.....
Osejo Enríquez, Josselyn Estefanía

CC: 1718433608

.....
Nole Nole, Bryan Andrés

CC: 1726687161



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE LICENCIATURA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Nosotras, **Osejo Enríquez, Josselyn Estefanía y Nole Nole, Bryan Andrés**, con cédulas de ciudadanía N°1718433608 y N°1726687161, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de Secundaria del distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021**, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Latacunga, 09 de febrero de 2022

.....
Osejo Enríquez, Josselyn Estefanía

CC: 1718433608

.....
Nole Nole, Bryan Andrés

CC: 1726687161

Dedicatoria 1

El presente trabajo de titulación le dedico a mis padres quienes han estado en todo este proceso, dándome cada día fuerza y motivación para seguir adelante.

A mi hermano quien me ha apoyado en todo momento, con sus muestras de cariño, a mis abuelitos quienes han estado presentes a lo largo de mi vida, siendo un apoyo fundamental para alcanzar mis metas planteadas.

Josselyn Osejo

Dedicatoria 2

Cada palabra presente en el trabajo de titulación, que fue realizado con esfuerzo y cariño va dedicado primeramente a dios por permitirme culminarlo y por darme grandes bendiciones.

A mis familiares que siempre han estado ahí para brindarme consejos, motivarme a continuar con los estudios para poder cumplir mis metas y sueños.

Por último, a las instituciones educativas que me permitieron realizar el estudio. Este logro es con mucho afecto para ustedes.

Andrés Nole

Agradecimiento 1

Agradezco a mis padres por ser el ejemplo de fortaleza y lucha para alcanzar todo lo que me proponga. A mi hermano por estar conmigo, acompañándome en cada instante.

A mis abuelitos por estar en cada etapa importante de mi vida, con su amor, preocupación y dulzura. A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE por darme la oportunidad de estudiar y ampliar mis conocimientos.

Al Econ. Francisco Mosquera quien con sus enseñanzas y sabiduría me guío para la culminación de esta investigación.

Josselyn Osejo

Agradecimiento 2

En el transcurso de mi vida universitaria se ha presentado diversas adversidades que con esfuerzo y sacrificio se ha logrado superar, pero ha existido grandes personas que me han brindado una mano amiga y apoyo, por lo cual agradezco primeramente a mis padres Ramiro y Nancy que junto a mis hermanos Danny, Gaby, Roger me han brindado apoyo económico y emocional.

A mis amig@s que han compartido junto a mis grandes momentos Majito, Gino, Edu, Katy, Kate y Joselyn que siempre supieron acompañar en las clases y tareas.

A mi amada Universidad de las fuerzas Armadas de Latacunga ubicada en un lugar alejado y frío pero que posee un grupo de docentes que inculcaron en mi persona grandes valores y virtudes, recalcando de manera especial a dos grandes economistas Francisco Mosquera y Francisco Caicedo que supieron guiarme para desarrollar mi investigación.

Agradezco a Dios por permitirme compartir con grandes personas y por permitirme crecer cada día como un individuo de bien.

Andrés Nole

Tabla de contenido

Carátula.....	1
Certificado del director.....	2
Reporte de verificación de contenido.....	3
Responsabilidad de autoría.....	4
Autorización de publicación	5
Dedicatoria 1	6
Dedicatoria 2.....	7
Agradecimiento 1	8
Agradecimiento 2	9
Tabla de contenido.....	10
Índice de tablas	12
Índice de figuras.....	13
Resumen	14
Abstract.....	15
Problema de investigación	16
Antecedentes.....	16
Planteamiento del problema.....	18
<i>Macro-contextualización</i>	20
<i>Meso-contextualización</i>	25
<i>Micro-contextualización</i>	28
<i>Árbol del problema</i>	30
<i>Análisis crítico</i>	30
<i>Formulación del Problema</i>	31
Justificación e importancia	31
Objetivos.....	32
<i>Objetivo general</i>	32
<i>Objetivos específicos</i>	32
<i>Metas</i>	33
Hipótesis	34
<i>Hipótesis nula (Ho)</i>	34
<i>Hipótesis alternativa (H1)</i>	34
Variables de investigación.....	34
<i>Operacionalización de variable dependiente</i>	35
<i>Operacionalización de la variable independiente</i>	36
<i>Conceptualización de las variables</i>	37
Marco teórico.....	38
Base teórica.....	38

<i>La Teoría de las inteligencias múltiples</i>	38
<i>Teoría del consumidor</i>	38
Marco conceptual.....	39
<i>Finanzas</i>	39
Base legal.....	45
<i>Constitución de la república</i>	45
<i>Plan nacional toda una vida</i>	45
Metodología.....	46
Enfoque de la investigación.....	46
<i>Cuantitativo</i>	46
Tipo de investigación.....	46
<i>Según el alcance</i>	46
<i>Según su fuente de datos</i>	48
Diseño de la investigación.....	49
<i>Investigación no experimental</i>	49
Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos	49
<i>Fuentes de información</i>	49
<i>Técnicas de recolección de información</i>	50
<i>Herramientas</i>	50
Procesamiento de la información.....	51
Población y muestra.....	51
Resultados de la investigación.....	54
Análisis de resultados de la encuesta.....	54
<i>Discusión de los resultados</i>	88
Comprobación de hipótesis.....	90
<i>Hipótesis planteadas</i>	90
<i>Preguntas combinadas</i>	91
Propuesta.....	105
Antecedentes de la propuesta.....	105
Objetivos de la propuesta.....	106
Fundamentación de la propuesta.....	106
Descripción de la propuesta.....	107
Conclusiones y recomendaciones.....	115
Bibliografía.....	117
Anexos.....	122

Índice de tablas

Tabla 1	<i>Operacionalización de la variable dependiente</i>	35
Tabla 2	<i>Operacionalización de la variable independiente</i>	36
Tabla 3	<i>Población de estudiantes de bachillerato</i>	52
Tabla 4	<i>Curso</i>	55
Tabla 5	<i>Edad</i>	56
Tabla 6	<i>Sexo</i>	58
Tabla 7	<i>Medio de información</i>	59
Tabla 8	<i>Discusión temas financieros</i>	60
Tabla 9	<i>Discusiones de índole financiero en clases</i>	62
Tabla 10	<i>Utilidad productos financieros básicos</i>	63
Tabla 11	<i>Hábito de ahorrar</i>	65
Tabla 12	<i>Destinos de ahorros</i>	66
Tabla 13	<i>Inducción financiera últimos 12 meses</i>	68
Tabla 14	<i>Conocimiento deuda</i>	69
Tabla 15	<i>Dinero prestado</i>	70
Tabla 16	<i>Presupuesto personal</i>	72
Tabla 17	<i>Obtención de capacitación</i>	73
Tabla 18	<i>Colegio proyectos de carácter financiero</i>	75
Tabla 19	<i>Conocimientos matemáticos</i>	76
Tabla 20	<i>Decisiones en manejo del dinero</i>	78
Tabla 21	<i>Interés en temas financieros</i>	80
Tabla 22	<i>Educación financiera</i>	82
Tabla 23	<i>Libreta de ahorros</i>	84
Tabla 24	<i>Tasa de interés</i>	85
Tabla 25	<i>Búsqueda en internet</i>	87
Tabla 26	<i>Combinación de preguntas</i>	91
Tabla 27	<i>Cruce P2-10</i>	92
Tabla 28	<i>P2 y P10 Chi- cuadrado</i>	94
Tabla 29	<i>Cruce P3-P5</i>	95
Tabla 30	<i>P3 y P5 Chi- cuadrado</i>	97
Tabla 31	<i>Cruce P13-9</i>	98
Tabla 32	<i>P13 y P9 Chi- cuadrado</i>	100
Tabla 33	<i>Cruce P7-15</i>	101
Tabla 34	<i>P7 y P15 Chi- cuadrado</i>	103
Tabla 35	<i>Resultados de combinación de preguntas</i>	103
Tabla 36	<i>Programa de educación financiera</i>	108

Índice de figuras

Figura 1 Rendimiento medio	22
Figura 2 Fuentes de información financiera del alumnado 15-16 años.....	23
Figura 3 Influencia de las fuentes de ingresos del alumnado en el rendimiento en competencia financiera, para España y el promedio OCDE.....	24
Figura 4 Resultados de actitudes, conocimiento y comportamiento financiero	26
Figura 5 Niveles de estudiantes en Educación financiera en Latinoamérica	27
Figura 6 Clústeres de la variable conocimiento y entendimiento financiero.....	29
Figura 7 Árbol del problema	30
Figura 8 Variable dependiente e independiente.....	34
Figura 9 Supra ordenación de variables	37
Figura 10 Curso.....	55
Figura 11 Edad.....	57
Figura 12 Sexo	58
Figura 13 Medio de información	59
Figura 14 Discusión de temas financieros	61
Figura 15 Discusiones de índole financiero en clases	62
Figura 16 Utilidad productos financieros básicos.....	64
Figura 17 Hábito de ahorrar	65
Figura 18 Destinos de ahorros.....	67
Figura 19 Inducción financiera últimos 12 meses.....	68
Figura 20 Conocimiento deuda.....	70
Figura 21 Dinero prestado	71
Figura 22 Presupuesto personal.....	72
Figura 23 Obtención de capacitación	74
Figura 24 Colegio proyectos de carácter financiero	75
Figura 25 Conocimientos matemáticos	77
Figura 26 Decisiones en manejo del dinero.....	79
Figura 27 Interés en temas financieros	81
Figura 28 Educación financiera	83
Figura 29 Libreta de ahorros.....	84
Figura 30 Tasa de interés.....	86
Figura 31 Búsqueda en internet.....	87
Figura 32 cruce P2-10.....	93
Figura 33 Cruce P3-P5.....	96
Figura 34 CruceP13-P9.....	99
Figura 35 Cruce P7-15.....	102
Figura 36 Página principal.....	110
Figura 37 Novedades	110
Figura 38 Trabajo en clase.....	111
Figura 39 Manual de finanzas personales	111
Figura 40 Módulo 1: Concepto y generalidades de finanzas personales	112
Figura 41 Módulo 2 : Planificación personal.....	112
Figura 42 Módulo 3 : Ahorro e inversión	113
Figura 43 Módulo 4: Instrumentos financieros básicos.....	113
Figura 44 Personas.....	114

Resumen

Para entender un problema en la sociedad es necesario investigar desde las bases y sus raíces, de esta manera se formuló un estudio que trata de analizar la Influencia de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del Distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito, se ha tomado en cuenta como variable independiente educación financiera y como variable dependiente finanzas personales, el enfoque fue de tipo cuantitativo porque se realizó un análisis de datos recolectados mediante mediciones numéricas y la utilización de herramientas estadísticas, conjuntamente acompañado con investigaciones de tipo documental, descriptiva, explicativa, de campo y no experimental. Se ha seleccionado la población de 17919 estudiantes bachilleres de los colegios del Distrito 7 de la Zona 9 del Cantón Quito, de este número se estableció una muestra que en base a procedimiento matemáticos y estadísticos fue 376 estudiantes los cuales fueron encuestados, se procedió a tabular y analizar la información mediante el programa SPSS para obtener resultados, y se realizó la comprobación de la hipótesis mediante la herramienta del Chi cuadrado, finalmente se realizó una propuesta de educación financiera para los estudiantes mediante curso MOOC el cual permite acceder a las clases en el lugar y tiempo en que los estudiantes lo deseen utilizando google classroom en el cual dentro de las clases están cargados videos, un manual y talleres. Además, se concluyó que la educación financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato permitiendo crear un conjunto de buenas habilidades y aptitudes financieras al momento de decidir y manejar el dinero.

Palabras clave:

- **FINANZAS PERSONALES**
- **ESTUDIANTES DE BACHILLERATO**
- **EDUCACIÓN FINANCIERA**

Abstract

To understand a problem in society it is necessary to investigate from the bases and its roots, in this way a study was formulated to analyze the influence of financial education and its impact on the personal finances of high school students in District 7 of zone 9 of Canton Quito, The approach was quantitative because an analysis of data collected through numerical measurements and the use of statistical tools was carried out, together with documentary, descriptive, explanatory, field and non-experimental research. The population of 17919 high school students from the schools of District 7 of Zone 9 of Canton Quito was selected, from this number a sample was established which based on mathematical and statistical procedures was 376 students who were surveyed, the information was tabulated and analyzed using the SPSS program to obtain results, Finally, a financial education proposal was made for the students through a MOOC course which allows access to the classes in the place and time the students wish using google classroom in which videos, a manual and workshops are uploaded within the classes. In addition, it was concluded that financial education has an impact on the personal finances of high school students allowing them to create a set of good financial skills and aptitudes when deciding and managing money.

Keywords:

- **FINANCIAL EDUCATION**
- **PERSONAL FINANCES**
- **HIGH SCHOOL STUDENTS**

Capítulo I

1. Problema de investigación

1.1. Antecedentes

La Educación Financiera es ahora una necesidad de varias personas debido a las condiciones actuales que existen y la responsabilidad de que los ciudadanos manejen a lo largo de su vida conceptos financieros. La Educación Financiera es considerada como una herramienta de apoyo fundamental, reconocida por diferentes países desarrollados y en vías de desarrollo que emplean diferentes estrategias nacionales en cuanto a educación, la formación financiera permite desarrollar una cultura de vida que consiste en dominar un conjunto conocimientos aplicados para generar diversidad de habilidades, prácticas y buenas costumbres que conlleve a cada individuo a impulsar su bienestar económico al poseer una gestión adecuada y manejo correcto de sus recursos con el objetivo de ampliar y resguardar su patrimonio monetario. Al centrarnos conjuntamente en lo financiero y personal, se busca dar un bienestar, brindando a los niños y jóvenes conceptos como es el de dinero y ahorro y que lo asimilen en su realidad o con su diario vivir. El entendimiento de gasto de dinero en la población infantil y juvenil, no es muy clara, y lo que genera en ellos angustia, porque quieren tener juguetes, comida y ropa y no ven la posibilidad de sus padres para poder tenerla; desconocen sobre ahorro y quieren saber para qué sirve. (Vargas, B. G. C., Navarro, J. C. D., & Zúñiga, M. N. C., 2016).

En la actualidad instituciones de carácter públicas y privadas han buscado desarrollar proyectos para implementar en la sociedad a temprana edad una educación financiera, a pesar de planes, tácticas, mecanismos e iniciativas no se ha podido materializar de manera que para los adolescentes sea interesante saber más sobre productos financieros. Por lo que, es importante esquematizar el grado de conocimiento que tienen los adolescentes sobre temas financieros con el fin de

poder despertar el interés sobre la educación financiera, tomando en consideración que nuestro diario vivir se maneja las finanzas. La motivación por promover este tipo de educación ha incrementado en importancia de las agendas de política de los gobiernos. Se puede señalar que la OCDE da referencia que 59 países hoy en día, han tomado conciencia, por lo cual están generando nuevas normas y regulaciones para promover la formación de su población en temas financieros, cabe destacar que hay países que desde tiempos atrás han tomado medidas correctivas por lo cual en la actualidad poseen bases sólidas y mecanismos funcionales de comunicación como es el caso de Suecia e Inglaterra (Higuera Castro, 2018).

Algunos países de Latinoamérica y otros en vías de desarrollo, tienen retos en base a desarrollo social y económico, se conoce de igual manera que el sistema financiero de cada país tiene un papel muy importante dentro de este proceso, pero, es evidente que los esfuerzos de los gobiernos y bancos no son suficientes para prestar los servicios que se requiere en cuanto a calidad y oportunidad para las personas y empresas que necesitan acceso al sector financiero. Este escenario contrasta con el incorrecto uso y el desconocimiento que se tiene de los servicios financieros. Profundizando un poco en las causas que conllevan a esta situación, tenemos como su origen principal la ignorancia y falta de cultura financiera de estas sociedades en general (González Pinto et al., 2019)

1.2. Planteamiento del problema

Al presentarse en el mundo varias crisis económicas en la actualidad las naciones buscan mecanismo para fortalecer su economía, por lo cual uno de los elementos fundamentales a desarrollar es la Educación financiera de la población, los primeros países que empezaron a formular estrategias para fortalecer las habilidades financieras de sus ciudadanos fueron las grandes potencias como: Japón, Holanda,, Inglaterra, Singapur y principalmente Estados Unidos que desde la década de los 50 ha denotado vital importancia en la formación financiera de sus habitantes. Estas naciones por medio de la generación de políticas nacionales adecuadas y relaciones públicas –privadas encaminaron a generar programas de formación y educación financieras, en colegios, universidades y áreas productivas llegando a obtener grandes beneficios en su economía por lo que otros países empezaron a poner énfasis en la educación financiera de sus habitantes (Cordero & Pedraja, 2018).

Se puede decir que a través de una educación financiera adecuada en los jóvenes como estrategia clave permitiría el perfeccionamiento de conocimientos y aptitudes financieras para alcanzar un mejor bienestar económico a futuro, evidenciando que al poseer un manejo apropiado de las finanzas personales conlleva a una adecuada toma de decisiones al momento de administrar o manejar dinero por medio del desarrollo de competencias de diagnóstico de problemas y riesgos financieros que se pueden asumir en la vida cotidiana (Zapata & Cabrera, 2016). En la actualidad se tiene conciencia que la enseñanza de la educación financiera debe presentarse en los jóvenes lo más pronto posible debido a las complejas economías y mercados financieros (Martínez, 2013). En estudios de alfabetización financiera en América Latina realizado por la OCDE se evidencio que en países como Brasil tienen un 18,8 %, Chile con un 10,3% y Perú con un 19,3% de jóvenes que poseen conocimientos escasos de finanzas (OCDE, 2020), además

países como Paraguay y Bolivia se encuentran en los últimos puestos de Sudamérica en la evaluación de capacidades financieras, en el caso de Ecuador se encuentra arriba del promedio. (Grifoni et al., 2020). Al poseer una población joven poco instruida en el manejo del ahorro, ingresos y gastos con una visión a futuro no podrá mejorar su bienestar social.

La inserción de una educación financiera en el Ecuador en estudiantes de secundaria podría incidir en el progreso de las finanzas personales. La evidencia expone que para mejorar la comprensión de herramientas, nociones, conceptualizaciones, riesgos de carácter financiero, es mediante capacitación y adiestramiento continuo con el fin de desarrollar destrezas, aptitudes y habilidades para desplegar seguridad y confianza a fin de poder reflexionar acerca de los riesgos que pueden presentar y las mejores oportunidades financieras a aprovechar, de esta manera decidir de forma correcta, a la vez es de suma importancia saber reconocer cuando requerimos ayuda, para tomar medidas eficaces a tiempo con el fin de mejorar nuestro bienestar personal (OCDE, 2005, p.118). Según manifiesta la teoría financiera conductual, una relación entre en el ámbito social y la psicología personal al momento de alcanzar hábitos financieros que se pueden preservar en diferentes períodos de la vida al ser inadecuados puede producir hechos adversos en el bienestar personal (Vera, 2016). Por otro lado, en la realidad son escasas las personas que su vida diaria llevan una administración adecuada de las finanzas personales. Se detalla que 9 de 10 personas en el Ecuador nunca recibieron preparación en el tema de educación financiera, reporta el estudio de inclusión financiera realizada por el Banco Central.

En encuestas realizadas a 4442 personas escogidas arbitrariamente de diferentes partes del país en los años 2016-2017, puntualizó que 165 personas del total indicaron que recibieron en algún momento de su vida, formación financiera, por lo cual podemos concluir que los estudiantes van a tener un mayor ahorro y

tomar decisiones correctas de consumo si conocen definiciones básicas y percepciones claras en finanzas personales.

1.2.1. Macro-contextualización

En términos generales los programas de educación en muchos países no se encuentran comprendidos en las mallas curriculares del pensum de estudio de los jóvenes, especialmente en los estudiantes de bachillerato que están próximos a ser personas adultas. Se ha intentado impulsar diferentes planes y proyectos para la capacitación, pero sin la disciplina o interés necesario, pues lo toman como algo opcional, no prioritario puesto que influye en cotidianidad de los jóvenes. La causalidad del problema radica en la etapa en la que hay que impulsar las capacitaciones, pues entre más rápido es la formación en los jóvenes mejor, porque se enraíza en su vida cotidiana. Se debería instaurar programas de larga duración donde se puedan desarrollar temas de conceptualización, servicios y herramientas financieras, ahorro, consumo, seguros, inversión, entre otros.

Cabe considerar por otra parte que países primermundistas en comparación a las naciones del Caribe y América Latina presentan una gran desigualdad social y económica reflejado en un crecimiento subdesarrollado, (PNUD, 2010). Esto se encuentra evidenciado en los indicadores como el PIB, tasa de empleo, inflación, nivel de deuda y acceso a servicios públicos.

A partir del 2002 en la región se han manifestado una serie de mejoras, pero aun así el PIB per cápita es bajo con un valor de 8822 dólares en relación a las naciones pertenecientes a la OCDE como Bélgica, Canadá, Dinamarca, Alemania, entre otras, que están por encima con registros superiores a 30000 dólares, incluso es inferior a la media mundial que bordea los 9928 dólares (BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA, 2013).

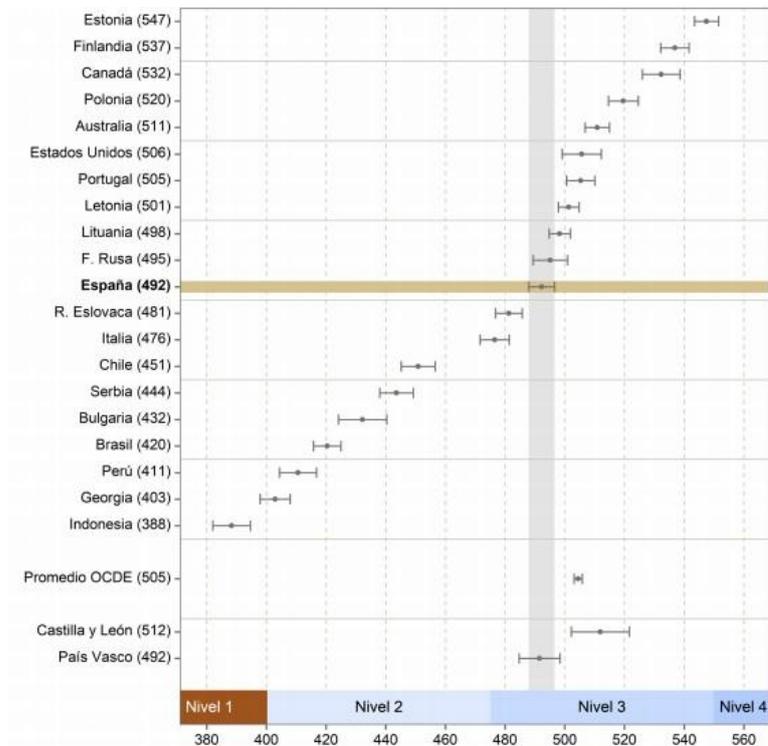
Un objetivo de América latina y el caribe es lograr una reducción de la pobreza y desigualdad, puesto que casi un tercio de la población se desenvuelven en estas condiciones (OECD, 2011; Banco Mundial, 2011). Observando como un punto clave la educación de calidad de la población para impulsar una dinámica de desarrollo económico permitiendo una mejora en los índices de desarrollo humano (OECD/Cepal, 2012). Además, impulsar las capacidades de los sectores más vulnerables para aprovechar las oportunidades de inversión y negocio en base a un conjunto de habilidades y destrezas desarrolladas por la educación financiera (OECD,2010).

Por otro lado, los países latinoamericanos actualmente han implantado es sus políticas, el impulso de la educación financiera como una herramienta fundamental que permita el desarrollo social y económico. Una ejemplificación clave es Suecia que a través de haciendas públicas impulsa diferentes acciones mediante la enseñanza de educación financiera desde la infancia en el hogar para continuar que los siguientes niveles de formación que son en escuelas y colegios , en las instituciones educativas se aplica la disciplina llamada hogar y economía incluso en cada municipio se predisponen diferentes áreas de asesoría financiera completamente gratuitas en diferentes horarios, es clave el trabajo por parte de los alcaldes quienes se encargan de la implementación adecuada de estos servicios, cabe destacar que los ciudadanos de esta nación antes de realizar cualquier operación con su dinero, se informan de todos los detalles para poder observar si les conviene y si algo llega fuera de su conocimiento se asesoran.

Algo semejante ocurre con Reino unido por medio del programa The Money advice service, que trata de brindar asesoramiento y sugerencias a los interesados de los diferentes productos y herramientas financieras, así como las nuevas modalidades de inversión como el mercado de forex, polizas, cryptomonedas, bolsa

de valores, entre otras, la población joven muestra gran interés en la utilización de estos servicios (Comité Económico y Social Europeo, 2017).

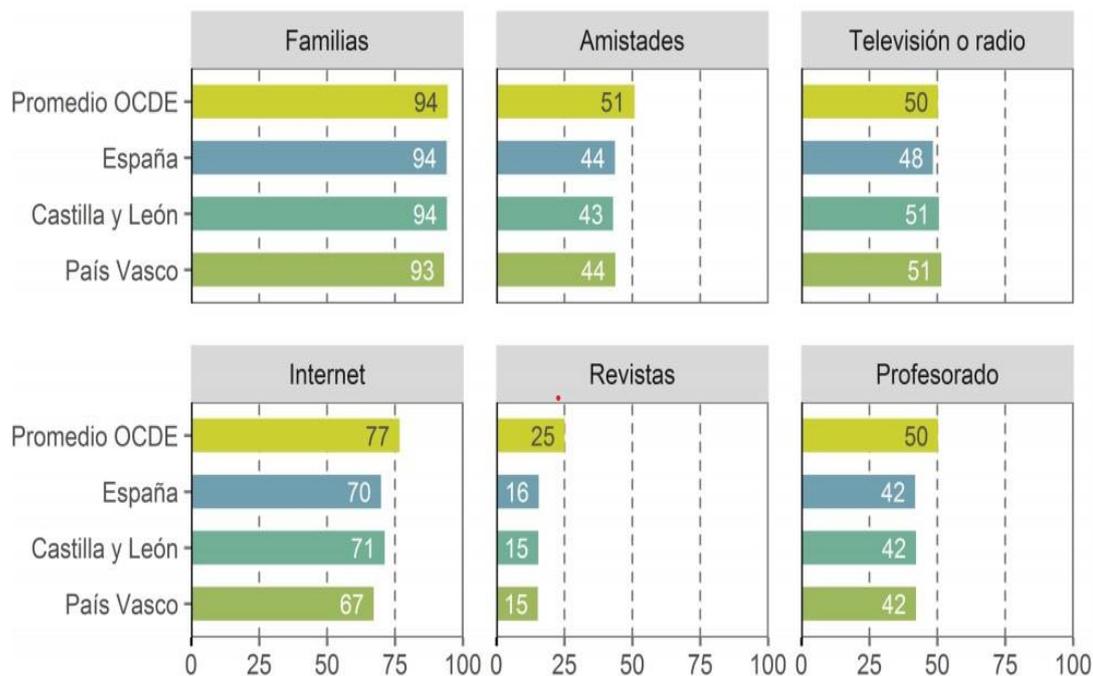
Figura 1
Rendimiento medio



Nota. Tomado de inee (2020)

En la Figura 1 se puede observar que el promedio de rendimiento en aptitudes financieras de las naciones que conforman la OCDE es de 504 puntos, en primer lugar, se ubica Estonia con 547 puntos y en último País Vasco con 492 puntos.

Figura 2
Fuentes de información financiera del alumnado 15-16 años

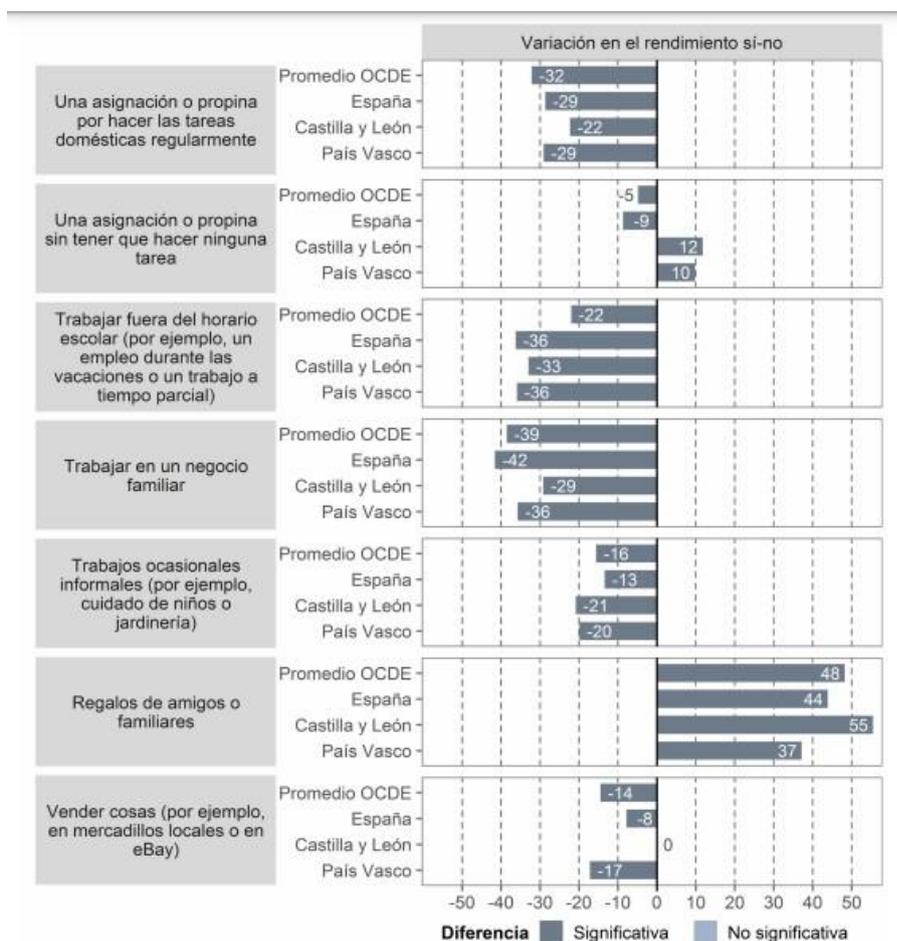


Nota. Tomado de inee (2020)

En la Figura 2 se observa las fuentes de donde obtienen información financiera los jóvenes de países pertenecientes a la OCDE, se muestra que un 94% la capta información de la familia en sus hogares, en segundo puesto con un 77% Internet, seguido de 51% profesorado, 51% amistades, 50% Televisión o Radio y por último las revistas con un 25%, se puede evidenciar que los medios tecnológicos y el ámbito social influyen considerablemente en la educación y formación de los jóvenes.

Figura 3

Influencia de las fuentes de ingresos del alumnado en el rendimiento en competencia financiera, para España y el promedio OCDE.



Nota. Tomado de inee (2020)

Por medio de la figura 3 se mide la influencia que poseen los orígenes de los ingresos sobre las competencias financieras en países de la OCDE, se denota que los jóvenes que reciben regalos por parte de su familia y amigos, poseen un rendimiento mejor que los jóvenes que trabajan o reciben una mesada de manera semanal, esto tiene influencia con estatus socioeconómico de las familias.

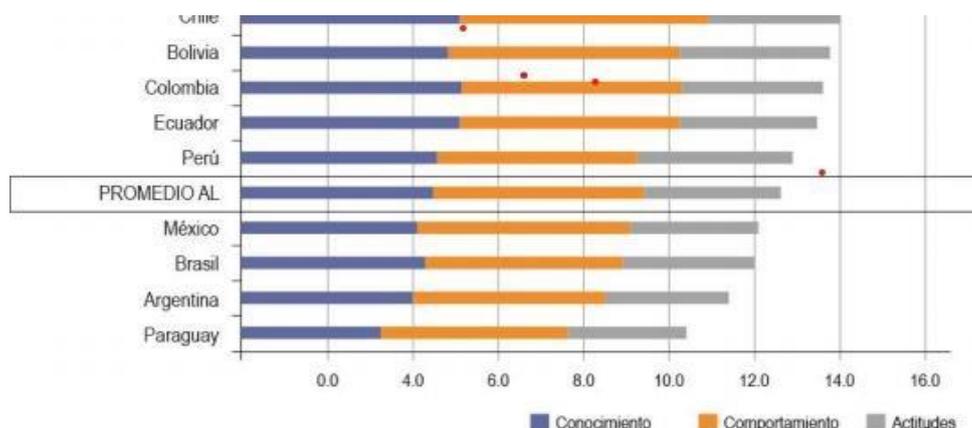
1.2.2. Meso-contextualización

En economías subdesarrolladas de Latinoamérica el manejo adecuado de políticas públicas es fundamental para lograr alcanzar un desarrollo sostenible de la educación financiera, es evidente que en países como Suiza y Finlandia destinan mayor cantidad de recursos económicos a educación financiera en comparación a naciones latinoamericanas, logrando así dotar a su población de conocimientos claves para tomar mejores decisiones que impulsen el crecimiento económico y financiero del país , por medio de estas evidencias originó que en los últimos años países como Argentina , Bolivia, Ecuador y Chile generaran programas de educación financiera para jóvenes y adultos para incentivar, el ahorro, consumo e inversión de las personas de una manera correcta para estimular al mejoramiento de sus finanzas personales y la calidad de vida de sus habitantes (Camusso, 2019).

En América latina en estudios realizados por la OCEDE enfocados en la medición de las capacidades financieras de las personas latinoamericanas, para la investigación que se basaron en 3 aspectos fundamentales como: la actitudes tomadas al momento de gastar el dinero sea para obtener beneficios a corto, mediano y largo plazo, los conocimientos en conceptualizaciones financieras junto a habilidades matemáticas y por último el comportamiento financiero al momento de tomar decisiones de ahorro o inversión en instrumentos financieros. Por medio de la Figura 4 se evidencia los resultados obtenidos (Grifoni et al., 2020).

Figura 4

Resultados de actitudes, conocimiento y comportamiento financiero



Nota. Tomado de Grifoni et al. (2020).

La figura 4 denota que el país con puntuación más baja es Paraguay superando los 10 puntos, al contrario de Chile que es el país con mejores capacidades financieras en su población con una puntuación que se aproxima a los 14 puntos, En el caso de Ecuador se encuentra en un 4 lugar denotando que está arriba del promedio en conocimiento financieros.

En el año 2018 países como: Perú, Brasil y Chile participaron en una evaluación dirigida por la OCDE con el fin de medir las capacidades financieras de los alumnos en sus respectivos países, el estudio demostró que en Chile el 50,5%, en Brasil el 49,3% y en Chile el 67,3% de los estudiantes encuestados poseen interés en asuntos de dinero, además se estableció que sólo el 16,1% en Chile, 10,8% en Brasil y el 9,5% Perú de estudiantes poseen un nivel 4 o 5, como se detalla en la Tabla 1 en dominios de interpretación, evaluación y conceptualización de conocimientos financieros fuera de los comunes, de igual manera en Chile con el 62,2% el 51% en Perú y Brasil con el 49,3% de escolares suelen medir sus gastos en comparación a la situación financiera personal, en otro ámbito dentro de las actividades escolares el 14,0% en Chile, 24,3% en Brasil y en Perú el 26,8% de las clases se han presentado problemas sobre finanzas o dinero, de igual importancia

se estableció que los estudiantes buscan una asesoría financiera en los docentes de las instituciones educativas con un 44,8% en Chile, 73,8% en Perú y 46,2% Brasil dejando a un lado otras fuentes de información como revistas , televisión, radio e internet (OCDE, 2020).

Figura 5
Niveles de estudiantes en Educación financiera en Latinoamérica

		Boys													
		Below Level 1 (below 325.57 score points)		Level 1 (from 325.57 to less than 400.33 score points)		Level 2 (from 400.33 to less than 475.10 score points)		Level 3 (from 475.10 to less than 549.86 score points)		Level 4 (from 549.86 to less than 624.63 score points)		Level 5 (at or above 624.63 score points)			
		%	S.E.	%	S.E.	%	S.E.	%	S.E.	%	S.E.	%	S.E.		
OECD	Australia	5.2	(0.5)	11.3	(0.7)	19.7	(0.9)	25.5	(1.0)	22.7	(0.8)	15.6	(0.8)		
	Canadian provinces	2.2	(0.4)	7.6	(0.7)	17.6	(1.2)	26.7	(1.2)	26.5	(1.3)	19.4	(1.5)		
	Chile	10.3	(1.1)	20.4	(1.4)	28.0	(1.4)	23.2	(1.4)	14.1	(1.2)	4.0	(0.5)		
	Estonia	0.9	(0.3)	5.0	(0.7)	14.6	(0.9)	28.3	(1.4)	31.2	(1.3)	20.1	(1.1)		
	Finland	3.1	(0.5)	8.6	(0.7)	17.3	(1.1)	25.4	(1.1)	24.4	(1.2)	21.2	(1.1)		
	Italy	5.8	(0.7)	14.0	(1.1)	24.6	(1.3)	29.8	(1.2)	19.9	(1.1)	5.9	(0.7)		
	Latvia	1.7	(0.6)	10.2	(1.2)	26.1	(1.5)	34.7	(1.6)	21.1	(1.3)	6.2	(0.8)		
	Lithuania	3.3	(0.6)	12.6	(1.1)	25.2	(1.6)	29.8	(1.8)	20.6	(1.5)	8.5	(0.9)		
	Poland	2.2	(0.5)	8.5	(0.9)	19.7	(1.1)	30.0	(1.4)	25.0	(1.3)	14.7	(1.2)		
	Portugal*	2.8	(0.5)	12.2	(1.0)	20.7	(1.2)	29.4	(1.4)	25.9	(1.5)	9.1	(0.9)		
	Slovak Republic	6.4	(1.0)	15.3	(1.4)	25.1	(1.5)	27.1	(1.3)	18.2	(1.5)	7.8	(1.0)		
	Spain	4.3	(0.6)	12.0	(1.0)	24.4	(1.1)	31.7	(1.3)	21.2	(1.3)	6.3	(0.7)		
	United States*	4.2	(0.6)	12.5	(1.0)	20.8	(1.3)	25.6	(1.5)	22.5	(1.4)	14.3	(1.4)		
	OECD average	4.0	(0.2)	11.6	(0.3)	23.8	(0.3)	28.3	(0.4)	22.6	(0.4)	11.8	(0.3)		
	Países	Brazil	18.4	(1.0)	26.6	(1.0)	25.7	(1.2)	18.4	(0.8)	8.6	(0.7)	2.2	(0.5)	
Bulgaria		18.8	(1.7)	24.6	(1.3)	24.9	(1.4)	19.2	(1.3)	9.9	(1.0)	2.7	(0.7)		
Georgia		23.7	(1.4)	28.8	(1.4)	25.8	(1.4)	16.0	(1.1)	5.0	(0.7)	0.8	(0.2)		
Indonesia		27.5	(1.9)	34.5	(1.7)	24.7	(1.6)	10.7	(1.3)	2.4	(0.5)	0.2	(0.1)		
Peru		19.3	(1.3)	25.9	(1.3)	26.8	(1.4)	18.6	(1.2)	7.6	(0.8)	1.9	(0.4)		
Russia		3.4	(0.6)	11.5	(0.9)	23.7	(1.2)	31.9	(1.5)	22.3	(1.3)	7.3	(0.9)		
Serbia		12.8	(1.3)	23.0	(1.4)	27.2	(1.3)	22.7	(1.3)	11.4	(1.0)	3.0	(0.6)		
Average all countries/economies		8.8	(0.2)	16.2	(0.3)	23.1	(0.3)	25.2	(0.3)	18.0	(0.3)	8.6	(0.2)		
Netherlands**		1.8	(0.4)	7.6	(1.1)	14.8	(1.3)	21.4	(1.4)	24.5	(1.5)	29.9	(1.5)		

Nota. Tomado de OCDE (2020).

La Figura 5 detalla la puntuación de los 5 niveles de capacidades financieras en los que se encuentran países de Sudamérica como Perú, Brasil y Chile, el nivel 5 establece conocimientos profundos en finanzas por lo contrario del nivel debajo de 1 que representan habilidades nulas.

1.2.3. Micro-contextualización

Superintendencia de Bancos (2021) refiere que:

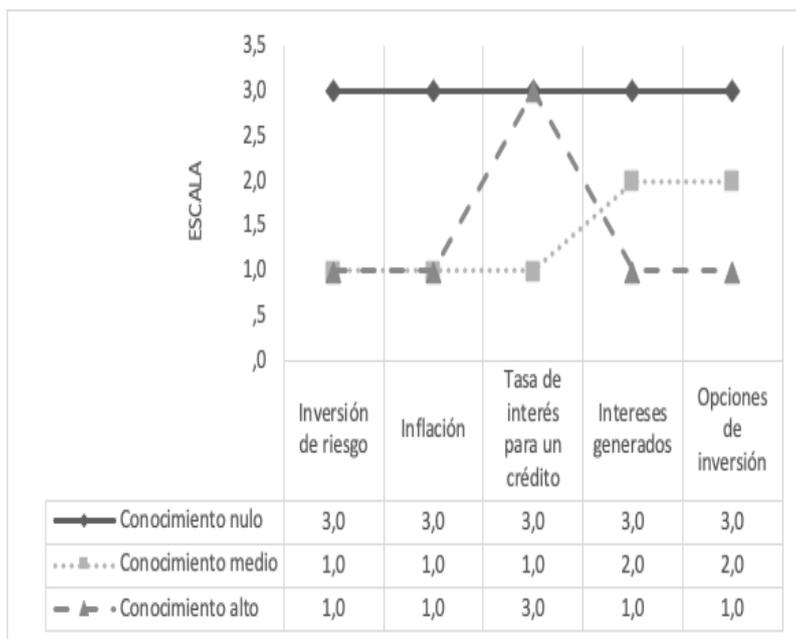
A través de la dirección nacional que brinda atención y capacitación al ciudadano se crea conexiones entre los interesados y las entidades financieras con el propósito de tener en cuenta y dar respuesta a requerimientos, solicitudes e inquietudes. De la mano de formaciones realizadas presencialmente o a distancia que son publicitadas por medios de comunicación destinadas a grupos específicos con el fin de aplicar acciones formativas, estas alianzas han sido generadas entre organismos nacionales, internacionales y la comunidad por medio de sanas prácticas y los principios de justicia y equidad.

La Superintendencia de Bancos realiza educación financiera para la ciudadanía en general, dirigida a estudiantes secundarios, universitarios y adultos en general, ya sean agremiados, asociaciones y público en general; las formaciones se enfocan a la realización de talleres que impulsen el aprendizaje de conocimientos y fundamentos financieros.

A través de la Figura 6, donde se encuentran representados los clústeres para la clasificación en grupos homogéneos de los componentes entendimiento y conocimiento financiero, se evidencia que la variable más notable para la creación de los grupos son las tasas de interés que se cobran en los préstamos o créditos. Con un 35,3% el clúster denominado conocimiento nulo, muestra que las personas pertenecientes a este grupo no poseen bases sobre entendimiento y conocimiento financiero, al presentarse incompetencia de comprensión de las variables presentadas. De la misma forma con un 29,6% el grupo de conocimiento medio figuran las personas que saben conceptos de lo que es la inflación, impuestos y los intereses cobrados por las instituciones financieras o cooperativas para un crédito.

Por último, tenemos con un 35,1% el clúster de personas con un conocimiento alto, que conocen las pautas claves para realizar una inversión y los riesgos a presentarse, incluso conocen como se calcula los intereses al pagar un crédito o generar una inversión (Revista Espacios, 2019).

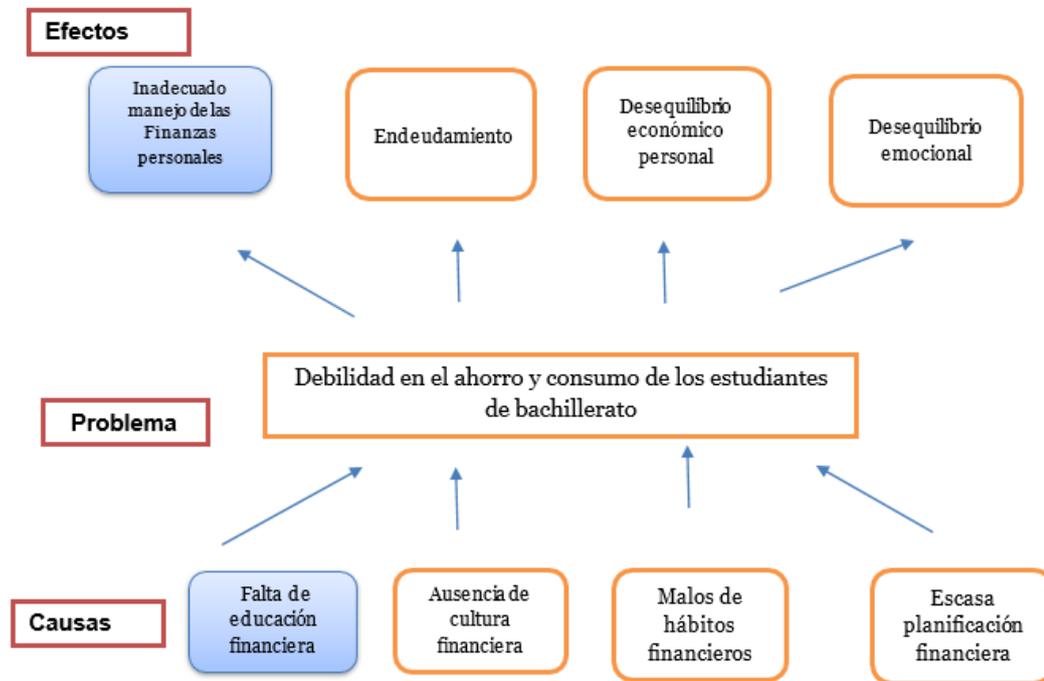
Figura 6
Clústeres de la variable conocimiento y entendimiento financiero



Nota. Tomado de Revista Espacios (2019)

1.2.4. Árbol del problema

Figura 7
Árbol del problema



1.2.5. Análisis crítico

Dentro de la sociedad el manejo del ahorro y consumo posee gran importancia para el desarrollo económico y social de las personas, uno de los principales retos por parte de las naciones es la implementación de una adecuada educación financiera tras el aumento de productos y mercados financieros que requieren de un conocimiento más profundo para un adecuado manejo.

La ausencia de cultura financiera provoca endeudamiento y orilla a tomar decisiones erróneas en términos económicos ocasionando problemas debido al desconocimiento. Los malos hábitos financieros también provocan efectos negativos como desequilibrio personal pues las personas se preocupan al no tener el recurso económico cuando lo necesitan.

Además, se enmarca que las personas desde edades tempranas desarrollan una escasa planificación de sus gastos, al producirse una idea errada que a mayor

consumo de bienes establece una mejor posición social causando un desequilibrio económico personal.

1.2.6. Formulación del Problema

¿Cómo influye la educación financiera en el desempeño de las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato?

1.3. Justificación e importancia

Uno de los pilares fundamentales para el progreso y desarrollo económico de las naciones es la educación, ya que es un elemento clave que permite mejorar las condiciones de vida de las personas. La educación financiera ha tomado un rol de suma importancia en la sociedad, dentro de un ámbito donde todos los días se toman decisiones de carácter financiero o monetario que influyen directamente en el bienestar social, económico y emocional de las personas. Estudios realizados por parte de organismos internacionales como la ONU y la OCDE en jóvenes y adultos mediante la aplicación de pruebas básicas de conocimientos y hábitos financieros han determinado que en países subdesarrollados de América Latina en comparación a países desarrollados poseen índices bajos de conocimientos y cultura financiera.

Por lo cual los gobiernos en la actualidad buscan implementar programas de educación financiera acorde a las necesidades de la población con el objetivo de crear conciencia sobre los riesgos financieros y aspectos claves como el ahorro, inversión, consumo y planificación financiera puesto que la sociedad ha estado inmersa en una cultura de consumismo y de vanidad para ser aceptados socialmente, siendo propensos a caer en fraudes, deudas, estafas y a vivir en condiciones de subdesarrollo. Por lo cual es indispensable comenzar a educar desde las bases que son los niños y jóvenes para crear en ellos una cultura de financiera que les permita tomar mejores decisiones de vida en el ámbito financiero.

Le educación financiera debe aplicarse de manera continua para permanecer inmersa considerando que los mercados, instrumentos, herramientas y economías permanecen en constante evolución. Al poseer conocimientos cimentados y fuertes los jóvenes que serán futuros adultos llevarán a lo largo de su ciclo de vida, de una manera más consciente sus finanzas personales que les proporcionarán un mejor bienestar individual y familiar.

A través de la presente investigación se tratará de determinar la influencia que tiene la educación financiera en el desenvolvimiento de las finanzas personales en los jóvenes de bachillerato del Distrito / del cantón Quito , para lo cual se aplicará un conjunto de preguntas estructuradas que relacionen las dos variables, para luego ser analizadas y comprobar su relación mediante la utilización de un estadígrafo de prueba, seguidamente proponer un programa de educación financiera para los jóvenes de Bachillerato que le permita crear un conjunto de conocimientos, hábitos y habilidades adecuadas para tomar decisiones de carácter financiero con confianza, además que les permita desarrollar un manejo consiente de sus finanzas personales a diario.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Analizar la Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del cantón Quito en el año 2021.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Diseñar el marco teórico respecto a la educación financiera y las finanzas personales en base a investigación bibliográfica.
- Evaluar la educación financiera para establecer su influencia en las finanzas personales mediante la utilización de herramientas estadísticas y aplicación de

encuestas a los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del cantón Quito.

- Analizar los resultados conseguidos del estudio entre la educación financiera y las finanzas personales para realizar la comprobación de la hipótesis.
- Proponer un programa de educación financiera para los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del cantón Quito.

1.4.3. Metas

- Determinación del marco conceptual y teórico acerca de la influencia de la educación financiera en las finanzas personales, en base conceptual, legal, filosófica y teórica durante la primera semana de ejecución del proyecto.
- Establecimiento de las técnicas y metodología para la recolección de información acerca de la influencia de la educación financiera en las finanzas personales en jóvenes de bachillerato del distrito 7 del Cantón Quito durante la segunda semana de elaboración del proyecto.
- Elaboración de una encuesta como técnica de levantamiento de información acerca de la influencia de la educación financiera en las finanzas personales en jóvenes de bachillerato del distrito 7 del Cantón Quito durante la segunda y tercera semana de elaboración del proyecto.
- Análisis de la información obtenida, comprobación y verificación de la hipótesis mediante las herramientas estadísticas de las evidencias encontradas en el desarrollo de la investigación durante la cuarta semana.
- Emisión de conclusiones y recomendaciones determinadas sobre el estudio de la influencia de la educación financiera en las finanzas personales y la presentación de la propuesta.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis Nula (H_0)

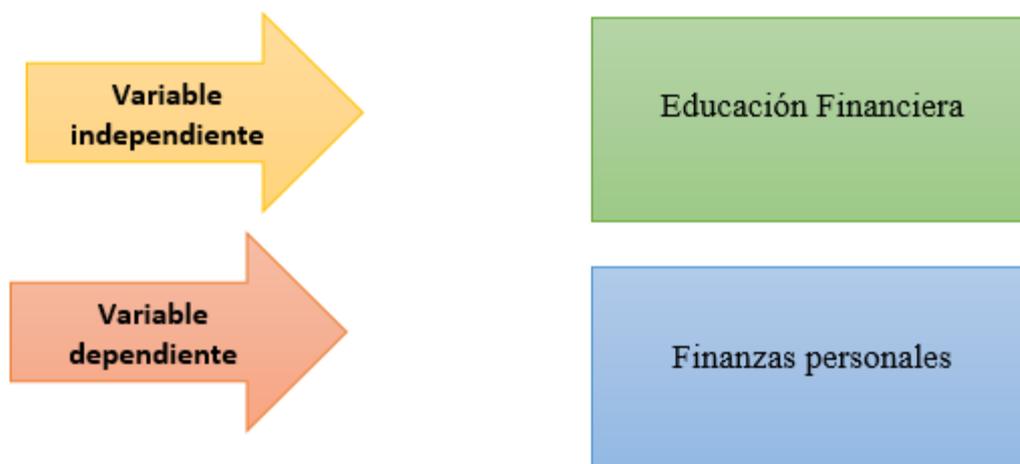
La educación financiera no incide en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito en el año 2021.

1.5.2. Hipótesis Alternativa (H_1)

La educación financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito en el año 2021.

1.6. Variables de investigación

Figura 8
Variable dependiente e independiente



1.6.1. Operacionalización de variable dependiente

Tabla 1

Operacionalización de la variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Finanzas personales se define como: "El manejo o la administración del dinero, personal o de la familia. Implica la obtención de los ingresos, la manera en la que distribuyen y cómo se destinan estos ingresos, en consumo o inversión" (Rivas y Villalba, 2013, p. 12)	Presupuesto	= Ingresos totales – gastos totales	¿Realizan presupuesto de manera habitual para planificar los gastos?	Encuesta Cuestionario
	Ahorro	Capacidad de ahorro respecto a los ingresos= $(\text{Ahorro}/\text{Ingresos}) \times 100$	¿Destinan cantidades de dinero para el ahorro? ¿Poseen hábitos de ahorro?	
	El consumo	Capacidad de consumo respecto a los ingresos = $(\text{Total gastos o consumos}/\text{Ingresos}) \times 100$	¿Miden la cantidad de gastos realizados?	
	Inversión	Capacidad de inversión respecto a los ingresos= $(\text{Inversión total}/\text{Ingresos totales})$	¿Destinan cierta cantidad de dinero en algún tipo de inversión?	
	Endeudamiento	Porcentaje de endeudamiento = $\text{Deudas Totales}/\text{Ingresos totales}$ Capacidad de endeudamiento = 35% ingresos netos Límite endeudamiento = 40%	¿Poseen deudas a pagar?	

Nota. Tomado de Rivas y Villalba (2012)

1.6.2. Operacionalización de la variable independiente

Tabla 2

Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
La educación financiera consiste en conjunto de habilidades y destrezas que adquieren las personas que permiten la comprensión de información, riesgos, instrumentos, oportunidades de carácter financiero que conlleven a tomar decisiones adecuadas que permitan mejorar el bienestar y calidad de vida (Huchín y Simon,2012).	Conocimientos financieros	Nivel (alto, medio o bajo) de conocimientos financieros	¿Entienden que son los intereses? ¿Comprenden que son las utilidades, ganancias y pérdidas? ¿Presentan conocimiento sobre los riesgos financieros a presentarse?	Encuesta Cuestionario
	Instrumentos y herramientas financieras	Nivel (alto, medio o bajo) de manejo de instrumentos y herramientas financieras	¿Tienen conocimiento de cómo funcionan los préstamos? ¿Entiende el funcionamiento de las tarjetas de crédito y débito? ¿Poseen conocimientos sobre el manejo de los comprobantes de venta?	
	Administración y planificación financiera	Nivel (alto, medio o bajo) de administración y planificación financiera	¿Planifican ahorrar dinero para eventualidades futuras? ¿Buscan obtener dinero a través de alguna fuente de ingreso?	
	Habilidades aritméticas financieras	Nivel (alto, medio o bajo) de conocimiento en habilidades aritméticas financieras	¿Pueden calcular indicadores financieros e interpretarlos? ¿Pueden determinar los intereses de un préstamo?	

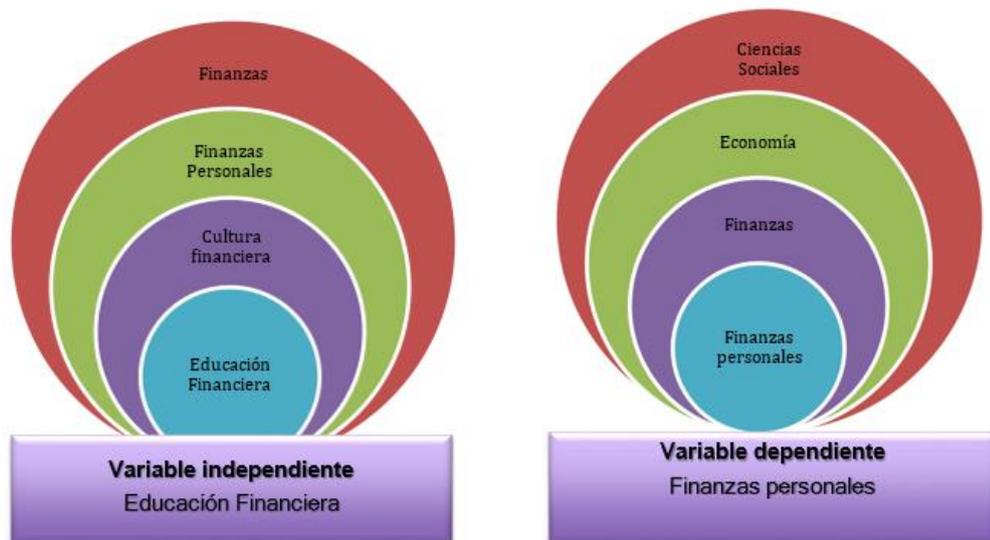
Nota. Tomado de Huchin y Simon (2012)

1.6.3. Conceptualización de las variables

Supra ordenación de variable independiente y dependiente

Figura 9

Supra ordenación de variables



Capítulo II

2. Marco teórico

2.1. Base teórica

2.1.1. *La Teoría de las Inteligencias Múltiples*

La teoría desarrollada por Howard Gardner en 1983 describe que las personas tienen diferentes capacidades e inteligencias para afrontar problemas y percibir la realidad. Se formula que la inteligencia no solo se encuentra ligada a la parte genética, sino que pueden ser potenciadas por medio de la educación y el entorno. Por lo cual manifiesta que la educación financiera para los estudiantes se puede aplicar desde las áreas educativas por medio de la formulación de estrategias. A través de esta teoría se obtiene una visión general acerca de las finanzas por medio del desarrollo de aptitudes, razonamientos, capacidades, reflexiones perceptivas y selección de alternativas de diferentes temáticas partiendo desde sus preocupaciones e intereses inmediatos (Reguero, 2015).

2.1.2. *Teoría del consumidor*

La teoría del consumidor, es cuando un comprador trata de buscar la máxima utilidad a un producto o servicio al presentarse limitaciones del presupuesto, donde el consumidor, con base en sus particularidades y preferencias, efectúa una elección sobre un conjunto de consumo en los que se define los supuestos sobre las preferencias en las que se basa el consumidor para poder elegir; estos son: deseabilidad, convexidad estricta, racionalidad, insaciabilidad, monotonicidad, función de utilidad continua, convexidad y continuidad (Leriché Guzmán, 2011).

Un elemento fundamental en la teoría, es cómo los individuos toman sus decisiones y, a su vez seleccionan las alternativas de un conjunto disponibles de estas. La teoría menciona, que cada individuo organiza las alternativas en base a su

preferencia. De esta manera, cuando el individuo realiza una elección, éste selecciona la mejor alternativa.

2.2. Marco conceptual

2.2.1. Finanzas

En la actualidad en un mundo donde todo gira alrededor del dinero las finanzas es una ciencia rama de la economía que se enfoca en la manera de administrar los recursos económicos dentro de un periodo de tiempo o en otras palabras son el conjunto de actividades para la obtención y manejo del dinero de manera eficaz (Polania y Gonzales,2017).

2.2.1.1. Cultura financiera

Se precisa a la cultura financiera como un conjunto de percepciones, costumbres, ideas y actitudes que reflejamos al interactuar con el dinero, se puede establecer que la cultura financiera es el resultado de un proceso de educación financiera, que al ser desarrollado el aprendizaje de una manera apropiada se obtendrá bases sólidas o en el caso contrario se generará una cultura financiera deficiente (Rodríguez y Arias, 2018).

2.2.1.2. Conceptualización de educación financiera

La educación financiera se describe como la capacidad de las personas para desarrollar, actitudes y habilidades para una comprensión adecuada de conceptos financieros acompañado de un eficaz manejo de productos o herramientas financieras por medio de la comprensión de riesgos, utilidad y beneficios que conlleven a tomar decisiones adecuadas bajo condiciones de confianza para mejorar la calidad de vida y bienestar financiero (Tinoco, 2018).

2.2.1.3. Importancia de la educación financiera

La inclusión de la educación financiera se puede presentar en las diferentes etapas de la vida de una persona, primeramente, desde la niñez al comprender el significado de que por medio del uso del dinero se puede adquirir o comprar un objeto y el deseo de ahorrar para comprarse el juguete del momento seguidamente por la juventud que se enfoca en el anhelo de independencia, realización de actividades recreativas o decisiones con vista al futuro por último la etapa adulta en el manejo económico de sus familias, la preocupación de afrontar deudas como la rentas, servicios, básicos, educación de los hijos o guardar fondos para su retiro (Vargas,2018).

Al producirse un escaso nivel de educación financiera en la sociedad produce que las personas sean propensas a realizar gastos en exceso, inversiones riesgosas, deudas onerosas y caer en fraudes o robos por estafadores, por lo cual al tener una población educada en conocimientos y habilidades de carácter financiero permitirá un desarrollo sostenible de la economía acompañada de un bienestar financiero personal y familiar (Atuesta, 2017).

2.2.1.4. La OCDE y la educación financiera

La OCDE es una organización que promueve la cooperación y el desarrollo económico en el mundo, mediante un trabajo conjunto con los gobiernos se encargan del estudio de problemas comunes que se presentan en el diario vivir de las personas en diferentes ámbitos como sociales, ambientales, calidad de la educación, seguridad social, finanzas, etc. Mediante un conjunto de experiencias recogidas de diversas naciones formulan una serie de políticas que recomiendan para desarrollar una mejor calidad de vida de la sociedad (OCDE, 2019).

La OCDE establece que la inserción de una educación financiera es un trabajo complejo para que la sociedad adquiera habilidades y destrezas debido a las

diferentes influencias de carácter socioeconómico, tecnológico y político. El objetivo de la OCDE es generar un bienestar individual en la persona al dominar conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas. Es importante mencionar que esta organización ha liderado la propagación de una cultura y educación financiera en los diferentes continentes mediante estudios aplicados a jóvenes de 15 – 18 años y adultos basados en 4 ejes como lo son el ambiente financiero, transacciones y dinero, planificación, por ultimo riesgo y retribución (Domínguez, 2018).

2.2.1.5. Los productos financieros

Se puede determinar a los productos financieros como vehículos o herramientas de financiación que otorgan las instituciones financieras a sus clientes bajo la ley de la oferta y la demanda, con el fin de proporcionar financiamiento, rentabilidad, ahorro y cobertura como por ejemplo acciones, créditos, hipotecas, cuentas de ahorro, etc. (Empresarial, 2009).

2.2.1.6. Finanzas personales

Las finanzas personales consisten en la administración adecuada del dinero por parte de una persona o familia para realizar actividades de ahorro, presupuesto, gastos, manejo de ingresos a lo largo de un periodo de tiempo. Las personas para llevar un adecuado manejo de las finanzas personales debe poseer conocimientos sobre los productos que nos pueden ofrecer las instituciones financieras (pólizas, cuentas de ahorro, bonos, seguros, tarjetas de débito y crédito) en otras palabras busca una manera efectiva para que las personas puedan afrontar a sus necesidades e imprevistos que se le pueden presentar a lo largo de su vida para mejorar su bienestar. (Ayuque Paucar, 2020).

2.2.1.7. Importancia de las finanzas personales

En la vida se genera un importante impacto positivo cuando las personas poseen conciencia de lo fundamental que es la administración de las finanzas personales al tomar decisiones apropiadas en su vida financiera. Al mantener una conveniente gestión de los instrumentos y productos que nos ofrecen el mercado mantendremos una vida sana de deudas, problemas legales, de gastos incensarios y poseer bases sólidas para afrontar eventualidades futuras.

Gran parte de las personas no llevan las finanzas personales de una manera eficiente, por lo cual al conseguir una capacitación para lograr llevar y mejorar la gestión de sus finanzas, mejorarían notablemente sus condiciones de vida, ayudando así de a fomentar riqueza, además cualquier persona puede instruirse dentro de esta área de las finanzas desde un especialista hasta una persona que solo ha culminado sus estudios primarios, sin importar el límite de edad pues todo depende de las habilidades que se debe desarrollar al administrar el dinero.

Entonces, se establece que la importancia de las FP (finanzas personales) radica en un conjunto de mecanismos utilizados en la vida cotidiana, para manejar de manera segura el dinero, al tomar en cuenta lo que se gana y lo que se gasta, para establecer mejores decisiones, al momento de ahorrar, presupuestar, e invertir impulsando así a generar un crecimiento económico en los individuos y familias, cabe recalcar que con el simple hecho de manejar las operaciones básicas (restar, multiplicar, suma y dividir) se puede generar grandes cambios de hábitos en mejora a una calidad de vida económica más sana y digna. (Eyzaguirre Vasquez et al., 2016).

2.2.1.8. Objetivo en finanzas personales

La finanza personales se puede encaminar mediante las decisiones en la presentación de dos posibles eventualidades o escenarios, en primer lugar, tenemos una vida ostentosa que conlleva endeudamientos y gastos innecesarios para poseer ropa de marca, residencias en lugares exclusivos, autos caros donde se presenta escasa utilización del ahorro e incentivo a la inversión, esta línea de vida genera satisfacción momentánea porque al final de todo llegarán los problemas de dinero, generados por el simple hecho de mantener una apariencia social, en segundo lugar está la generación de riqueza, fundamentada en la formación y educación personal, mediante la elección de decisiones adecuadas que impulsen estabilidad y seguridad económica además una planificación financiera responsable que permita guiar cada acción con el fin de poseer un mejor calidad de vida, libre de deudas y preocupaciones.

A través de una responsable planificación financiera se puede alcanzar objetivos y metas personales, para la cual se debe tener conciencia de los factores externos que se pueden presentar en la sociedad, por ejemplo, el incremento o disminución de los sueldos, inflación, nuevos impuestos, etc., de igual manera tener en cuenta los gastos necesarios para nuestra vida y subsistencia, al poseer conocimiento de estos dos puntos se puede realizar un control adecuado de nuestras finanzas, para tomar decisiones sólidas y elaborar planes que impulsen una superación económica. (Delgado, 2009).

2.2.1.9. El proceso de la planeación en las finanzas personales

Las finanzas personales constan de un proceso de planeación que se basa en diferentes etapas en primer lugar se tiene que realizar una evaluación de nuestro panorama financiero teniendo en cuenta como se están llevando los gastos, ingresos, además que mantiene de patrimonio. Después hay que plantear metas que

se puedan alcanzar según el nivel económico, es conveniente fijar una fecha, incluso organizarlas según el grado de facilidad de cumplimiento, sin olvidar que el tiempo dependerá de recursos y esfuerzo que se requerirán para realizarlas.

Seguidamente se debe de crear un plan de acción en base a una serie de estrategias entre las cuales se puede tomar en cuenta la liquidez que ayudará a convertir los activos físicos en dinero de manera rápida, la protección cuando se puedan presentar situaciones inesperadas como por ejemplo la adquisición de un seguro, la comparación de impuestos es decir pagar menos dinero en la adquisición de un activo comprando en otro lugar que sea más conveniente, asimismo elaborar un presupuesto y preparar estrategias innovadoras para el alcance de los objetivos.

Posteriormente hay que poner en funcionamiento lo planeado, habitualmente se pueden presentar diferentes crisis, pero hay que tener positividad, mente clara y lucida para afrontar las diferentes circunstancias manteniendo el camino y la vista fija hacia donde se quiere llegar, por último, elaborar evaluaciones periódicas y elaborar un plan financiero (Delgado, 2009).

2.2.1.10. Medios de control de las finanzas personales

Para conseguir los objetivos se utilizan diferentes medios como lo son:

- Medios de inversión, los cuales tienen un beneficio a futuro y proporcionan rentabilidad, asumiendo a su vez un riesgo.
- Medios de financiación, los créditos y préstamos son los principales instrumentos dentro de este ítem.
- Medios de ingreso, siendo todas las entradas de dinero que se tenga ya sea por trabajo u otras actividades.
- Medios de gasto, son los desembolsos de dinero que se hace y que se debe seguir realizando a lo largo de la vida para alcanzar objetivos o comodidad.

(Ayuque Paucar, 2020)

2.3. Base legal

2.3.1. Constitución de la República

La Constitución de la República en su artículo 26 sección quinta referente a educación establece que:

Art. 26.- La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

2.3.2. Plan Nacional toda una vida

El plan nacional toda una vida en el objetivo 1: Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas se menciona que:

Para el caso de la educación se señala que el acceso a los diferentes niveles (inicial, básica, bachillerato y superior) debe garantizarse de manera inclusiva, participativa y pertinente, con disponibilidad para la población en su propio territorio. Se debe implementar modalidades alternativas de educación para la construcción de una sociedad educadora en los niveles que mayor atención requieren: el bachillerato y la educación superior. Las mesas de diálogo por la plurinacionalidad, la cultura, la educación, entre otras, destacan la importancia de la profesionalización de la ciudadanía (oficios, artesanos, artistas, otros), para lo cual es prioritario fortalecer la educación técnica y tecnológica al considerarla como de tercer nivel. Además, plantea que la oferta académica debe tener pertinencia productiva (según sus diferentes entornos y territorios) y vinculación con el mundo laboral.

Capítulo III

3. Metodología

3.1. Enfoque de la investigación

3.1.1. *Cuantitativo*

El enfoque cuantitativo comprende una investigación deductiva y lógica que parte de una idea que posteriormente se subdividen en varias preguntas de investigación, se apoya en la medición numérica, la utilización de herramientas estadísticas que establecen patrones de comportamiento, medición de variables para el análisis e interpretación de datos que permitan responder a preguntas e hipótesis de investigación (Vega, 2014).

Para la presente investigación se manejará un enfoque cuantitativo porque se realizarán análisis de datos recolectados mediante mediciones numéricas y la utilización de herramientas estadísticas para probar las hipótesis establecidas y determinar conclusiones.

3.2. Tipo de investigación

3.2.1. *Según el alcance*

3.2.1.1. *Investigación descriptiva*

La investigación descriptiva permite una interpretación adecuada sobre la realidad de los hechos, permite analizar propiedades, características, comportamientos que mediante la utilización de criterios se puedan sintetizar, agrupar y clasificar permitiendo un análisis más profundo del tema a investigar, además permite acceder a la información en el momento de la investigación tal cual es para su inferenciación e interpretación. (Daen, 2011).

Para la investigación a realizar se aplicará la investigación descriptiva mediante la evaluación de la realidad y hechos que afecten educación financiera junto a las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato mediante la generación de encuesta aplicadas, permitiéndonos acceder con información de primera mano, para ser clasificada, agrupada, sintetizada y evaluada.

3.2.1.2. Investigación explicativa

Se la conoce también como analítica permite la descripción de un problema y la relación de causa y efecto entre dos variables (Saldaña y Godos, 2019) en otras palabras describe la interacción de una variable respecto a la otra. En la presente investigación se evaluará la influencia que posee la educación financiera en el desempeño de las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la Ciudad de Quito es decir el análisis de causalidad de una firme o débil educación financiera y los efectos positivos o negativos en las finanzas personales.

3.2.1.3. Investigación correlacional

Este tipo de investigación examina la relación presentada entre dos variables sin enfocarse en su causalidad, además determina que al producirse la variación en un factor influye de manera directa en el otro, para el análisis se centra en la aplicación de herramientas estadísticas (Bernal, 2010).

Para la presenta investigación de aplicará la investigación correlacional para evaluar la relación entre las dos variables para la comprobación de la hipótesis mediante la aplicación del Chi cuadrado.

3.2.2. Según su fuente de datos

3.2.2.1. Investigación documental

También denominada investigación bibliográfica, consiste en la recopilación y recolección de información por medio de la revisión de documentos electrónicos o físicos como : artículos científicos , libros, periódicos, revistas, grabaciones, actas, ensayos, etc que se caracterizan por ser fuentes secundarias con el objetivo de centrar la investigación desde un punto histórico para trasladarse a una visión panorámica de investigación, es indispensable que la revisión contemple aspectos de orden lógico, cronológico, geográfico , metodológico e innovador. (Reyes y Carmona, 2020).

Para la investigación en cuestión se utilizará la investigación documental para el establecimiento de conceptos claves a tratar por otro lado tener nociones históricas y actuales de la educación financiera y finanzas personales de los estudiantes de bachillerato en el país y el mundo.

3.2.2.2. Investigación de campo

Este tipo de investigación es realizada de manera directa en el lugar, período y tiempo donde se presentan los hechos o fenómenos a estudio obteniendo la información por medio de fuentes primarias además se puede ejecutar por medio de observaciones, encuestas y entrevistas (Grajales, 2000).

En el estudio se aplicará una investigación de campo mediante la aplicación de encuestas a los estudiantes de bachillerato del Distrito 7 de la ciudad de Quito que permitan el levantamiento de información acerca de sus conocimientos, habilidades y debilidades que poseen en educación financiera y manejo de las finanzas personales en su vida cotidiana.

3.3. Diseño de la investigación

3.3.1. Investigación no experimental

La investigación no experimental se produce cuando el investigador no manipula las situaciones, condiciones o escenarios de la investigación sino trata de comprobar mediante la observación e indagación sin intervenir cómo se desarrollan los fenómenos de manera natural (Rivero, 2013). Para la presente investigación se aplicará la metodología no experimental, porque que el papel del investigador se realizará sin intervenir en la manipulación o control sobre los factores de estudio, por lo contrario, se observará e indagará sobre las acciones y hábitos por parte de los estudiantes de bachillerato que realizan de manera natural y espontánea en el manejo de las finanzas personales y la adquisición de conocimientos financieros.

3.4. Fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos

3.4.1. Fuentes de información

Primarias

Material nuevo de información, sin filtración transmitido por vez primera, como objeto de una evaluación arrojada de una investigación al momento, sin ser interpretada con antelación y que pertenezca una base de datos (Silvestrini, 2008). En el presente estudio se obtendrá información primaria mediante la aplicación de encuestas de manera directa a los estudiantes.

Secundarias

Se conoce como una información, organizada, ordenada, no original, sintetizada obtenida a partir del análisis de fuentes primarias, una ventaja de este tipo de fuentes es que permite optimizar el tiempo del investigador y tener noción de estudios previos que tengan relación con el tema a estudiar. (Silvestrini,2008). Para

la investigación se necesitará información ya procesada por parte del Ministerio de Educación acerca del número de estudiantes matriculados en el Distrito 7, para la aplicación de una muestra respectiva para la realización de las encuestas.

3.4.2. Técnicas de recolección de información

Encuesta

Herramienta de investigación que cumple una función de recolección de información, aplicada sobre una muestra de individuos, la cual está formada por un conjunto de preguntas precisas que permitan la obtención de datos específicos y claros que son procesados e interpretados en un estudio (Chiner, 2019). En la investigación desarrollada se formularán preguntas aptas y adecuadas que nos permitan recolectar información necesaria acerca de las variables de estudio, para comprender su relación y comportamiento.

3.4.3. Herramientas

Chi cuadrado

La prueba de chi- cuadrado consiste en una distribución de manera continua que se encuentra definida por el parámetro de no centralidad y los grados de libertad. Generalmente se presenta una asimetría positiva en la distribución, pero al presentarse un aumento en los grados de libertad genera una disminución en la asimetría, por lo cual se señala que, al poseer más de 30 grados de libertad, se puede observar una distribución chi- cuadrado que se aproxime a la normal. (Minitab, 2021).

$gl=(r-1)(c-1)$ r=número de filas

c=número de columnas

En la presente investigación se aplicará la prueba chi cuadrado para la comprobación de la hipótesis mediante la determinación de dependencia entre las

dos variables es decir si la uno depende de la otra o viceversa o independencia si no existe relación entre las dos.

3.5. Procesamiento de la información

IBM SPSS

El propio manual del SPSS, define como: "Un sistema integrado por programas de computadora diseñado como herramienta de apoyo para las Ciencias Sociales. Se puede entender un sistema integrado como una colección de programas que poseen interrelación e integración, almacenados de manera conjunta. En otras palabras, un grupo de programas en el que cada uno, realiza una tarea específica, que puede repetirse cada vez que se lo utilice, por lo que también se les denomina rutinas y procedimientos (Calatayud, 2007). Para el estudio se trabajará con esta herramienta que nos permitirá una manipulación adecuada de los datos para ser analizados, interpretados y evaluados para generar los resultados determinado de la aplicación de la encuesta.

3.6. Población y muestra

Población

Se constituye como un conjunto de elementos o individuos con características singulares en el cual se despliega una investigación o estudio. (Ojeda y Porfirio, 2020). Para la presente investigación según datos del Ministerio de Educación en el Cantón Quito en la Zona 9 distrito 7 en el periodo escolar septiembre 2020-Junio 2021 se matricularon 17919 estudiantes de bachillerato distribuidos en instituciones educativas fiscales, municipales, fisco misionales y particulares. Distribuidos como se demuestra en la Tabla 3

Tabla 3
Población de estudiantes de bachillerato

Parroquia	Número de estudiantes bachillerato	Número de colegios de bachillerato	Instituciones fiscales	Instituciones particulares	Instituciones fiscomisionales	Instituciones Municipales
Chillo gallo	3677	15	5	9	1	0
Ecuatoriana	3476	10	6	3	1	0
Guamaní	3678	18	5	10	0	3
Quitumbe	3812	14	4	8	1	1
Turubamba	3276	13	5	7	0	1
Total	17919	70	25	37	3	5

Nota. Tomado de Ministerio de Educación (2021).

Muestra

Parte que representa la población, con iguales características generales de la población (Ojeda y Porfirio, 2020). Para el proyecto de estudio se determinará una muestra de una población de 17919 estudiantes de bachillerato matriculados en el último periodo académico Septiembre 2020 - Junio 2021.

Fórmula

Datos para determinación de la muestra

n= Tamaño de la muestra a buscar

Z= Parámetro del nivel de confianza

P=Probabilidad de ocurrencia del evento estudiado

Q=Probabilidad de no ocurrencia del evento estudiado

e= máximo error de estimación aceptado

N=Población

Aplicación y resolución

P= 0,5 ; Q = 0,5

N=17919

e=0,05

$$n = \left(\frac{Z^2 \times N \times P \times Q}{(e^2 \times (n - 1)) + (Z^2) \times (P \times Q)} \right)$$

$$n = \frac{1,96^2 \times 17919 \times 0,5 \times 0,5}{(0,05^2 \times (17919 - 1)) + (1,96^2 \times 0,5 \times 0,5)}$$

$$n = 376,11 \approx 376$$

Mediante la aplicación de la fórmula se ha determinado una muestra 376 estudiantes para ser encuestados, la selección se realizará de materia aleatoria escogiendo alumnos de los cursos de 1ro, 2do y 3ro de bachillerato de las diferentes instituciones fiscales, privadas, municipales y fisco misionales para dar respuestas a las preguntas formuladas.

Capítulo IV

4. Resultados de la investigación

4.1. Análisis de resultados de la encuesta

Para determinar la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de Secundaria de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021 se desarrolló una encuesta como instrumento de investigación cuantitativa, el cual se aplicó a los estudiantes de primero, segundo y tercero de bachillerato; la mencionada encuesta ha sido validada por docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga. Es importante mencionar que la recolección de información se ha realizado 344 encuestas vía formulario de google y 32 de manera presencial en algunos casos.

La información de las encuestas se procesó en el programa SPSS el cual proporciona las gráficas y tablas de frecuencias que ayudan a la interpretación y análisis de los resultados obtenidos.

Datos informativos

Enunciado 1: Curso

Tabla 4

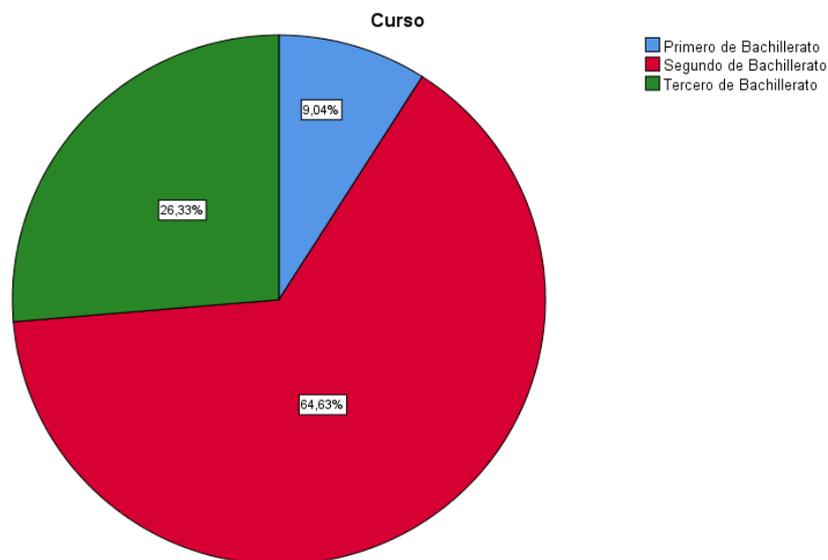
Curso

		Frecue ncia	%	% válido	% acumulado
Váli do	Primero de Bachillerato	34	9,0	9,0	9,0
	Segundo de Bachillerato	243	64,6	64,6	73,7
	Tercero de Bachillerato	99	26,3	26,3	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Curso

Figura 10

Curso



Análisis e interpretación

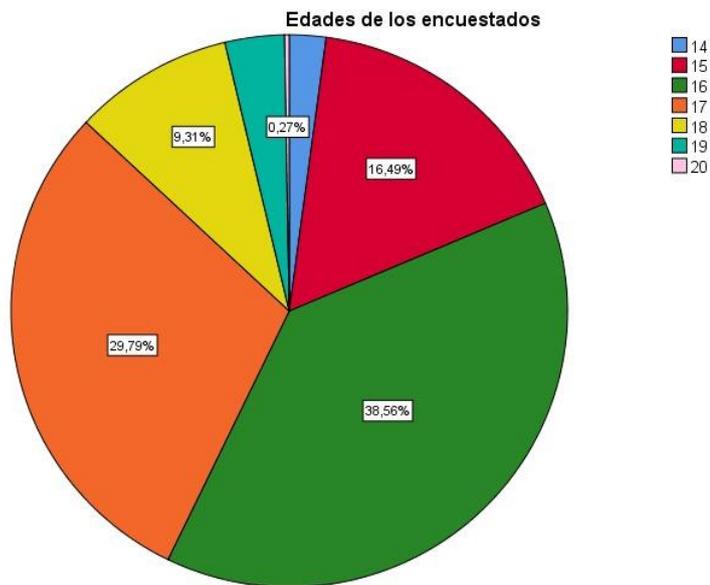
En la Figura 10 se puede observar que de las 376 estudiantes encuestadas la mayoría con un 64,63% pertenece a Segundo de Bachillerato, el 26,33% pertenece al tercero de bachillerato y el 9,04% pertenece al primero de bachillerato.

Enunciado 2: Edad

Tabla 5
Edad

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válid	14	8	2,1	2,1	2,1
o	15	62	16,5	16,5	18,6
	16	145	38,6	38,6	57,2
	17	112	29,8	29,8	87,0
	18	35	9,3	9,3	96,3
	19	13	3,5	3,5	99,7
	20	1	,3	,3	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 11
Edad



Análisis e interpretación

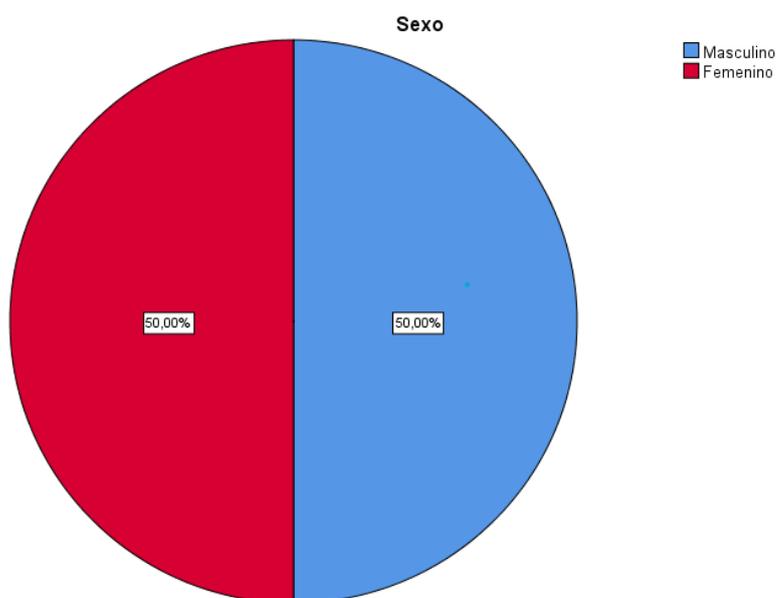
De los 376 estudiantes encuestados la mayoría de estudiantes con un 38,56% tiene 16 años, seguido del 29,79% que tiene 17 años, el 16,49% tiene 15 años, 9,31% tiene 18 años, el 3,46% tiene 19 años, el 2,13% tiene 14 años, el 0,27% tiene 20 años.

Enunciado 3: Sexo

Tabla 6
Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	188	50,0	50,0	50,0
	Femenino	188	50,0	50,0	100,0
Total		376	100,0	100,0	

Figura 12
Sexo



Análisis e interpretación

De los 376 estudiantes encuestados la mitad es de sexo femenino y la otra mitad de sexo masculino.

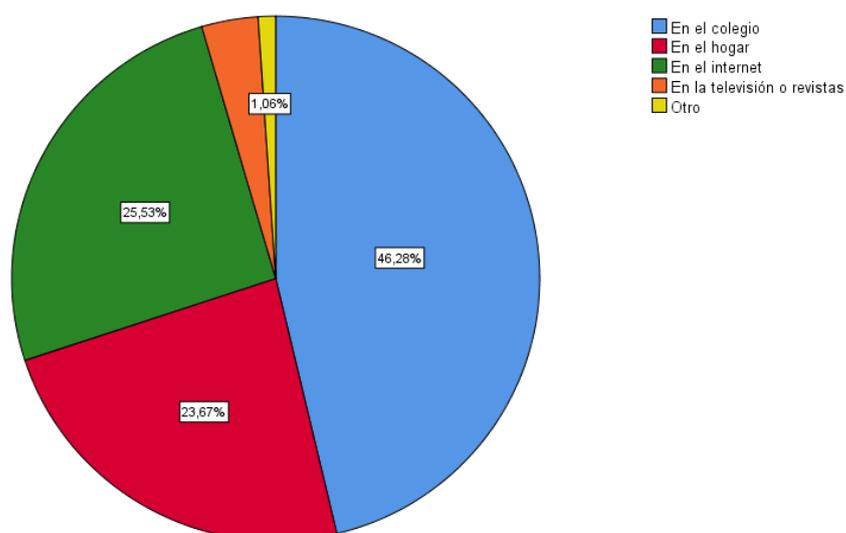
Educación financiera y finanzas personales

Pregunta 1: ¿Por qué medio ha recibido mayor información de educación financiera para aplicación personal en su vida diaria?

Tabla 7
Medio de información

		Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulad o
Váli do	En el colegio	174	46,3	46,3	46,3
	En el hogar	89	23,7	23,7	69,9
	En el internet	96	25,5	25,5	95,5
	En la televisión o revistas	13	3,5	3,5	98,9
	Otro	4	1,1	1,1	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 13
Medio de información



Análisis e interpretación

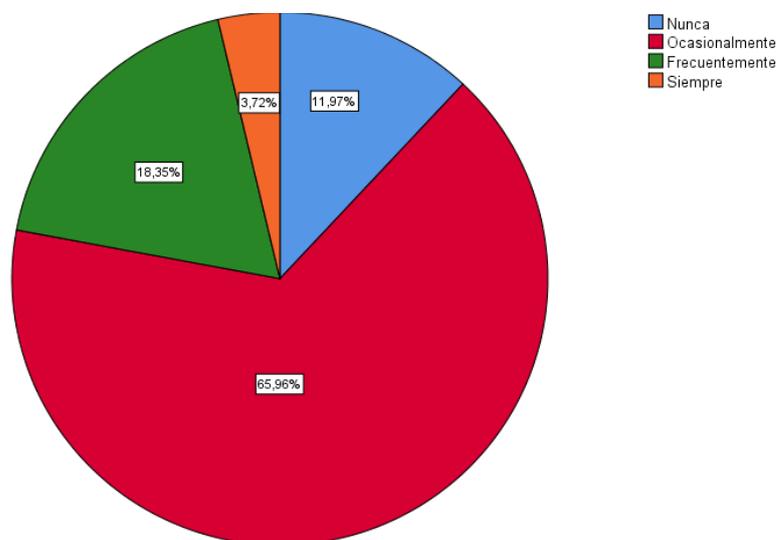
De los 376 estudiantes encuestados el 46,28% ha recibido mayor información de educación financiera por medio del colegio a través de la materia de emprendimiento y gestión, seguido por el 25,53 % ha recibido mayor información de educación financiera por medio de búsquedas en internet , el 23,67% ha recibido mayor información de educación financiera por medio del hogar a través de conversaciones con sus padres , 3,5% ha recibido mayor información de educación financiera por medio de la televisión a través de noticias y revistas y el 1,06 % ha recibido mayor información de educación financiera por otro medio como libros básicos de finanzas.

Pregunta 2: ¿Con qué frecuencia discutes temas financieros en el hogar?

Tabla 8
Discusión temas financieros

		Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Váli do	Nunca	45	12,0	12,0	12,0
	Ocasionalme nte	248	66,0	66,0	77,9
	Frecuenteme nte	69	18,4	18,4	96,3
	Siempre	14	3,7	3,7	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 14
Discusión de temas financieros



Análisis e interpretación

De los 376 estudiantes encuestados la mayoría con un 65,96 % discute temas financieros en el hogar ocasionalmente con sus padres o hermanos, seguido del 18,35% que discute temas financieros en el hogar frecuentemente, el 11,97% nunca discute temas financieros en el hogar y el 3,72% discute temas financieros en el hogar siempre, demostrando así el bajo nivel de importancia dentro del hogar en cuanto a finanzas.

Pregunta 3: ¿Con qué frecuencia los profesores en las clases presentan problemas o discusiones de índole financiero que se pueden presentar en la vida cotidiana?

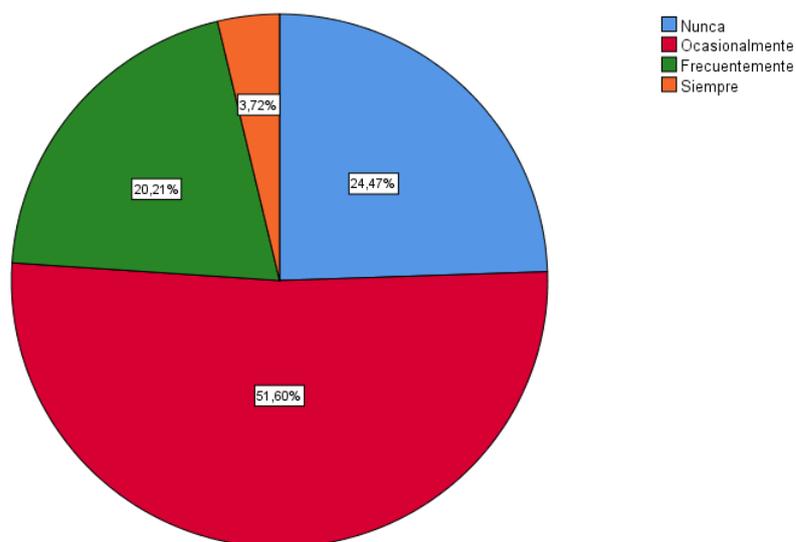
Tabla 9

Discusiones de índole financiero en clases

		Frecuenc ia	Porcenta je	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid	Nunca	92	24,5	24,5	24,5
o	Ocasionalme nte	194	51,6	51,6	76,1
	Frecuenteme nte	76	20,2	20,2	96,3
	Siempre	14	3,7	3,7	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 15

Discusiones de índole financiero en clases



Análisis e interpretación

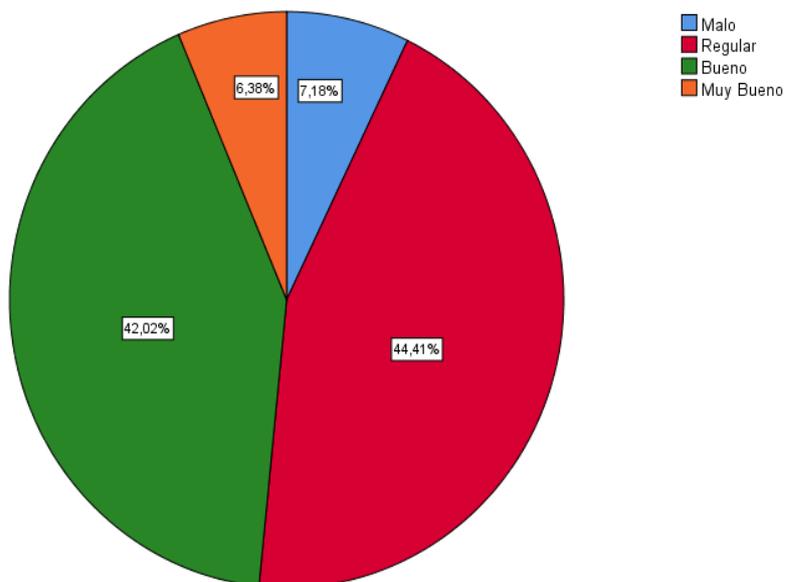
De los 376 estudiantes encuestados 51,60 % menciona que los profesores en las clases presentan problemas o discusiones de índole financiero que se pueden presentar en la vida cotidiana ocasionalmente, seguido del 24,47% que menciona que los profesores en las clases nunca presentan problemas o discusiones de índole financiero, que se pueden presentar en la vida cotidiana ,el 20,21% menciona que los profesores en las clases presentan problemas o discusiones de índole financiero, que se pueden presentar en la vida cotidiana frecuentemente y el 3,72 % ,menciona que los profesores en las clases presentan problemas o discusiones de índole financiero que se pueden presentar en la vida cotidiana siempre.

Pregunta 4. ¿Cómo cataloga sus conocimientos sobre el funcionamiento y utilidad de los productos financieros básicos (Por ejemplo, cuentas de ahorro, tarjetas de débito)?

Tabla 10
Utilidad productos financieros básicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	27	7,2	7,2	7,2
	Regular	167	44,4	44,4	51,6
	Bueno	158	42,0	42,0	93,6
	Muy Bueno	24	6,4	6,4	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 16
Utilidad productos financieros básicos



Análisis e interpretación

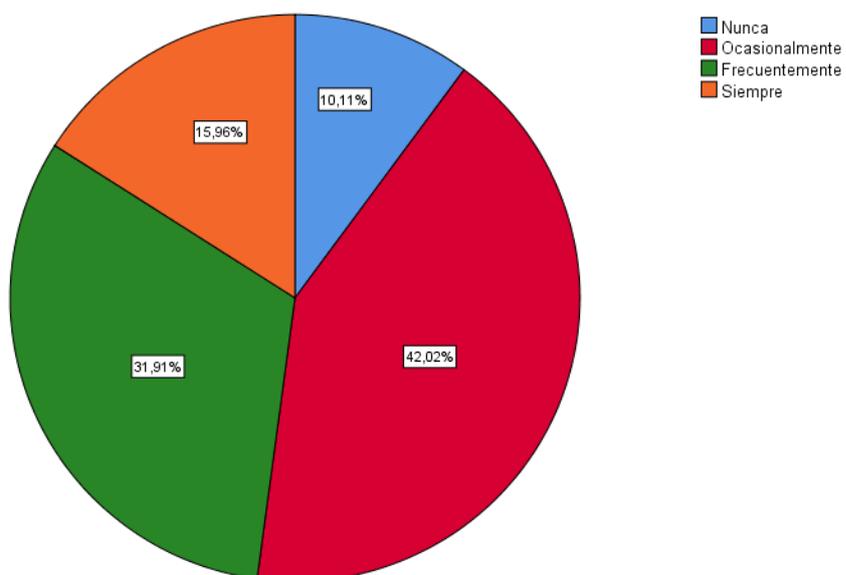
De los 376 estudiantes encuestados el 44,41% cataloga sus conocimientos sobre el funcionamiento y utilidad de los productos financieros básicos como regular debido a la poca información proporcionada de profesores y familiares , seguido del 42,02% que cataloga sus conocimientos sobre el funcionamiento y utilidad de los productos financieros básicos como bueno , el 6,38% cataloga sus conocimientos sobre el funcionamiento y utilidad de los productos financieros básicos como muy bueno , el 7,18% cataloga sus conocimientos sobre el funcionamiento y utilidad de los productos financieros básicos como malo.

Pregunta 5. ¿Con qué frecuencia practica el hábito de ahorrar dinero? (si su respuesta en nunca continúe a la pregunta 7)

Tabla 11
Hábito de ahorrar

		Frecuenc ia	Porcenta je	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	Nunca	38	10,1	10,1	10,1
	Ocasionalmen te	158	42,0	42,0	52,1
	Frecuenteme nte	120	31,9	31,9	84,0
	Siempre	60	16,0	16,0	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 17
Hábito de ahorrar



Análisis e interpretación

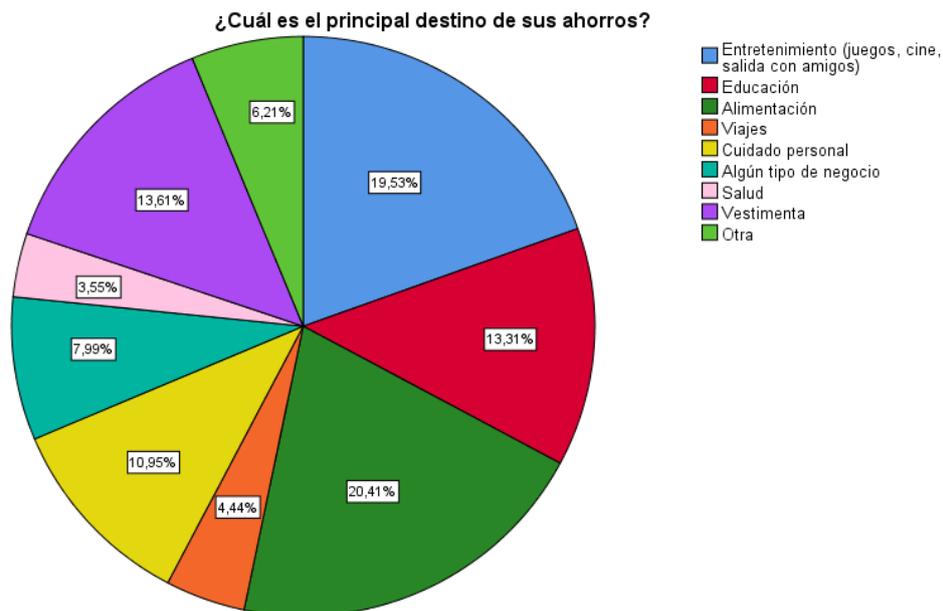
De los 376 estudiantes encuestados la mayoría con el 42,02% practica el hábito de ahorrar dinero ocasionalmente para un evento especial, el 31,91% practica el hábito de ahorrar dinero frecuentemente, el 15,96% practica el hábito de ahorrar dinero siempre, el 10,11% nunca practica el hábito de ahorrar dinero.

Pregunta 6: ¿Cuál es el principal destino de sus ahorros?

Tabla 12
Destinos de ahorros

		Frecue ncia	Porcen taje	Porcentaj e válido	Porcentaj e acumula do
Válid o	Entretenimiento (juegos, cine, salida con amigos)	66	17,6	19,5	19,5
	Educación	45	12,0	13,3	32,8
	Alimentación	69	18,4	20,4	53,3
	Viajes	15	4,0	4,4	57,7
	Cuidado personal	37	9,8	10,9	68,6
	Algún tipo de negocio	27	7,2	8,0	76,6
	Salud	12	3,2	3,6	80,2
	Vestimenta	46	12,2	13,6	93,8
	Otra	21	5,6	6,2	100,0
	Total	338	89,9	100,0	
Perdi dos	Sistema	38	10,1		
Total		376	100,0		

Figura 18
Destinos de ahorros



Análisis e interpretación

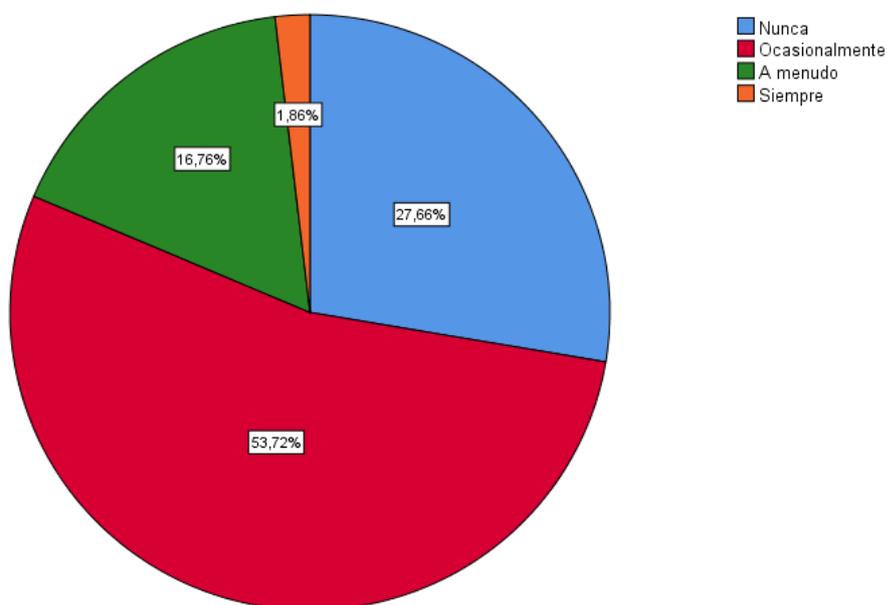
De los 376 estudiantes encuestados el 19,53% menciona que el principal destino de sus ahorros es entretenimiento como juegos , salida con amigos o cine , el 13,31% menciona que el principal destino de sus ahorros es educación comprando algún libro o una capacitación , el 20,41% menciona que el principal destino de sus ahorros es alimentación , el 4,44% menciona que el principal destino de sus ahorros es viajes , el 10,95% menciona que el principal destino de sus ahorros es cuidado personal, el 7,99% menciona que el principal destino de sus ahorros es algún tipo de negocio, el 3,55% menciona que el principal destino de sus ahorros es salud , el 13,61% menciona que el principal destino de sus ahorros es vestimenta , el 6,21% menciona que el principal destino de sus ahorros es otro como ahorrar para la universidad, la compra de uniformes, mochilas, para regalos , comida y cosas para sus mascotas, pagar la cuenta de internet, maquillaje y deporte y equipamiento.

Pregunta 7. ¿Con qué frecuencia ha recibido algún tipo capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses?

Tabla 13
Inducción financiera últimos 12 meses

		Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Váli do	Nunca	104	27,7	27,7	27,7
	Ocasionalme nte	202	53,7	53,7	81,4
	A menudo	63	16,8	16,8	98,1
	Siempre	7	1,9	1,9	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 19
Inducción financiera últimos 12 meses



Análisis e interpretación

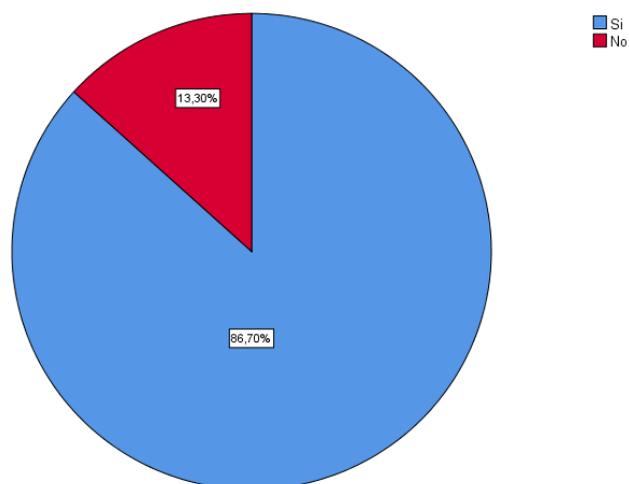
De los 376 estudiantes encuestados la mayoría con el 53,72% ha recibido algún tipo capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses ocasionalmente, seguido del 27,66 % nunca ha recibido algún tipo capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses, el 16,76% ha recibido algún tipo capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses a menudo , el 1,86% ha recibido algún tipo capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses siempre demostrando así el poco porcentaje de estudiantes que recibió capacitación en el año 2021.

Pregunta 8: ¿Posee conocimiento acerca de lo que es una deuda? (por ejemplo, debes dinero que pediste prestado a alguien)

Tabla 14
Conocimiento deuda

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válid	Si	326	86,7	86,7	86,7
o	No	50	13,3	13,3	100,0
Total		376	100,0	100,0	

Figura 20
Conocimiento deuda



Análisis e interpretación

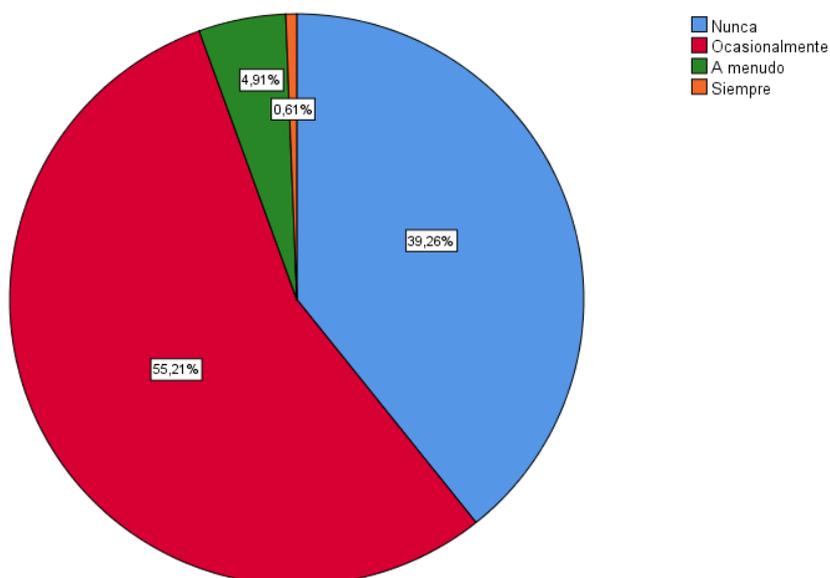
De los 376 estudiantes encuestados la mayoría con el 86,70% posee conocimiento acerca de lo que es una deuda, y el 13,30 % no posee conocimiento de lo que es una deuda es decir la mayoría tiene nociones básicas del concepto de deuda.

Pregunta 9: ¿Con qué frecuencia pide prestado dinero a otra persona?

Tabla 15
Dinero prestado

		Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	128	34,0	39,3	39,3
	Ocasionalme nte	180	47,9	55,2	94,5
	A menudo	16	4,3	4,9	99,4
	Siempre	2	,5	,6	100,0
	Total	326	86,7	100,0	
Perdid os	Sistema	50	13,3		
Total		376	100,0		

Figura 21
Dinero prestado



Análisis e interpretación

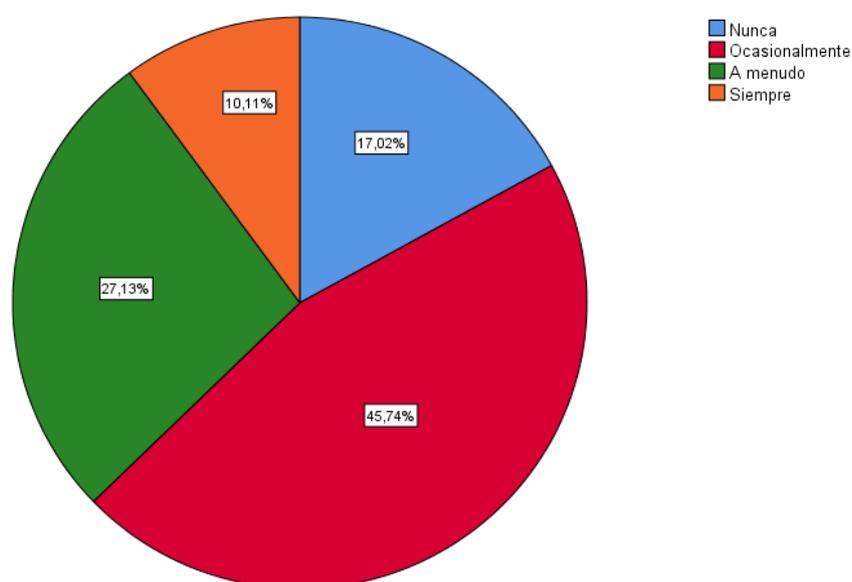
De los 376 estudiantes encuestados el 55,21% pide prestado dinero a otra persona ocasionalmente para alimentación, algún tipo de regalo, o el pasaje del autobús, seguido del 39,26% que nunca pide prestado dinero a otra persona porque no les gusta deber a otros, el 4,91 pide prestado dinero a otra persona a menudo, y el 0,61% pide prestado dinero a otra persona siempre.

Pregunta 10: ¿Con qué frecuencia realiza un presupuesto personal de su dinero
(por ejemplo, medir gastos, hacer cuenta de los ingresos)?

Tabla 16
Presupuesto personal

		Frecuenc	Porcenta	Porcentaje	Porcentaje
		ia	je	válido	acumulado
Válid	Nunca	64	17,0	17,0	17,0
o	Ocasionalme	172	45,7	45,7	62,8
	nte				
	A menudo	102	27,1	27,1	89,9
	Siempre	38	10,1	10,1	100,0
Total		376	100,0	100,0	

Figura 22
Presupuesto personal



Análisis e interpretación

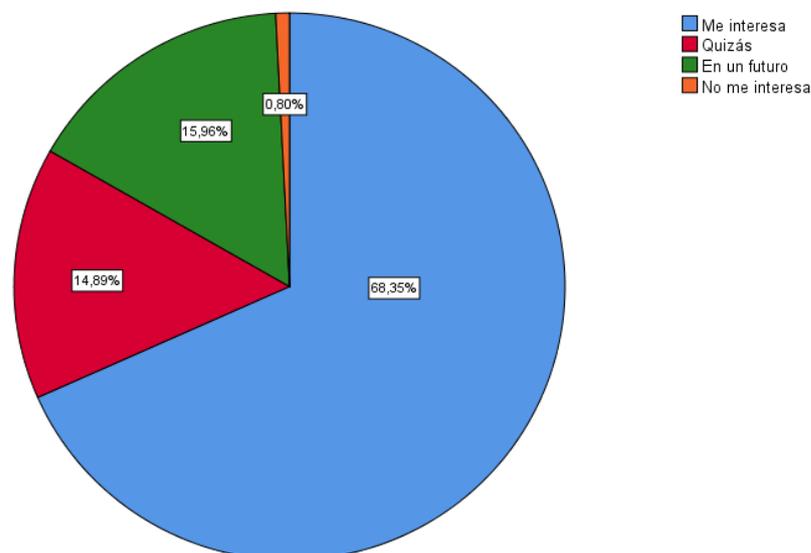
De los 376 estudiantes encuestados en su mayoría con el 45,74% realiza un presupuesto personal de su dinero ocasionalmente para, el 27,13% realiza un presupuesto personal de su dinero a menudo, el 17,02% nunca realiza un presupuesto personal de su dinero, y el 10,11% realiza un presupuesto personal de su dinero siempre.

Pregunta 11: ¿Te gustaría obtener conocimientos o capacitación en educación financiera para ser aplicados en la vida personal?

Tabla 17
Obtención de capacitación

		Frecuen cia	Porcenta je	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid	Me interesa	257	68,4	68,4	68,4
o	Quizás	56	14,9	14,9	83,2
	En un futuro	60	16,0	16,0	99,2
	No me interesa	3	,8	,8	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 23
Obtención de capacitación



Análisis e interpretación

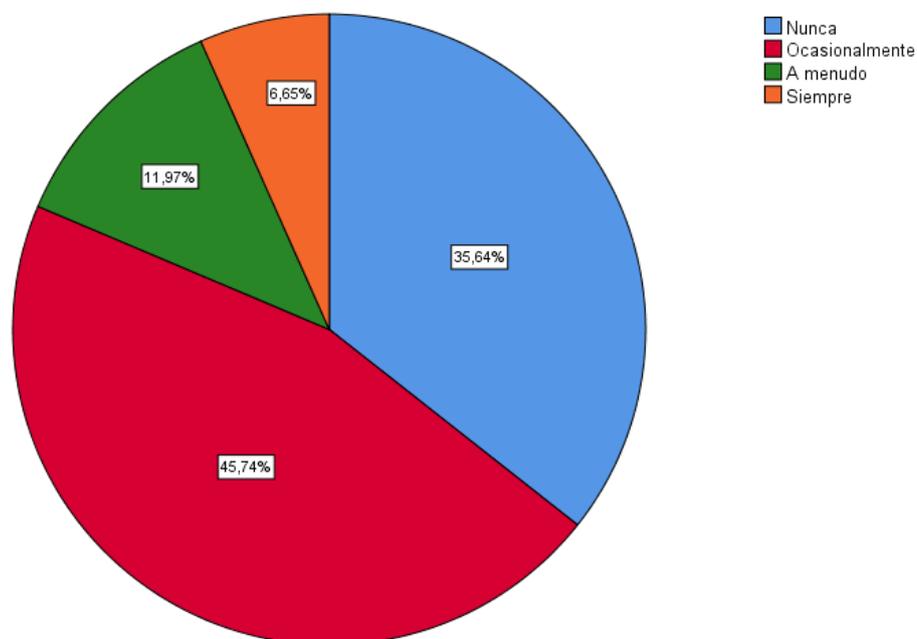
De los 376 estudiantes encuestados el 68,35% menciona que si le interesaría obtener conocimientos o capacitación en educación financiera para ser aplicados en la vida personal, el 15,96% menciona que en un futuro le gustaría obtener conocimientos o capacitación en educación financiera para ser aplicados en la vida personal, el 0,80% menciona que no le interesa obtener conocimientos o capacitación en educación financiera para ser aplicados en la vida personal lo que demuestra que la mayoría de estudiantes está dispuesto a recibir conocimientos financieros por alguna herramienta interactiva, como videos que puedan ver cuando lo necesiten.

Pregunta 12: ¿Se ha impulsado en el colegio alguna actividad o apoyo a proyectos de carácter financiero?

Tabla 18
Colegio proyectos de carácter financiero

		Frecuen cia	Porcenta je	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid	Nunca	134	35,6	35,6	35,6
o	Ocasionalme nte	172	45,7	45,7	81,4
	A menudo	45	12,0	12,0	93,4
	Siempre	25	6,6	6,6	100,0
Total		376	100,0	100,0	

Figura 24
Colegio proyectos de carácter financiero



Análisis e interpretación

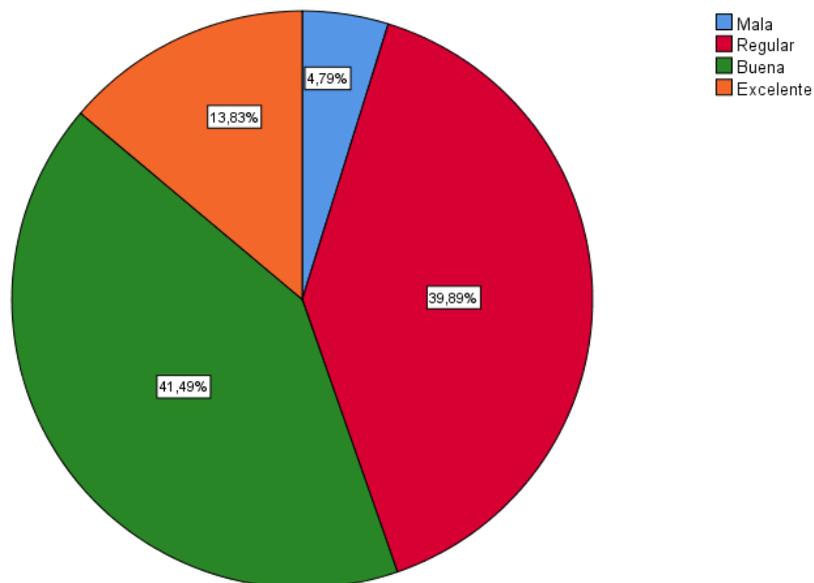
De los 376 estudiantes encuestados el 45,74% menciona que Se ha impulsado en el colegio alguna actividad o apoyo a proyectos de carácter financiero ocasionalmente, el 35,64% menciona nunca Se ha impulsado en el colegio alguna actividad o apoyo a proyectos de carácter financiero, el 11,97% menciona Se ha impulsado en el colegio alguna actividad o apoyo a proyectos de carácter financiero a menudo, y el 6,65% menciona que Se ha impulsado en el colegio alguna actividad o apoyo a proyectos de carácter financiero siempre lo que hace ver que hay que reforzar esos conocimientos de otra manera.

Pregunta 13: ¿Cómo considera sus conocimientos matemáticos para realizar operaciones básicas como sumas, restas, división del dinero, cálculos de interés para ser aplicados en su vida cotidiana?

Tabla 19
Conocimientos matemáticos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mala	18	4,8	4,8	4,8
	Regular	150	39,9	39,9	44,7
	Buena	156	41,5	41,5	86,2
	Excelente	52	13,8	13,8	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 25
Conocimientos matemáticos



Análisis e interpretación

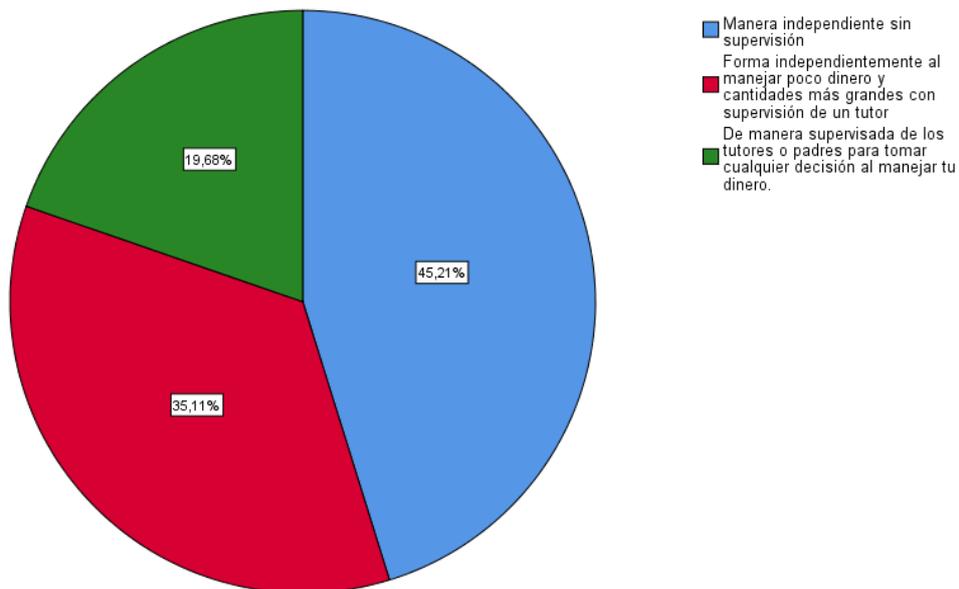
De los 376 estudiantes encuestados el 41,49% considera sus conocimientos matemáticos para realizar operaciones básicas como sumas, restas, división del dinero, cálculos de interés para ser aplicados en su vida cotidiana regular, el 39,89% considera sus conocimientos matemáticos para realizar operaciones básicas como sumas, restas, división del dinero, cálculos de interés para ser aplicados en su vida cotidiana buena, el 13,83% considera sus conocimientos matemáticos para realizar operaciones básicas como sumas, restas, división del dinero, cálculos de interés para ser aplicados en su vida cotidiana excelente, y el 4,79% mala lo que quiere decir que en operaciones financieras básicas no tienen mucho problema al desarrollarlas.

Pregunta 14: Al tomar decisiones en manejo de tu dinero (gastar, ahorrar) lo realizas de:

Tabla 20
Decisiones en manejo del dinero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Manera independiente sin supervisión	170	45,2	45,2	45,2
Forma independientemente al manejar poco dinero y cantidades más grandes con supervisión de un tutor	132	35,1	35,1	80,3
De manera supervisada de los tutores o padres para tomar cualquier decisión al manejar tu dinero.	74	19,7	19,7	100,0
Total	376	100,0	100,0	

Figura 26
Decisiones en manejo del dinero



Análisis e interpretación

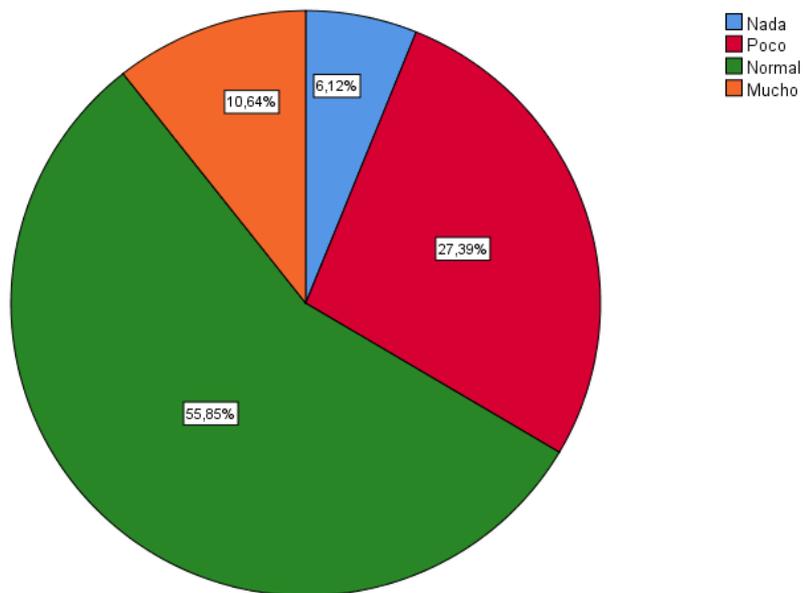
De los 376 estudiantes encuestados el 45,21% toma decisiones en manejo de su dinero de manera independiente sin supervisión porque se sienten seguros de sus conocimientos, el 35,11% toma decisiones en manejo de su dinero de forma independiente al manejar poco dinero y con supervisión en el manejo de cantidades más altas por el riesgo que se podría correr, el 19,68% % toma decisiones en manejo de su dinero de manera supervisada para tomar cualquier decisión al manejar su dinero.

Pregunta 15: ¿Cuánto crees que es tu interés por temas de finanzas (creación de leyes, regulaciones, impuestos) que causan efectos en la vida cotidiana de las personas?

Tabla 21
Interés en temas financieros

		Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Váli do	Nada	23	6,1	6,1	6,1
	Poco	103	27,4	27,4	33,5
	Norm al	210	55,9	55,9	89,4
	Much o	40	10,6	10,6	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 27
Interés en temas financieros



Análisis e interpretación

De los 376 estudiantes encuestados en su mayoría con el 55,85% cree que su interés por temas de finanzas es normal porque es necesario en la vida cotidiana, seguido el 27,39% cree que su interés por temas de finanzas es poco, el 10,64% cree que su interés por temas de finanzas es mucho y el 6,12 cree que es nada.

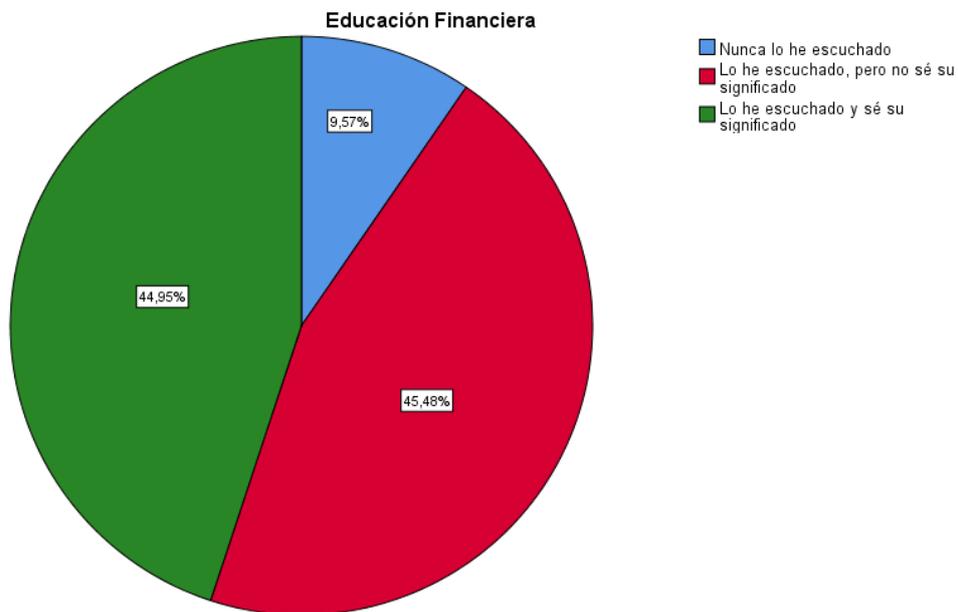
Pregunta 16. ¿Has escuchado los siguientes términos?

Educación Financiera

Tabla 22
Educación financiera

		Frecue ncia	Porcent aje	Porcentaj e válido	Porcentaj e acumulad o
Váli do	Nunca lo he escuchado	36	9,6	9,6	9,6
	Lo he escuchado, pero no sé su significado	171	45,5	45,5	55,1
	Lo he escuchado y sé su significado	169	44,9	44,9	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 28
Educación financiera



Análisis e interpretación

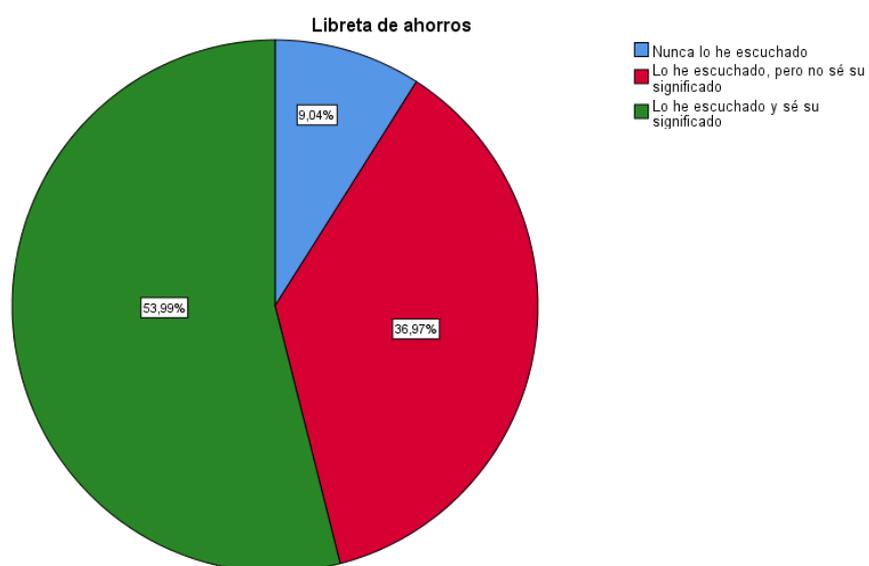
De los 376 estudiantes encuestados el 45,48% ha escuchado sobre educación financiera pero no sabe su significado, el 44,95 % ha escuchado sobre educación financiera y sabe su significado, el 9,57% nunca ha escuchado el significado.

Libreta de ahorros

Tabla 23
Libreta de ahorros

		Frecue ncia	Porcent aje	Porcentaj e válido	Porcentaj e acumulad o
Váli do	Nunca lo he escuchado	34	9,0	9,0	9,0
	Lo he escuchado, pero no sé su significado	139	37,0	37,0	46,0
	Lo he escuchado y sé su significado	203	54,0	54,0	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 29
Libreta de ahorros



Análisis e interpretación

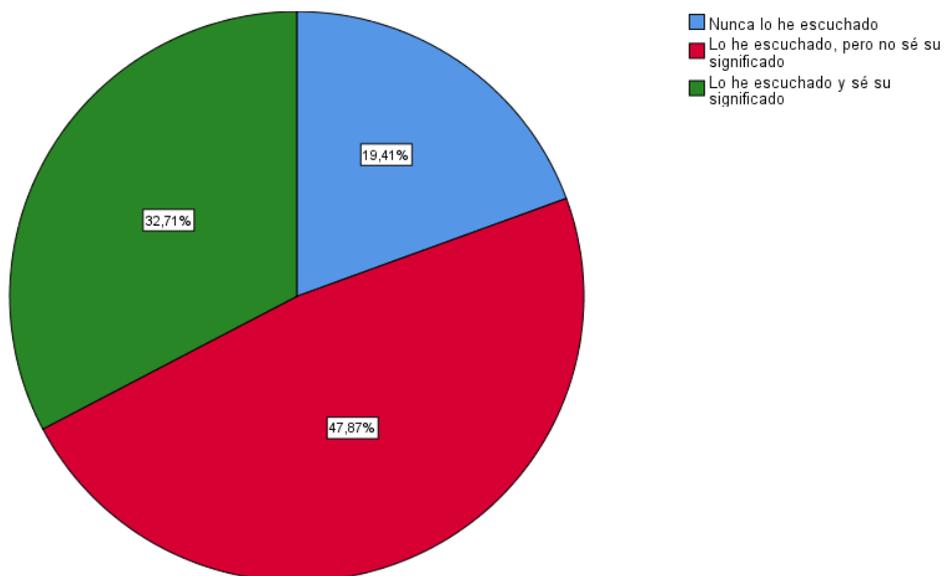
De los 376 estudiantes encuestados el 53% conoce lo que es una libreta de ahorros y su significado, 37% no conocen su significado, pero han escuchado, y por último apenas un 9% carece de su conocimiento, por lo cual se puede concluir que es una terminología que se maneja al diario vivir en sus finanzas familiares y personales.

Tasa de Interés (aplicada por las instituciones financieras)

Tabla 24
Tasa de interés

		Frecue ncia	Porcent aje	Porcentaj e válido	Porcentaj e acumulad o
Váli do	Nunca lo he escuchado	73	19,4	19,4	19,4
	Lo he escuchado, pero no sé su significado	180	47,9	47,9	67,3
	Lo he escuchado y sé su significado	123	32,7	32,7	100,0
	Total	376	100,0	100,0	

Figura 30
Tasa de interés



Análisis e interpretación

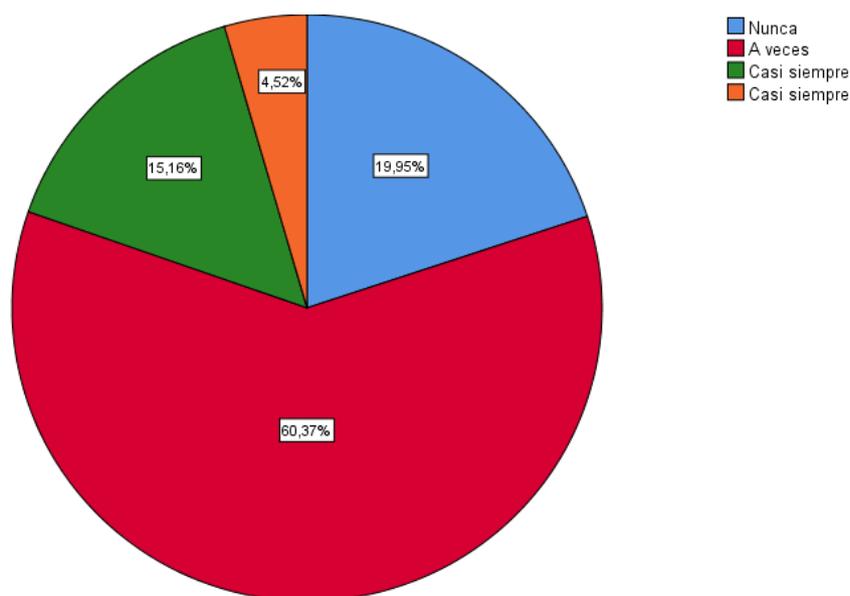
De los 376 estudiantes encuestados el 47,87% nunca ha escuchado sobre tasa de interés, el 32,71% ha escuchado sobre tasa de interés y sabe su significado, el 19,41% nunca ha escuchado el significado.

Pregunta 17: ¿Con qué frecuencia ha buscado usted en internet, diccionarios y enciclopedias términos financieros para comprenderlos?

Tabla 25
Búsqueda en internet

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	75	19,9	19,9	19,9
	A veces	227	60,4	60,4	80,3
	Casi siempre	57	15,2	15,2	95,5
	Casi siempre	17	4,5	4,5	100,0
Total		376	100,0	100,0	

Figura 31
Búsqueda en internet



Análisis e interpretación

De los 376 estudiantes encuestados la mayoría con el 60,37% ha buscado en internet, diccionarios y enciclopedias términos financieros para comprenderlos a veces, el 19,95% nunca ha buscado en internet, diccionarios y enciclopedias términos financieros para comprenderlos, el 15,16% ha buscado en internet, diccionarios y enciclopedias términos financieros para comprenderlos casi siempre, el 4,52 % ha buscado en internet, diccionarios y enciclopedias términos financieros para comprenderlos siempre.

4.1.1. Discusión de los resultados

La información obtenida mediante la aplicación de las 376 encuestas de estudiantes de bachillerato, se analizaron mediante el software SPSS versión 25, herramienta que brindó tablas de frecuencias estadísticas y gráficos por sectores que ayudaron a la interpretación de los datos obtenidos y permitió comprender la educación que tienen los estudiantes dentro de colegio y hogar.

Es importante mencionar que dentro del colegio los estudiantes cuentan con una materia llamada gestión empresarial dentro del cual se les enseña el uso del dinero, pero no se topan más temas ni términos financieros a profundidad.

La mayoría de los estudiantes encuestados mencionó que le interesaría obtener mayores conocimientos de finanzas personales, porque se utiliza en la vida diaria, para cualquier meta o propósito que se tenga se necesita el buen uso del dinero, algunos estudiantes mencionaron que ahorras para salir con amigos , para gimnasio, para sus mascotas, o para dar regalos a algún familiar, otros para algún tipo de negocio, pero la mayoría de estudiantes gasta este dinero, no lo reinvierten comprando algún producto y volviéndolo a vender .

Otro punto importante es que la mayoría de los estudiantes ocasionalmente pide prestado dinero a otra persona, por lo que esto hace ver en lugar de multiplicar

el dinero que tienen invirtiéndolo, piden a otra persona para gastarlo y después lo pagan, esto podría evitarse en menor cantidad hablando más sobre la inversión en las instituciones educativas.

En lo que respecta a capacitaciones los estudiantes ocasionalmente las tienen, lo que hace entender la cantidad alta de personas que no posee conocimiento de términos financieros básicos como por ejemplo la tasa de interés.

4.2. Comprobación de hipótesis

Mediante el uso de la herramienta SPSS 2.5 se ha llegado a realizar la prueba de chi-cuadrado para la comprobación de la hipótesis, bajo el siguiente las siguientes condiciones.

Se rechaza la hipótesis nula si $p \leq 0,05$ o se produce una aceptación de la H1.

Se acepta la hipótesis nula si $p \geq 0,05$ o se produce una negación de la H1.

4.2.1. Hipótesis planteadas

Hipótesis Nula

La educación financiera no incide en las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito en el año 2021.

Hipótesis Alternativa (H1)

La educación financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito en el año 2021.

Para la aplicación de la prueba chi cuadrado se ha realizado una combinación entre preguntas que comprendan cada variable de las cuales se han tomado a consideración las siguientes.

4.2.2. Preguntas combinadas

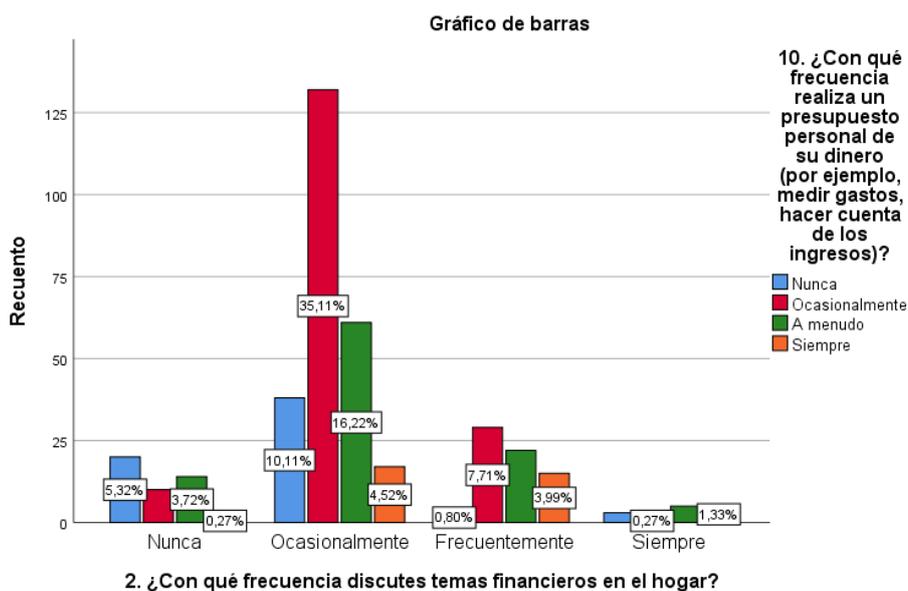
Tabla 26
Combinación de preguntas

#P	Pregunta	Variable
P2	¿Con qué frecuencia discutes temas financieros en el hogar?	Educación financiera
P3	3. ¿Con qué frecuencia los profesores en las clases presentan problemas o discusiones de índole financiero que se pueden presentar en la vida cotidiana?	Educación financiera y Finanzas personales
P5	5. ¿Con qué frecuencia practica el hábito de ahorrar dinero? (si su respuesta es nunca continúe a la pregunta 7)	Finanzas personales
P7	7. ¿Con qué frecuencia ha recibido algún tipo de capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses?	Educación financiera
P9	¿Con qué frecuencia pide prestado dinero a otra persona?	Finanzas personales
P10	¿Con qué frecuencia realiza un presupuesto personal de su dinero (por ejemplo, medir gastos, hacer cuenta de los ingresos)?	Finanzas Personales
P13	¿Cómo considera sus conocimientos matemáticos para realizar operaciones básicas como sumas, restas, división del dinero, cálculos de interés para ser aplicados en su vida cotidiana?	Finanzas Personales y educación financiera
P15	15. ¿Cuánto crees que es tu interés por temas de finanzas (creación de leyes, regulaciones, impuestos) que causan efectos en la vida cotidiana de las personas?	Educación financiera y finanzas personales

Tabla 27
Cruce P2-10

			10. ¿Con qué frecuencia realiza un presupuesto personal de su dinero (por ejemplo, medir gastos, hacer cuenta de los ingresos)?				Total
			Nunca	Ocasionalmente	A menudo	Siempre	
2. ¿Con qué frecuencia discutes temas financieros en el hogar?	Nunca	Recuento	20	10	14	1	45
		Recuento esperado	7,7	20,6	12,2	4,5	45,0
		% del total	5,3%	2,7%	3,7%	0,3%	12,0%
	Ocasionalmente	Recuento	38	132	61	17	248
		Recuento esperado	42,2	113,4	67,3	25,1	248,0
		% del total	10,1%	35,1%	16,2%	4,5%	66,0%
	Frecuentemente	Recuento	3	29	22	15	69
		Recuento esperado	11,7	31,6	18,7	7,0	69,0
		% del total	0,8%	7,7%	5,9%	4,0%	18,4%
	Siempre	Recuento	3	1	5	5	14
		Recuento esperado	2,4	6,4	3,8	1,4	14,0
		% del total	0,8%	0,3%	1,3%	1,3%	3,7%
Total	Recuento	64	172	102	38	376	
	Recuento esperado	64,0	172,0	102,0	38,0	376,0	
	% del total	17,0%	45,7%	27,1%	10,1%	100,0%	
		%	%	%	%		

Figura 32
Cruce P2-10



Análisis e interpretación

Se puede analizar que de los 248 jóvenes que discuten de manera ocasional temas financieros en el hogar un 35,11 % del total o 132 ocasionalmente realizan un presupuesto personal, por otro lado, de las 14 jóvenes que siempre tienen charlas financieras en su hogar, 3 nunca ahorran observándose que la mayoría de jóvenes es decir 10 toman en cuenta las discusiones financieras de sus padres y realizan un presupuesto siempre o a menudo. Por el otro sentido de las 45 personas que nunca dialogan temas financieros en el 1 siempre realiza un presupuesto.

Tabla 28
P2 y P10 Chi- cuadrado

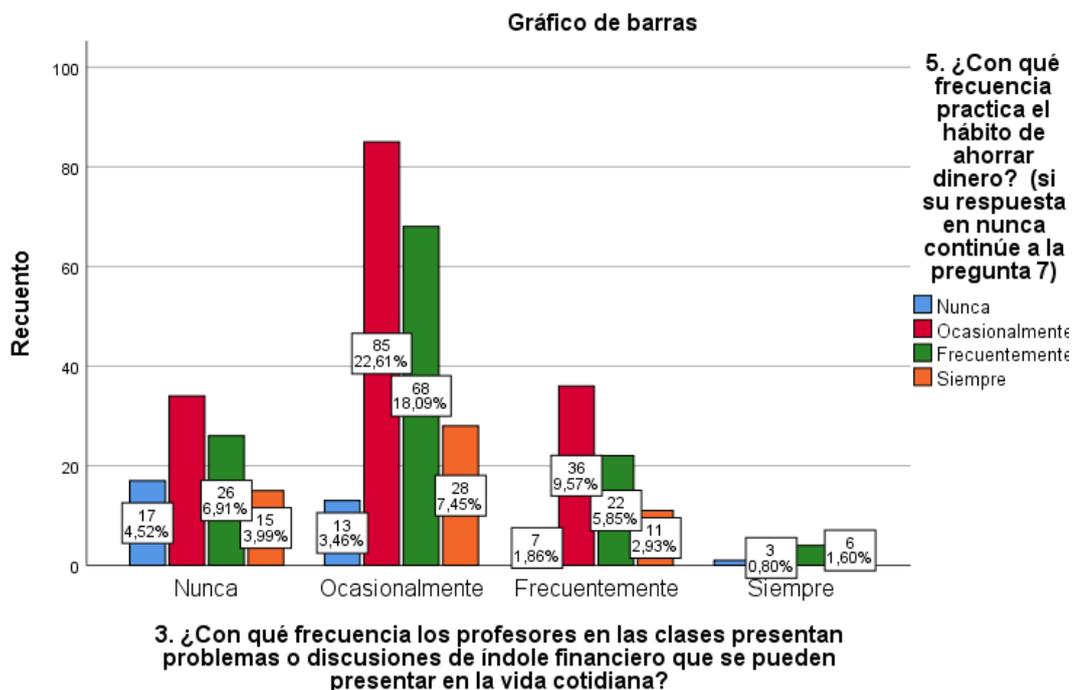
Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significaci3n asint3tica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	65,709 ^a	9	,000
Raz3n de verosimilitud	61,634	9	,000
Asociaci3n lineal por lineal	30,471	1	,000
N de casos v3lidos	376		
a. 4 cs (25,0%) han esperado un r m que 5. El recuento m3nimo esperado es 1,41.			

Con los resultados obtenidos $X^2=65,709$, $gl=9$ y $p=0$ se acepta la hip3tesis alternativa y se rechaza la hip3tesis nula por lo cual la educaci3n financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cant3n Quito.

Tabla 29
Cruce P3-P5

			5. ¿Con qué frecuencia practica el hábito de ahorrar dinero? (si su respuesta en nunca continúe a la pregunta 7)				Total
			Nunca	Ocasionalmente	Frecuente	Siempre	
3. ¿Con qué frecuencia los profesores en las clases presentan problemas o discusiones de índole financiero que se pueden presentar en la vida cotidiana?	Nunca	Recuento	17	34	26	15	92
		Recuento esperado	9,3	38,7	29,4	14,7	92,0
		% del total	4,5%	9,0%	6,9%	4,0%	24,5%
	Ocasionalmente	Recuento	13	85	68	28	194
		Recuento esperado	19,6	81,5	61,9	31,0	194,0
		% del total	3,5%	22,6%	18,1%	7,4%	51,6%
	Frecuente	Recuento	7	36	22	11	76
		Recuento esperado	7,7	31,9	24,3	12,1	76,0
		% del total	1,9%	9,6%	5,9%	2,9%	20,2%
	Siempre	Recuento	1	3	4	6	14
		Recuento esperado	1,4	5,9	4,5	2,2	14,0
		% del total	0,3%	0,8%	1,1%	1,6%	3,7%
Total	Recuento	38	158	120	60	376	
	Recuento esperado	38,0	158,0	120,0	60,0	376,0	
	% del total	10,1%	42,0%	31,9%	16,0%	100,0%	

Figura 33
Cruce P3-P5



Análisis e interpretación

Se puede interpretar que de los 92 alumnos que nunca han recibido discusiones de índole financiero en clases, solo 15 jóvenes siempre practican el hábito de ahorrar, y la gran mayoría 51 jóvenes de manera ocasional o nunca, además de los 80 alumnos que siempre o frecuentemente han escuchado en clases problemas financieros 8 de ellos nunca ahorran, evidenciándose la importancia de inculcar en los alumnos la educación financiera a través de materias en sus mallas curriculares.

Tabla 30
P3 y P5 Chi- cuadrado

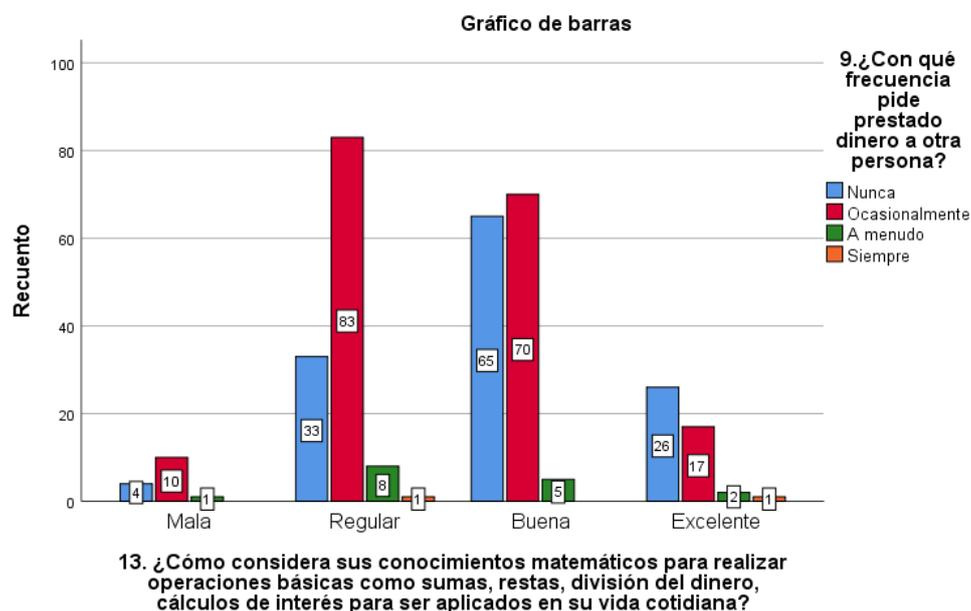
Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	19,413 ^a	9	,022
Razón de verosimilitud	16,771	9	,052
Asociación lineal por lineal	2,691	1	,101
N de casos válidos	376		
a. 3 casill@s (18,8%) han esperado un r m que 5. El recuento mínimo esperado es 1,41.			

Con los resultados obtenidos $X^2=19,413$, $gl=9$ y $p=0,022$ se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula por lo cual la educación financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito.

Tabla 31
CruceP13-9

			9. ¿Con qué frecuencia pide prestado dinero a otra persona?				Total
			Nunca	Ocasionalmente	A menudo	Siempre	
13. ¿Cómo considera sus conocimientos matemáticos para realizar operaciones básicas como sumas, restas, división del dinero, cálculos de interés para ser aplicados en su vida cotidiana?	Mala	Recuento	4	10	1	0	15
		Recuento esperado	5,9	8,3	,7	,1	15,0
		% del total	1,2%	3,1%	0,3%	0,0%	4,6%
	Regular	Recuento	33	83	8	1	125
		Recuento esperado	49,1	69,0	6,1	,8	125,0
		% del total	10,1%	25,5%	2,5%	0,3%	38,3%
	Buena	Recuento	65	70	5	0	140
		Recuento esperado	55,0	77,3	6,9	,9	140,0
		% del total	19,9%	21,5%	1,5%	0,0%	42,9%
	Excelente	Recuento	26	17	2	1	46
		Recuento esperado	18,1	25,4	2,3	,3	46,0
		% del total	8,0%	5,2%	0,6%	0,3%	14,1%
Total	Recuento	128	180	16	2	326	
	Recuento esperado	128,0	180,0	16,0	2,0	326,0	
	% del total	39,3%	55,2%	4,9%	0,6%	100,0%	

Figura 34
CruceP13-P9



Análisis e interpretación

Se puede aclarar mediante el gráfico que de las 46 personas que poseen excelente su conocimiento matemático para operaciones básicas, 26 jóvenes nunca piden prestado dinero, además de los 125 alumnos que tienen un conocimiento regular en conocimientos matemáticos 83 jóvenes piden prestado su dinero, se ve la influencia de los conocimientos matemáticos en los jóvenes para realizar de manera adecuada un presupuesto con el fin de al final del día no pedir prestado dinero.

Tabla 32
P13 y P9 Chi- cuadrado

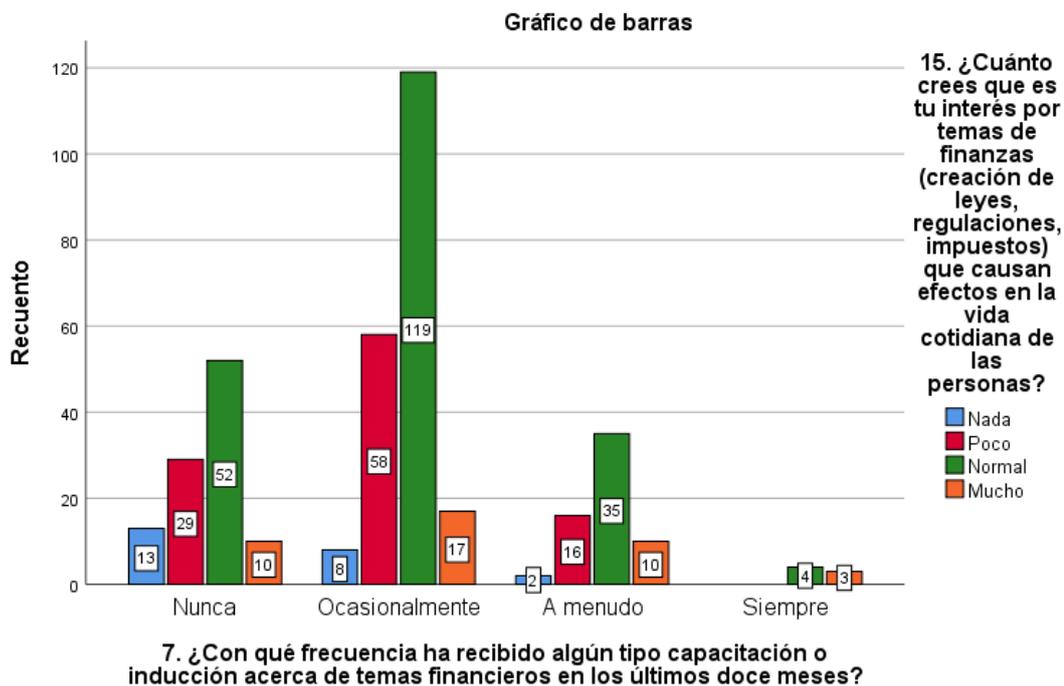
Prueba chi-cuadrado			
	Valor	df	Significaci3n asint3tica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,897 ^a	9	,009
Raz3n de verosimilitud	22,550	9	,007
Asociaci3n lineal por lineal	12,180	1	,000
N de casos v3lidos	326		
a. 6 casillas (37,5%) r m que 5. El recuento m3nimo esperado es ,09.			

Con los resultados obtenidos $X^2=21,897$, $gl=9$ y $p=0,009$ se acepta la hip3tesis alternativa y se rechaza la hip3tesis nula por lo cual la educaci3n financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cant3n Quito.

Tabla 33
Cruce P7-15

			15. ¿Cuánto crees que es tu interés por temas de finanzas (creación de leyes, regulaciones, impuestos) que causan efectos en la vida cotidiana de las personas?				Total
			Nada	Poco	Norma 	Mucho	
7. ¿Con qué frecuencia ha recibido algún tipo de capacitación o inducción acerca de temas financieros en los últimos doce meses?	Nunca	Recuento	13	29	52	10	104
		esperado	6,4	28,5	58,1	11,1	104,0
		% del total	3,5%	7,7%	13,8%	2,7%	27,7%
	Ocasional	Recuento	8	58	119	17	202
		esperado	12,4	55,3	112,8	21,5	202,0
		% del total	2,1%	15,4%	31,6%	4,5%	53,7%
	A menudo	Recuento	2	16	35	10	63
		esperado	3,9	17,3	35,2	6,7	63,0
		% del total	0,5%	4,3%	9,3%	2,7%	16,8%
	Siempre	Recuento	0	0	4	3	7
		esperado	,4	1,9	3,9	,7	7,0
		% del total	0,0%	0,0%	1,1%	0,8%	1,9%
Total	Recuento		23	103	210	40	376
	esperado		23,0	103,0	210,0	40,0	376,0
	% del total		6,1%	27,4%	55,9%	10,6%	100,0%

Figura 35
Cruce P7-15



Análisis e interpretación

Se puede analizar que de los 104 jóvenes nunca han recibido algún tipo de capacitación en temas financieros 81 jóvenes su interés por temas de finanzas que afectan en su vida diaria es poco o normal, se puede observar que de los 7 jóvenes que se capacitan en temas financieros muestran un interés por temas financieros, al igual se denota que de los 202 alumnos que han recibido una inducción financiera de manera ocasional, 119 poseen un interés normal.

Tabla 34
P7 y P15 Chi- cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22,402 ^a	9	,008
Razón de verosimilitud	20,437	9	,015
Asociación lineal por lineal	10,509	1	,001
N de casos válidos	376		

a. 5 casillas (31,3%) han esperado un recuento menor que 5. El rme ,43.

Con los resultados obtenidos $X^2=22,402$, $gl=9$ y $p=0,008$ se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula por lo cual la educación financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito.

Análisis de hipótesis

Mediante los procedimientos de análisis realizado por el SPSS, al aplicar la prueba de chi cuadrado a cada una de las combinaciones de preguntas arrojé los siguientes resultados.

Tabla 35
Resultados de combinación de preguntas

Preguntas	Chi-cuadrado	Grados de libertad	Significación asintótica (bilateral)
P3-P5	19,413	9	0,022
P10-P2	65,709	9	0,000
P13-P9	21,897	9	0,009
P7-P15	22,402	9	0,008

Como los valores de la significación asintótica son menores a 0,05 se acepta la hipótesis alternativa, concluyendo “La educación financiera incide en las finanzas personales de los estudiantes de Bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del Cantón Quito en el año 2021”, denotando que mientras los jóvenes posean una adecuada formación financiera crearán un conjunto de habilidades y aptitudes que les conlleve a llevar de mejor manera sus finanzas personales.

Capítulo V

5. Propuesta

5.1. Antecedentes de la propuesta

En la actualidad gran cantidad de personas a edad adulta poseen conflictos a diario con sus finanzas personales al presentarse deudas, estrés por no cubrir sus gastos, baja condiciones de vida en alimentación, educación, salud y vestimenta. Ocasionadas por una baja cultura financiera y escasa responsabilidad al momento de manejar el dinero. En países del tercer mundo con metas claras que impulsan el avance de la educación financiera, se puede observar una mejor calidad de vida que en países latinoamericanos en vía de desarrollo donde se observan imágenes de pobreza o escases de bienes y servicios indispensables.

Es por esto cada vez más notable la implementación de proyectos y programas de educación financiera desde una temprana edad para que los individuos a través de su crecimiento personal vayan creando un conjunto de hábitos y buenas prácticas financieras, que ha futuro les permita tomar mejores decisiones.

En base a la investigación realizada en los colegios a estudiantes de bachillerato que comprende un límite de edad de 15 a 18 años se concluyó que existe un asociación entre la educación financiera y las finanzas personales, para lo cual hemos establecido realizar un programa de educación financiera que permita reforzar, los conocimientos implantados en las unidades educativas y en los hogares, que les permita inferir las consecuencias de una mala administración del dinero, permitiendo crear un conjunto de valores económicos.

5.2. Objetivos de la propuesta

Objetivo general

Elaborar un programa de educación financiera para los estudiantes de bachillerato del distrito 7 de la zona 9 del cantón Quito con la finalidad de lograr en la juventud un conjunto de habilidades, conocimientos y destrezas financieras que conlleve a un buen manejo de sus finanzas personales para mejorar su bienestar.

Objetivos específicos

- Concientizar en la juventud la importancia de poseer conocimientos financieros para desplegar mejores decisiones en la vida cotidiana.
- Promover la aplicación de buenas prácticas financieras como el ahorro, elaboración de presupuesto, mitigación de riesgos (fraudes o estafas) para un adecuado manejo de sus finanzas personales.
- Desarrollar una capacitación de manera virtual mediante plataformas y páginas web interactivas para una adecuada participación de los jóvenes.

5.3. Fundamentación de la propuesta

El programa de educación financiera se encuentra dirigido a los estudiantes de bachillerato de las unidades educativas del distrito 7 de la zona 9 del cantón Quito.

Para aplicación de la propuesta se establecerá vínculos estratégicos con las unidades educativas o colegios que posean bachillerato que pertenezcan dentro del distrito 7 de la zona 9 del cantón Quito.

Por motivos del Covid – 19 para salvaguardar la salud e integridad de los alumnos se tomará en cuenta las medidas de distanciamiento y bioseguridad por lo cual se realizará la capacitación por medios virtuales mediante la aplicación de herramientas y páginas web.

El programa de capacitación mediante curso MOOC tiene una duración de 12 horas, distribuidos en 3 horas semanales, 45 minutos diarios de lunes a jueves, se ha tomado este tiempo debido a que los estudiantes de colegios su hora de trabajo comprende 40 a 45 minutos, por lo cual con el objetivo para que su formación no sea de manera tediosa y llegar a su interés se ha destinado este tiempo prudencial.

Cada tema implantado dentro del programa ha sido considerado como fundamental para el desarrollo de habilidades y capacidades financieras, los conceptos se han desarrollado de manera clara y concisa con vocabulario adecuado para una eficaz comprensión en los jóvenes, además se presentarán un conjunto de ejemplos que se desarrollan en la vida cotidiana con el manejo del dinero.

5.4. Descripción de la propuesta

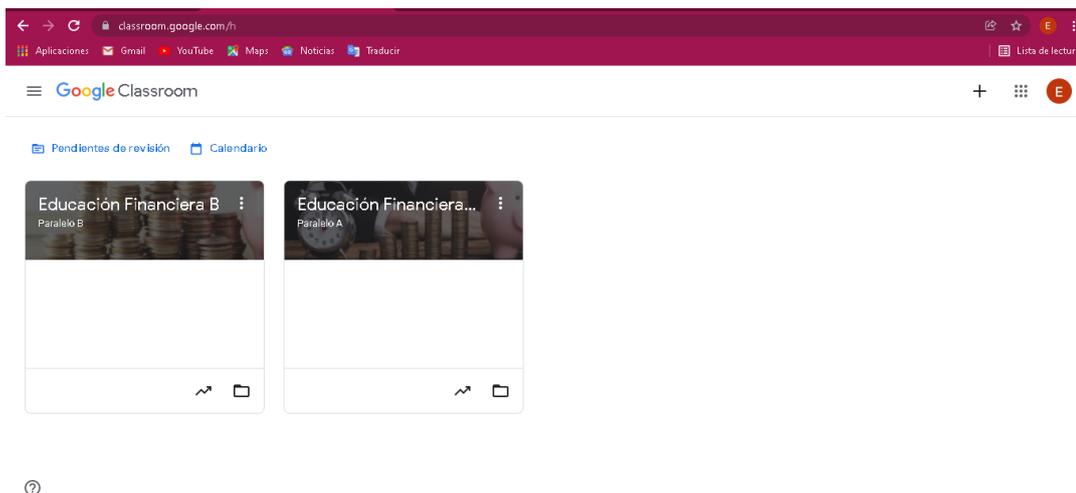
El curso MOOC fue creado a través de la herramienta de google classroom, el que está conformado por 4 módulos que se muestran a continuación, se quiere que los estudiantes revisen de los videos y realicen las actividades correspondientes.

Tabla 36
Programa de educación financiera

Semana	Módulo	Tema	Materiales	Evaluación	Duración
Semana 1	Concepto y	Importancia del	Internet	Taller práctico	45 min
	generalidades	las finanzas	Computadora		diarios
	de finanzas	personales	Plataformas		de lunes a
	personales	Riesgos en el	web		jueves
		manejo del	Videos		2 horas
	dinero				teóricas
					1 hora
					práctica
Semana 2	Planificación	Consumo	Internet	Taller práctico	45 min
	personal	inteligente	Computadora		diarios
		Inteligencia	Plataformas		de lunes a
		emocional	web		jueves
		Definición y	Videos		2 horas
		uso de			teóricas
		presupuesto			1 hora
		personal			práctica
	Elaboración				
	de un				
	presupuesto				
	personal				

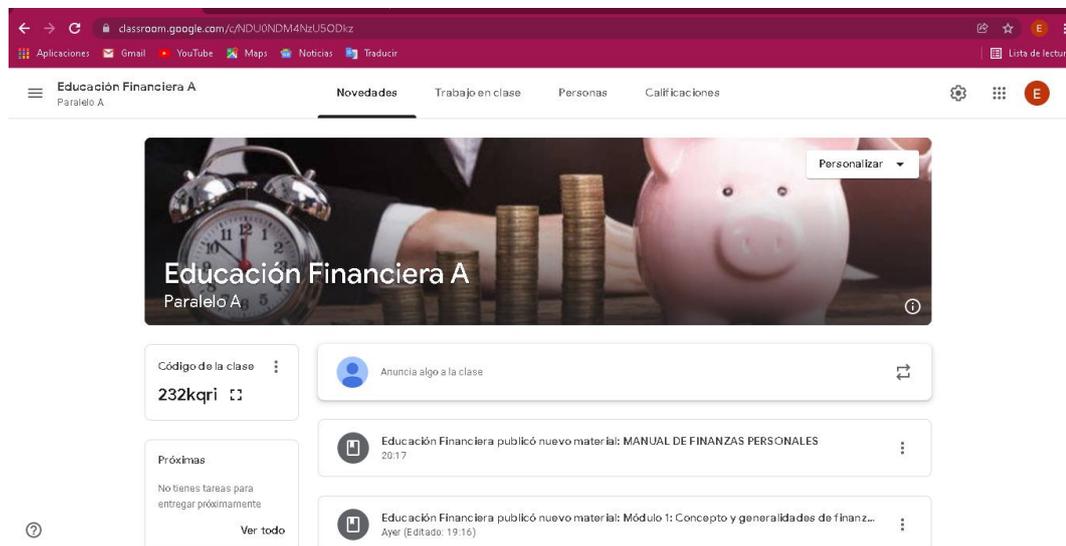
Semana	Módulo	Tema	Materiales	Evaluación	Duración
Semana 3	Ahorro e inversión	Definición de ahorro Diferencia entre ahorrar e invertir Consejos para invertir Pólizas de acumulación	Internet Computadora Plataformas web Videos	Taller práctico	45 min diarios de lunes a jueves 2 horas teóricas 1 hora prácticas
Semana 4	Instrumentos financieros básicos	Crédito Interés Tarjetas de crédito Tarjetas de débito Cajeros automáticos Libreta de ahorro Cuenta online	Internet Computadora Plataformas web Videos	Taller práctico	45 min diarios de lunes a jueves 2 horas teóricas 1 horas práctica
				Total	12 horas

Figura 36
Página principal



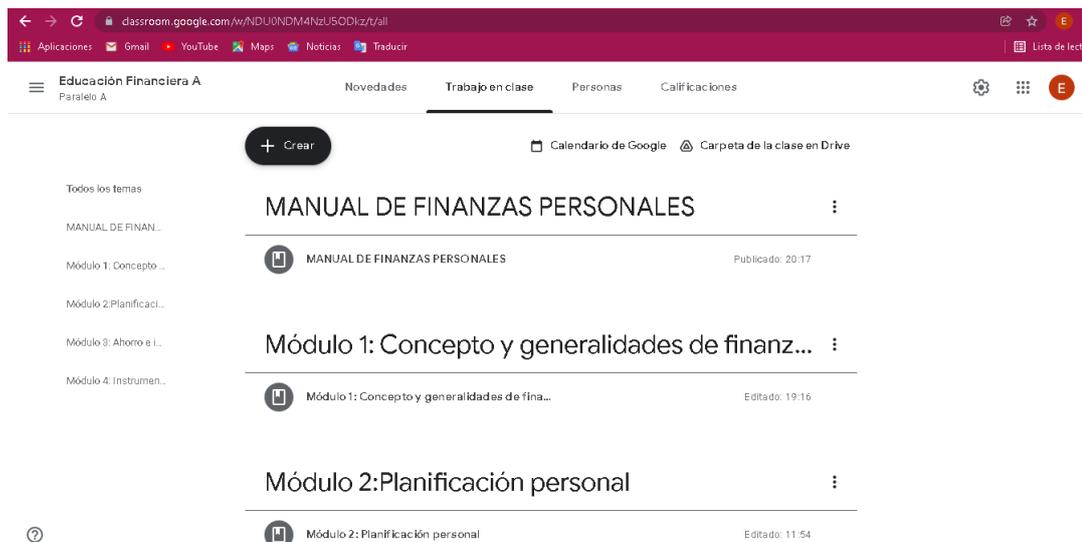
En la figura se visualiza la página de inicio del curso, en el cual se muestran dos paralelos al que podrá acceder los estudiantes correspondientes según el código enviado, al estudiante le aparecerá únicamente su clase, A o B.

Figura 37
Novedades



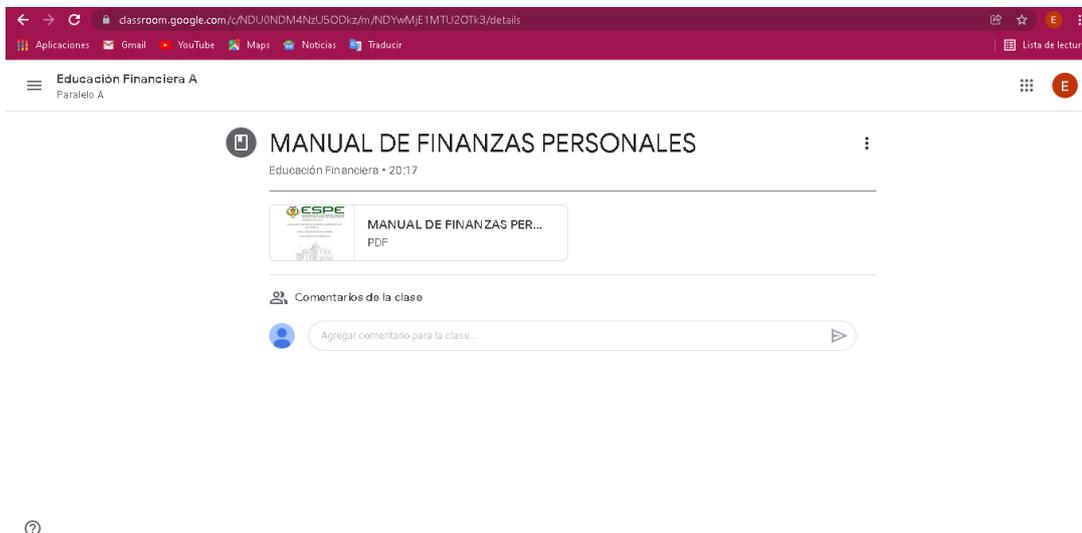
En la figura se muestra en novedades lo publicado por el docente

Figura 38
Trabajo en clase



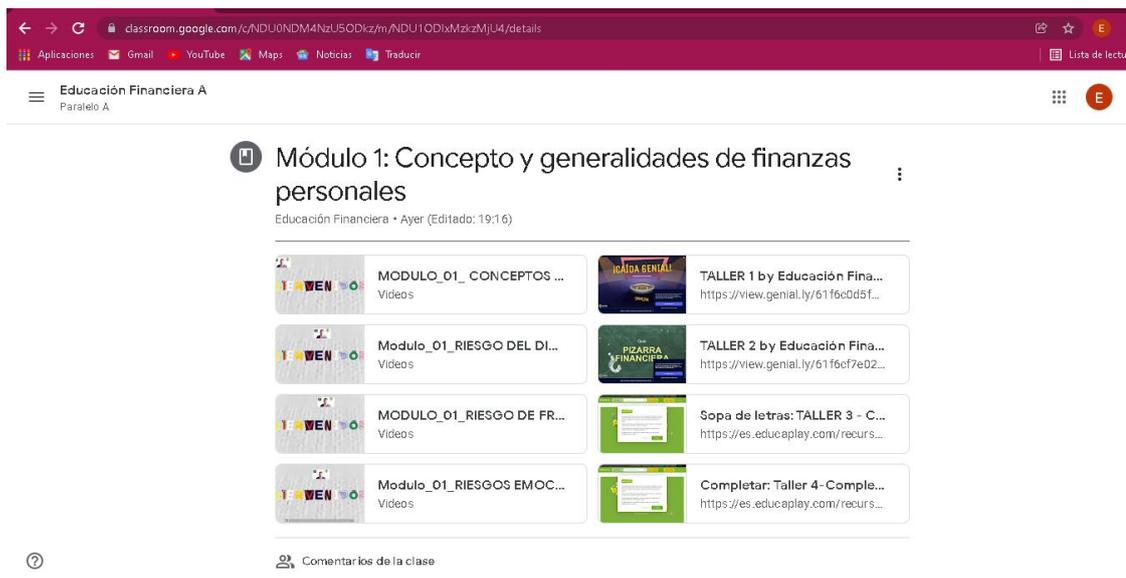
En la figura se muestra el ítem trabajo en clase, dentro del cual se encuentra el material para el curso, clasificado por módulos.

Figura 39
Manual de finanzas personales



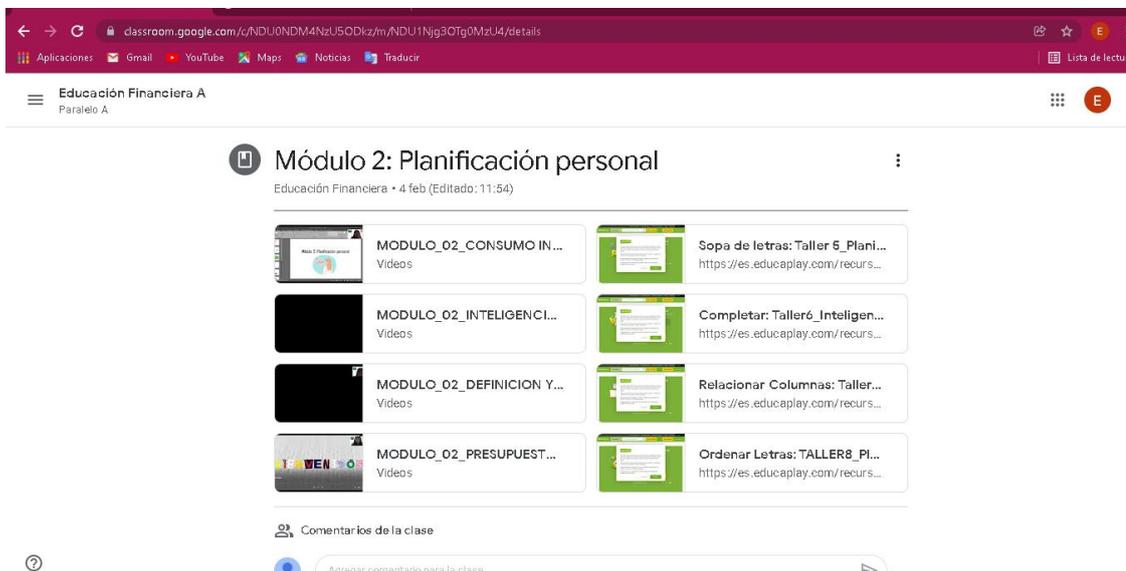
En la figura se muestra el manual realizado para que los estudiantes se puedan guiar y sea un apoyo para la realización de los talleres respectivos.

Figura 40
Módulo 1: Concepto y generalidades de finanzas personales



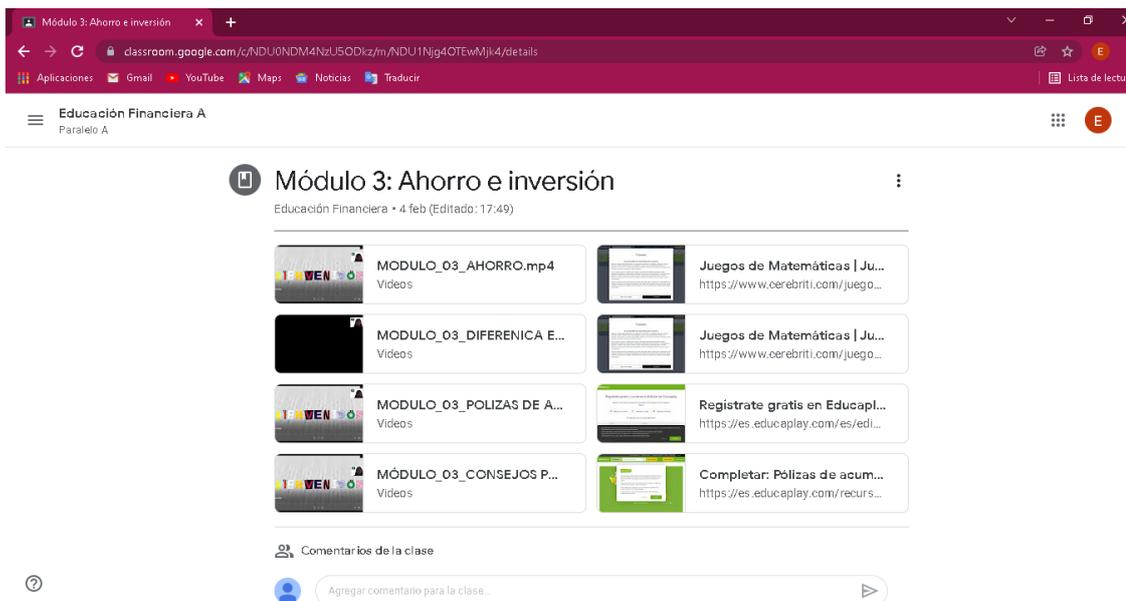
En la figura se muestra el contenido del módulo 1, sus respectivos videos explicativos y el taller al lado derecho de cada uno.

Figura 41
Módulo 2 : Planificación personal



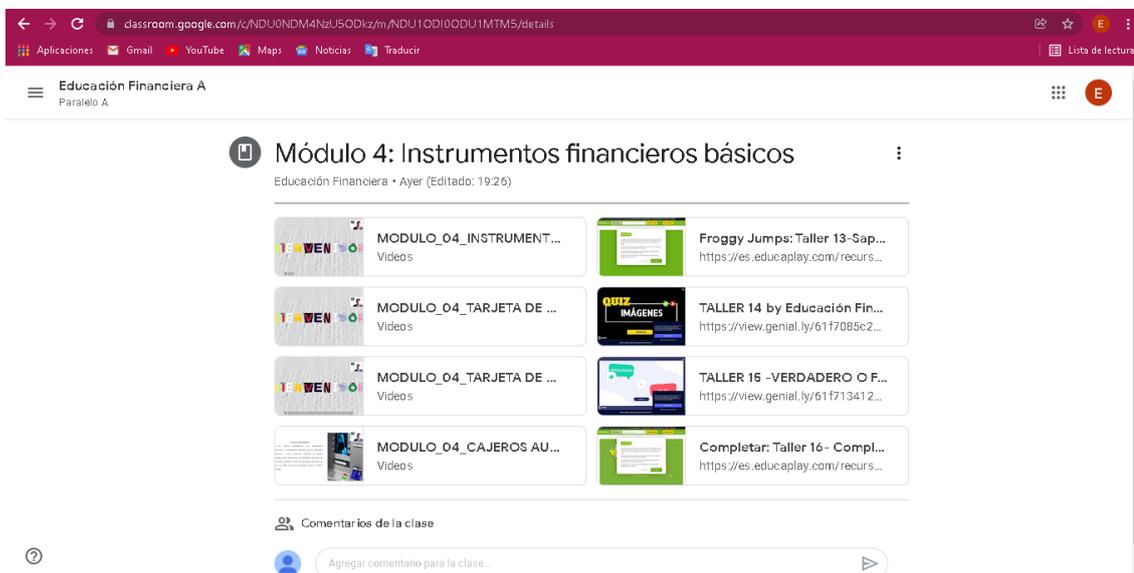
En la figura se muestra el contenido del módulo 2, sus respectivos videos explicativos y el taller al lado derecho de cada uno.

Figura 42
Módulo 3 : Ahorro e inversión



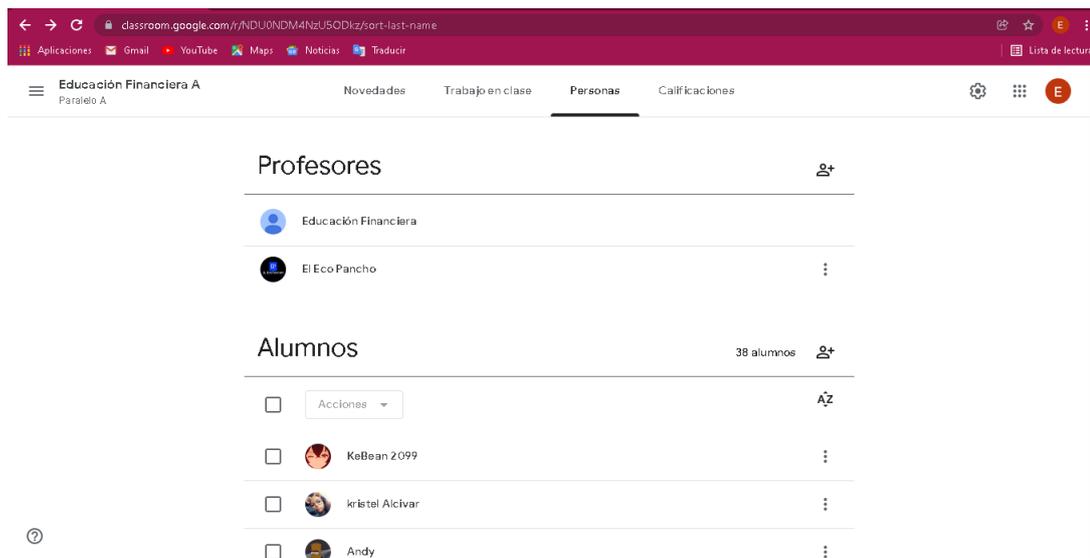
En la figura se muestra el contenido del módulo 3, sus respectivos videos explicativos y el taller al lado derecho de cada uno.

Figura 43
Módulo 4: Instrumentos financieros básicos



En la figura se muestra el contenido del módulo 4, sus respectivos videos explicativos y el taller al lado derecho de cada uno.

Figura 44
Personas



En la figura se muestra las personas o participantes del curso, quienes van a poder acceder al curso MOOC, en este caso se encuentran inscritos 38 estudiantes en el paralelo A, entre los cuales también se encuentra el profesor para que pueda acceder al material y conjuntamente con los alumnos lo vaya revisando y controlando el uso de la plataforma.

Capítulo VI

6. Conclusiones y recomendaciones

Del presente estudio “Análisis de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los estudiantes de Secundaria de la Zona 9 del Cantón Quito en el año 2021 se determinaron las siguientes conclusiones:

- Se estableció que la educación financiera impartida en los hogares y en las instituciones educativas causa influencia en las finanzas personales de los estudiantes, debido a que los alumnos que trataban con mayor frecuencia discusiones o temas de índole financiero demostraron mejores hábitos y conocimientos financieros a comparación a los alumnos que no demostraban importancia necesaria a temas financieros.
- Se determinó que los alumnos han practicado en su mayor parte el hábito del ahorro, estableciendo un solo 10,11 % que nunca lo han realizado, cabe destacar que los fondos de sus ahorros son destinados en la mayoría para hábitos de consumo, entretenimiento y necesidades que apenas el 7,2 % de alumnos dan un paso más destinándolo para alguna actividad de inversión.
- Por otra parte, el 62,8% de los estudiantes de bachillerato nunca y ocasionalmente realizan un presupuesto de su dinero, estableciendo que se genera una escasa administración de sus ingresos y gastos lo que genera que el 60,1 % de estudiantes pidan prestado una cantidad de dinero de forma ocasional o a menudo a personas de su círculo social.
- En cuanto al impulso de actividades o proyectos en el 64,4% han contestado que se realizan, además los jóvenes con 55,3 % indican que poseen conocimientos matemáticos buenos o regulares, de la misma forma en cuanto al conocimiento de ciertos conceptos financieros casi el 90 % contestaron que han escuchado los términos como de libreta de ahorros , educación financiera , tasas de interés debido

a que en las nuevas mallas curriculares ha impulsado el ministerio de educación la catedra de emprendimiento y gestión a todos los niveles de bachillerato, denotando una preocupación por parte del estado en la educación financiera de los jóvenes.

Recomendaciones

- Las instituciones educativas deberían impulsar programas y actividades para impulsar el emprendimiento, destinando una cierta cantidad de su presupuesto al apoyo de pequeñas ideas de negocio, para impulsar valores de inversión en la juventud.
- Además, una educación financiera donde se exponga en clases casos prácticos de la vida real, problemas sociales como fraudes, estafas y riesgos para que permita desarrollar el pensamiento crítico de los jóvenes evidenciando la causalidad y el efecto de las acciones.
- Impulsar por parte de las instituciones educativas conferencias de capacitación financiera dirigidas a los jóvenes y padres, para promover un desarrollo conjunto, que permita crear un conjunto de buenas costumbres financieras que el alumno pueda poner en práctica en diferentes círculos sociales y eventos de la vida.
- Por parte del estado crear puntos estratégicos en los barrios, que brinde capacitación y formación financiera dirigida a los jóvenes, además que los cursos sean certificados para que sumen a su hoja de vida, de esta manera generar por medio del estímulo una adecuada inserción laboral.

Bibliografía

- BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Camusso, J. E. (2019). *Efectos de la educación financiera sobre las decisiones de ahorro: evidencia empírica para Argentina en el contexto de América Latina* (No. 4116). <https://aaep.org.ar/anales/works/works2019/camusso.pdf>
- Calatayud, A. (2007). EL SPSS. https://scholar.google.es/scholar?cluster=5806403607044822770&hl=es&as_sdt=0,5
- Comité Económico y Social Europeo. (2017). *Educación financiera para todos*. Obtenido de <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- Condori-Ojeda, Porfirio (2020). Universo, población y muestra. Curso Taller. <https://www.aacademica.org/cporfirio/18>
- Cordero, J. M., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos económicos de ICE*, (95), 239-257. https://scholar.google.es/scholar?q=%22educaci%C3%B3n+financiera%22++en+america+latina&hl=es&as_sdt=0%2C5&as_ylo=2017&as_yhi=2021#d=gs_cit&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3An1Add0bD4Zoj%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D6%26hl%3Des
- Chiner Esther (2019). La Encuesta. <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/19380/34/Tema%25208Encuestas.pdf&ved=2ahUKEwiVr>

[cXU24HyAhWpQjABHcS2A0YQFjAAeqQIAxAC&usq=AOv](https://www.repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4368512/S1900183.es.pdf)

[Vaw1MKbVh4nJAHzOLdVVdTIRA](https://www.repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4368512/S1900183.es.pdf)

Daen, S. T. (2011). Tipos de investigación científica. *Revista de Actualización Clínica Investiga Boliviana*. http://www.revistasbolivianas.org.bo/pdf/raci/v12/v12_a11.pdf

Estadísticas educativas-Datos Abiertos – Ministerio de Educación Ministerio de Educación. (02 de agosto del 2021). Estadísticas educativas-Datos Abiertos. <https://educacion.gob.ec/datos-abiertos/>

Godoy, M. P., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J., & Sáez, C. (2018). *Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile*. *Interdisciplinaria*, 35(2), 511-525. <https://www.redalyc.org/jatsRepo/180/18058785016/18058785016.pdf>

Gonzalo G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332016000100003

Grajales, T. (2000). Tipos de investigación. *On line*(27/03/2.000). Revisado el, 14. <https://cmapspublic2.ihmc.us/rid=1RM1F0L42-VZ46F4-319H/871.pdf>

Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. J. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1605/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf?sequence=1>

Huchín Flores, L. A., & Damián Simón, J. (2011). *La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales*. <https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/7554/Art%C3%ADculo%201.pdf?sequence=1>

inee. (2020). *La evaluación de la competencia PISA 2018*.

<https://www.educacionyfp.gob.es/dam/jcr:be528cfe-b0e4-4179-850e-225c0db1657a/resumenpisa-2018-pisafinanciera-ccaa.pdf>

León Pinzón, F. A., Rodríguez Bernal, J. F., Rojas Duque, J. C., & Ríos Osorio, E.

(2020). *Redsalud Armenia ESE, investigación correlacional caso de estudio* (Bachelor's thesis, UniversidadEAN).

https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/9797/LeonFabian2019.pdf?sequ_ence=1

Martínez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: Una visión

introdutoria. *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*.

Alcalá de Henares, Madrid, España: Documentos de trabajo.

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38442043/ESTUDIO_UNIVERSIDAD_ALCALA.pdf?14_39278664=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3Dwww_iaes_es_Educacion_Financiera_para_Jovenes.pdf&Expires=1625717528&Signature=dl5YWPUvf0iqLeQn4WsQiA8b0Nr6IPTFdSXyxSrodj~FRO4K~NWNazUkN-u0t5QxXdULLrNImQbavyqG6I9u01qybNAPByFoeeZGjgXNO3xPN2FT5tJTFs31R2SNcBcQbtU9w85uAOus8o5pZ5XXbON~xs~uoCwEt7P9FhPMYH4Eq~Husiwna6v3EhvMvtaosVUPNL4zfP~oLNwnlfihw9fBB689zXt5fWEg_7xGx6eP~fjGezXvCb1mWkD-U1DLei5h9L5vHJD9Ovdrlhj2wSX9-3Ckg42Sxb03o~enViQ5-fSF15v-BL4LSEoRkajMv5HZU~9aPZsorwnbD0qQ_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA

OCDE (2020), *Resultados de PISA 2018 (Volumen IV): ¿Son los estudiantes inteligentes con el dinero?*, PISA, OCDE Publishing, París.

<https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>

Reyes-Ruiz, L., y Carmona Alvarado, F. A. (2020). *La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio.*

<http://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/6630/La%20investigaci%C3%B3n%20documental%20para%20la%20comprensi%C3%B3n%20ontol%C3%B3gica%20del%20objeto%20de%20estudio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Revista Espacios. (2019). *Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador.* <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html>

Rivero, D. (2013). *Metodología de la Investigación.*

<http://www.rdigital.unicv.edu.cv/bitstream/123456789/106/3/Libro%20metodologia%20investigacion%20este.pdf>

Saldaña, J. P. C., y de los Godos, L. A. (2019). Diseños de investigación para tesis de posgrado. *Revista Peruana de Psicología y Trabajo Social*, 7(2), 7176. <http://revistas.uigv.edu.pe/index.php/psicologia/article/view/660/581>

Silvestrini (2008) Fuentes de información:

<https://ponce.inter.edu/cai/manuales/FUENTES-PRIMARIA.pdf>

Superintendencia de Bancos. (2021). *Educación Financiera.* Quito, Pichincha, Ecuador.

https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38

Toledo, M. B., Castillo, S. C., Montecinos, M. V., & Briceño, M. H. (2020). Modelo de gestión educativa para programas en modalidad virtual de aprendizaje. *Revista de ciencias sociales*, 26(2), 286-298.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7500759>

Vasquez E. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 — 25 años de

Lima Metropolitana.

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vera, J. L. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.
https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=La+%28Des%29+educaci%C3%B3n+Financiera+en+J%C3%B3venes+Universitarios+Ecuadorianos%3A+Una+Aproximaci%C3%B3n+Te%C3%B3rica+The+%28Mis%29+Financial+Education+In+Ecuadorian+College&btnG=#d=gs_cit&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3AUfAZm_wknhJ%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D0%26hl%3Des

Vega-Malagón, G., Ávila-Morales, J., Vega-Malagón, A. J., Camacho-Calderón, N., Becerril-Santos, A., y Leo-Amador, G. E. (2014). *Paradigmas en la investigación. Enfoque cuantitativo y cualitativo. European Scientific Journal*, 10(15).<https://core.ac.uk/reader/236413540>

Zapata-Aguilar, A., CABRERA-IGNACIO, E., HERNÁNDEZ-ARCE, J., y MARTÍNEZ-MORALES, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Educación*, 3(9), 1-8.
https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20Administraci%C3%B3n_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf

Anexos