T E S LA
Revista Científica
ISSN: 2796-9320
Vol. 3 Núm. 2 (Julio - Diciembre 2023), e182

Área: Administración
Artículo de Investigación Original

Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende

Financial education based on financial literacy: an analysis of the beneficiaries of the Campo Emprende program.

Marciana Paola Polo Riva[1][0009-0009-6183-0335], Alexander Fernando Haro Sarango[2][0000-0001-7398-2760], Carlos Alberto Barreno Córdova[3] [0000-0001-6450-5065], Mauricio Giovanny Arias Pérez [3][0000-0003-3527-2375], César Augusto Salazar Mejía [3][0000-0002-3860-1528]

[1] Universidad EAFIT. Medellín. Colombia. [2] Instituto Superior Tecnológico España (ISTE). Ambato. Ecuador.
[3] Universidad Técnica de Ambato. Ambato. Ecuador.

[1]marcia.poloriva@hotmail.com,[2]alexander.haro@iste.edu.ec,
[3,]{carlosabarreno, mauriciogarias, cesarasalazar}@uta.edu.ec

CITA EN APA:
Polo Riva, M. P., Haro Sarango, A. F., Barreno Córdova, C. A., Arias Pérez , M. G., & Salazar Mejía , C. A. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *Tesla Revista Científica*, *3*(2), e128. https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182

Recibido: 2023-04-12
Revisado: 2023-04-16 al 2023-05-04
Corregido: 2023-05-11
Aceptado: 2023-05-17
Publicado: 2023-05-19

TESLA
Revista Científica
ISSN: 2796-9320

Los contenidos de este artículo están bajo una licencia de Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)
Los autores conservan los derechos morales y patrimoniales de sus obras.

Resumen. La alfabetización financiera es la capacidad de entender y manejar de manera efectiva los conceptos y herramientas financieras, como el ahorro, la inversión, el presupuesto y el crédito. La falta de alfabetización financiera puede llevar a una mala gestión del dinero y a situaciones financieras precarias. Con esta premisa, el objetivo del estudio es: analizar descriptivamente la incidencia de la alfabetización financiera en la toma de decisiones en los beneficiarios del programa Campo Emprende. Para su resolución se elabora un cuestionario estructurado, validado y con nivel de confiabilidad oportuno. El programa Campo Aprende ha concebido resultados gratificantes mostrando un incremento relativo en cada uno de los cuestionamientos plasmados en la prueba P8, por ende, se puede afirmar, que ha mejorado proporcionalmente el nivel del conocimiento de los encuestados del territorio de Medio Bajo Atrato. Mediante la distribución gráfica se han conseguido puntajes significativos en la prueba posterior a la capacitación, que cubren incrementos desde 21,17% a 37,70% respectivamente.
Palabras Clave: Educación financiera, Pobreza, Finanzas, Capacidades, Conocimientos.
Abstract: Financial literacy is the ability to understand and effectively manage financial concepts and tools, such as saving, investing, budgeting and credit. Lack of financial literacy can lead to poor money management and precarious financial situations. With this premise, the objective of the study is: to analyze descriptively the incidence of financial literacy in decision making in the beneficiaries of the Campo Emprende program. For its resolution, a structured, validated questionnaire with an appropriate level of reliability was prepared. The Campo Aprende program has produced gratifying results showing a relative increase in each one of the questions included in the P8 test, therefore, it can be affirmed that the level of knowledge of the respondents in the territory of Medio Bajo Atrato has improved proportionally. Through the graphic distribution, significant scores have been achieved in the post-training test, covering increases from 21.17% to 37.70% respectively.
Keywords: Financial education, Poverty, Finance, Financial literacy, Skills, Knowledge.

1. INTRODUCIÓN

La alfabetización financiera se ha convertido en una de las principales intranquilidades de diversos países en las últimas décadas, esto se debe a factores que inquietan la vida de los habitantes; El término para la carencia de conocimientos financieros es "analfabetismo financiero". Con servicios financieros nuevos, complejos y de acceso abierto, la competencia global y la creciente demanda de los consumidores, es necesario un conocimiento esencial de las finanzas, que puedan contribuir a sus vidas y así promover un mejor bienestar y salud económica a nivel individual y nacional. Se espera que un sólido conocimiento financiero genere un impacto directo en los resultados económicos (Atuesta Vargas, 2017; Haro, 2021; Tarrats-Pons et al., 2018).

En el siglo XXI, estribar todos sus ingresos de un solo trabajo como única fuente es extremadamente peligroso y en la actualidad el empleo es menos sostenible de lo que era hace varios años atrás. En una pesquisa elaborada en Colombia, se realizó una encuesta en el periodo 1975-2014, la cual determinó que, los trabajos temporales o indirectos se ha convertido en un indicador de la brecha entre comensales de la clase media y baja, confiriendo una brecha significativa con respecto a los ricos (Haro-Sarango & López-Solís, 2022; Silva-Colmenares & Padilla Pardo, 2017).

En el sector rural existe un nivel de pobreza más alta con respecto al urbano, debido al poco desarrollo que adjudican; A pesar de que el panorama en América Latina tenga una perspectiva negativa con respecto a la pobreza, la lucha incansable ha permitido obtener resultados satisfactorios, pero aun innecesarios para alcanzar un punto óptimo. Los resultados observados desde el 2012 al 2020 de los gobiernos de América Latina con respecto al nivel de pobreza tenemos a: Paraguay que pasó del 49.6% al 40.7% (-8.9%), El Salvador pasó de 45.3% al 40.9% (-4.4%), Chile pasó de 10.9% al 7.8% (-3.1%), Colombia pasó del 32.9% al 30.7% (-2.2%), Perú pasó del 25.8% al 23.9% (-1.9%), y Ecuador disminuyó en 3 puntos porcentuales situándose con un 22.5% (Núñez et al., 2022; Salas et al., 2016).

Pero ¿por qué es tan difícil mitigar la pobreza en el sector rural?, Boltvinik (2005) y Yanes (2017), afirman que el desarrollo del capital humano basado en el conocimiento es clave para que estas zonas evolucionen, tanto en capacidad académica, como en medios para el desarrollo territorial; asimismo, con el gran nivel de competencia la precariedad laboral se ve sesgada por la falta de oportunidades. Debido a esto, es pertinente indagar en un programa que pretende observar el impacto de la del conocimiento infundado en búsqueda de la mejora de las capacidades financieras de los beneficiarios.

Ciertamente cuando se hace un contraste entre la zona urbana y rural, la brecha de desigualdad aparece, en los fundamentos del conocimiento financiero se argumenta y afirma que pertenecer a la zona rural explica una factor determinante negativo en la inclusión financiera (Antonio-Anderson et al., 2020; Sarango et al., 2023); por otro lado, en Colombia las Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF) es una herramienta habilidosa e idónea para cualificar el conocimiento y las habilidades financieras, y es comprobado que la zona rural presenta desventaja, distintos argumentos

facultan que deriva de la mayor probabilidad de adjudicar un alto grado académico por las dificultades económicas presentes (Roa et al., 2018).

El estudio es relevante porque aborda un tema crucial en la economía actual: la falta de educación financiera y la importancia de que las personas tengan conocimientos básicos para tomar decisiones financieras informadas. Además, el estudio se enfoca en un grupo específico de personas, los pequeños productores rurales, que a menudo no tienen acceso a la educación financiera y pueden estar en una situación económica vulnerable. Los resultados del estudio pueden ser útiles tanto para los responsables de la política pública como para los proveedores de servicios financieros, ya que pueden ayudar a identificar los beneficios de proporcionar educación financiera a los pequeños productores rurales y la efectividad de diferentes enfoques de educación financiera. Con estas premisas, el objetivo del estudio es analizar descriptivamente la incidencia de la alfabetización financiera en la toma de decisiones en los beneficiarios del programa Campo Emprende.

2. METODOLOGÍA O MATERIALES Y METODOS

2.1. Enfoque

El estudio se plantea como *mixto*, debido a que la herramienta de recolección de información esboza criterios categóricos, por lo consiguiente, integra la valoración por escalas cuantitativas, que promueven una comprensión de la significancia de la respuesta otorgada por el sujeto de estudio (Cárdenas y Cortés, 2000). Adicional a esto, el estudio es de tipo descriptivo porque pretende detallar los cuestionamientos, y exploratorio debido a que busca responder sí la alfabetización financiera ha sido provechosa en los sujetos de estudio (Morales, 2012).

2.2. Diseño de la investigación

2.2.1. Propósito

Evaluar la influencia del programa Campo Aprende en las capacidades empresariales del territorio Medio Bajo Atrato mediante una representación descriptiva y un bosquejo exploratorio acompañado de una revisión estadística.

2.2.2. Técnicas de recolección de datos y cronología

Para la recolección de datos será necesario aplicar determinados instrumentos planteados por el programa Campo Aprende, **P8** – Prueba de valoración de conocimientos financieros. La recolección de la información comienza con una prueba de diagnóstico en septiembre del 2020, por lo consiguiente se realiza la capacitación, por último, se aplica el mismo instrumento de evaluación de diagnóstico en noviembre del 2020 para valorar que tan significativo ha sido el proceso de alfabetización.

2.2.3. Estratificación y población de estudio

Como medida de estratificación se trabajará con los ciudadanos pertenecientes a la unidad territorial Medio y Bajo Atrato, en un total de 891 sujetos de estudio, los cuales poseen una gran diversidad, entre municipio, estado civil, grado académico, ocupación, entre otras categorías.

https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182

2.2.4. Revisión descriptiva de los cuestionamientos

Esta etapa permite analizar la información de forma cuantitativa, la estadística descriptiva pretende ofrecer información clara y didáctica de un determinado asunto, esta sección condescenderá resumir la gran cantidad de datos que se posee para adaptarlos de forma precisa para el lector, esta puede converger en medidas de tendencia central, medidas de dispersión y de posición, por otro lado, se puede representar mediante histogramas, barras, sectores, tablas de probabilidad, bidimensionales o cajas (Fernández et al., 2002; Rendón-Macías et al., 2016).

3. RESULTADOS Y DISCUCIÓN

Se representan las respuestas de **P8** – Prueba de valoración de conocimientos financieros del programa Campo Emprende; la primera (prueba 1) se gestiona antes de la alfabetización financiera y (prueba 2) una vez capacitados:

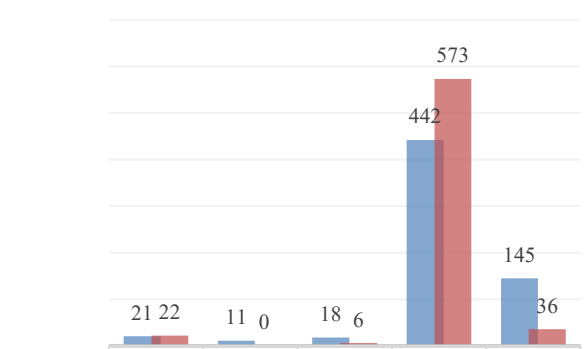
Pregunta 1 De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: "cantidad de dinero recibido durante cierto período"; Cuando se habla de inflación, usted entiende

En la primera prueba realizada a los sujetos de estudio existió una asertividad del 69,38%, es decir, 442 personas contestaron correctamente que la cantidad de dinero recibido durante un cierto periodo es el ingreso, posterior a la capacitación, las asertividad subió 89,95%, es decir, 573 respuestas correctas, por ende, se puede afirmar, que la alfabetización financiera aportó en 20,57% en este apartado.

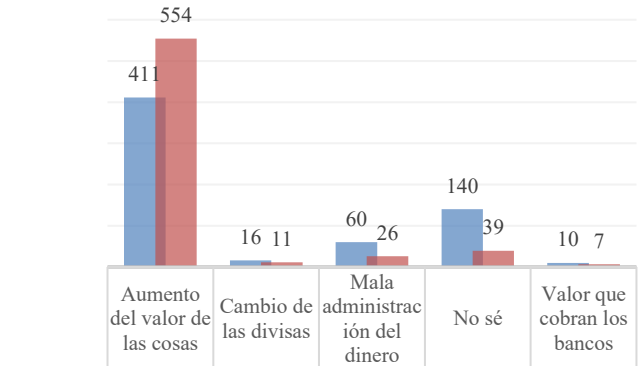
En la primera evaluación existió un 64,52% de aciertos, que representan 411 personas que aseveran que la inflación corresponde al aumento del valor de las cosas, posterior a la alfabetización, existe una asertividad del 86,97%, lo que corresponde a 554 personas, que concierne un aumento del 22,45%.

Figura 1.

Pregunta 1 antes y después de la capacitación



	Activo	Débito	Gasto	Ingreso	No sé
Prueba 1	21	11	18	442	145
Prueba 2	22	0	6	573	36



	Aumento del valor de las cosas	Cambio de las divisas	Mala administración del dinero	No sé	Valor que cobran los bancos
Prueba 1	411	16	60	140	10
Prueba 2	554	11	26	39	7

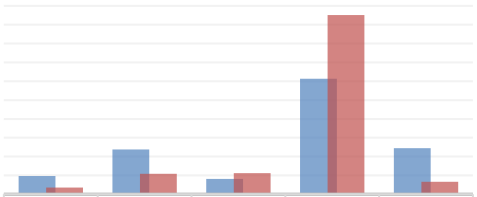
Pregunta 2 De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término "presupuesto"; En un negocio la compra de materiales se puede definir como

En la primera prueba realizada existió un 48,19% de aciertos, es decir, 307 personas aseveran que el término presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se va a recibir y a gastar en un cierto periodo de tiempo, posterior a la alfabetización, pasa al 74,72%, lo que resulta, un aumento del 26,53%. Es

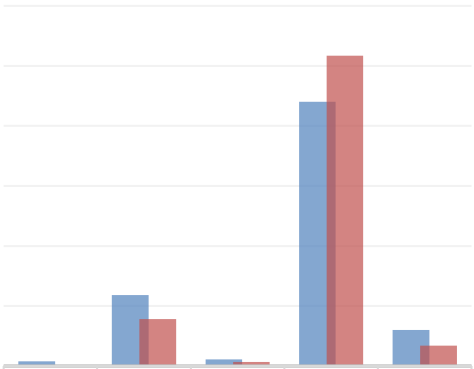
importante argumentar, que en la primera prueba existieron gran cantidad de sujetos de estudio que no conocía el término de *presupuesto*, algunos afirmaban que se trata solamente del gasto en un cierto periodo de tiempo.

En la primera evaluación existió un 69,07% de aciertos, que representan 440 personas que coinciden que la compra de materiales en un negocio es una inversión, posterior a la alfabetización financiera, la asertividad cambia a 81,16%, por ende, figura aumento del 12,09%.

Figura 2.
Pregunta 2 antes y después de la capacitación



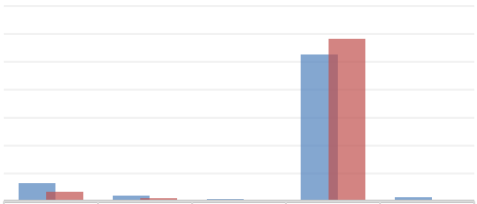
	La cantidad de dinero que queda para eventualidades en un periodo	La cantidad de dinero que se va a gastar en un cierto periodo	La cantidad de dinero que se va a recibir en un cierto periodo	La cantidad de dinero que se va a recibir y a gastar en un cierto…	No sé
Prueba 1	48	119	41	307	122
Prueba 2	18	54	56	476	33



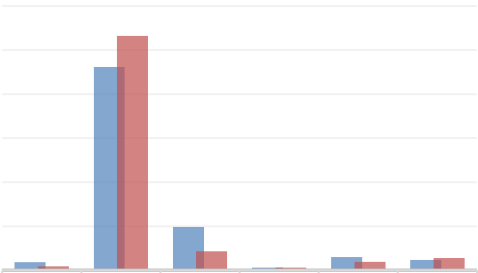
	Ahorro	Gastos	Ingresos	Inversión	No sé
Prueba 1	8	118	11	440	60
Prueba 2	1	78	7	517	34

Pregunta 3. La importancia del ahorro está en que; Si una entidad financiera le facilita dinero para comprar bienes o servicios con el compromiso de pagarlos en un futuro establecido, estamos hablando de:

Figura 3.
Pregunta 2 antes y después de la capacitación



	No sé	Se puede gastar dinero en cualquier momento	Se recupera el dinero perdido	Se reserva de dinero para el futuro	Se sabe el dinero que se requiere
Prueba 1	66	21	8	527	15
Prueba 2	35	12	4	583	3



	Costo	Crédito	Deuda	Gastos	Interés	No contestó
Prueba 1	18	462	98	6	30	23
Prueba 2	9	532	43	6	19	28

En primera instancia, existe una asertividad del 82,73%, es decir, 527 sujetos de estudio coinciden que la importancia del ahorro radica en reservar dinero para el futuro, posterior alfabetización, se obtiene un 91,52% de respuestas correctas, en otras palabras, 8,79% más.

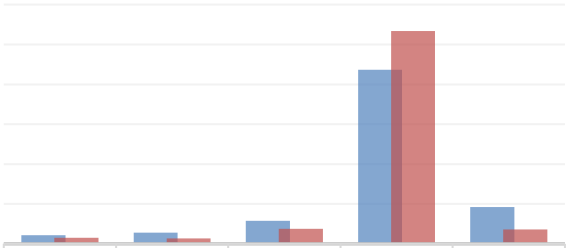
En primera instancia existió un 72,52% de respuestas correctas, lo que representa a 462 personas que concuerdan que el *crédito* hace referencia a una entidad financiera que facilita una cierta cantidad de recursos monetarios para la adquisición de bienes o servicios, dicho valor qué se restablecerá en un futuro establecido, luego de la alfabetización, la asertividad pasó a 83,51%, lo que representa un aumento de 10,99%.

https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182

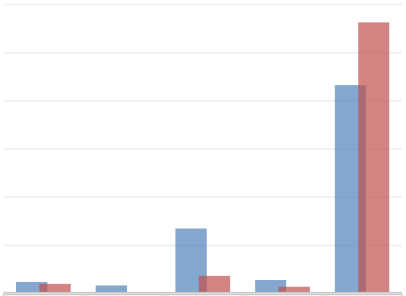
Pregunta 4: De las siguientes afirmaciones con cual usted describiría el término "inversión"; De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: "la probabilidad medible de pérdida, o ganancia en una inversión o negocio"

Figura 4.

Pregunta 4 antes y después de la capacitación



	El consumo o gasto inmediato de recursos financieros	El recurso que permite dedicar más tiempo a los negocios	La acción de crear una reserva de dinero para el futuro	La aplicación de recursos para obtener una ganancia futura	No sé
Prueba 1	22	28	58	437	92
Prueba 2	15	14	38	534	36



	Crédito	Interés	No sé	Prestamo	Riesgo
Prueba 1	24	17	135	28	433
Prueba 2	20	3	37	14	563

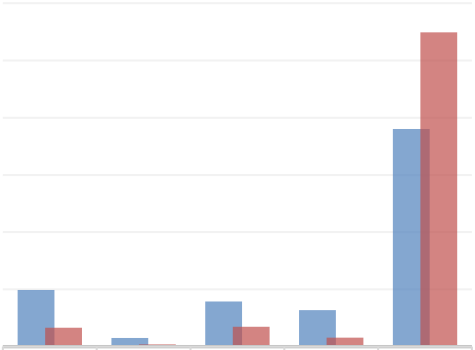
En primera instancia, existió una asertividad del 68,60% lo que representa que 437 personas coincidieron que el término *inversión* hace referencia a la aplicación de recursos para la obtención de una ganancia futura, luego de la alfabetización, la prueba refleja que el 83,83% de los sujetos de estudio acertaron, lo que corresponde a un aumento de 15,23% respectivamente.

La primera prueba refleja un nivel de asertividad de 67,97%, es decir, 433 sujetos de estudio concuerdan que la probabilidad medible de pérdida o ganancia en una respectiva inversión o negocio corresponde al término de *riesgo*, posterior a la capacitación, el nivel de respuestas correctas cambia a 88,38%, lo que significa, una diferencia positiva de 20,41%.

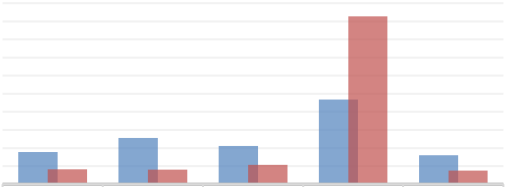
Pregunta 5. Para proteger el bienestar financiero de las personas o negocios en caso de pérdidas inesperadas, lo aconsejable es obtener un; De las siguientes afirmaciones, señale una que se refiere a sus derechos como consumidor financiero

Figura 5.

Pregunta 5 antes y después de la capacitación



	Ahorro	Negocio	No sé	Prestamo	Seguro
Prueba 1	99	15	79	64	380
Prueba 2	33	4	35	16	549



	Brindar información veraz al momento de solicitar un servicio	No sé	Pagar a tiempo las cuotas de los préstamos	Presentar quejas frente a servicios que no le prestaron adecuadamente	Utilizar los productos y servicios de manera adecuada
Prueba 1	89	128	106	234	80
Prueba 2	41	40	54	464	38

https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182

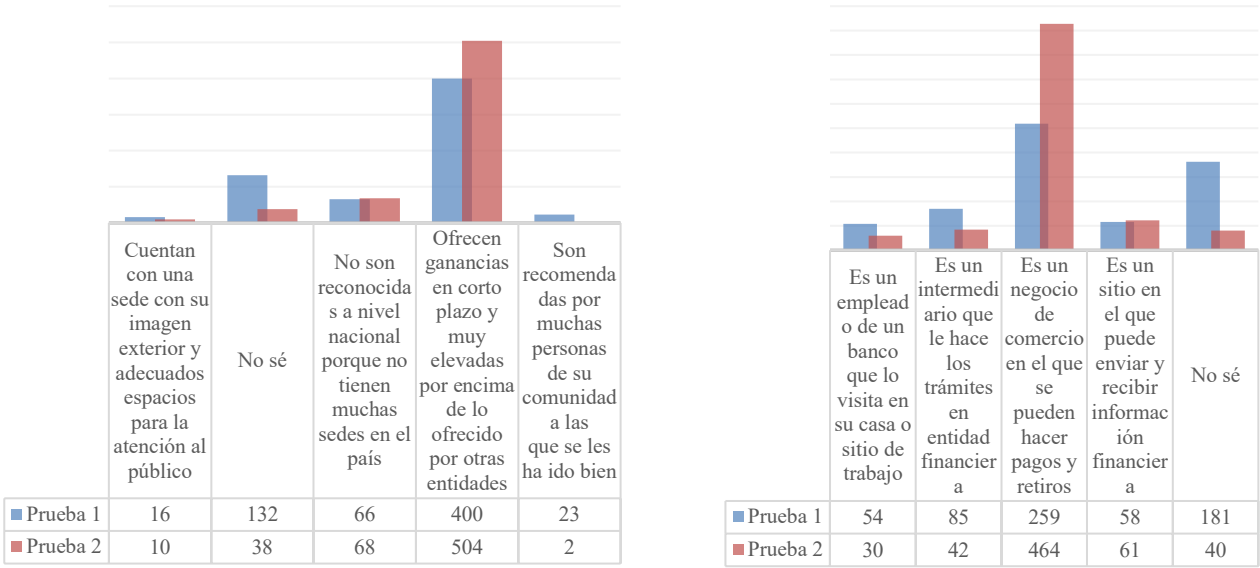
En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 59,65%, por ende, 380 sujetos de estudio coinciden que el seguro es un producto financiero que permite proteger el bienestar de las personas o negocios en caso de pérdidas inesperadas, luego de la alfabetización, el nivel de respuestas correctas cambia a 86,18%, es decir, un aumento de 26,53% respectivamente

En la primera evaluación aplicada solo el 36,73% acertaron en que el derecho como consumidor financiero permite que los usuarios ostenten quejas frente a servicios que no se prestaron de forma adecuada, posterior alfabetización, el nivel de asertividad cambia a 72,84%, lo que implica un aumento de 36,11%. Este cuestionamiento es el que presenta menor puntaje en la prueba inicial, por lo que se puede argumentar, que existe desconocimiento con respecto a los derechos de los usuarios en el marco del sistema financiero.

Pregunta 6. Señale una de las afirmaciones que le permita identificar cuándo una oferta de inversión puede ser ilegal; Un corresponsal no bancario.

Figura 6.

Pregunta 6 antes y después de la capacitación



En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 62,79%, lo que comprende, 400 sujetos de estudio que concuerdan que una de las señales para una inversión ilegal es el ofrecimiento de ganancias elevadas a corto plazo, posterior a la alfabetización, la comprensión sobre esta temática sube a 79,12%, lo que implica, un aumento de 16,33%.

En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 40,65%, lo que corresponde a 259 personas que concuerdan que un corresponsal no bancario hace referencia a un negocio de tipo comercial en el que se puede realizar pagos y retiros, posterior a la capacitación, el nivel de asertividad cambia 72,84%, lo que implica un aumento de 32,19% respectivamente.

Se procede a detallar el asertividad por cuestionamientos:

Señale cuáles de las siguientes es una organización de economía solidaria: En la primera evaluación existe un nivel de asertividad de 35,32%, lo que corresponde, a 225 personas que coinciden que

una precooperativa es una organización perteneciente a la economía solidaria, posterior a la alfabetización, el nivel de respuestas correctas cambia a 83,98%, en otras palabras, un aumento de 48,66%. Nuevamente se ratifica que existe una carencia de conocimiento con respecto al marco de la economía solidaria y del sistema financiero.

De las palabras presentadas a continuación, con cual usted asocia mejor la siguiente afirmación: "cuando dos o más personas se unen con el propósito de llevar a cabo una iniciativa económica común": En la primera evaluación se obtiene un 79,43% de respuestas correctas, lo que corresponde a 506 personas que concuerdan que el término asociación hacer referencia cuando 2 o más personas se unen con el propósito de iniciar una actividad económica común, posterior a la capacitación, el nivel de asertividad aumentó a 93,24%, lo que implica una diferencia positiva de 13,81%

De las siguientes afirmaciones, señale la que mejor representa lo que es un fondo financiero comunitario es: En primera instancia se observa un nivel de asertividad de 41,75%, lo que corresponde a 266 personas que alegan que un fondo financiero comunitario es una asociación de apoyo mutuo para ahorrar y prestar dinero, posterior a la capacitación y alfabetización financiera, cambia a 69,70%, lo que implica un aumento de 27,95%.

La prueba de valoración de conocimientos financieros esboza que la capacitación o también mencionada alfabetización financiera implicó un aumento proporcional del conocimiento en las áreas económicas y del sistema financiero, se puede afirmar, que los resultados han sido gratificantes, y mediante la comprobación en la prueba posterior la eficacia ha sido total, promoviendo un aumento significativo en cada uno de los cuestionamientos otorgados.

La discusión de autores en relación con la alfabetización financiera y la brecha de desigualdad económica entre zonas rurales y urbanas es crucial para entender la importancia de la educación financiera en la actualidad. Autores como Atuesta Vargas, Haro y Tarrats-Pons et al. resaltan la necesidad de un conocimiento esencial en finanzas para contribuir a la vida y promover un mejor bienestar y salud económica a nivel individual y nacional. Además, destacan que el analfabetismo financiero puede tener un impacto directo en los resultados económicos.

Por otro lado, Silva-Colmenares & Padilla Pardo destacan la brecha entre comensales de la clase media y baja en cuanto a trabajos temporales o indirectos, lo que representa un peligro para aquellos que estriban todos sus ingresos de un solo trabajo como única fuente. La encuesta realizada en Colombia en el periodo 1975-2014 muestra cómo los trabajos temporales o indirectos se han convertido en un indicador de esta brecha significativa con respecto a los ricos.

En cuanto a la brecha de desigualdad entre zonas rurales y urbanas, autores como Boltvinik y Yanes destacan la importancia del desarrollo del capital humano basado en el conocimiento para que estas zonas evolucionen. El estudio de Antonio-Anderson et al. y Sarango et al. confirma que la zona rural presenta una desventaja en la inclusión financiera. Además, Roa et al. señalan que la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF) es una herramienta habilidosa e idónea para

cualificar el conocimiento y las habilidades financieras, pero que la zona rural presenta desventaja debido a las dificultades económicas presentes. Todas estas premisas mencionadas con respecto a la importancia de la educación financiera resultan correctas y viables en el análisis descriptivo, a tal nivel que la alfabetización genera mejores decisiones financieras.

4. CONCLUSIONES

La alfabetización financiera se refiere a la capacidad de comprender y utilizar efectivamente conceptos financieros y habilidades relacionadas con el dinero. Cuando una persona es financieramente alfabetizada, puede tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus finanzas personales, incluyendo la gestión de su presupuesto, la inversión y la planificación para el futuro.

Cuando una persona aumenta su alfabetización financiera, adquiere conocimientos y habilidades que le permiten tomar decisiones financieras más informadas y responsables. La persona puede entender mejor cómo funcionan los productos financieros, cómo leer estados financieros y cómo evaluar el riesgo y la rentabilidad de las inversiones.

La alfabetización financiera es uno de los aspectos más importantes que deben considerar los gobiernos de turno con el fin de desarrollar la mentalidad económica de la población; la conceptualización de las finanzas básicas sirven para que la sociedad tenga un consumo racional de los productos y servicios financieros que el entorno tiene para ofrecerle, asimismo, permite aumentar el conocimiento sobre el manejo de los recursos personales o del núcleo del familiar, aquello permite desarrollar estabilidad económica para las generaciones futuras.

El programa ***Campo Aprende*** ha concebido resultados gratificantes mostrando un incremento relativo en cada uno de los cuestionamientos plasmados en la prueba P8, por ende, se puede afirmar, que ha mejorado proporcionalmente el nivel del conocimiento de los encuestados del territorio de Medio Bajo Atrato. Mediante la distribución gráfica se han conseguido puntajes significativos en la prueba posterior a la capacitación, que cubren incrementos desde 21,17% a 37,70% respectivamente

Por otra parte, siendo específicos en los cuestionamientos emitidos, se observa un bajo conocimiento sobre el sistema financiero y todas las actividades que lo circundan, ciertamente, en estos aspectos las personas del territorio de Medio Bajo Atrato, adjudicaban mayor nivel de desaciertos y dudas, que se vieron reflejados en la prueba de conocimientos financieros.

FINANCIACIÓN

Los autores no recibieron financiación para el desarrollo de la presente investigación.

CONFLICTO DE INTERESES

Los Autores declaran que no existe conflicto de intereses

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

En concordancia con la taxonomía establecida internacionalmente para la asignación de créditos a autores de artículos científicos (https://credit.niso.org/). Los autores declaran sus contribuciones en la siguiente matriz:

	Marciana Paola Polo Riva	Alexander Fernando Haro Sarango	Carlos Alberto Barreno Córdova	Mauricio Giovanny Arias Pérez	César Augusto Salazar Mejía
Participar activamente en:					
Conceptualización	X	X	X	X	
Análisis formal	X			X	
Adquisición de fondos	X			X	
Investigación	X	X	X	X	X
Metodología	X	X	X		
Administración del proyecto	X	X			X
Recursos	X	X	X	X	X
Redacción –borrador original	X	X		X	
Redacción –revisión y edición	X	X	X		X
La discusión de los resultados	X	X	X	X	
Revisión y aprobación de la versión final del trabajo.	X	X	X	X	X

RECONOCIMIENTO A REVISORES:

La revista reconoce el tiempo y esfuerzo del editor de sección Rafael Romero , y de revisores anónimos que dedicaron su tiempo y esfuerzo en la evaluación y mejoramiento del presente artículo.

REFERENCIAS

Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., López Saldaña, C. del P., Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., & López Saldaña, C. del P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, *49*(125). https://doi.org/10.35426/iav49n125.05

Atuesta Vargas, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*.

Boltvinik, J. (2005). Ampliar la mirada: Un nuevo enfoque de la pobreza y el florecimiento humano. *Papeles de población*, *11*(44), 9–42.

Cárdenas, L. E. R., & Cortés, L. R. (2000). Exploración al diseño experimental. *Ciencia e ingeniería neogranadina*, *9*, 51–59.

Fernández, S. F., Sánchez, J. M. C., Córdoba, A., & Largo, A. C. (2002). *Estadística descriptiva*. Esic Editorial.

Haro, A. (2021). Inclusión financiera y desarrollo territorial: Una observación a la cobertura geográfica del instrumento crediticio agropecuario. *AULA VIRTUAL*, *2*(05), Article 05.

Haro-Sarango, A., & López-Solís, Ó. (2022). La sostenibilidad, la utopía de las microempresas: Una evaluación desde la perspectiva financiera. *Revista Multidisciplinar do Núcleo de Pesquisa e Extensão (RevNUPE)*, *2*(01), Article 01.

Morales, F. (2012). Conozca 3 tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa. *Recuperado el*, *11*, 2018.

Núñez, E. R. V., Álvarez, A. T. V., Lascano, M. E. C., & Sarango, A. F. H. (2022). Evaluation of the Financial Sustainability of the Associative Human Development Credit in the Province of Tungurahua, Ecuador. *Lecturas de Economía*, *97*, 325–368.

Rendón-Macías, M. E., Villasís-Keeve, M. Á., & Miranda-Novales, M. G. (2016). Estadística descriptiva. *Revista Alergia México*, *63*(4), 397–407.

Roa, M. J., Garrón, I., & Barboza, J. (2018). Características cognitivas, rasgos de personalidad y alfabetización financiera: Papel en las decisiones financieras. *Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe*, 203.

Salas, E.-E., del Cisne Espinoza, V., Samaniego, A., & Martínez-Fernández, V.-A. (2016). *INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVES DEL CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANOCOMO HERRAMIENTA PARA EL FOMENTO DE CAPACIDADES Y EMPRENDIMIENTO*.

Sarango, A. F. H., Ramos, K. E. M., Castro, B. S., Ramos, C. L. D., & Mamani, N. J. P. (2023). Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), fin de la pobreza: Un análisis basado en el Marco de Sendai para la reducción del riesgo de desastres: Sustainable Development Goals (SDGs), end poverty: an analysis based on the Sendai Framework for Disaster Risk Reduction. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, *4*(1), Article 1. https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.481

Silva-Colmenares, J., & Padilla Pardo, C. (2017). La industria colombiana 1975-2014: Inequidad entre trabajo y capital. *Apuntes del CENES*, *36*(63), 137–167.

Tarrats-Pons, E., Arimany-Serrat, N., & Armisen, A. (2018). ?` Analfabetos financieros en la educación obligatoria? *3r Congrés d'Economia i Empresa de Catalunya-Full papers*.

Yanes, P. (2017). From conditional cash transfers to universal citizens income? *Acta Sociológica*.