

Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas

Level of financial literacy among high school students in public and private institutions in Ecuador: differences between systems

María Melania Tene Medina¹[0000-0002-6638-759X], Silvana Elizabeth Hernández Ocampo¹[0000-0003-3202-267X],
Jorge Luis López-Lapo¹[0000-0003-0341-9723], Maritza Jackeline Peña Vélez¹[0000-0002-9644-0822]

¹ Universidad Nacional de Loja. Facultad Jurídica, Social y Administrativa. Carrera de Finanzas. Av. Pío Jaramillo Alvarado y Reinaldo Espinosa - La Argelia. 110103, Loja - Loja. Ecuador

¹{maria.m.tene, silvana.hernandez, jorge.lopez, maritza.pena}@unl.edu.ec

CITA EN APA:

Tene Medina, M. M., Hernández-Ocampo, S. E., López-Lapo, J. L., & Peña Vélez, M. J. (2023). Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e186.
<https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e186>

Recibido: 2023-05-12

Revisado: 2023-05-15 al 2023-06-05

Corregido: 2023-06-08

Aceptado: 2023-06-09

Publicado: 2023-06-12

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.

Introducción: La educación financiera permite la comprensión de los productos, servicios y riesgos financieros, mejorando las habilidades para la correcta toma de decisiones. **Objetivo:** Determinar el nivel de educación financiera de estudiantes de bachillerato en instituciones públicas y privadas en Ecuador, así como identificar las diferencias de conocimiento entre ambos sistemas. **Métodos:** Se utilizó un enfoque descriptivo con una perspectiva cuantitativa, tomando una muestra de 710 estudiantes de bachillerato del sistema público y privado en la zona urbana del cantón Loja. Se aplicó una encuesta basada en el test PISA, consistente en 14 preguntas sobre conocimiento financiero para evaluar el nivel de los estudiantes. **Resultados:** Los hallazgos principales indicaron que los estudiantes tienen un nivel cuatro de educación financiera, lo que significa que la mayoría de los jóvenes pueden aplicar los conocimientos sobre temas financieros menos comunes. Sin embargo, al analizar los resultados por sistema educativo, se encontraron diferencias en el conocimiento. **Conclusiones:** Los estudiantes tienen un nivel adecuado de educación financiera, aunque existen debilidades en el cálculo de tasas de interés, inflación y otros temas similares.

Palabras Clave: conocimientos financieros, educación financiera, estudiantes de bachillerato, sistema público, sistema privado.

Abstract.

Introduction: Financial education enables the understanding of financial products, services and risks, improving skills for correct decision-making. **Objective:** To determine the level of financial education of high school students in public and private institutions in Ecuador, as well as to identify the differences in knowledge between the two systems. **Methods:** A descriptive approach with a quantitative perspective was used, taking a sample of 710 high school students from the public and private systems in the urban area of the Loja canton. A survey based on the PISA test, consisting of 14 questions on financial literacy, was applied to assess the students' level of knowledge. **Results:** The main findings indicated that students have a level four financial literacy, which means that most young people can apply knowledge on less common financial topics. However, when analyzing the results by education system, differences in knowledge were found. **Conclusions:** Students have an adequate level of financial literacy, although there are weaknesses in calculating interest rates, inflation and other similar topics.

Keywords: financial literacy, financial education, high school students, public system, private system.

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera se refiere a la capacidad de una persona para administrar y entender sus finanzas personales de manera efectiva, pues conseguir una buena administración del dinero no es algo sencillo, sin los conocimientos básicos de las finanzas, por ello la educación financiera en las personas se hace presente como la capacidad de comprender cómo funciona el dinero, obtenerlo, administrarlo, invertirlo o gastarlo. Así pues, la educación es considerada necesaria tanto en los jóvenes como en los adultos, ya que, una persona con conocimientos financieros altos, puede tomar decisiones acertadas acerca de sus finanzas y de tal manera llevar una economía estable, alcanzando objetivos financieros y previniendo fraudes y estafas.

Así mismo, existen muchos individuos que se enfocan en la manera de cómo ganar dinero, pero no en cómo administrarlo adecuadamente u obtener beneficios del mismo. Espinoza et al. (2018) hacen énfasis a la falta de conocimiento en temas financieros en la población ecuatoriana, debido a que para el año 2011 han demostrado un elevado índice de endeudamiento con respecto a las tarjetas de crédito, esto por la creciente tendencia de las personas a querer elevar su nivel de vida y satisfacer sus deseos al adquirir productos y servicios que no tienen posibilidades económicas de solventar, que en muchos de los casos son gastos innecesarios, lo que demuestra que las personas no tienen las habilidades y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Citando a Palacio (2019) en la provincia de Loja solo el 21 % de sus habitantes tienen conocimientos altos con respecto a temas financieros, dejando como evidencia que muchas de las personas carecen de educación financiera personal y familiar. Por tal motivo se genera un riesgo para la población más vulnerable, como los adolescentes y las personas con ingresos limitados, por lo que resulta considerable destacar que la educación financiera es necesaria en la gestión de las finanzas, principalmente para los jóvenes, ya que muchos se enfrentan a decisiones financieras que conllevan a importantes consecuencias en el futuro, como es el caso de la inversión en educación, y la manera de cómo solventar sus gastos (Bottazzi y Lusardi, 2021).

Al respecto, Gamboa et al. (2019) señalan que resulta relevante promover en los niños y adolescentes aptitudes y habilidades para tomar decisiones económicas para disminuir la vulnerabilidad social y económica. De acuerdo a Lobos y Lobos (2018), bajo el promedio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en algunos de los países que lo conforman, los alumnos no han desarrollado ni siquiera las competencias mínimas en temas financieros. Es así como la educación financiera se ha vuelto un argumento de interés, que debe ser promovido con mayor intensidad, lo que evidencia la importancia de la educación en el ámbito de las finanzas en las instituciones educativas.

Espín et al. (2018) deducen que los colegios deben incluir la educación financiera en sus planes educativos, de tal modo que los estudiantes logren una formación desde la niñez y adolescencia, con conocimientos y actitudes que les permita en el futuro la administración adecuada de los recursos. Pues Frisancho (2019) menciona que la introducción de cursos de educación financiera en las escuelas es un

esfuerzo continuo en muchos países. Este apoyo en niños, adolescentes y jóvenes tiene el efecto de evitar el mal uso del dinero, ya que aún están en proceso de desarrollo de hábitos. Además, se espera que los jóvenes de hoy enfrenten mercados financieros cada vez más complejos, lo cual sería difícil de manejar sin los conocimientos y habilidades adecuadas.

Hoy en día existen diversos programas enfocados en la educación financiera, tanto para universitarios, profesionales, comerciantes o miembros de alguna institución que capacita a las personas o entidades que forman parte del mismo; sin embargo, la educación financiera aún no está implementada de manera curricular en el nivel de formación secundaria de los adolescentes, por esta razón este tema se convierte en una necesidad de estudio, que permita tomar decisiones informadas y responsables sobre las finanzas (Céspedes, 2017).

Con los antecedentes mencionados, es importante que se tomen medidas para mejorar el nivel de educación financiera en la sociedad, incluyendo la inclusión de programas de educación financiera en las escuelas. La importancia de la investigación radica, en que esta temática no solamente debe ser inculcada en los adultos, sino que también en los jóvenes desde muy temprana edad y a su vez en las diferentes instituciones educativas, de modo que los adolescentes se encuentren preparados en temas y productos financieros para la vida adulta.

Es por ello que el presente estudio tiene como objetivo medir el nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato del sistema público y privado, e identificar diferencias de conocimiento financiero entre los sistemas, información que permitirá plantear estrategias enfocadas en mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes, y a la vez promover en ellos las capacidades de administrar y tomar decisiones financieras oportunas, que permitan el bienestar económico personal y familiar de los estudiantes.

2. METODOLOGÍA O MATERIALES Y MÉTODOS

En el estudio se empleó una metodología descriptiva con enfoque cuantitativo para lograr describir y explicar el nivel de educación financiera de los estudiantes, a través del análisis de datos cuantitativos. Se utilizó la data proveniente del proyecto titulado: “Panorama del uso de TIC’s para el fortalecimiento de la educación financiera en “los centennials” de las instituciones educativas públicas y privadas de la ciudad de Loja”. La construcción de la base de datos se llevó a cabo mediante un muestreo aleatorio simple, que incluyó a un total de 710 estudiantes, de los cuales 408 pertenecían al sistema público y 302 al sistema privado. De manera general, la muestra estuvo compuesta por 380 hombres y 330 mujeres, con edades comprendidas entre los 14 y los 20 años.

Tratamiento de los datos

En la distribución de la puntuación por procesos, se utilizó el test PISA, tal como se visualiza en la Tabla 1, la cual contiene 4 procesos que el informante emplea al dar respuesta a las preguntas de conocimiento financiero.

Tabla 1

Distribución por puntos según el proceso

Número	Proceso	Puntaje
1	Identificar información financiera	15 %
2	Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25 %
3	Analizar información en contexto financiero	25 %
4	Evaluar cuestiones financieras	35 %

Nota. Adaptado de OCDE (2016, pág. 107).

En el mismo contexto, se usó la Taxonomía de Bloom para clasificar y asignar las preguntas, con el fin de medir el aprendizaje desde los conceptos más básicos hasta los más complejos. En la Tabla 2 se presenta la clasificación de las preguntas de la encuesta en los distintos niveles según el proceso.

Tabla 2*Clasificación de preguntas*

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %
Identificar información financiera	1	15 %	3,00 %
	2		3,00 %
	3		3,00 %
	4		3,00 %
	5		3,00 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25 %	6,25 %
	7		6,25 %
	8		6,25 %
	9		6,25 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25 %	12,50 %
	11		12,50 %
Evaluar cuestiones financieras	12	35 %	11,67 %
	13		11,67 %
	14		11,67 %
Total		100 %	

Para determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato, se empleó el modelo de estandarización PISA, el cual se especifica en la Tabla 3.

Tabla 3*Niveles y rangos de porcentaje del modelo de estandarización PISA*

Niveles de educación	Porcentaje de calificación	Definición de calificación
Nivel 1	0 % - 20 %	Los estudiantes distinguen los productos, términos financieros generales y conceptos básicos
Nivel 2	21 % - 40 %	Los estudiantes comienzan a aplicar los conocimientos e información comprendida sobre temas financieros y productos financieros cotidianos.
Nivel 3	41 % - 60 %	Aplican los conocimientos comprendidos de cuestiones financieras en situaciones relevantes que se podrían ver afectados.
Nivel 4	61 % - 80 %	En este nivel los estudiantes, aplican los conocimientos comprendidos, los cuales son menos comunes, pero de gran importancia para la vida adulta.
Nivel 5	81 % - 100 %	Los estudiantes aplican los conocimientos comprendidos de una amplia variedad de términos y productos financieros que son cruciales a largo plazo.

Nota: Adaptado de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2006)

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados

Conocimiento financiero

Con el fin de medir el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, principalmente se identificó las respuestas correctas e incorrectas obtenidas del cuestionario, las cuales coadyuvaron a realizar el cálculo del nivel de educación financiera global, es decir, se calculó el nivel de conocimiento de los estudiantes del sistema público y privado.

En la Tabla 4, se puede observar los porcentajes de las respuestas correctas e incorrectas de las preguntas de la sección de conocimiento financiero, de las cuales se procedió a resaltar las preguntas incorrectas que predominaron, tal es el caso de la pregunta 1, donde los estudiantes de bachillerato demuestran que el 46,76 % no identifican el concepto de la tasa activa de interés, en la pregunta 2, el 47,32 % de los informantes manifiestan no conocer cuál es el sueldo total que recibe un empleado cada mes por su labor. En la pregunta 6, se visualiza que el 51,13 % contestaron de manera incorrecta al cálculo del interés, el cual refiere al monto ganado por los intereses por mantener un capital en una cuenta de ahorro después de un determinado tiempo.

En cuanto a la pregunta 7, acerca del valor del dinero en el tiempo, el 79,15 % de los estudiantes confirman no tener conocimiento acerca de cómo el dinero puede generar ganancias en un determinado tiempo y la importancia de saber invertirlo. De igual manera, la pregunta 8 indica que el 42,68 % de los estudiantes no consiguen realizar el cálculo de la inflación de manera correcta. Finalmente, en la pregunta 14, el 58,59 % de los jóvenes estudiantes demuestran no tener capacidad para elegir una opción de inversión con buena una rentabilidad y menor riesgo. En conclusión, la mayoría de los estudiantes demuestran tener dificultades al momento de desarrollar ejercicios o analizar situaciones relevantes sobre sus finanzas.

Tabla 4

Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero de manera general

Nº	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
1	La tasa activa de interés es:	53,24 %	46,76 %
2	Todos los meses, a Roberta le ingresan el sueldo en su cuenta bancaria. Esta es la nómina de Roberta correspondiente a julio.	52,68 %	47,32 %
3	La función de los Bancos es:	70,14 %	29,86 %
4	Marque el concepto que se relaciona o tiene coherencia entre los enunciados.	73,80 %	26,20 %
5	Indique cuál es la respuesta que más se ajusta al concepto de sueldo.	75,92 %	24,08 %
6	Suponga que tiene 100 dólares en una cuenta de ahorros y que el tipo de interés es del 20 % anual y que nunca retira el dinero o los pagos de intereses. Después de 5 años, ¿cuánto tendrías en esta cuenta en total?	48,87 %	51,13 %
7	Supongamos que un amigo hereda hoy 10.000 dólares y su hermano hereda 10.000 dólares dentro de 3 años. ¿Quién es más rico gracias a la herencia?	20,85 %	79,15 %
8	Si usted tiene 100 dólares en enero de 2022 guardados en su casa y puede adquirir 100 kg de azúcar, luego la inflación en Ecuador es del 3 % al finalizar el año, ¿Cuántos kg de azúcar podrá adquirir en diciembre de 2022?	57,32 %	42,68 %

N°	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
9	Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	84,08 %	15,92 %
10	Cuál es la mejor forma de ahorrar:	82,68 %	17,32 %
11	Conoce usted cuál es el instrumento financiero que puede cubrir los daños producidos por un incendio en un bien inmueble.	62,25 %	37,75 %
12	Seleccionar la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido:	62,39 %	37,61 %
13	¿Cuáles son los criterios que utilizaría para evaluar en qué institución financiera depositaría su dinero?	82,39 %	17,61 %
14	Usted es una persona que tiene un capital financiero y desea invertir en un negocio que le otorgue una rentabilidad con el menor riesgo. El Banco A le paga por \$10.000 en un depósito a plazo el valor de \$500 anuales como rendimiento de su capital. Escoja cuál sería su segunda alternativa que le ofrezca una rentabilidad y riesgo muy similar que el Banco A.	41,41 %	58,59 %

A continuación, en la Tabla 5, se presenta el proceso de cálculo para la obtención del nivel de educación financiera de manera global, es decir, el nivel de educación financiera del sistema público y privado de los estudiantes de bachillerato, en el cual se puede observar que el total de encuestados presentan un 62,77 % de educación financiera, ubicado en el nivel 4 según la estandarización PISA, el cual hace referencia que la mayoría de los jóvenes se encuentran en capacidad de aplicar los conocimientos comprendidos con respecto a temas financieros menos comunes, pero relevantes para la vida adulta, igualmente pueden distinguir una variedad de documentos bancarios y optar por productos financieros como en el caso del crédito.

Tabla 5*Nivel de educación financiera global del sistema público y privado*

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15 %	3,00 %	378	53,24 %	1,60 %
	2		3,00 %	374	52,68 %	1,58 %
	3		3,00 %	489	68,87 %	2,07 %
	4		3,00 %	524	73,80 %	2,21 %
	5		3,00 %	539	75,92 %	2,28 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25 %	6,25 %	347	48,87 %	3,05 %
	7		6,25 %	148	20,85 %	1,30 %
	8		6,25 %	407	57,32 %	3,58 %
	9		6,25 %	597	84,08 %	5,26 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25 %	12,50 %	587	82,68 %	10,33 %
	11		12,50 %	442	62,25 %	7,78 %
Evaluar cuestiones financieras	12	35 %	11,67 %	443	62,39 %	7,28 %
	13		11,67 %	585	82,39 %	9,61 %
	14		11,67 %	294	41,41 %	4,83 %
Total		100 %		710	62,77 %	

Por consiguiente, en la Tabla 6, la mayor parte de los estudiantes de bachillerato del sistema público y privado se encuentra en el nivel 4 con el 39,15 %, con respecto a sus conocimientos financieros, por lo que se infiere que los estudiantes pueden aplicar los conocimientos sobre temas financieros menos comunes, el 22,96 % en el nivel 3, en el cual aplican los conocimientos comprendidos, en situaciones relevantes de su vida y el 21,97 % en el nivel 5, los cuales comprenden y aplican una variedad de conocimiento financiero a largo plazo, dejando como evidencia que la mayoría de los estudiantes se encuentran con un buen nivel de educación financiera.

Tabla 6*Nivel general de conocimiento financieros estratificados*

Nivel de conocimientos financieros estratificados		
Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	19	2,68 %
Nivel 2	94	13,24 %
Nivel 3	163	22,96 %
Nivel 4	278	39,15 %
Nivel 5	156	21,97 %
Total	710	100 %

Con el fin de establecer una comparación entre el sistema público y privado, se presenta el cálculo del nivel de educación financiera por sistema educativo.

Tabla 7*Nivel de educación financiera global del sistema público*

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15 %	3,00 %	192	47,06 %	1,41 %
	2		3,00 %	214	52,45 %	1,57 %
	3		3,00 %	269	65,93 %	1,98 %
	4		3,00 %	289	70,83 %	2,13 %
	5		3,00 %	301	73,77 %	2,21 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25 %	6,25 %	198	48,53 %	3,03 %
	7		6,25 %	81	19,85 %	1,24 %
	8		6,25 %	194	47,55 %	2,97 %
	9		6,25 %	321	78,68 %	4,92 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25 %	12,50 %	325	79,66 %	9,96 %
	11		12,50 %	215	52,70 %	6,59 %
Evaluar cuestiones financieras	12	35 %	11,67 %	229	56,13 %	6,55 %
	13		11,67 %	328	80,39 %	9,38 %
	14		11,67 %	131	32,11 %	3,75 %
Total		100 %		408		57,68 %

En la Tabla 7 se observa el proceso de cálculo para la obtención del nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato del sistema público, en el que indica que el sistema cuenta con un 57,68 % de educación financiera, ocupando el nivel 3, con respecto al modelo de estandarización PISA, el cual describe que los estudiantes aplican los conocimientos adquiridos, en situaciones relevantes que se podrían ver afectados, mientras que en el sistema privado, de acuerdo a la Tabla 8, presenta un 69,73 %, el cual corresponde al nivel 4, donde los estudiantes aplican los conocimientos obtenidos y comprendidos con

respecto a temas financieros menos comunes, y en comparación con el sistema público presenta un nivel más elevado de conocimientos financieros. Así mismo, al analizar los resultados por proceso, se evidencia mayores porcentajes en el conocimiento de los estudiantes del sistema privado.

Tabla 8*Nivel de educación financiera global del sistema privado*

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15 %	3,00 %	186	61,59 %	1,85 %
	2		3,00 %	160	52,98 %	1,59 %
	3		3,00 %	229	75,83 %	2,27 %
	4		3,00 %	235	77,81 %	2,33 %
	5		3,00 %	238	78,81 %	2,36 %
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	6	25 %	6,25 %	149	49,34 %	3,08 %
	7		6,25 %	67	22,19 %	1,39 %
	8		6,25 %	213	70,53 %	4,41 %
	9		6,25 %	276	91,39 %	5,71 %
Analizar información en un contexto financiero	10	25 %	12,50 %	262	86,75 %	10,84 %
	11		12,50 %	227	75,17 %	9,40 %
Evaluar cuestiones financieras	12	35 %	11,67 %	214	70,86 %	8,27 %
	13		11,67 %	257	85,10 %	9,93 %
	14		11,67 %	163	53,97 %	6,30 %
Total		100 %		302		69,73 %

Discusión

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2013) define a la educación financiera como un proceso mediante el cual las personas comprenden o conocen los productos, servicios y riesgos financieros, mejorando las habilidades para ser más conscientes a la hora de tomar decisiones acertadas, tomando en cuenta los diferentes riesgos y oportunidades. Por ello, se debe considerar esta educación desde muy temprana edad, ya que es primordial para el buen manejo de los recursos económicos de las personas.

Así mismo, la educación financiera es una herramienta que ayuda a adquirir diferentes capacidades de administración, ahorro e inversión. Bajo este contexto, Ramos (2017) menciona que la educación financiera es primordial para maximizar la economía de un país y de las personas, dado que conduce a las personas a tomar decisiones financieras apropiadas, permitiendo mejorar la situación económica y social de cada individuo.

Su importancia se vuelve cada vez mayor, dado que, con la constante creación de productos financieros, la educación financiera brinda herramientas que ayudan a las personas a tomar mejores decisiones y atender las necesidades del mercado (Villada et al., 2017). Por tal motivo, la educación financiera resalta su importancia en los periodos de inestabilidad e incertidumbre de la sociedad, puesto que, al presentarse una catástrofe no esperada, impacta directamente en los niveles económicos de una

población, destacando la necesidad del ahorro, de la prevención y previsión de recursos (Cevallos et al., 2020).

Villada et al. (2017) afirman que la educación financiera tiene como objetivo considerar los hechos más relevantes del entorno con lo referente al ámbito económico, cómo afecta o influye en los proyectos personales, y de qué manera se puede aprovechar dichas noticias y acontecimientos para el beneficio personal. Además, busca la inclusión de toda la sociedad en el ámbito financiero, así como en el uso de los diversos servicios. Con base en Romero y Yam (2018) los bajos niveles de educación financiera causan desigualdad, pobreza e inequidad, es por ello que la educación financiera busca alcanzar la equidad para generar crecimiento económico.

La educación financiera presenta diferentes beneficios de manera personal, económica y social. De modo personal se refleja en la comprensión del valor del dinero y del ahorro desde la niñez; por otro lado, los jóvenes y adultos están preparados para planificar y gestionar sus egresos e ingresos, evitando a las personas ser víctimas de fraude. Con respecto al beneficio económico es que contribuye a la estabilidad financiera, evitando un alto nivel de endeudamiento, impulsando la eficiencia e innovación de las instituciones financieras. Y el beneficio social, es el de contribuir a reducir la exclusión social sobre la población más desfavorecida, pues, al llevar un debido control de los recursos, la necesidad de recurrir a los préstamos informales se reduciría de manera significativa, llevando a un mayor desarrollo de la población (Aguilar et al., 2019).

Como consecuencia de la falta de educación financiera se presenta de forma personal y familiar, llegando a afectar la situación económica del hogar. En muchos de los casos existen grupos de género femenino con dificultades para acceder al ahorro formal y seguro, a consecuencia de la falta de educación financiera y asesoramiento en la materia (Carballo, 2020). Es decir, la falta de educación financiera se puede evidenciar en varios aspectos, puesto que una población con bajos niveles de conocimiento es más propensa a tomar decisiones incorrectas con respecto a la gestión y administración de los ingresos, llegando a acudir a fuentes de deuda no formales y a su vez provocar un sobreendeudamiento en su economía.

De acuerdo con Andocilla y Peñaherrera (2020) ahorrar no es una tarea fácil sobre todo para los menores de edad, debido a que ellos son los encargados de gestionar responsablemente el dinero que reciben de sus padres, sin embargo, por la falta de pautas básicas y sobre todo de una adecuada educación financiera, sus ingresos se ven afectados al generarse gastos innecesarios llegando a causar perjuicio a largo plazo a la hora de tomar decisiones financieras. Para los niños y jóvenes tener un ingreso económico es indispensable para su vida financiera, sin embargo, una de las falencias que se han encontrado en este grupo de personas es que no administran bien su dinero, debido a la poca información y conocimientos de temas financieros.

Se resalta la importancia de fortalecer la toma de decisiones financieras de los jóvenes, tomando en cuenta los conocimientos, habilidades y comportamientos que adquieren, para evitarles riesgos financieros, como el endeudamiento. Se puede llegar a cumplir este objetivo a través de la educación financiera (Trujillo et al., 2019). En consecuencia, la educación financiera es un cruce de caminos en la formación de los

estudiantes y tiene como base la formación de valores para que las actitudes y formas de comportarse de los adolescentes sean positivos en sus procesos y de tal manera desarrollen las habilidades necesarias para gestionar sus recursos de manera responsable, tomar decisiones y cumplir sus objetivos. Así pues, la inclusión del tema de finanzas en el currículo escolar, tiene como objetivo que los jóvenes ejerzan su ciudadanía y aprovechen la oportunidad para enfrentar problemas y alcanzar sus metas; con la formación de habilidades y capacidades financieras (Aceituno, 2018).

La gestión adecuada de las finanzas es fundamental y la educación financiera proporciona las herramientas necesarias para lograrlo, incluyendo la comprensión de los riesgos asociados a una mala decisión. De acuerdo con Bottazzi y Lusardi (2021), la educación financiera es especialmente importante para los jóvenes, ya que se enfrentan a decisiones financieras que pueden tener consecuencias significativas a largo plazo.

Con respecto al objetivo de la investigación, los resultados presentan que los estudiantes de las instituciones públicas y privadas, se encuentran en el nivel cuatro de educación financiera con el 62,77 %, el cual describe que los estudiantes conocen y aplican los conocimientos comprendidos en temas financieros que son menos comunes en su vida cotidiana, sin embargo, al analizar las preguntas incorrectas más predominantes son concordantes al estudio realizado por Moreno et al. (2017) quienes en su investigación realizada a 115 estudiantes universitarios concluyen que los estudiantes universitarios encuestados, tienen el conocimiento y el hábito de elaborar presupuestos para planear sus gastos, pero presentan debilidades al resto de las variables que se evalúan, como en el cálculo de la tasa de interés, la inflación al valuar su dinero, el ahorro y el manejo de tarjetas de crédito.

Los resultados de la investigación también son congruentes con el estudio de Huchín y Simón (2011) porque el estudio presentó que los encuestados efectivamente tienen un conocimiento adecuado en el área de la educación financiera, al igual que la presente investigación; no obstante, aunque los resultados globales no denotan una total carencia de educación financiera en los jóvenes, las variables evaluadas presentan un bajo dominio y deben considerarse a la hora de elaborar propuestas para la enseñanza de temas financieros en los estudiantes encuestados. Además, el estudio guarda similitudes con la presente investigación en cuanto a la comparación del nivel de educación financiera entre instituciones públicas y privadas. En su estudio, Huchín y Simón (2011), encontraron diferencias significativas entre las instituciones rurales y urbanas, siendo las instituciones urbanas las que demostraron mayores conocimientos financieros. Específicamente, los estudiantes de la escuela primaria pública urbana mostraron un nivel significativamente mayor de conocimientos financieros que los niños de las escuelas primarias rurales.

4. CONCLUSIONES

La investigación revela que la mayoría de los estudiantes de bachillerato, tanto del sistema público como del privado, tienen conocimientos adecuados sobre la importancia de la organización, el ahorro y la planificación financiera. Sin embargo, al examinar las respuestas incorrectas en el cuestionario, se evidencia

que la mayoría de los jóvenes no comprenden conceptos o cálculos financieros básicos. Esto destaca la necesidad de la educación financiera en la formación colegial, a fin de que todos los adolescentes adquieran conocimientos óptimos para su vida futura, lo que beneficiará su economía personal y familiar.

Los resultados también indican que los estudiantes del sistema privado poseen un conocimiento financiero más elevado en comparación con los del sistema público, lo que demuestra que el nivel socioeconómico influye en la educación de los jóvenes. Finalmente, se pueden identificar las principales debilidades financieras, como el cálculo de intereses e inflación, el valor del dinero en el tiempo, entre otros. Estas debilidades sirven de base para el desarrollo de estrategias que promuevan el uso de técnicas y habilidades financieras aprendidas y utilizadas en la vida cotidiana.

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:

	Tene, María	Hernández, Silvana	López, Jorge	Peña, Maritza
Participar activamente en:				
Conceptualización	X	X	X	X
Análisis formal	X	X	X	X
Adquisición de fondos	X	X	X	X
Investigación	X	X	X	X
Metodología	X	X	X	X
Administración del proyecto	X	X	X	X
Recursos	X	X	X	X
Redacción –borrador original	X	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

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

- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Aguilar, M., Carvajal, R., y Serrano, M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *La Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Andocilla, C., y Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y Científica VICTEC*, 1(1), 30-47. <https://bit.ly/3xsTR53>

- Bottazzi, L., y Lusardi, A. (2021). Estereotipos en educación financiera: Evidencia de PISA. *Diario de Finanzas Corporativas*, 71. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101831>
- Carballo, I. (2020). Inclusión financiera y empoderamiento de la mujer: una revisión crítica en base a la literatura. *Colección*, 31(1), 141-168. <https://bit.ly/3tQGIM7>
- Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97-126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Espín, M., Castillo, G., y Loza, T. (2018). Educación financiera, clave para reducir la pobreza y desigualdad. *Revista Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo*. <https://n9.cl/qx1va>
- Espinoza, P., Fariño, L. y Espinoza, K. (2018). La educación financiera y los programas que oferta la banca privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://n9.cl/t2zdzq>
- Frisancho, V. (2019). Educación financiera en la escuela secundaria: Evaluación de impacto de Finanzas en mi Colegio. Banco Interamericano de Desarrollo. <http://dx.doi.org/10.18235/0001810>
- Gamboa, M., Hernández, C., y Avedaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2), 6-17. <https://n9.cl/5c7q1>
- Huchín, L., y Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34. <https://bit.ly/3vte1vC>
- Lobos, J., y Lobos, F. (2018). La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes. *Revista chilena de economía y sociedad*, 12(2), 62-74. <https://n9.cl/4y29g>
- Moreno, E., García, A., y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183. <https://bit.ly/3OLXfPo>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas. <https://n9.cl/unmb8>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (2006). El programa PISA de la OCDE Qué es y para qué sirve. <https://bit.ly/3b47ccR>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE. (2016). Marco analítico y de evaluación de PISA 2015: ciencias, lectura, matemáticas y Educación financiera, PISA. Publicaciones de la OCDE, 1-148. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264255425-es>
- Palacio, G. (2019). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.S. Redmarka. *Revista de Marketing Aplicado*, 02(019), 47-60. <https://doi.org/10.17979/redma.2017.02.019.4853>
- Ramos, J. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(2), 267-278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

Romero, J., y Yam, R. (2018). La inclusión financiera MAYA. Universidad de Quintana Roo, México.
<https://n9.cl/edp1t>

Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación universitaria, 10(2), 13-22.
<https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>