



Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador

SEDE  
ESMERALDAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TESIS DE GRADO:**

EDUCACIÓN FINANCIERA DE JÓVENES BACHILLERES EN  
ESMERALDAS.

Previo a la obtención del título de  
Licenciada en Contabilidad y Auditoría C.P.A

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

FINANZAS

**AUTOR:**

ARBOLEDA OREJUELA JOYCE ORIANA

**ASESOR:**

MGT. CRISTINA CERVANTES

**ESMERALDAS 2020**

## **TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCE-E, previo a la obtención del título de **LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CPA.**

---

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

---

**LECTOR 1**

Mgt. Verónica Aguilar

---

**LECTOR 2**

Mgt. Tahimí Achilie

---

**DIRECTORA DE ESCUELA**

Mgt. Paola Samaniego García

## **AUTORÍA DE TESIS**

Yo, **ARBOLEDA OREJUELA JOYCE ORIANA**, con cédula de identidad N° 0850032913, estudiante la escuela de Contabilidad y Auditoría, expreso que el desarrollo de la presente investigación es totalmente de carácter original, auténtico y personal.

En tal virtud, manifiesto que este estudio efectuado bajo las directrices establecidas por las Normas APA Sexta Edición es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

---

**ARBOLEDA OREJUELA JOYCE ORIANA**

**CI: 0850032913**

## AGRADECIMIENTO

*En primer lugar, gracias a Dios por ser mi protector y guía en todo momento, por todas las oportunidades de estudio que me brindó y darme la fortaleza necesaria para alcanzar mis metas.*

*A mis padres; Revert y Nardy, por ser mi sostén, por cada uno de los sacrificios para que no me falte nada e inculcarme valores para la vida profesional.*

*A mis hermanos y abuelos, quienes siempre han estado presente en mi vida y llenarme de optimismo para mi formación académica.*

*A mi enamorado; por ser mi compañero, brindarme su apoyo y quien con amor sembró en mí la perseverancia.*

*A los docentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, por los conocimientos impartidos y experiencias a lo largo de mi carrera universitaria. A mi asesora de tesis, Mgt. Cristina Cervantes por la paciencia, entrega y dedicación brindada que con esfuerzo contribuyó para un buen trabajo investigativo. A mi directora de escuela, Mgt. Paola Samaniego por su arduo trabajo y buen desempeño.*

*Finalmente, pero no menos importante a mis compañeros y grandes amigos por su positivismo hacia la meta.*

***¡GRACIAS SINCERAMENTE POR CONFÍAR EN MÍ!***

## **DEDICATORIA**

Mi trabajo de investigación se lo dedico con mucho amor:

Principalmente a Dios por llenarme de fortaleza y resiliencia en este largo, pero bonito camino universitario.

A mis padres, por su esfuerzo, amor infinito y por estar presentes en cada paso que doy; por ambos depositar su confianza en mí y ser ese cimiento del cual me sostuve en lo largo de este proceso.

A mis hermanos; Jonathan y Jordan, por lo que representan para mí, por enseñarme a ser persistente en cada obstáculo y alegrarse de mis logros como si fuesen de ellos.

A mis abuelos; Antonio (+) aunque actualmente no está presente físicamente nunca me dejó desfallecer, por siempre orar por mí y prestarme su hombro en momentos difíciles, a mi abuelita Yolanda por su amor verdadero y su entrega diaria.

A cada una de las personas que creyeron todo el tiempo en mí y me brindaron su apoyo incondicionalmente.

*Joyce Oriana Arboleda Orejuela*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN .....	I
AUTORÍA DE TESIS .....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
DEDICATORIA .....	IV
RESUMEN .....	VII
INTRODUCCIÓN.....	9
CAPÍTULO I .....	12
1. MARCO TEÓRICO.....	12
1.1. Bases Teórico – Científicas .....	12
1.1.1. <i>Educación Financiera y Cultura Financiera</i> .....	12
1.1.2. <i>Educación Financiera en Jóvenes</i> .....	14
1.1.3. <i>Productos Financieros</i> .....	15
1.2. Antecedentes .....	17
1.3. Marco Legal .....	20
CAPÍTULO II.....	22
2. MATERIALES Y MÉTODOS .....	22
2.1. Tipo de Estudio.....	22
2.2. Definición Conceptual y Operacionalización de Variables .....	23
2.3. Técnicas e instrumentos.....	24
2.4. Análisis de Datos .....	25
CAPÍTULO III .....	26
3. RESULTADOS .....	26
3.1. Datos del encuestado .....	26
3.2. Conocimientos Financieros .....	28
3.3. Hábitos de ahorro.....	32
3.4. Manejo y planificación del dinero .....	37
CAPÍTULO IV.....	42
4. DISCUSIÓN.....	42
CAPÍTULO V .....	45
5. CONCLUSIONES .....	45
CAPÍTULO VI.....	46
6. RECOMENDACIONES .....	46

<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>47</b>
--------------------------	-----------

### **ÍNDICE DE TABLAS**

<b>Tabla I.....</b>	<b>23</b>
<b>Tabla II.....</b>	<b>25</b>
<b>Tabla III .....</b>	<b>27</b>
<b>Tabla IV.....</b>	<b>39</b>

### **ÍNDICE DE FIGURAS**

<b>Figura 1</b> Género de los estudiantes encuestados .....	<b>26</b>
<b>Figura 2</b> Edad de los estudiantes encuestados.....	<b>27</b>
<b>Figura 3</b> Educación Financiera en jóvenes bachilleres esmeraldeños.....	<b>28</b>
<b>Figura 4</b> Educación Financiera desde temprana edad .....	<b>29</b>
<b>Figura 5</b> Conocimiento y habilidades financieras de los encuestados .....	<b>29</b>
<b>Figura 6</b> Razonamiento lógico de los jóvenes bachilleres.....	<b>30</b>
<b>Figura 7</b> Razonamiento lógico de ecuación contable .....	<b>30</b>
<b>Figura 8</b> Principal función de un banco.....	<b>31</b>
<b>Figura 9</b> Ahorro del dinero otorgado.....	<b>32</b>
<b>Figura 10</b> Dinero prestado .....	<b>32</b>
<b>Figura 11</b> Razones para solicitar un préstamo en el futuro .....	<b>33</b>
<b>Figura 12</b> Búsqueda de información de productos y/o servicios financieros.....	<b>34</b>
<b>Figura 13</b> Si se sacara la lotería.....	<b>35</b>
<b>Figura 14</b> Propósito de ahorrar .....	<b>36</b>
<b>Figura 15</b> Toma de decisiones financieras en el hogar.....	<b>37</b>
<b>Figura 16</b> Presupuesto familiar en el hogar de los encuestados .....	<b>38</b>
<b>Figura 17</b> Representación del dinero .....	<b>38</b>
<b>Figura 18</b> Afirmaciones del manejo y planificación del dinero .....	<b>40</b>
<b>Figura 19</b> Personas preparadas para orientar sobre el manejo del dinero en los encuestados.....	<b>41</b>

### **ÍNDICE DE ANEXOS**

<b>ANEXO 1</b> Instituciones educativas de la ciudad de Esmeraldas.....	<b>53</b>
<b>ANEXO 2</b> Encuesta aplicada a los jóvenes bachilleres del Cantón Esmeraldas .....	<b>54</b>

## **RESUMEN**

La presente investigación tuvo como objetivo analizar las capacidades financieras en jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas. Tuvo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental transeccional con un alcance descriptivo. La técnica empleada a 526 alumnos de las distintas instituciones educativas fue la encuesta. Los resultados obtenidos demostraron que los jóvenes bachilleres tienen un nivel alto de conocimientos financieros, sin embargo, a pesar de tener hábitos de ahorro las utilizan para metas a corto plazo y no tienen aptitudes apropiadas para el manejo y planificación del dinero, puesto que no están interesados en aquello.

**Palabras clave:** educación financiera, capacidades financieras, conocimientos financieros, aptitudes financieras, jóvenes bachilleres.

## **ABSTRACT**

This investigation has the objective to analyze the financial capacity of young bachelors from Esmeraldas province. This research had a quantitative approach, also a transactional nonexperimental design with a descriptive scope. The technique used in 526 students in different educational institution was the survey. The results obtained demonstrated that young bachelors has a high level of financial knowledge, by the way, they in spite of having saving habits they use it in short terms and they do not have appropriated aptitudes for managing and planification of money, because they are not interested to do it.

**Keywords:** Financial education, financial capacities, financial knowledge, financial aptitudes, young bachelors

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera según La Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE, 2012; citado por Bustos, 2015) es el conjunto de aptitudes, habilidades, conocimientos financieros, entre otros determinantes que permiten a las personas la correcta toma de decisiones a nivel financiero en las diferentes etapas de la vida, al igual que la correcta utilización de servicios y productos financieros.

De acuerdo con el organismo internacional del Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF, 2013) detalla que el objetivo principal de la Educación Financiera es fomentar en los niños y jóvenes el conocimiento de las finanzas personales, a fin de que los mismos puedan planificar el futuro siendo personas idóneas que ayuden a la colectividad a evolucionar de forma correcta, por lo cual es importante iniciar de manera temprana en niños y jóvenes con este proceso de tal forma que cuenten con las herramientas necesarias que les permitan tomar decisiones correctas sobre el uso del dinero, contribuyendo a combatir el sobreendeudamiento futuro (Bustos, 2015).

Es por ello, que existen iniciativas y programas como el denominado “Aflatoun International” que es un programa que ha sido aplicado en varios países entre ellos Argentina, Ecuador, Colombia, Chile que busca generar un impacto positivo en niños y jóvenes, siendo el mismo una guía para inculcar en ellos el hábito del ahorro, empoderamiento financiero, gastar el dinero responsablemente e invertir (Cuvi, 2015). Ya que, la falta de educación financiera en niños, jóvenes y adultos ha venido ejerciendo un poder sobre los imaginarios colectivos, en el sentido de considerar que el dinero es algo asequible para todos y que se puede conseguir de forma rápida y sin dificultad (Mogollón, Molano y Mesa, 2018), esto debido a que los jóvenes están teniendo acceso y recibiendo ofertas de servicios financieros cada vez a más temprana edad (Bustos, 2015).

Según Zapata, Cabrera, Hernández, y Martínez, (2016) la aceptación de productos y servicios financieros sin la adecuada información por parte de los individuos ha provocado a nivel mundial que no mejoren su bienestar social, al igual que la poca

capacidad de ahorro y no contribuyen a su país en cuanto al desarrollo económico; afianzando de tal manera una cultura de consumo y malas decisiones financieras.

En Ecuador mediante una encuesta desarrollada por la OCDE se revela que los ciudadanos poseen un alto nivel de conocimiento en cuanto a los productos y servicios financieros, pero no los suelen utilizar constantemente (Mejía, Pallota, Egúzquiza y Palán, 2015) mientras que en la ciudad de Esmeraldas no se ha podido encontrar estudios acordes a la temática, por esta razón, se realizó un levantamiento minucioso de información que ayude con el análisis del nivel de educación financiera de los estudiantes bachilleres esmeraldeños, cuáles son los comportamientos que adoptan y las aptitudes que emplean estos jóvenes en cuanto al dinero.

Por lo anterior indicado, la actual investigación analizó las capacidades financieras en jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas, puesto que, fue de vital importancia demostrar el grado de conocimientos respecto a productos y conceptos financieros, al igual que, identificar el comportamiento que adoptan estos bachilleres en cuanto a los hábitos de ahorro y, finalmente, conocer las aptitudes que emplean los mismos para el manejo del dinero.

Los resultados conseguidos facilitarán a los educativos a estar correctamente informados del nivel de conocimiento que tienen los estudiantes bachilleres en cuanto a educación financiera, de tal manera que implementen programas y proyectos que impulsen a los jóvenes a ser conscientes del valor del dinero y cómo debe ser utilizado de manera correcta, siendo individuos productivos que generen un impacto positivo en la sociedad.

En síntesis, el presente estudio se estructuró en seis capítulos; en el primer capítulo se encuentra el marco teórico que está conformado por bases teórica-científicas, antecedentes de distintas investigaciones y la base legal para el desarrollo de la temática. En el segundo capítulo se halla la metodología, que detalla de forma minuciosa el tipo de estudio, operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos para posteriormente proceder al análisis de datos de las encuestas aplicadas. Luego, en el tercer capítulo se dan a conocer los resultados conseguidos de la investigación, el cuarto capítulo corresponde a la discusión en la cual se comparan los resultados con mayor relevancia

con los antecedentes, posteriormente en los capítulos seis y siete se presentan conclusiones y recomendaciones de la tesis.

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO TEÓRICO

### 1.1. Bases Teórico – Científicas

El presente trabajo de investigación se sustenta bajo bases teóricas-científicas que se indican a continuación:

#### *1.1.1. Educación Financiera y Cultura Financiera*

En la actualidad, las personas especialmente los jóvenes no poseen conocimientos claros en cuanto a finanzas personales (Elan 2011; citado por Raccanello & Herrera, 2014), puesto que los mismos no saben perfectamente en qué invertir, gastar o ahorrar; tal motivo conlleva a tomar decisiones erróneas en el manejo del dinero. Conceptualmente, ese cúmulo de conocimientos y capacidad de toma de decisiones son conocidos como cultura y/o educación financiera.

Es por ello que varios autores definen a la cultura financiera como la capacidad de tomar decisiones respecto al dinero y resolver cualquier situación que se presente en cuanto a las dificultades financieras, las mismas que se presentan cotidianamente (Vitt, Anderson, Kent, Lyter, Siegenthaler, y Ward 2000; citados por Zapata, Cabrera, Hernández, y Martínez, 2016); mientras que, desde el punto de vista de otro autor señala que la cultura financiera consiste en el conocimiento de conceptos básicos con relación a las finanzas, tal idea conlleva al uso apropiado de los productos y servicios que brinda el sistema financiero (Arrunátegui, 2012; citado por Castro, 2014).

Por otro lado, se puntualiza que el conocimiento, actitudes y habilidades que adoptan las personas para la correcta administración del dinero, se conoce como educación financiera (Asociación de Bancos del Perú – ASBANC 2011; citado por Castro, 2014). De igual modo, Arnal (2009) considera que la educación financiera (EF) es un proceso de enseñanza en el cual se desarrollan un sin número de habilidades fundamentales para una acertada toma de decisiones y que las mismas ayuden a mejorar el nivel de bienestar tanto personal como familiar y en la nación. Por ello, Bustos (2016) recalca que la educación

financiera no solo son operaciones básicas relacionadas a la matemática, sino que involucra a las aptitudes, competencias y comportamientos que desarrollan los sujetos, por lo cual es necesario incorporar en los procesos educativos de los niños y jóvenes conocimientos básicos financieros.

De modo que, con lo manifestado en los párrafos anteriores, se puede decir que la educación financiera es un instrumento que impulsa al aprendizaje de términos financieros, y el adecuado uso sobre los productos y servicios que ofrece el sistema financiero para poderlos usar de forma correcta y tomar decisiones financieras que permitan mejorar en los individuos la administración de sus recursos. Se debe mencionar también que poseer una adecuada EF produce un impacto positivo ya sea personalmente (ayuda a que los sujetos cuiden su capital), como familiar (induce a una mejor administración de los recursos de los hogares), y finalmente en el país (produce mayor desarrollo generando personas rigurosas que impulsan la competitividad de las distintas instituciones financieras).

Finalmente, cabe señalar que tanto la cultura financiera como la educación financiera tienen relación entre sí, debido a que la cultura financiera radica en poseer hábitos y comportamientos financieros convenientes, a la vez que la educación financiera consiste en la comprensión del correcto uso y conocimiento de productos y servicios que ofrece el sistema financiero, de tal manera que los usuarios puedan elegir los adecuados y efectivos acorde a sus necesidades o como lo definen Ortega, Pino, Merino y Ledrado (2009) que la educación financiera (EF) es una enseñanza en la cual los individuos puedan administrar el dinero de forma apropiada, proyectarse a el futuro, escoger y usar productos y servicios financieros acorde a lo que necesitan y tomar decisiones financieras oportunas en la vida cotidiana.

### ***1.1.2. Educación Financiera en Jóvenes***

La educación financiera actualmente está presente en las personas desde temprana edad, estos sin tener un conocimiento previo de los conceptos básicos en cuanto a finanzas personales que conlleva a tomar decisiones incorrectas. A nivel mundial surge la siguiente interrogante: ***¿Por qué es importante que los jóvenes tengan claro en qué ahorrar, invertir o gastar el dinero?***

Según El Ministerio de Educación Nacional de Colombia (2013) la educación financiera tiene como objetivo desarrollar en adolescentes habilidades, conocimientos y aptitudes desde temprana para que ellos sean capaces de tomar buenas decisiones en cuanto al dinero que posean en su vida cotidiana; de tal manera que se motive a la correcta utilización y manejo del mismo. Por otra parte, los centros educativos deben de brindar herramientas necesarias que ayuden a los jóvenes a tener una visión de su futuro los cuales deberán de aprender a administrar sus recursos y ser responsables conociendo opciones que fomenten su progreso.

Desde el punto de vista de Atuesta (2017) es más factible dar a conocer a los jóvenes desde edad prematura (niños/as) temas relacionados con las finanzas porque promueve a que tomen conciencia en cuanto al hábito del ahorro, el empleo del dinero, sus gastos que estos requieran y así tener claro los beneficios que conlleva el tener correctos hábitos. Es decir, que debido a lo antes mencionado ellos podrán tener un buen futuro financiero, efectuarán inversiones con la finalidad de que su patrimonio incremente y que tengan prioridades diferenciando correctamente las necesidades de unos simples gustos.

Por otro lado, Domínguez (2013) menciona que es importante que los jóvenes tengan conocimiento de educación financiera porque son los que se convertirán en usuarios de las instituciones financieras. Estos conocimientos van a influenciar positivamente en el futuro en cuanto a lo personal. Actualmente, hay que tener en cuenta que la EF debe ser agregada en los programas curriculares lo antes posible.

Es necesario resaltar de acuerdo con lo que indica Mogollón, Molano y Mesa (2018) que la educación financiera parte de la intervención no solo de los niños y jóvenes sino también de los catedráticos, los progenitores y las personas que forman parte de la etapa de formación académica. Al momento de integrar a la educación financiera en los planes de estudio estos ayudarán a que los conocimientos que se impartan sean de acuerdo a la edad, necesidades y los beneficios que los alumnos anhelan conseguir en un futuro. Adicionalmente, que esta se adjunte de modo interesante, creativo y que sea comprensible para los mismos; haciendo uso de contenidos que se observan en la vida diaria.

De ello resulta necesario hacer énfasis que la implementación de programas o proyectos curriculares ayudarán a los jóvenes a adoptar una cultura financiera para administrar correctamente sus recursos. Sin embargo, hay que tener en cuenta que hoy en día la tecnología avanza, por lo tanto, los productos y servicios que brinda el sistema financiero también, por consiguiente, los adolescentes deben estar debidamente informados para de esta manera puedan tomar decisiones acertadas con base a lo que requieran.

### ***1.1.3. Productos Financieros***

Diversos estudios realizados demuestran que los servicios y productos financieros son elementos importantes para mejorar la calidad de vida de las personas (Cueva, 2012). Teniendo en cuenta que contar con un producto financiero básico como lo es la cuenta de ahorros facilita a los usuarios realizar diversos trámites transferenciales, al igual que otorga seguridad al dinero y los ayuda a adoptar la cultura del ahorro.

La Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios (AJE Confederación, 2008) define al producto financiero como los servicios que ofrecen las instituciones financieras a los individuos, con el fin de cubrir sus necesidades o de que los mismos inviertan su capital para generar ganancias, y que ahorren su dinero en ellas. No obstante, las personas no están libres de riesgos porque el poco conocimiento de cultura financiera, la falta de educación financiera y no estar correctamente informados de lo que ofrece el sistema financiero podría generar un sobre endeudamiento y desfavorecer a los usuarios.

Por lo tanto, los productos financieros se clasifican con diferentes criterios. El más común según Igual (2008) es en función de su ubicación de acuerdo al balance general de las instituciones financieras: productos de pasivo que son los depósitos, libretas de ahorro, imposiciones a plazo fijo, entre otros los cuales representan una obligación para la entidad; productos de activo que son los préstamos, créditos, leasing, etc que generan ganancias a través de los intereses o comisiones que deben de cancelar los clientes; productos de inversión fuera de balance es el dinero que se obtienen por fondos de inversión, garantías, seguros que no forman parte de la actividad principal; finalmente, los servicios bancarios como las tarjetas de crédito, transferencias bancarias, tarjetas de débito, banca por internet, entre otros que consisten en la prestación de los diferentes servicios que poseen las entidades para sus usuarios.

Por otro lado, para La Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios (AJE Confederación, 2008) los principales productos financieros en el mercado son: el préstamo en el cual una entidad financiera ofrece al cliente una cantidad de dinero para que el mismo lo devuelva en un plazo establecido y con interés; el crédito es el dinero que se le dispone al cliente que podrá utilizarlo parcial o totalmente y por lo general es un año; el microcrédito es un producto predestinado para personas que por su situación laboral no tienen respaldo de avales o garantías y el dinero obtenido suele ser destinado para crear microempresas. De acuerdo con lo antes mencionado se puede sostener que los productos financieros desempeñan un rol muy importante en la actualidad porque al momento de tener conocimiento de cada uno de ellos los jóvenes optan por elegir el que mejor se adapte a sus necesidades creando oportunidades que favorezcan a su crecimiento personal.

Desde otra perspectiva, Domínguez (2013) señala que es sustancial tener en cuenta los productos de ahorro el cual tiene 4 variables importantes: rentabilidad es lo que la persona espera lograr con el dinero invertido, plazo es el tiempo en el cual se realiza la inversión, riesgo hace referencia a la posibilidad que la entidad financiera disponga o no de solvencia para cumplir con lo pactado y liquidez que se relaciona con el dinero en efectivo que se disponga en un tiempo establecido. Hay que resaltar que al momento de ahorrar genera tranquilidad y equilibrio en un futuro, por lo tanto, las personas que lo realizan como hábito tienen las posibilidades de enfrentar situaciones inesperadas.

Lo que significa que las personas que asisten a las instituciones financieras en busca de un producto financiero deben anticipadamente examinar las necesidades que posea, tener conocimiento sobre su máxima capacidad de pago y endeudamiento. Partiendo de aquello, será más factible determinar el tipo de producto que requiera su necesidad y que les contribuyan a los mejores resultados.

## **1.2. Antecedentes**

Cabe señalar que se han considerado estudios relacionados en cuanto a la educación financiera de distintos países como se indican a continuación:

En Perú, Tinoco (2018) realizó una investigación en el cual se buscaba conocer sobre la formación, información y habilidades financieras en 180 estudiantes universitarios encuestados del departamento de Junín. Este estudio utilizó el diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal en el cual se aplicó un cuestionario de educación financiera. Se concluyó que los estudiantes en su mayoría tienen conocimientos empíricos sobre la educación financiera, debido a que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad propia, el 52,20% de ellos dependen de sus padres, y además el 35,71% manifestó que cree que la educación financiera sirve para hacer cuentas.

En la institución financiera Banco de Crédito del Perú, se desarrolló una investigación por Castro (2014) con la finalidad de dar a conocer el nivel de cultura financiera en la utilización de tarjetas de crédito por parte de los usuarios. Es de tipo descriptiva y se ejecutó a 298 individuos mediante la aplicación de encuestas, las cuales dieron como resultado que los beneficiarios tienen un nivel básico de conocimiento en cuanto a cultura y educación financiera, lo que conlleva al incorrecto uso de la tarjeta de crédito que forma parte de los productos del sistema financiero.

En Colombia, de acuerdo con un estudio realizado por García (2012) en el cual se empleó la metodología del pareamiento por puntaje de propensión para estimar el impacto de un programa de educación económica y financiera a 1518 alumnos de colegio sobre los conocimientos, actitudes, habilidades, los resultados indicaron que el programa aumenta el nivel de conocimientos de (EFF) pero no sus habilidades para poner en práctica lo

aprendido. También, se halló que las actitudes y capacidades de los estudiantes son favorables independientemente de la participación del programa.

Adicionalmente, en otra investigación realizada en Colombia en la Universidad Esumer por Duque, González y Ramírez (2016) con el objetivo de conocer las capacidades financieras y de este modo diseñar e implementar una estrategia de intervención pedagógica que ayuden al fortalecimiento de las habilidades sociales y personales, y con el conocimiento de productos y servicios financieros. La técnica utilizada fue la recolección de datos, teniendo como instrumento una encuesta con preguntas abiertas y cerradas aplicada a 550 alumnos de la carrera de Mercado, Finanzas y Negocios Internacionales. De modo que se concluye de acuerdo con los resultados obtenidos que el 40% de los estudiantes indica que poseer el correcto conocimiento de educación financiera sirve para una acertada toma de decisiones sobre todo en el campo de inversión.

Algo semejante ocurrió con un programa virtual diseñado por Barrera y Rodríguez (2017) en Colombia, dirigido a alumnos de educación básica y secundaria para la formación financiera, con la finalidad de determinar las competencias y conocimientos financieros. Además, su enfoque de la metodología de carácter cuantitativo descriptivo. Se aplicó a 138 escolares (estudiantes) mediante pruebas de diagnósticos dando como resultado que un 74% de ellos saben establecer correctamente prioridades, y, por otro lado, 33% de los alumnos no tienen claro el significado de presupuesto y mucho menos encargarse de uno. Luego de estos resultados se dio a conocer de forma digital la plataforma interactiva, pudiendo aplicar una prueba piloto a 30 estudiantes del establecimiento mismo, en el cual se revela que el 63% tiene conocimiento acerca del ahorro y sus beneficios, y así mejorar los indicadores de acuerdo a las competencias financieras.

En México, un proyecto de investigación realizado por el Banco Nacional de México (2014) a 3200 jóvenes con el fin de averiguar la administración del dinero y el uso de los productos y servicios del sistema financiero. Se lo desarrolló mediante el método cuantitativo y se consiguió la respectiva información por las entrevistas aplicadas a cada uno de ellos dando como resultado que el 54% de los jóvenes mexicanos no registran el manejo de su dinero, la mayoría no poseen cuentas de ahorro en entidades financieras debido a que un 35% no le alcanza para ahorrar. Por otra parte, el 41% de la juventud define a la educación financiera como la correcta distribución del dinero.

Huchín y Simón (2011) elaboraron un trabajo para conocer el nivel de educación financiera de 169 alumnos de 3 escuelas de México. La investigación fue transversal, descriptiva y exploratoria, se utilizó el estudio de casos. Se la realizó aplicando un cuestionario de 35 preguntas en dos escuelas rurales y una urbana, en las cuales los resultados demostraron que los niños/as cuenta con un nivel de conocimiento aceptable en cuanto a educación financiera.

En Bolivia, un estudio realizado por Garay (2016) con el propósito evaluar el conocimiento y actitud referente a las finanzas, y dimensiones culturales. Se buscó desarrollar una metodología de cálculo del índice de alfabetismo financiero mediante una encuesta de escalas de 10 puntos de Likert aplicada a 795 habitantes obteniendo como resultados que en su mayoría las personas no tienen claro los conceptos referentes a finanzas, por lo tanto, en el rango de calificación su nivel alfabetismo es relativamente bajo.

Por otra parte, un trabajo realizado en la Universidad Católica Boliviana “San Pablo” UCB por Gutiérrez y Delgadillo (2018) para conocer en los jóvenes que ingresaron a la universidad recientemente el nivel de educación financiera. Esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo de tal manera que se aplicaron encuestas a 400 estudiantes en los cuales el 73,3% de ellos considera que los conocimientos respecto a finanzas son necesarios, en cuanto a las habilidades financieras el 71% de los alumnos aseguran que poseer de aquellas genera una buena calidad de vida, brindan seguridad y sobre todo bienestar. Un 55,8% de los jóvenes bolivianos señalan que son clientes de instituciones financieras.

En Ecuador, de acuerdo con la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos realizado por Mejía, Pallota, Egúsqiza y Palán (2015) por medio de la CAF se dio a conocer los aspectos de conductas frente al dinero, conocimientos referidos a productos financieros, entre otros. Se llevaron a cabo 1200 encuestas a la población mayor de 18 años, dando como resultado que los ecuatorianos conocen los productos que ofrece el sistema financiero y el más popular y utilizado con un 92% es la cuenta de ahorros, un 74% tiene actitudes responsables en cuanto al dinero y finalmente un 87% entiende a cabalidad el riesgo que conlleva una inversión financiera.

Así mismo, una investigación realizada por Aguilar y Ortiz (2013) en la cual se buscó diseñar un programa de cultura y educación financiera para los jóvenes universitarios de Banca y Finanzas de acuerdo a su nivel de conocimiento, se aplicaron 136 encuestas para recolectar información, de tal manera que se pudieran determinar varios aspectos como planificación, control, conocimiento financiero. Obteniendo como resultados que el 47% de los alumnos tienen un nivel de endeudamiento bajo porque aún dependen de sus familiares, en cuanto a planificación financiera el 58% son los que de acuerdo con sus hábitos realizan un presupuesto. Posteriormente, el 89% de los estudiantes tienen cuentas de ahorro siendo así usuarios de las diferentes instituciones que ofrece el sistema financiero.

Finalmente, un estudio elaborado por Arroyo (2019) con el fin de analizar las capacidades financieras de los jóvenes universitarios de la ciudad de Esmeraldas, se realizó una investigación de tipo cuanti-cualitativo, aplicando la técnica de encuestas a 371 alumnos de las distintas universidades. Dando como resultado el escaso conocimiento financiero que tienen los estudiantes que influyen en sus actitudes y comportamientos financieros.

### **1.3. Marco Legal**

Cabe recalcar que Ecuador no tiene una ley especialmente para la educación financiera, sin embargo, existen bases legales las cuales contienen normas que tienen relación con ella. Por tal motivo, la presente investigación da a conocer lo que indica la Constitución de la República del Ecuador, el Código de la Niñez y Adolescencia, el Libro I de Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero, y el Código Orgánico Monetario y Financiero.

En primer lugar, la Constitución de la República del Ecuador (2008) en los artículos 26 y 27 señala que los individuos tienen derecho a la educación y el Estado tiene como obligación brindárselas, se hará responsable de promover el desarrollo en cuanto a capacidades y competencias de las personas, que permitan que estas tengan ideas y las produzcan para mejorar las condiciones tanto personal como social.

En el art. 37 del Código de la Niñez y Adolescencia (2003) indica que los niños/as y jóvenes tienen derecho a una buena educación, la cual los regímenes educativos deben de respetar culturas, religiones, ideologías; ellos deben gozar de un ambiente adecuado para el correcto aprendizaje y que la educación sea de calidad y equidad. Así mismo en el art. 38 menciona que los programas educativos tienen como objetivo desarrollar la capacidad máxima de aprendizaje y los compartimientos de los niños/as y jóvenes para promover la participación activa de los mismos teniendo pensamientos críticos e independientes.

Por otra parte, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) en los artículos 3 y 14 determina proteger los derechos de los clientes de los servicios financieros, de valores y seguros al igual que impulsar que los jóvenes, individuos con discapacidad, entre otras personas se incorporen y tengan facilidad de crédito en las distintas entidades.

En el Libro I de Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero, en el Título XIV que se refiere al Código de Transparencia y Derechos del Usuario, se relaciona con el Capítulo IV de los Programas de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros manifiesta en el artículo 4 que los programas de educación financiera tendrán como objetivo promover el desarrollo para la correcta toma de decisiones en cuanto a lo que ofrece el sistema financiero, brindar conocimientos de todos los aspectos que tienen los productos y servicios financieros a las personas.

Por último, en el artículo 11 del libro el cual hace referencia a que los programas de educación tendrán un material de enseñanza el cual deberá desarrollarse en función de las diferentes características, el nivel educativo, las actividades que realizan, segmentación por edad, entre otros.

## **CAPÍTULO II**

### **2. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **2.1. Tipo de Estudio**

Este trabajo de investigación se ejecutó en el periodo 2020 en el cantón Esmeraldas con el propósito de analizar las capacidades financieras en jóvenes bachilleres esmeraldeños, en el cual se empleó un enfoque cuantitativo que según Hernández, Fernández y Baptista (2014), es aquel que permite recopilar y analizar información estadística necesaria para el estudio correspondiente. Por lo tanto, el presente estudio se realizó con base a datos estadísticos y numéricos para dar a conocer el grado de conocimientos financieros de los mismos.

Adicionalmente, esta investigación según Hernández, Fernández y Baptista (2014) es de diseño no experimental transeccional, con un alcance descriptivo porque pretendía recoger información de las variables debido a que dio a conocer una situación actual existente relacionada al comportamiento y aptitudes que adoptan los jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas en cuanto al ahorro y manejo del dinero, los conocimientos financieros que tengan ellos respecto a productos y conceptos financieros.

## 2.2. Definición Conceptual y Operacionalización de Variables

En la Tabla I que se presenta a continuación se expresan la variable con su respectiva dimensión de esta investigación.

Tabla I

### Operacionalización de las Variables

OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	PREGUNTAS
Demostrar el grado de conocimientos financieros de los jóvenes bachilleres esmeraldeños, respecto a productos y conceptos financieros.	Capacidades financieras de los jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas.	Conocimientos financieros	Nº de bachilleres que conocen sobre productos financieros.	ENCUESTA	¿Conoce y/o usa los productos financieros como cuentas de ahorro, corriente?
Nº de bachilleres que conocen sobre conceptos financieros.					
Identificar el comportamiento que adoptan los bachilleres en cuanto a los hábitos de ahorro.		Comportamiento que adoptan en cuanto a los hábitos de ahorro.	Nº de bachilleres que controlan sus ingresos y gastos.	ENCUESTA	¿Realiza un control de sus ingresos y gastos?
Conocer las aptitudes que emplean los estudiantes bachilleres para el manejo del dinero.	Aptitudes para el manejo del dinero.	Nº de bachilleres que ahorran.	ENCUESTA		

**Fuente:** Elaboración propia.

### **2.3. Técnicas e instrumentos**

El presente trabajo de investigación se lo realizó mediante la técnica de encuesta a través de un cuestionario a estudiantes bachilleres del último grado de formación secundaria del cantón Esmeraldas, los cuales comprenden una población total de 3745, con la finalidad de obtener información respecto al conocimiento, aptitudes y compartimientos que ellos tienen referente a temas financieros, los datos fueron proporcionados por el Ministerio de Educación por medio de su página web.

Por lo tanto, se aplicó un instrumento (anexo 2) estructurado con 22 preguntas de opciones múltiples, divididas en 4 secciones: en la primera sección se da a conocer los datos del encuestado, la segunda sección conformada por 6 preguntas que guardan relación con los conocimientos financieros de los bachilleres, luego la tercera sección estructurada por 7 preguntas que tienen que ver con los hábitos de ahorro y, por último, la sección número cuatro que se relaciona con el manejo y planificación del dinero de los jóvenes.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) se refieren a población como un conjunto de individuos que concuerdan con una serie de especificaciones en común que se utilizarán como objeto de estudio, y la muestra es un subconjunto de la población mencionada anteriormente.

La población objeto de estudio fueron los estudiantes que para el año lectivo 2020-2021 están en tercer año de bachillerato de los colegios del área urbana del cantón Esmeraldas, como se observa en la tabla II, en vista de que la población es muy extensa, se procedió a realizar una fórmula de muestreo la cual arrojó como resultado 349 bachilleres y de esta manera obtener una información más concreta.

*Tabla II*

*Estudiantes Matriculados en instituciones educativas*

<b>Población</b>	<b>N° estudiantes</b>	<b>Nivel</b>
Estudiantes del Cantón Esmeraldas	3745	Estudiantes de segundo de bachillerato
<b>TOTAL</b>	<b>3745</b>	

**Fuente:** Registros Administrativos AMIE (2018-2019).

**Autor:** Ministerio de Educación.

Es importante que destacar que hubo acceso a realizar esta encuesta a 177 estudiantes más de la muestra asignada, obteniendo un total de 526 bachilleres de las distintas instituciones del cantón Esmeraldas, con un rango de edad entre los 16 y 19 años, independientemente de la especialidad a la que estos pertenecían. De tal manera que, la información de primera mano adquirida posteriormente fue analizada.

#### **2.4. Análisis de Datos**

Para ejecutar el desarrollo del presente estudio se utilizó el programa Microsoft Forms que permitió aplicar el cuestionario de manera digital, y una vez obtenidos los resultados por medio del programa informático Microsoft Excel 2016 se procedió a realizar la respectiva tabulación de la información recopilada y se expresó mediante gráficos para el análisis correspondiente.

## CAPÍTULO III

### 3. RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados de las encuestas aplicadas a 526 jóvenes bachilleres, de una población total de 3745 estudiantes del área urbana del cantón Esmeraldas según datos del Ministerio de Educación (2019).

#### 3.1. Datos del encuestado

En la figura 1 se observa el género de los jóvenes bachilleres esmeraldeños que fueron sujetos a estudio mediante una encuesta online. Estos están conformados por un 62% de mujeres y un 38% de hombres.

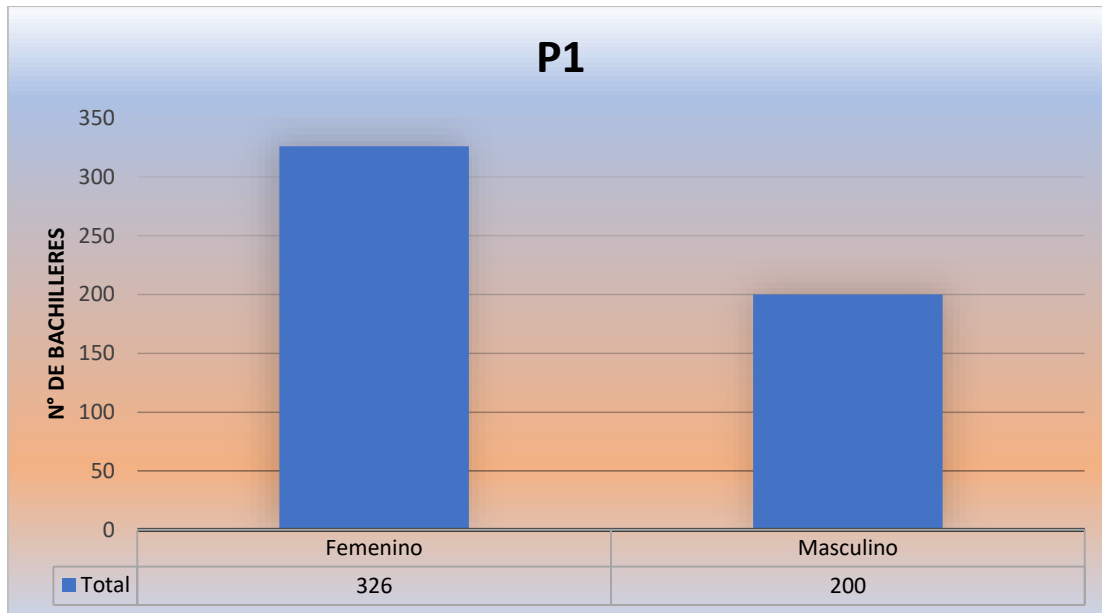


Figura 1 Género de los estudiantes encuestados

La edad los estudiantes encuestados oscila entre los 16 a los 19 años, siendo los de mayor cantidad aquellos que tienen 17 años que representan el 55% seguido de aquellos de 16 años que son el 36%, y en menor cantidad los de 18 y 19 años con el 8% y 2% respectivamente como se observa en la figura 2.

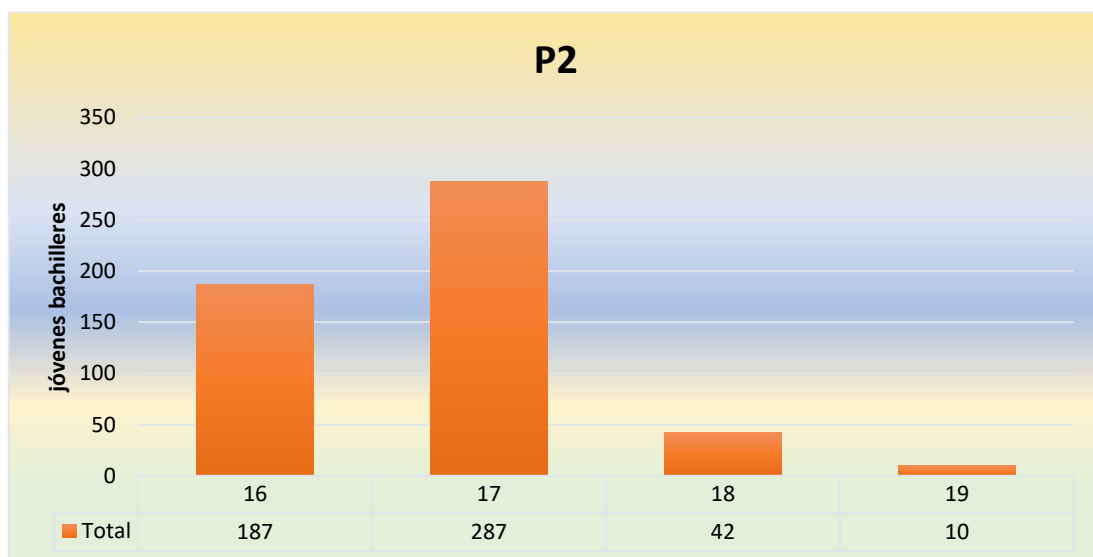


Figura 2 Edad de los estudiantes encuestados

Los 526 jóvenes provienen de diferentes instituciones de educación del cantón, tomando en consideración que el mayor porcentaje de los encuestados son de instituciones del sector público, y en un menor porcentaje de colegios privados como se puede observar en la siguiente Tabla III:

Tabla III

*Colegio al que pertenecen los estudiantes*

INSTITUCIONES	%
Unidad Educativa Salesiana “María Auxiliadora”	12%
Unidad Educativa Particular “Luz y Libertad”	6%
Unidad Educativa Particular “La Inmaculada”	2%
Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón”	21%
Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”	28%
Unidad Educativa “Margarita Cortés”	27%
Otros	1%

**Fuente:** Elaboración propia.

### 3.2. Conocimientos Financieros

Mediante la siguiente sección se pretende demostrar el grado de conocimientos financieros de los jóvenes bachilleres esmeraldeños, respecto a productos y conceptos financieros.

Por lo tanto, del total de la muestra para el 69% de los encuestados la Educación Financiera es distribuir el dinero de forma correcta, el 4% no tiene conocimiento de aquello, mientras que para el 23% es realizar correctamente sus cuentas y el otro 4% respondió que es saber prevenir.

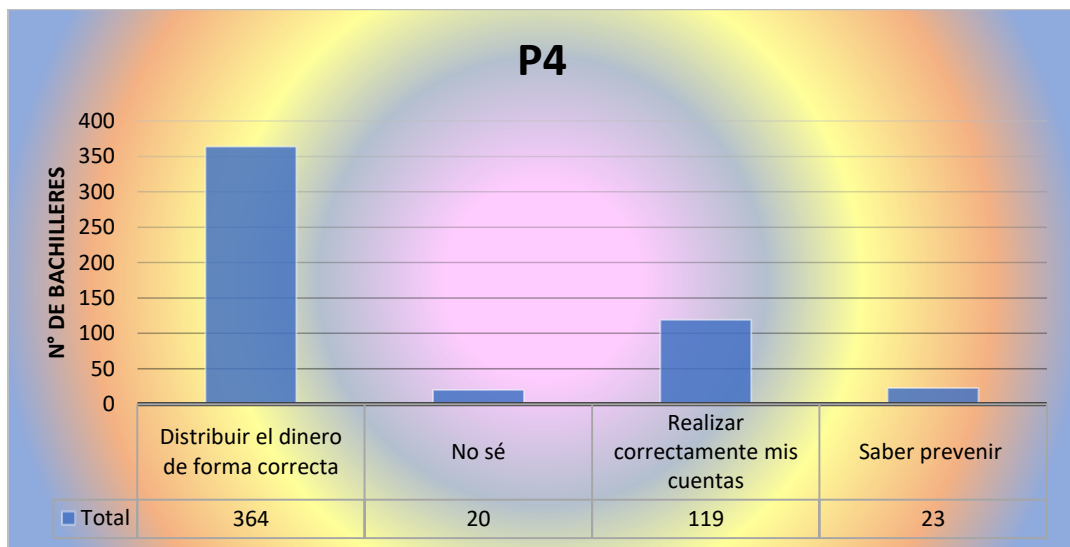
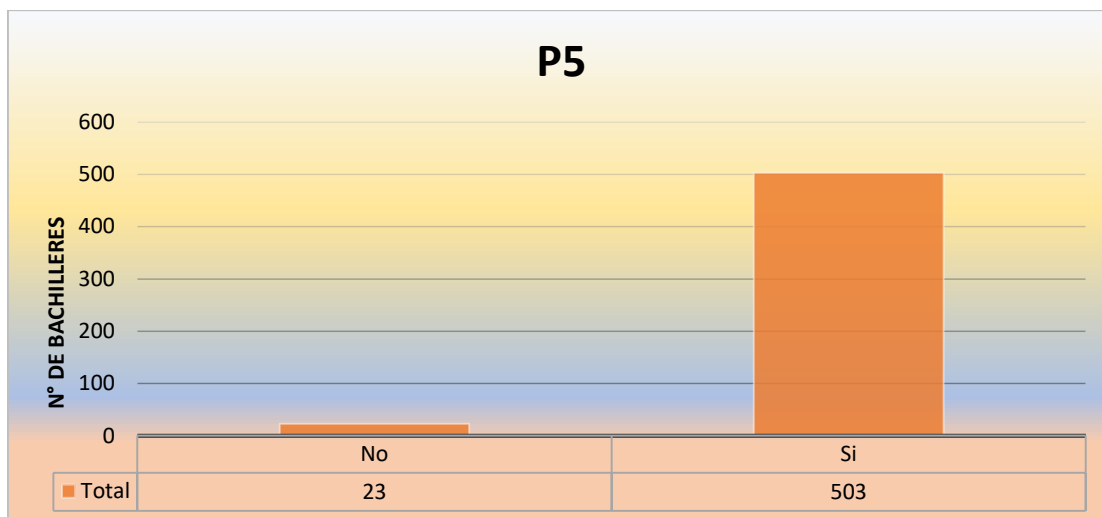


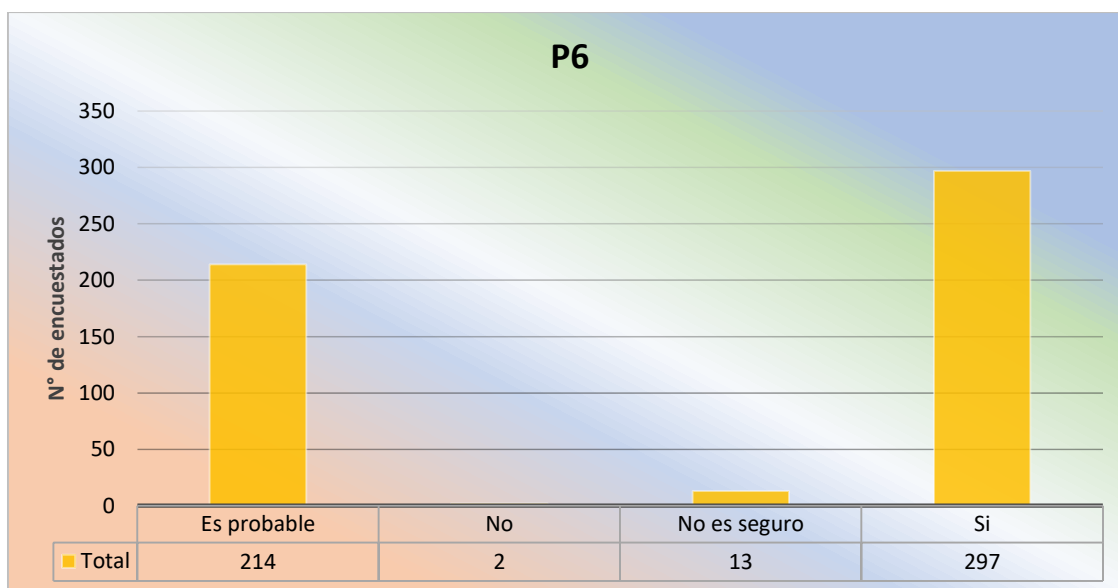
Figura 3 Educación Financiera en jóvenes bachilleres esmeraldeños

Con respecto a la figura 4 del total de los alumnos encuestados el 96% están de acuerdo en que se imparta la educación financiera desde temprana edad, mientras que el 4% no lo está.



*Figura 4 Educación Financiera desde temprana edad*

En otro sentido, con relación a que tener conocimiento y habilidades financieras en el futuro podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida; el 41% de los jóvenes bachilleres indicó que “es probable” que sea así, mientras que el 0,3% señaló que “no”, para un 2% “no es seguro” y el 51% manifestó que “sí” (figura 5).



*Figura 5 Conocimiento y habilidades financieras de los encuestados*

De acuerdo con el razonamiento lógico de un ejercicio referente a cálculos matemáticos básicos para saber el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes bachilleres encuestados el 70% de ellos acertaron en la respuesta correcta (**\$200,00**), mientras que el 30% restante indicaron valores los cuales no fueron los acertados.

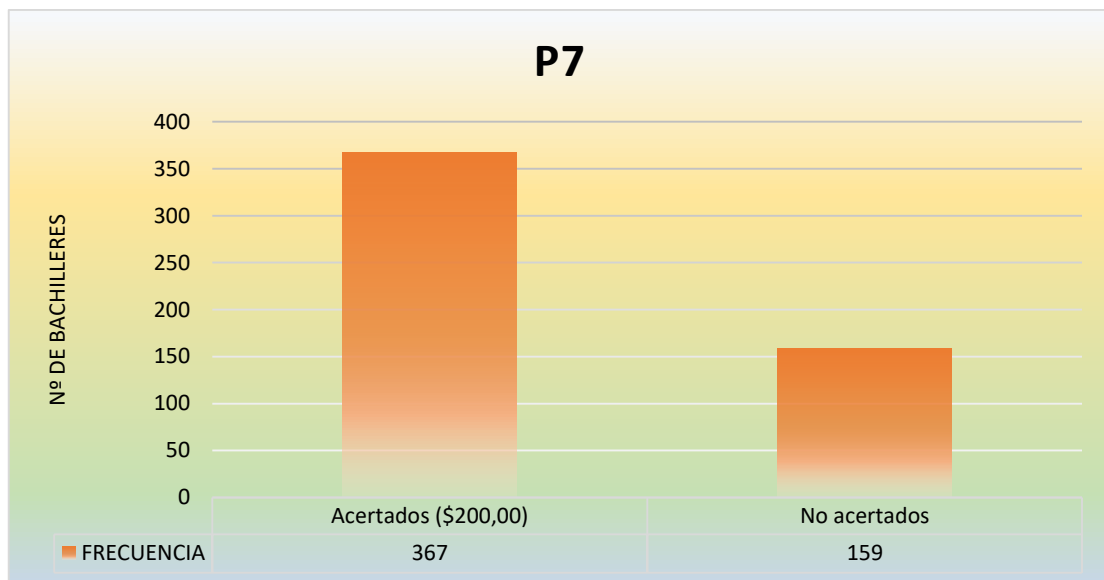


Figura 6 Razonamiento lógico de los jóvenes bachilleres

Algo semejante ocurre con el razonamiento lógico que tiene relación con la ecuación contable básica en el cual el 66% de los estudiantes encuestados acertaron en la respuesta, y, por el contrario, el 34% sobrante no acertaron con dicha respuesta como se observa en la siguiente figura 7.

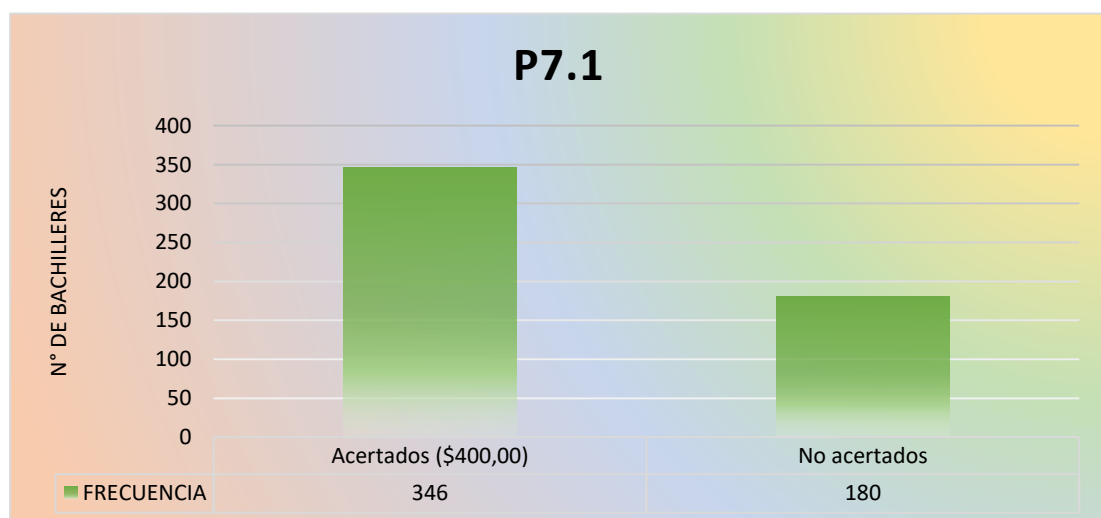
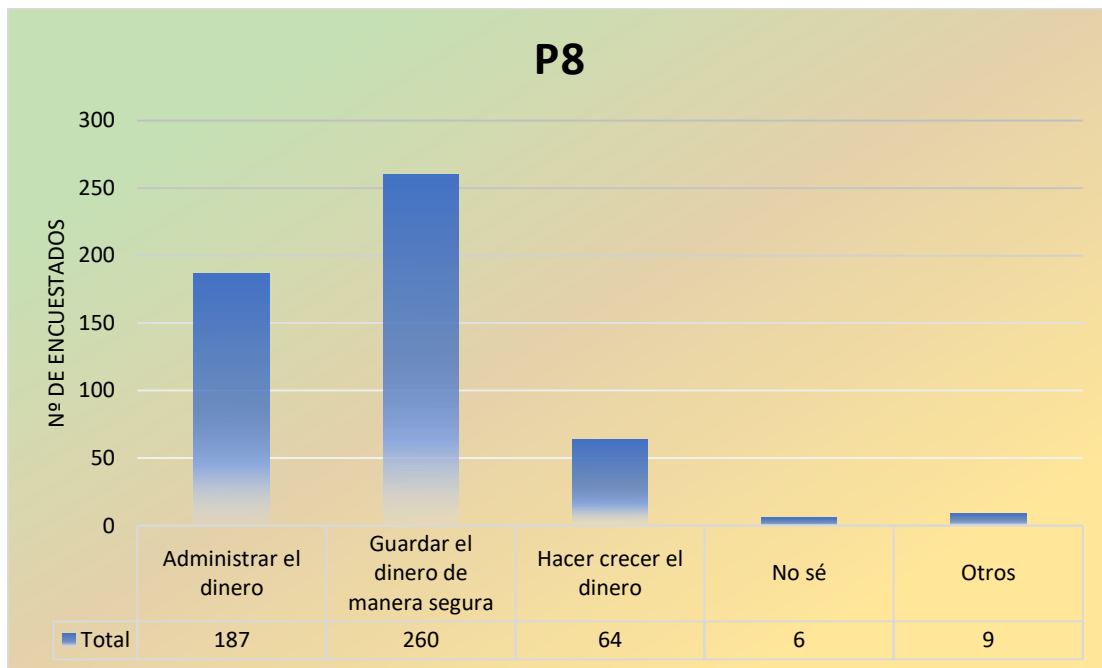


Figura 7 Razonamiento lógico de ecuación contable

De los 526 bachilleres encuestados el 36% reveló que la principal función de un banco es administrar el dinero, el 46% indicó que es guardar el dinero de manera segura, un 12% señaló hacer crecer el dinero, mientras que el 1% no tiene conocimiento de aquello y un 2% contestaron otras opciones que son conceder créditos a sus clientes y aumentar el patrimonio. (figura 8).



**Figura 8** Principal función de un banco

### 3.3. Hábitos de ahorro

Para identificar el comportamiento que adoptan los bachilleres en cuanto a los hábitos de ahorro es necesario conocer varios aspectos. Del total de los jóvenes bachilleres encuestados el 83% ahorra un porcentaje del dinero que le otorgan, a diferencia del 17% que no lo realizan. Tal como se puntualiza en la siguiente figura.

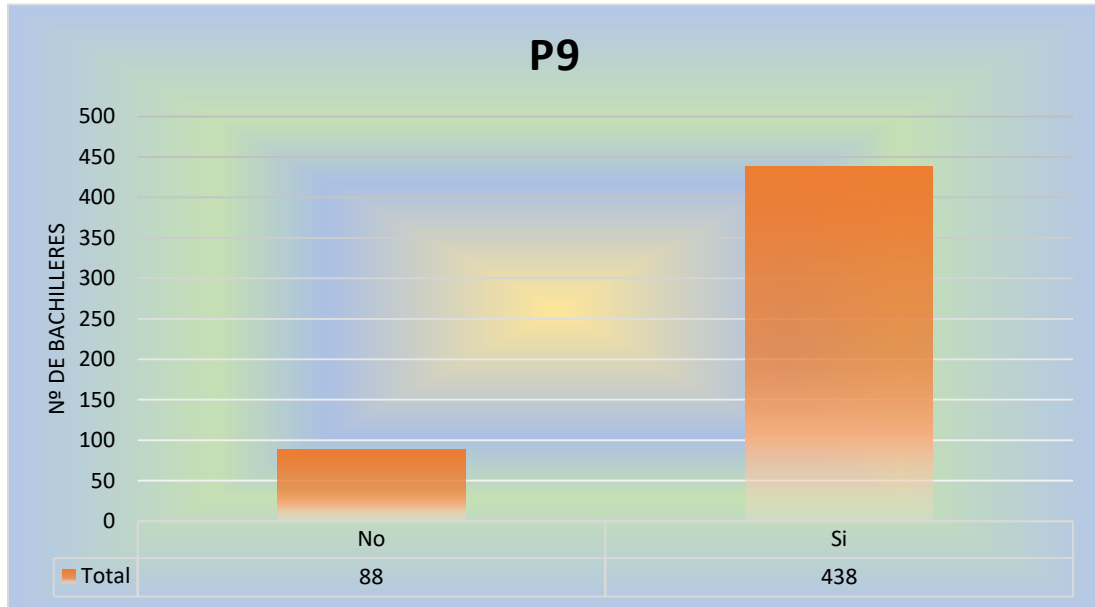


Figura 9 Ahorro del dinero otorgado

Todos los encuestados han pedido dinero prestado; un 14% a un conocido, mientras que el 47% de los encuestados manifestó que a sus padres, el 20% a un amigo, el 16% a un familiar, y el 3% que representa a otros (pareja sentimental, profesores).

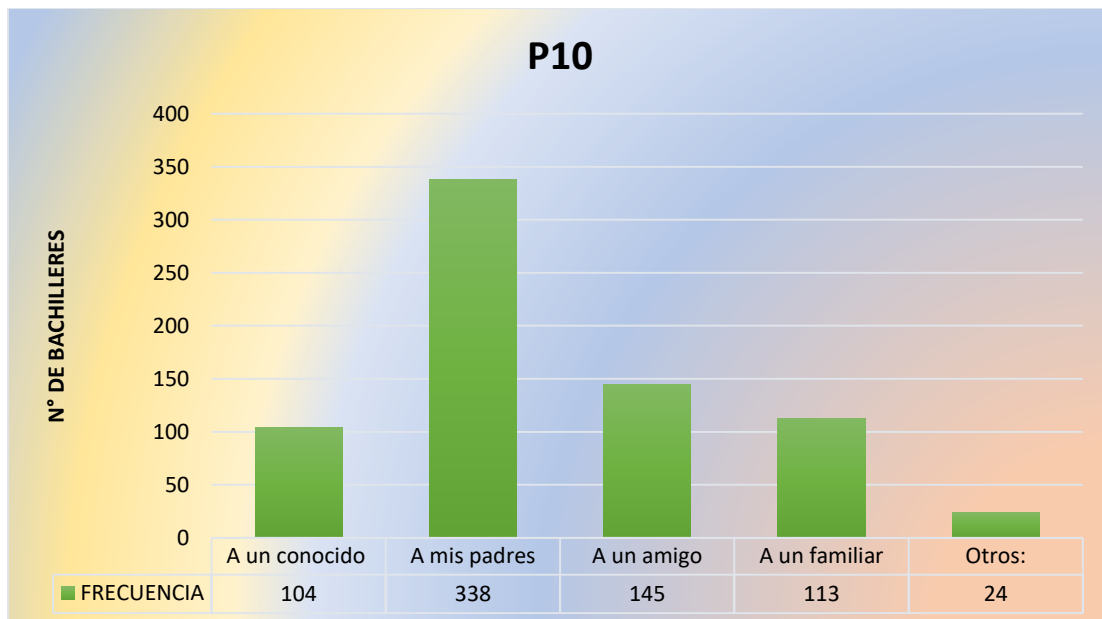
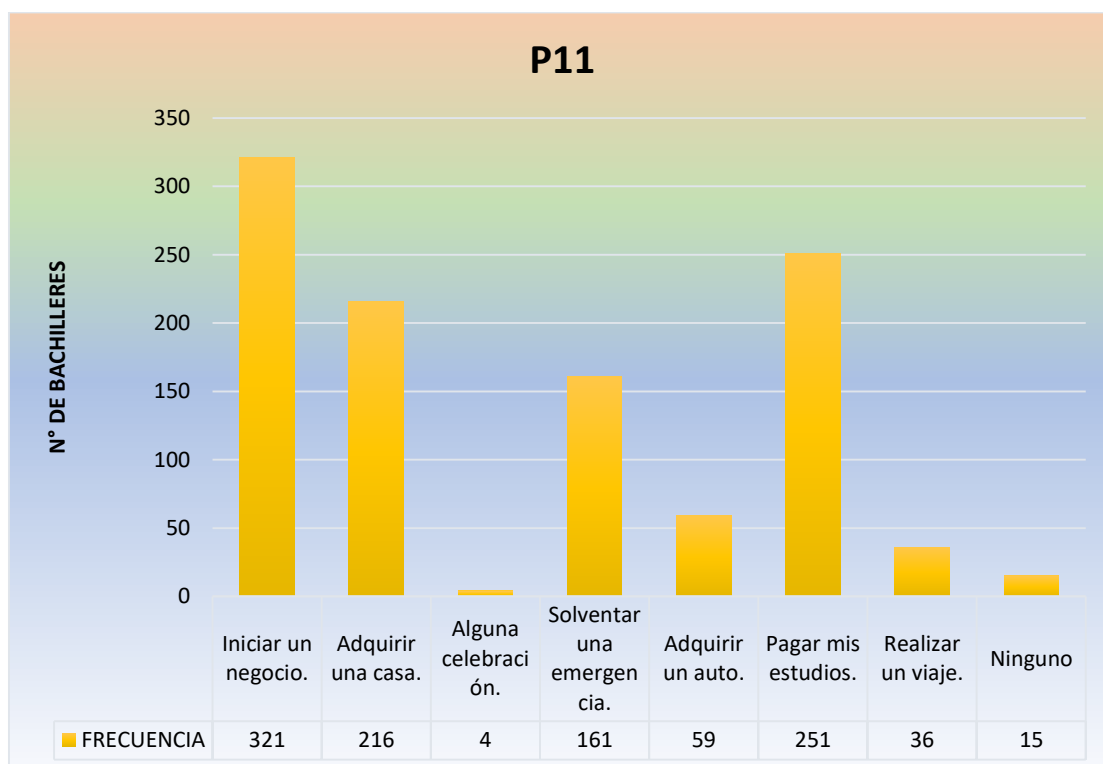


Figura 10 Dinero prestado

Las razones por las cuales los jóvenes bachilleres solicitarían un crédito en el futuro sería para iniciar un negocio (30%), para adquirir una casa (20%), para alguna celebración (0,4%), para solventar una emergencia (15%), para adquirir un auto (6%), para pagar sus estudios (24%), para realizar un viaje (3%), y finalmente una minoría señaló que no realizaría un préstamo para las razones mencionadas anteriormente (1%).



*Figura 11 Razones para solicitar un préstamo en el futuro*

Cuando los jóvenes buscan obtener información para elegir un producto y/o servicio financiero lo hacen principalmente por medio de internet (38%) y otro gran porcentaje lo realiza asistiendo a las instituciones financieras (35%), por otro lado, se informan por terceras personas como son sus familiares (18%), otros por medio de los maestros (6%) y solo un 4% se informa mediante anuncios en televisión.

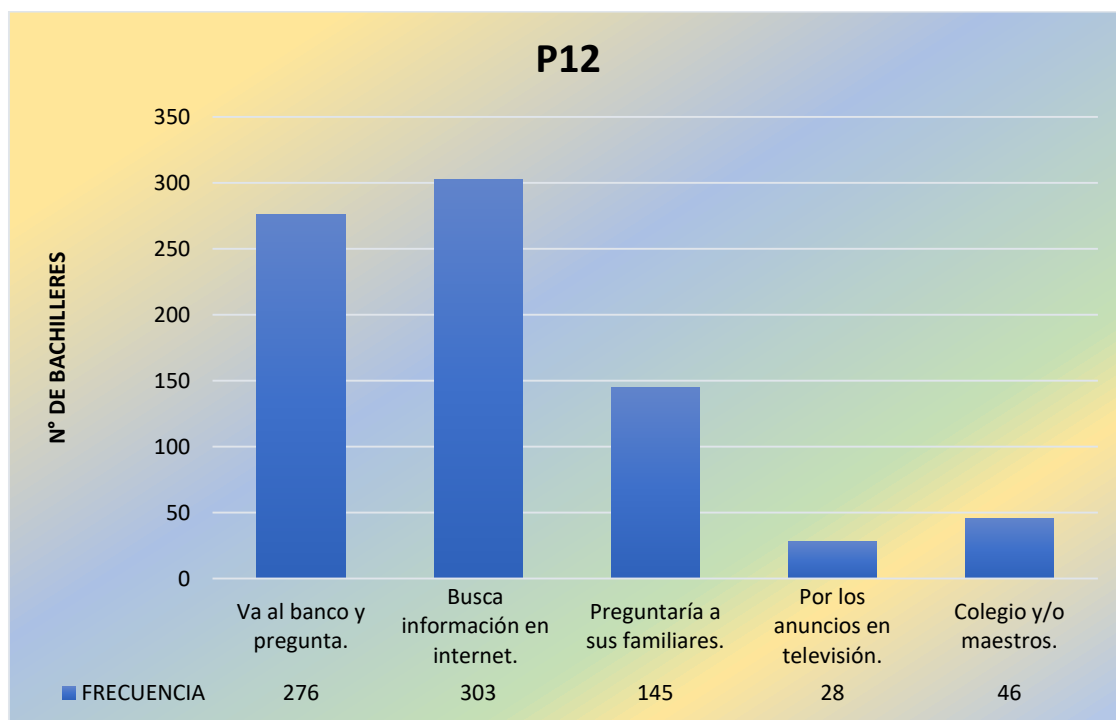


Figura 12 Búsqueda de información de productos y/o servicios financieros.

El 26% de los bachilleres manifestaron que si sacaran la lotería usarían una parte del dinero para ayudar a otras personas, el 6% indicó que se sentiría aliviado al tener asegurado su futuro, mientras que el 9% no sabría qué hacer, un 57% de los alumnos invertiría su dinero para aumentar su capital, y el 2% compraría lo que quisiera (figura 13).

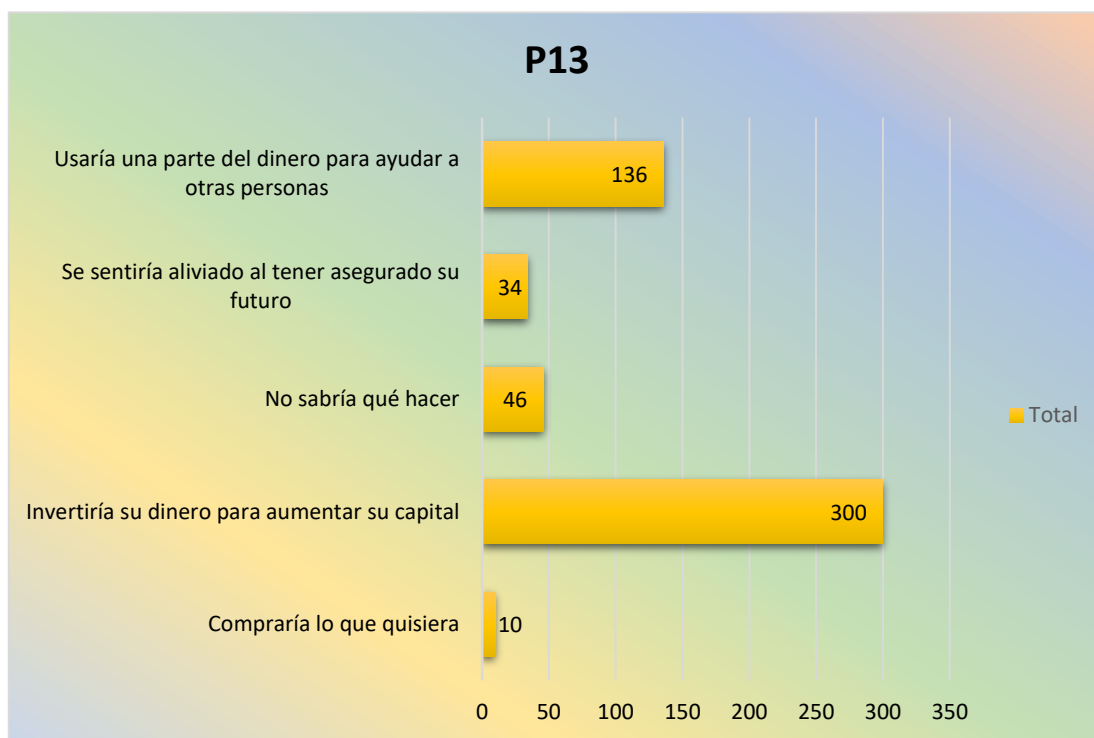
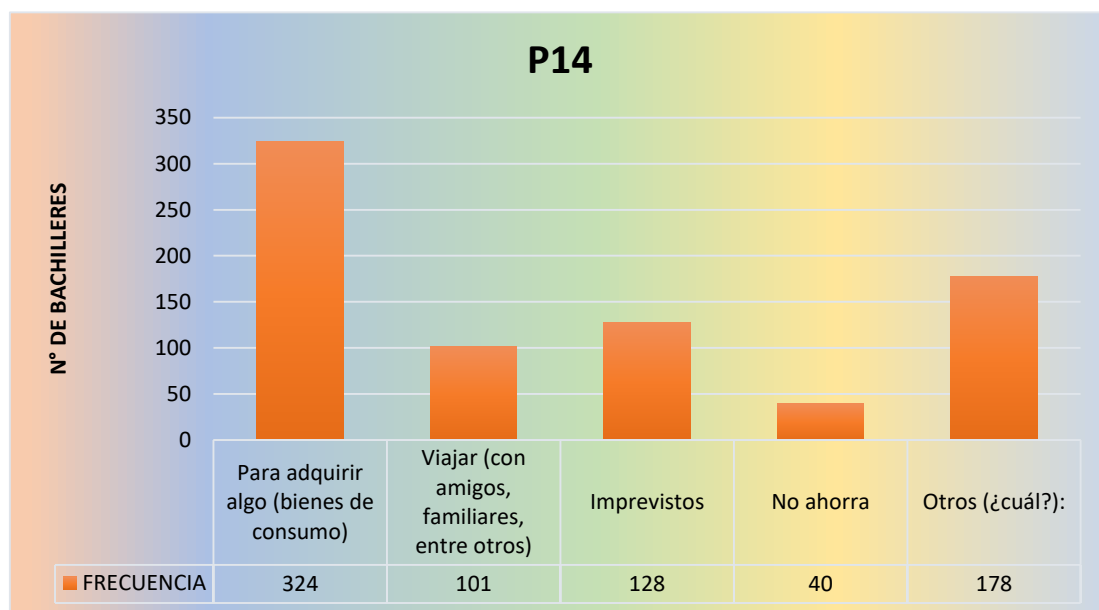


Figura 13 Si se sacara la lotería

Actualmente, los jóvenes bachilleres encuestados tienen un propósito por el cual ahorran, de los 526 jóvenes bachilleres encuestados el 42% señaló que lo realizan para adquirir algo (bienes de consumo), el 13% para viajar (con amigos, familiar, entre otros), 17% de los alumnos indicaron para imprevistos, un 5% no ahorra y el 23% seleccionó otros que tienen diferentes metas a las mencionadas anteriormente como lo son para sus estudios, adquirir una propiedad y alguna emergencia que se les presente.



*Figura 14 Propósito de ahorrar*

### 3.4. Manejo y planificación del dinero

Para conocer las aptitudes que emplean los estudiantes bachilleres para el manejo del dinero es importante saber quiénes toman las decisiones financieras en el hogar los cuales se observan en la figura 15; del total de la población de estudio la mayoría que corresponde a 500 alumnos indicaron que sus padres, 14 estudiantes manifestaron que otros familiares que viven con ellos y 12 bachilleres son ellos quienes toman estas decisiones por cuenta propia.

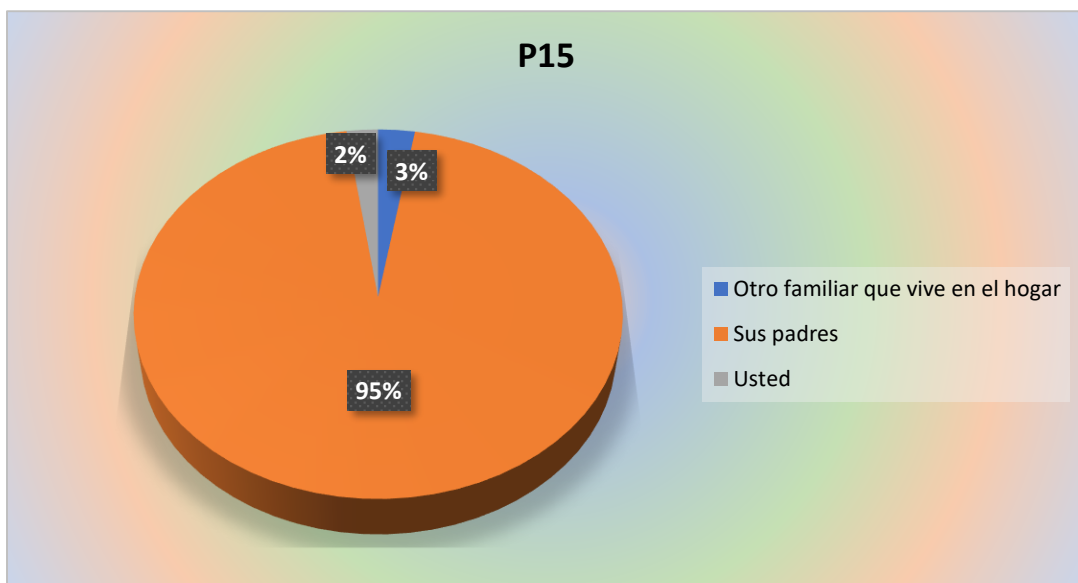


Figura 15 Toma de decisiones financieras en el hogar

Cabe recalcar que realizar un presupuesto es de vital importancia para un correcto manejo y planificación del dinero, a su vez que ayudará especialmente al destino que se le otorgue al mismo; es por ello que del total de la muestra de los jóvenes bachilleres el 54% indicaron que en su familia “a veces” lo realizan, un 11% “nunca” lo hacen y el 35% lo llevan a cabo “siempre” (figura 16).

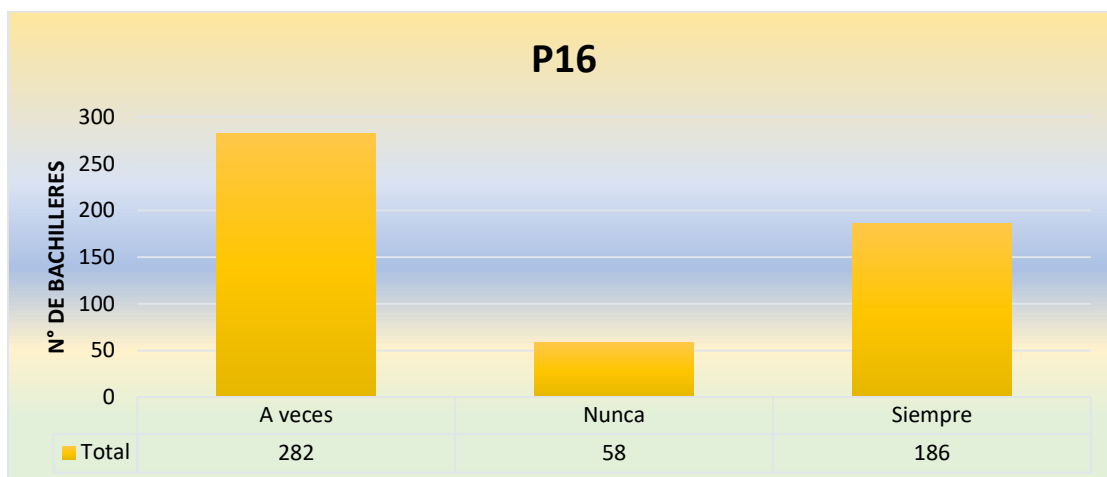


Figura 16 Presupuesto familiar en el hogar de los encuestados

En relación con la interrogante de que representación tiene el dinero un número de estudiantes indicaron que es “éxito” (6%), para otros es “independencia” (23%), también es “medio de cambio” (23%), “poder” (4%), y por último en su mayoría es “seguridad tanto personal como familiar” (44%). Se puede observar en la figura 17.

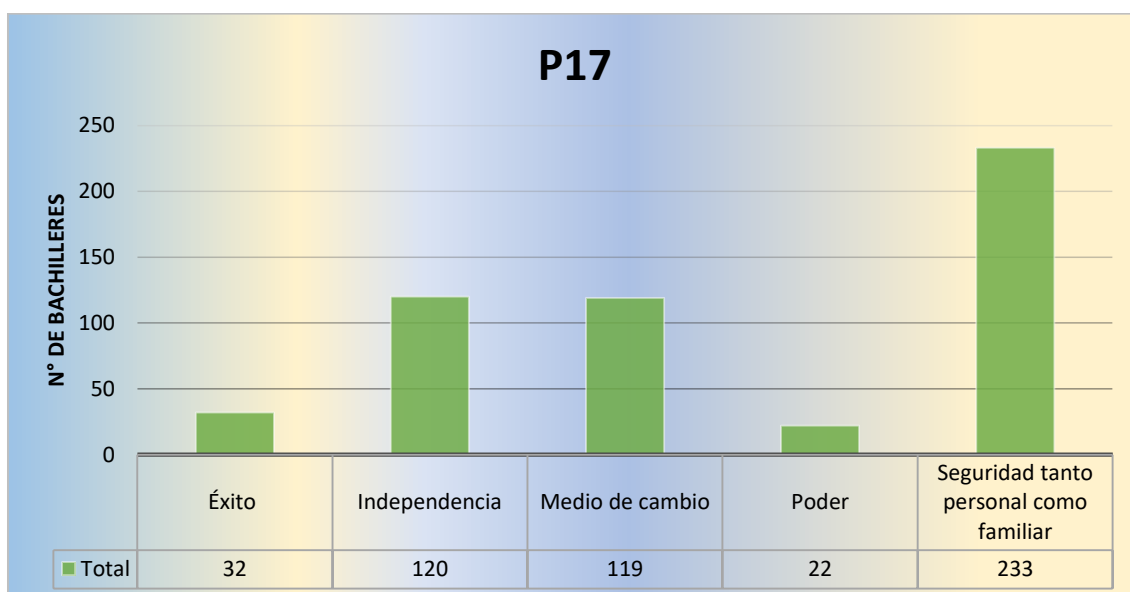


Figura 17 Representación del dinero

Con respecto al nivel de tomar decisiones frente al manejo del dinero de 526 sujetos a estudio 37 alumnos consideran estar “nada preparados”, mientras que 121 sienten estar “un poco preparados” para hacerlo, por otro lado 232 bachilleres creen estar “medianamente preparados”, 100 de ellos pretenden estar “preparados” y 36 alumnos consideran estar “totalmente preparados” para aquello. Lo que se presenta en la tabla IV.

*Tabla IV*

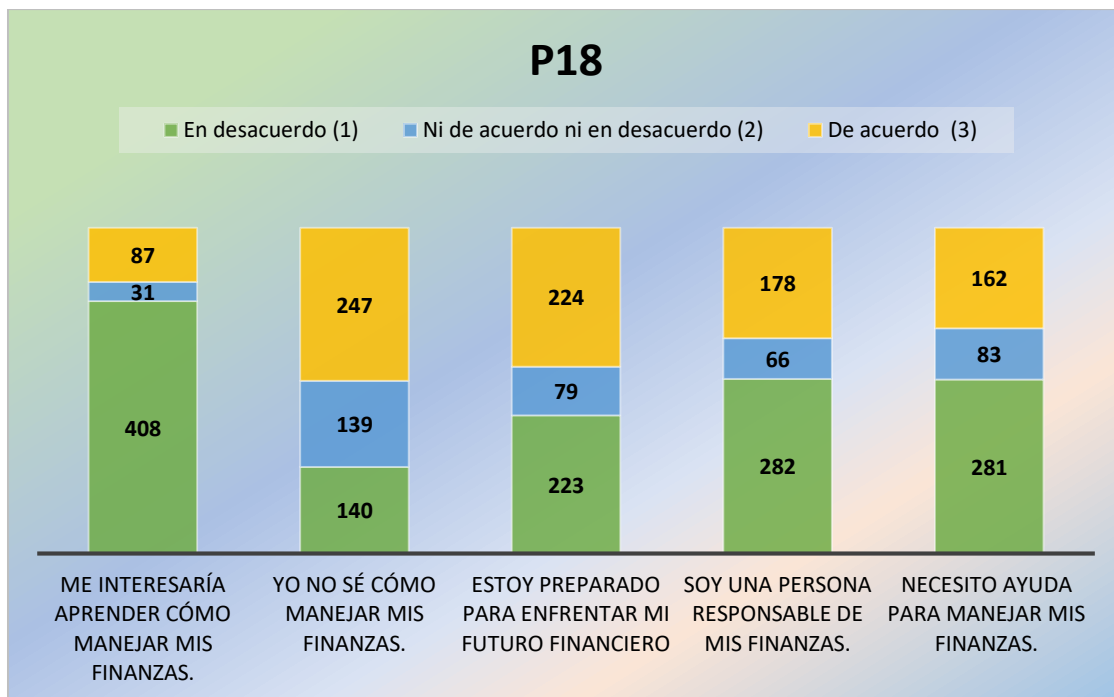
Nivel de preparación para tomar decisiones frente al manejo del dinero				
Nada preparado (1)	Poco preparado (2)	Medianamente preparado (3)	Preparado (4)	Totalmente preparado (5)
7%	23%	44%	19%	7%

**Fuente:** Elaboración propia.

Se puede indicar que se establecieron afirmaciones las cuales en una escala del 1 al 3 en distintos aspectos con respecto al manejo y planificación del dinero en el cual (1) es “en desacuerdo”, (2) “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, (3) “de acuerdo”; del cual se logró obtener respuestas de parte de los jóvenes bachilleres esmeraldeños encuestados a las distintas afirmaciones que se reflejan en la figura 18.

- Con respecto a la afirmación de: ***Me interesaría aprender cómo manejar mis finanzas.*** El 78% indicó “en desacuerdo”, el 6% “ni de acuerdo ni en desacuerdo” y el 17% están totalmente “de acuerdo”.
- Adicionalmente la afirmación de: ***Yo no sé cómo manejar mis finanzas.*** Del total de los encuestados el 27% señaló “en desacuerdo”, un 26% “ni de acuerdo ni en desacuerdo” y el 47% manifestó estar “de acuerdo”.
- De la muestra total de encuestados el 42% indicó “en desacuerdo” con respecto al ***estar preparado para enfrentar su futuro financiero***, mientras que el 15% “ni de acuerdo ni en desacuerdo” y finalmente el 43% “de acuerdo”.
- Los jóvenes bachilleres en relación con la afirmación de: ***Soy una persona responsable con mis finanzas.*** El 54% están “en desacuerdo”, el 13% señaló “ni de acuerdo ni desacuerdo” y un 34% están totalmente “de acuerdo”.

- También respecto con la afirmación: *Necesito ayuda para manejar mis finanzas*. Del total de los estudiantes encuestados el 53% manifestó estar “en desacuerdo”, un 16% “ni de acuerdo ni en desacuerdo” y por último el 31% señaló estar “de acuerdo”.



**Figura 18** Afirmaciones del manejo y planificación del dinero

En relación con la interrogante de las personas que están totalmente preparadas para orientar sobre el manejo del dinero a los jóvenes bachilleres encuestados, del total de la muestra el 10% indicaron que ellos se orientan por sí solos, un 2% consideraron que nadie, el 68% de estos alumnos señalaron que sus padres son los indicados para hacerlo, mientras que el 6% sus maestros y finalmente el 14% una entidad financiera como son los bancos.



Figura 19 Personas preparadas para orientar sobre el manejo del dinero en los encuestados

## CAPÍTULO IV

### 4. DISCUSIÓN

La presente investigación ha planteado como objetivo general analizar las capacidades financieras en jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas debido a que la educación financiera es una herramienta que ayuda a la correcta toma de decisiones financieras, de modo que los individuos, en este caso los jóvenes, desarrollen hábitos de ahorro, aptitudes frente al dinero y obtienen conocimientos financieros básicos que sirven para mejorar la calidad de vida mediante las finanzas personales y familiares, y así evitar en el futuro un sobreendeudamiento. Es por eso que Atuesta (2017) considera que es más factible dar a conocer a los jóvenes desde edad temprana (niños/as) temas relacionados con las finanzas porque promueve a que tomen conciencia en cuanto al hábito del ahorro, el empleo del dinero, sus gastos que estos requieran y así tener claro los beneficios a lo que esto conlleva.

De acuerdo con los resultados de este estudio los jóvenes bachilleres de las diferentes instituciones también piensan que es importante recibir educación financiera desde temprana edad porque consideran que tener conocimiento y habilidades financieras es importante. Se podría decir que los jóvenes encuestados tienen aceptables conocimientos financieros, puesto que, en su mayoría ellos realizaron correctamente el razonamiento lógico y matemático de las operaciones planteadas en la encuesta. Estos resultados se diferencian del estudio elaborado en la ciudad de Esmeraldas por Arroyo (2019), el cual consistía en analizar las capacidades financieras en jóvenes universitarios de las distintas universidades, siendo así que mediante las encuestas aplicadas tienen un escaso conocimiento financiero.

A pesar de lo mencionado anteriormente para Bustos (2016) tener educación financiera no solo son operaciones básicas relacionadas a la matemática, sino que involucra a las aptitudes, competencias y comportamientos que desarrollan los sujetos, por lo cual es necesario incorporar en los procesos educativos de los niños y jóvenes conocimientos básicos financieros.

Un dato interesante es que un 83% indicó ahorrar con el propósito de adquirir bienes de consumo, realizar viajes, algún imprevisto que se les presente en su vida cotidiana o para previsión de emergencias. Por lo tanto, de acuerdo con varios estudios entre ellos uno realizado por el Banco Nacional de México (2014) los jóvenes del país norteamericano en su mayoría ahorran dinero, pero estos lo realizan para metas a corto plazo al igual que no lo hacen de manera formal en instituciones financieras, a diferencia de un estudio elaborado en Colombia en la Universidad Esmer por Duque, González y Ramírez (2016) que dio a conocer que los universitarios a pesar de tener conocimientos financieros estos eligen gastar su dinero en la actualidad sin tener objetivos por los cuales puedan ahorrar para el futuro.

Es de vital importancia recalcar que los conocimientos financieros desde temprana edad, ayuda a una mejor administración del dinero, debido a que toman mejores decisiones frente al ahorro y sabrán en que gastar el dinero adecuadamente. Esto permitirá que los jóvenes se planteen sus propias metas con el fin de cumplirlas.

Por otra parte, los bachilleres del cantón Esmeraldas tienen metas claras por las cuales solicitarían un crédito en el futuro, convirtiéndose así en usuarios de las instituciones financieras del país, entonces ¿es elemental que las instituciones del sistema financiero del Ecuador oferten sus distintos productos y/o servicios?, Domínguez (2013) menciona que es de suma importancia que los jóvenes tengan conocimientos aceptables de los distintos productos y/o servicios que existen en el sector financiero con la finalidad de elegir uno que más se acople a sus necesidades, puesto que, al comprender en profundidad va a generar un impacto positivo personalmente. Sin embargo, una investigación realizada por Castro (2014) en el Banco de Crédito del Perú muestra que los beneficiarios por el hecho de tener un nivel básico de conocimientos financieros usan incorrectamente los productos financieros que ofrece la entidad entre ellos la tarjeta de crédito.

Cabe recalcar que, realizar un presupuesto es de vital importancia para un correcto manejo del dinero, a su vez que ayudará especialmente al destino que se le otorgue al mismo, y de acuerdo con los resultados de los encuestados en su familia por lo general realizan una planificación económica ciertas veces en el cual un 95% de los padres toman decisiones frente al dinero. Algo semejante ocurrió en Colombia con un programa virtual diseñado por Barrera y Rodríguez (2017) mediante el cual estudiantes de secundaria en su mayoría

tenían claro el significado de presupuesto y realizan uno. A su vez, en Ecuador por medio de un estudio realizado por Aguilar y Ortiz (2013) se dio a conocer que los jóvenes tienen actitudes responsables en cuanto al manejo y planificación del dinero realizando de esta manera un presupuesto.

En consecuencia, los bachilleres esmeraldeños de acuerdo con la muestra muy significativa dieron como resultado que un mínimo porcentaje (7%) está totalmente preparado para tomar decisiones financieras, por lo tanto, la mayoría de los alumnos tienen un nivel bajo en cuanto a aptitudes frente al manejo y planificación del dinero, los mismos que no están interesados en que se les brinde información necesaria para aprender a manejar sus finanzas. A diferencia de Brasil y Perú por medio de la CAF realizaron un estudio dando como resultado que los encuestados de estos países tienen un control y aptitudes apropiadas para el manejo financiero (Mejía, Pallota, Egúsqüiza y Palán, 2015), por lo cual nace la siguiente interrogante: ¿será que en estos países imparten programas y proyectos orientados a la planificación y manejo del dinero desde temprana edad, de manera que al llegar a ser usuarios del sistema financiero cuentan con todas las herramientas necesarias para tomar decisiones adecuadas?

Finalmente, producto de estos resultados de esta investigación se generan las siguientes interrogantes: ¿Acaso tener conocimientos adecuados de educación financiera podría generarles a los jóvenes seguridad, bienestar y una buena calidad de vida en el futuro? de modo que, ¿Será que el sistema educativo está en las condiciones para incluir proyectos o programas en la malla curricular temas relacionados con la educación financiera?

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES

De acuerdo con los objetivos planteados en este trabajo de investigación se obtuvieron como conclusiones las siguientes:

- Con relación al primer objetivo, en su mayoría de los jóvenes bachilleres encuestados tienen un nivel alto porque están al tanto de lo que es educación financiera, dominan los razonamientos lógicos matemáticos y saben que el poseer habilidades financieras podría generar en el futuro seguridad, bienestar y buena calidad de vida.
- Con respecto al comportamiento que adoptan los alumnos en cuanto a los hábitos de ahorro, es posible revelar que, los jóvenes encuestados ahorran parte del dinero que se les otorga para adquirir bienes de consumo y en su minoría lo hacen para algún imprevisto que se les presente en su vida cotidiana, sin embargo, recurrirían en un futuro a las diferentes instituciones financieras para solicitar un crédito con la finalidad de cumplir con las metas que tienen proyectadas.
- Las aptitudes que tienen los encuestados para el manejo y planificación del dinero es de nivel bajo, porque quienes toman las decisiones financieras en el hogar de los alumnos son sus padres que ciertas veces realizan un presupuesto, el cual es de suma importancia para saber qué destino se le otorga al mismo, de tal manera que, en su minoría están totalmente preparados para hacerlo por cuenta propia, y a pesar de aquello no están interesados en aprender a manejar sus finanzas.

## **CAPÍTULO VI**

### **6. RECOMENDACIONES**

- Realizar actividades con los jóvenes para que estén informados y que estos aprendan constantemente sobre temas relacionados con la educación financiera, al igual que, deben ser evaluados para medir sus conocimientos.
- Implementar programas y proyectos en el sistema educativo con la finalidad que ayuden al desarrollo de las habilidades financieras de los alumnos, para que de esta manera puedan identificar las necesidades y metas que les permitan tomar decisiones oportunas promoviendo una cultura de ahorro.
- Trabajar en conjunto las instituciones educativas con las entidades financieras, con el fin de que se den a conocer en los niveles superiores los distintos servicios y productos que se ofertan que les ayudará a manejar correctamente sus finanzas, puesto que los jóvenes se convertirán en un futuro en usuarios del sector financiero.

## REFERENCIAS

Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/16089>

Arnal, A. (2009). *ABC de Educación Financiera*. Recuperado de <https://es.slideshare.net/luzdali/abc-educacion-financiera>

AJE Confederación. (2008). *Guía Empresarial Productos Financieros y Alternativas de Financiación*. Recuperado de <http://www.barcelonesjove.net/sites/default/files/filelibrary/Productos%20Financieros%20WEB.pdf>

Aguilar, X., y Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas 2013* (Tesis de pregrado). Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador. Recuperado de: [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)

Arroyo, T. (2019). *Educación Financiera De Jóvenes Universitarios* (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, Ecuador. Recuperado de: <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>

Barrera, A., y Rodríguez, O. (2017). Programa de alfabetización financiera: estudiantes básica secundaria y media colegios públicos, Pereira. Recuperado de: <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17394/2.%20PROGRAMA%20DE%20ALFABETIZACION%20FINANCIERA-%20ESTUDIANTES%20BASICAS%20Y%20MEDIA%20COLEGIOS%20PUBLICOS%20PEREIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>  
Banco Nacional de México. (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México: Síntesis de Resultados. ISBN: 978-607-9398-01-9 Recuperado de:

[https://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/quienes\\_somos/prensa/pdf/book\\_brujul\\_a\\_digital\\_2014.pdf](https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujul_a_digital_2014.pdf)

Bustos, P. (2015, 2 de noviembre). Programa escolar de educación financiera Sernac. *Revista Estudios de Políticas Públicas*. 2, 219-225. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6067318>

Castro, J. (2014). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero-julio del 2013* (Tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Recuperada de: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/636>

Código de la Niñez y Adolescencia. (2003). Código de la Niñez y Adolescencia, 1-45 Ecuador. Recuperado de <https://www.registrocivil.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/01/este-es-06-C%C3%93DIGO-DE-LA-NI%C3%91EZ-Y-ADOLESCENCIA-Leyes-conexas.pdf>

Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero, 1-104. Ecuador. Recuperado de <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>

[https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)  
Constitución de la República del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador 2008. 1-136. Ecuador. Recuperado de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)

Cuvi, S. (2015). Educación social y financiera (AFLATOUN) para niñas y niños de comunidades auspiciadas por Plan Internacional. Cantón Santa Lucía. Provincia de Guayas. 2015 (Tesis de pregrado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba. Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/7289>

Cueva, S. (2012). *Inclusión Financiera Aproximaciones Teóricas y Prácticas*. Recuperado de [https://www.afiglobal.org/sites/default/files/publications/Libro%20Seminario\\_Varios%20Autores.pdf](https://www.afiglobal.org/sites/default/files/publications/Libro%20Seminario_Varios%20Autores.pdf)

Domínguez, J. (2013). Documentos de trabajo. IAES- Instituto Universitario de Análisis Económico y Social, Universidad de Alcalá, N. 5, Año 2013. ISSN 1139-6148. Recuperado de: [https://ebuah.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/18421/educaci%c3%b3n\\_dominguez\\_IAESDT\\_2013\\_N05.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://ebuah.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/18421/educaci%c3%b3n_dominguez_IAESDT_2013_N05.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Duque, G. E., González, R. J., y Ramírez, A. J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la Institución Universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41-55. ISSN: 0798-9792. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>

Garay, G., (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*, (37), 23-40. Recuperado en 18 de febrero de 2020, de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332016000100003&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332016000100003&lng=es&tlng=es).

García, N. (2012). Documentos de trabajo. El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. *Borradores de economía*. No. 687, Año 2012. Recuperado de: [http://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5704/be\\_687.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5704/be_687.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gutiérrez, A. O., y Delgadillo, S. J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (41), 33-72. Recuperado en 24 de febrero de 2020, de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100003&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003&lng=es&tlng=es)

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación Sexta Edición*. Recuperado de: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hunchín, L., y Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias*

*Estratégicas*, 19(25), 11-34. Recuperado de:  
<https://revistas.upb.edu.co/index.php/cienciasestrategicas/article/view/1101/1300>

Igual, D. (2008). Conocer los productos y servicios bancarios: Productos de tesorería, de inversión, de financiación, leasing, factoring, renting, tarjetas. Editorial Profit. Barcelona. España. ISBN: 978-84-96998-68-1 Recuperado de:  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=P30WgGOM5-cC&oi=fnd&pg=PP13&dq=TIPOS+productos+y+servicios+financieros&ots=La0PvwVhj7&sig=TpDsVEP3dXaLDwv2NeWfN9WSg94#v=onepage&q&f=false>

Mejía, D., Pallotta, A., Egúsqüiza, E., y Palán, C. (2015). Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Ecuador 2014 (report). Lima: CAF. Recuperado de: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/744>

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2013). Mi plan, mi vida y mi futuro: Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. ISBN: 978-958-691-660-8. Recuperado de: [https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033\\_archivo\\_pdf\\_Orientaciones\\_Edu\\_economica\\_financiera.pdf](https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf)

Mogollón, M., M., Molano, M., M., y Mesa, J., F. (2018). Una Mirada a la educación económica y financiera en Básica Primaria. *Pensamiento Y Acción*, (23), 49-62. Recuperado a partir de [https://revistas.uptc.edu.co/index.php/pensamiento\\_accion/article/view/8446](https://revistas.uptc.edu.co/index.php/pensamiento_accion/article/view/8446)

Ortega, M., Pino, C., Merino, M. y Ledrado, M. (2009). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria*. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236287.pdf>

Raccanello, K., & Herrera, G., E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV (2), 119-141. [fecha de Consulta 24 de Febrero de 2020]. ISSN: 0185-1284. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

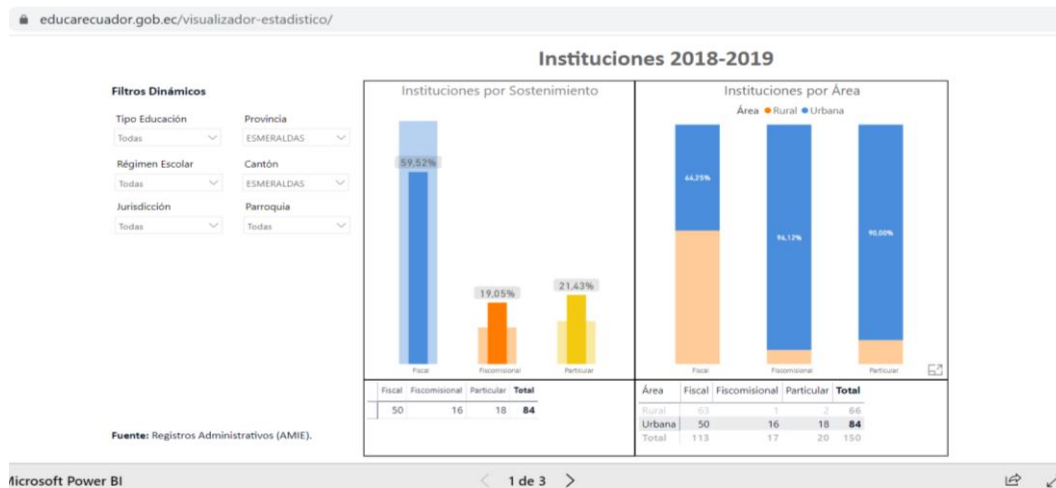
Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017* (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/16117>

UNICEF (2013). *Educación social y financiera para la infancia*. Recuperado de [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)

Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J., y Martínez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*. 2016, 3-9: 1-8. Recuperado de: [http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion\\_y\\_Finanzas/vol3num9/Revista\\_de\\_Administracion\\_y\\_Finanzas\\_V3\\_N9\\_1.pdf](http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf)

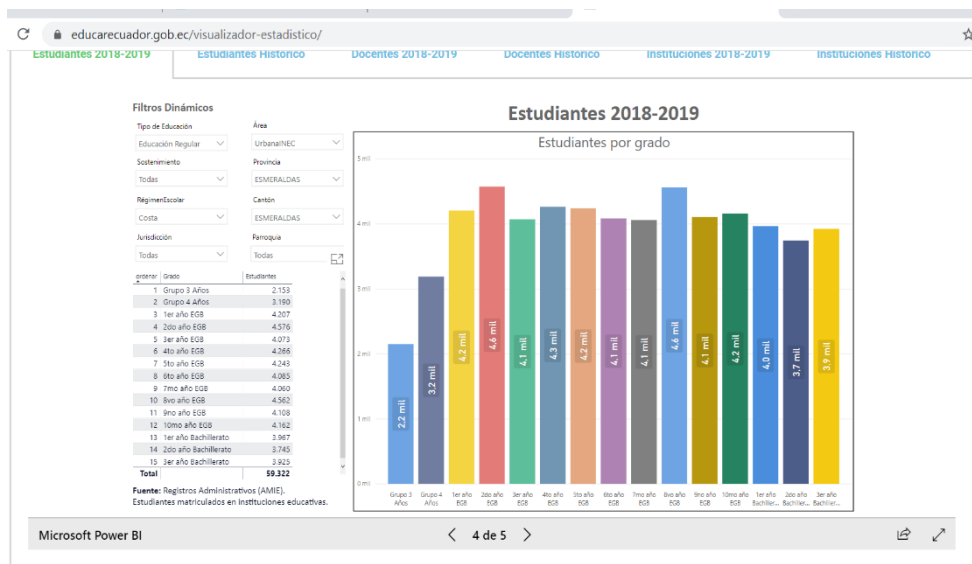
# ANEXOS

## ANEXO 1 Instituciones educativas de la ciudad de Esmeraldas



82 educación regular

2 educación especial



## *ANEXO 2 Encuesta aplicada a los jóvenes bachilleres del Cantón Esmeraldas*

Estimado/a alumno/a: Soy estudiante de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas de la carrera de “Contabilidad y Auditoría” actualmente cursando el IX nivel. Las preguntas que responderá a continuación servirá para realizar un estudio que permitirá analizar las capacidades financieras de los jóvenes bachilleres del Cantón Esmeraldas. Lea detenidamente y señale con una “X” la respuesta que considere apropiada. Gracias por la colaboración.

### **SECCIÓN I. DATOS DEL ENTREVISTADO**

<b>Género:</b>	Masculino	Femenino
<b>Edad:</b>		
<b>Colegio al que pertenece:</b>		

### **SECCIÓN II. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS**

#### **1. ¿Qué es para usted la Educación Financiera?**

Saber prevenir	
Realizar correctamente mis cuentas	
Distribuir el dinero de forma correcta	
No sé	

#### **2. ¿Considera usted que actualmente la Educación Financiera debe ser impartida desde temprana edad en los jóvenes?**

Si	
No	

#### **3. ¿Cree usted que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?**

Sí	
Es probable	
No es seguro	
No	

4. Imagine que cinco hermanos reciben una donación y/o regalo de \$1000, 00. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?  
(ESPONTÁNEA-RESPUESTA ÚNICA)

Respuesta: \_\_\_\_\_

5. Imagine que el activo de una entidad/empresa es de \$450. Teniendo en cuenta que la suma de Pasivo+Patrimonio es igual a Activo, cuando el pasivo es de \$50 el patrimonio es de ...

(ESPONTÁNEA-RESPUESTA ÚNICA)

Respuesta: \_\_\_\_\_

6. Según usted, ¿cuál es la principal función de un banco?

Guardar el dinero de manera segura.	
Administrar el dinero.	
Hacer crecer el dinero.	
Otros:	
No sabe.	

### SECCIÓN III. HABILIDADES DE AHORRO

7. De acuerdo al dinero que le otorgan ¿usted ahorra un porcentaje de aquello?

Si	
No	

8. Actualmente, ¿Usted tiene algún propósito por el cual ahorra? (RESPUESTA MÚLTIPLE).

Para adquirir algo (bienes de consumo)	
Viajar (con amigos, familiares, entre otros)	
Imprevistos	
No ahorra	
Otros (¿cuál?):	

9. ¿Alguna vez usted ha pedido prestado dinero? (**RESPUESTA MÚLTIPLE**).

A un conocido	
A mis padres	
A un amigo	
A un familiar	
Otros (¿cuál?):	

9.1. En caso de que haya respondido una y/o varias opciones de la pregunta anterior especifique, **¿para qué?**

**Respuesta:** \_\_\_\_\_

10. En el futuro, ¿cuál/cuáles serían las principales razones por la que solicitaría un préstamo? (**RESPUESTA MÚLTIPLE**).

Iniciar un negocio.		Adquirir un auto.	
Adquirir una casa.		Pagar mis estudios.	
Alguna celebración.		Realizar un viaje.	
Solventar una emergencia.		Ninguno	

11. En caso de que le interese obtener información respecto a productos y servicios financieros, **¿cómo buscaría información?**

Va al banco y pregunta.	
Busca información en internet.	
Preguntaría a sus familiares.	
Por los anuncios en televisión.	
Colegio y/o maestros.	

12. Si se sacara la lotería usted:

Usaría una parte del dinero para ayudar a otras personas.	
Compraría lo que quisiera.	
Invertiría su dinero para aumentar su capital.	
Se sentiría aliviado al tener asegurado su futuro.	
No sabría qué hacer.	

### SECCIÓN III. MANEJO Y PLANIFICACIÓN DEL DINERO

**OJO:** Ahora vamos a leer detenidamente referente a asuntos de dinero. Recuerde que no existen respuestas correctas.

**13. En su hogar, ¿quién toma las decisiones financieras?**

Mis padres	
Otro familiar que vive en el hogar	
Yo	

**14. En su familia, ¿acostumbran a realizar un presupuesto?**

Siempre	
A veces	
Nunca	

**15. Para usted, ¿qué representa el dinero? (RESPUESTA ÚNICA)**

Éxito	
Seguridad tanto personal como familiar	
Poder	
Independencia	
Medio de cambio	

**16. De acuerdo a una escala del 1 al 5, en el cual 1 representa nada y 5 es totalmente, ¿en qué nivel cree usted que está preparado/a para tomar decisiones frente al manejo del dinero?**

<b>Nada preparado (1)</b>	<b>Poco preparado (2)</b>	<b>Medianamente preparado (3)</b>	<b>Preparado (4)</b>	<b>Totalmente preparado (5)</b>

17. En una escala del 1 al 3, qué tan de acuerdo o en desacuerdo está con las siguientes afirmaciones:

<b>AFIRMACIONES</b>	<b>En desacuerdo 1</b>	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo 2</b>	<b>De acuerdo 3</b>
Me interesaría aprender cómo manejar mis finanzas.			
Yo no sé cómo manejar mis finanzas.			
Estoy preparado para enfrentar mi futuro financiero.			
Soy una persona responsable de mis finanzas.			
Necesito ayuda para manejar mis finanzas.			

18. Según usted, ¿quién cree que está totalmente preparado para orientarlo/a sobre el manejo de su dinero?

Mis padres	
Mis maestros	
Bancos	
Yo	
Nadie	

**Muchas gracias por su tiempo brindado**