



Abril 2019 - ISSN: 1989-4155

## MEDICIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS UNIVERSITARIOS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

**CPA. Patricia Espinoza Pérez, MTF<sup>1</sup>**

Docente  
Universidad de Guayaquil,  
Facultad de Ciencias Económicas,  
Cda. Universitaria Salvador Allende,  
Guayaquil - Ecuador  
patricia.espinozap@ug.edu.ec

**Econ. Ligia Fariño Maldonado, MTF<sup>2</sup>**

Docente  
Universidad de Guayaquil,  
Facultad de Ciencias Económicas,  
Cda. Universitaria Salvador Allende,  
Guayaquil - Ecuador  
ligia.farinom@ug.edu.ec

**Sr. Yandri Gabriel Herrera Álvarez<sup>3</sup>**

Asistente Investigador  
Universidad de Guayaquil,  
Facultad de Ciencias Económicas,  
Cda. Universitaria Salvador Allende,  
Guayaquil - Ecuador  
yandri.herreraa@ug.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Patricia Espinoza Pérez, Ligia Fariño Maldonado y Yandri Gabriel Herrera Álvarez (2019): "Medición del nivel de educación financiera en los universitarios de la ciudad de Guayaquil", Revista Atlante: Cuadernos de Educación y Desarrollo (abril 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/atlante/2019/04/educacion-financiera.html>

### RESUMEN

Uno de los mecanismos para que un país tenga mayor desarrollo y crecimiento económico, es que tenga educación; y de hecho la educación es una de las dimensiones que se mide en el Índice de Desarrollo Humano IDH, los indicadores son: las expectativas de años de escolaridad y los años de escolaridad que posee el país. Sin embargo, los indicadores de Educación Financiera para América Latina son bajos; el IDH de Ecuador para el año 2017 fue de 0.752 lo

<sup>1</sup>**CPA. Patricia Espinoza Pérez, MTF** Docente Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Cda. Universitaria Salvador Allende; correo: patricia.espinozap@ug.edu.ec

<sup>2</sup>**Econ. Ligia Fariño Maldonado, MTF**, Docente Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Cda. Universitaria Salvador Allende; correo: ligia.farinom@ug.edu.ec

<sup>3</sup>**Sr. Yandri Gabriel Herrera Álvarez**, Asistente investigador, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Económicas, Cda. Universitaria Salvador Allende; correo: yandri.herreraa@ug.edu.ec

que significa que tiene un Índice de Desarrollo Humano medio. Como la Educación Financiera es muy importante para el desarrollo económico de un país, se realizó la presente investigación para medir el nivel de Educación Financiera que tienen los estudiantes universitarios en la ciudad de Guayaquil.

**Palabras Clave:** Educación Financiera – universitarios – Latinoamérica - desarrollo económico - crecimiento económico

## **ABSTRACT**

One of the mechanisms so that a country has increased development and economic growth, is to have education; and in fact, education is one of the dimensions measured in the HDI human development index, indicators are the expectations of years of schooling and years of schooling that has the country. However, the indicators of financial education for Latin America are low; the HDI of Ecuador for the year 2017 was 0.752 that means that it has a human development index average. As the financial education is very important for the economic development of a country, the present research was undertaken to measure the level of financial education, with University students in the city of Guayaquil.

**Keywords:** Financial education – University – Latin America – economic development – economic growth

JEL: E5 - Política monetaria, bancos centrales, oferta de dinero y crédito

JEL: E58 - Bancos centrales y sus políticas

## **INTRODUCCIÓN**

La Educación Financiera es un problema en Latinoamérica ya que los niveles son muy bajos, sin embargo, tener altos niveles de Educación Financiera en un país, se traduce en mayor desarrollo y crecimiento económico. Ecuador busca elevar sus niveles de Educación Financiera en los ciudadanos del país; para ello ha creado instituciones de capacitación. La institución principal encargada de cumplir este objetivo en el país es, la Superintendencia de Bancos y Seguros y desde el 2013 ha comenzado con la capacitación al público en general, de diferentes maneras: presencial o virtual.

En el presente trabajo, como primer punto se trabajará con la definición de Educación Financiera que ofrece la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE; luego se presentará el contexto que presenta Latinoamérica con respecto a la Educación Financiera; luego se determinará lo que dice la Constitución de la República con respecto a la educación, se analizará lo que menciona la Ley de Educación y además lo que menciona la Junta Monetaria con respecto a quién es el encargo de vigilar, controlar y regular al sistema financiero ecuatoriano. Finalmente se buscará medir el nivel de Educación Financiera en los

estudiantes universitarios de la ciudad de Guayaquil, para lo cual se planteó una encuesta con el fin de determinar el nivel de Educación Financiera que tienen los estudiantes.

## **1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2019) define la Educación Financiera como “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos”. Esta definición no solo se refiere a tener un conjunto de conocimientos en un momento específico, sino que se refiere al flujo de información que las personas deben gestionar.

La Educación Financiera va más allá del simple hecho de tener información y asesoramiento financiero. Busca que las personas mejoren su comprensión de los productos y servicios financieros y de los riesgos que implica. La Educación Financiera se convierte en un punto clave para que el sistema financiero canalice el ahorro. En definitiva, contribuye a:

1. Que las familias tomen decisiones óptimas desde el punto de vista financiero, además fomenta la inclusión financiera.
2. La Educación Financiera facilita el acceso al crédito de las pymes, facilitando una mejor planificación financiera, que finalmente se traducirá en crecimiento económico para el país.
3. Mejorar las decisiones de inversión y de financiamiento, lo que ayuda a que se mantenga la estabilidad del sistema financiero.
4. Produce una competencia sana, ya que al estar los ciudadanos más capacitados les permite medir y comparar riesgos.

La Educación Financiera es un proceso a largo plazo, que afecta a todas las etapas de la vida, es por ello que se debe empezar cuanto antes a capacitar a los ciudadanos; lo ideal sería desde la escuela.

Los ciudadanos al tener altos niveles de Educación Financiera, mejoran sus decisiones financieras, con resultados positivos de crecimiento y desarrollo económico, como lo menciona la OCDE, 2019) es “una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y estabilidad, en conjunto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores”.

## **2. EDUCACIÓN FINANCIERA EN LATINOAMÉRICA**

Como ya se ha mencionado el uso de servicios y productos financieros es un motor de crecimiento y desarrollo económico, ya que contribuye con la reducción de la pobreza. Dado el caso de Latinoamérica que tiene altas tasas de pobreza, la Educación Financiera sirve de gran ayuda.

Honohan (2007), citado en (García, Andrea , López, & Mejía, 2013) “considera que un aumento de 10% en el acceso a los servicios financieros genera una reducción de 0,6 puntos

en el coeficiente de desigualdad de Gini". Y Clarke, Xu y Zou, (2003); Honohan, (2007) citado en (García, Andrea , López, & Mejía, 2013) mencionan que "un aumento de 10% en el crédito privado reduce la pobreza en cerca de 3%". Es por esto que, es importante elevar los niveles de Educación Financiera en los ciudadanos de la región, ya que contribuye a reducir la desigualdad y pobreza.

Sin embargo, en Latinoamérica el acceso a los servicios financieros en general es bajo. Entre las razones principales que explican este bajo nivel de acceso a los servicios y productos financieros están:

1. Falta de un marco institucional.
2. Falta de competencia y desarrollo del sistema financiero.
3. Altos niveles de ineficiencia y altos márgenes de intermediarios financieros.

Para elevar los niveles de Educación Financiera (García, Andrea , López, & Mejía, 2013) mencionan que se requiere "un mejor acceso a los productos, a través de una oferta adecuada, asequible y accesible, así como una demanda que garantice el uso adecuado de estos productos".

Este bajo nivel de acceso a los productos y servicios financieros de la región sí se pueden superar o complementar, con un componente clave que se llama: Educación Financiera.

### **3. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ECUADOR**

La Constitución de la República del Ecuador, en la sección quinta educación, en el Artículo 6 menciona que la educación es un derecho:

La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo. (Ministerio del Ambiente, 2018)

El Artículo 28 de la Constitución de la República, establece que "la educación responderá al interés público y no estará al servicio de intereses individuales y corporativos". (Ministerio del Ambiente, 2018).

Mientras que la Ley de Educación tomada de la Ley N°. 127 del 15 de abril de 1983, en el artículo 2, literal g) menciona que "el Estado garantiza la igualdad de acceso a la educación y la erradicación del analfabetismo" (Organización de Estados Iberoamericanos, 2016).

Como se menciona en el presente trabajo, la Constitución del Ecuador considera la educación como un derecho y además que responderá al interés público, es decir, no existen privilegiados; todos pueden acceder a educarse ya que el Estado garantiza el acceso a la educación como lo confirma la Ley de Educación. También se menciona la "erradicación del

analfabetismo” en el Artículo 2 de la Ley de Educación, en donde el país tiene una gran deuda con respecto a los bajos niveles de Educación Financiera de los ciudadanos, que no solo es problema del Ecuador, sino un problema en general de Latinoamérica.

En el Ecuador, mediante resolución No. JB-2015-3525 de 15 de julio de 2015 Artículo 1, establece que la Superintendencia de Bancos y Seguros es la institución “encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección del interés del público”.

La (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013) planteó 7 objetivos estratégicos, en el cual el objetivo 3 menciona “Promover la educación financiera en la ciudadanía”. Para ello creó la Dirección Nacional de Atención y Educación al Usuario para constituirse como “el vínculo entre los usuarios y las instituciones del sistema financiero”.

La Dirección Nacional de Atención y Educación al Usuario está conformada por:

- Subdirección de Atención al Usuario y
- Subdirección de Educación al Usuario

Entre las funciones de la Subdirección de Educación al Usuario relacionadas con la capacitación en Educación Financiera tenemos:

- Contar con un equipo de trabajo con mística de servicio, capacitado e idóneo para solventar las necesidades de los usuarios, clientes y potenciales clientes del sistema financiero y de seguros.
- Ejecutar campañas de programas de educación financiera a nivel nacional.
- Educar constantemente a través del Portal del Usuario al público objetivo, sobre temas relacionados con el sistema financiero, rol de la Superintendencia, Planificación Financiera, Ahorro, Derechos y Obligaciones, entre otros.
- Gestionar convenios nacionales e internacionales con entidades afines a la gestión de la SBS.

Con el objetivo de cumplir con las capacitaciones de Educación Financiera la Superintendencia de Bancos y Seguros creó la “Escuela de Finanzas” bajo la modalidad de talleres, “dirigida para estudiantes secundarios, universitarios y adultos en general, ya sean agremiados, asociaciones y público en general” y bajo la modalidad de conferencias, “dirigida para la ciudadanía en general” (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013). También la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013) cuenta con una plataforma virtual con cursos de Educación Financiera que se ofrecen a la ciudadanía en general.

Como se ha analizado en el presente trabajo de investigación la Educación Financiera es muy importante para el desarrollo de un país. En Latinoamérica el nivel de Educación Financiera es bajo, lo que no permite tener un buen desarrollo, para esto el Ecuador estableció en la Constitución de la República que la educación es un derecho.

Con el fin de elevar el nivel de Educación Financiera de la población en general, la Superintendencia de Bancos y Seguros ha impartido capacitaciones tanto presenciales como virtuales. Es por ello que el presente trabajo de investigación buscará medir el nivel de Educación Financiera en los universitarios de la ciudad de Guayaquil. A continuación, se presenta la metodología que se usó para elaborar el presente trabajo de investigación.

#### 4. METODOLOGÍA

(Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) Mencionan que la investigación es “un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema”. En base a esto a continuación, se presentará la metodología de la investigación que se utilizó para medir el nivel de Educación Financiera de los universitarios de la ciudad de Guayaquil.

Para medir los niveles de Educación Financiera que tienen los estudiantes de la ciudad de Guayaquil, se realizó una encuesta; en donde se definió que las encuestas iban a ser dirigidas a estudiantes universitarios, y se determinó que iban a ser realizadas en la Universidad Metropolitana (UMET), Universidad Laica Vicente Rocafuerte (ULVR), Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL), Universidad Católica Santiago de Guayaquil (UCSG) y Universidad de Guayaquil (UG). Después, se buscó el número de estudiantes matriculados en las universidades a encuestar para tener la población y poder estimar la muestra que se iba a encuestar por universidad. A continuación, en la **tabla 1** se detallan las universidades y el número de estudiantes matriculados:

**Tabla 1.**  
*Universidades y número de estudiantes matriculados.*

<b>Universidades</b>	<b>Nro. Matriculados</b>	<b>Frec. Relativa</b>
UG	64.841	58%
UCSG	19.586	18%
ESPOL	12.563	11%
ULVR	8.160	7%
UMET	6.131	6%
<b>TOTAL</b>	<b>111.281</b>	<b>100%</b>

**Elaborado por:** los autores.

Luego se procedió a calcular la muestra a través de, la fórmula para el cálculo de la muestra poblaciones finitas. Al ser la población finita, es decir, se conoce el total de la población, sólo se necesita saber cuántos del total de estudiantes se tiene que encuestar, para ello se aplicó la siguiente fórmula:

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

En donde,

N = tamaño de la población,

Z = nivel de confianza,

P = probabilidad de éxito, o proporción esperada,

Q = probabilidad de fracaso,

D = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción).

Para determinar el cálculo de la muestra se trabajó con: Z confianza al 95%, margen de error 5%, probabilidad de éxito p=50% y probabilidad de fracaso q=50%.

Luego se procedió a aplicar los valores y realizar el cálculo; y se obtuvo los siguientes resultados:

$$n = \frac{111.281 \times (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2(111.281 - 1) + ((1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5)} =$$

$$n = \frac{107392.8884}{280.5104} = 383 \text{ encuestados.}$$

Se determinó que el tamaño de la muestra era de 383 estudiantes universitarios que se debían encuestar. Con el cálculo ya definido de la muestra, se determinó a través de la frecuencia relativa ya calculada en la **tabla 1**, cuántos estudiantes de las diferentes universidades se iban a encuestar; y quedó distribuido como se muestra en la **tabla 2**.

**Tabla 2.**  
*Número de estudiantes a encuestar por universidad.*

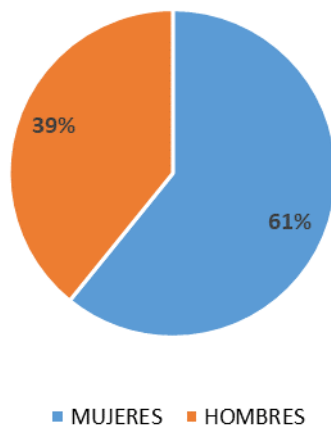
Universidades	Frec. Relativa	Nro. Estudiantes a encuestar
UG	58%	223
UCSG	18%	67
ESPOL	11%	43
ULVR	7%	28
UMET	6%	21
<b>TOTAL</b>	100%	383

**Elaborado por:** los autores.

La presente investigación es de tipo cuantitativa, se usó este enfoque porque “refleja la necesidad de medir y estimar magnitudes de los fenómenos o problemas de investigación” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014). Además, se utilizó programas de Office como Word y Excel para tabular los datos y presentar el resultado de los principales resultados, que a continuación se presentan.

## 5. ANÁLISIS DE RESULTADOS

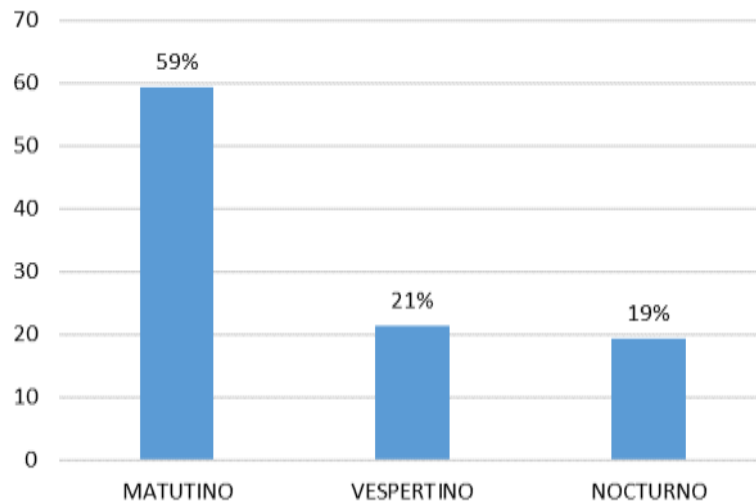
La pregunta 1 consistía en seleccionar o marcar a qué género pertenece el estudiante encuestado. Se obtuvo los siguientes resultados:



**Figura 1.** *Género que pertenece.*  
**Elaborado por:** los autores.

Como se observa en la **figura 1**, 233 estudiantes encuestados fueron mujeres, que representan el 61% de los encuestados. Mientras que 150 de los estudiantes encuestados fueron hombres, que representan el 39% del total de universitarios encuestados.

La pregunta 2 consistía en responder la modalidad de estudio que tiene el estudiante. Se obtuvo los siguientes resultados:

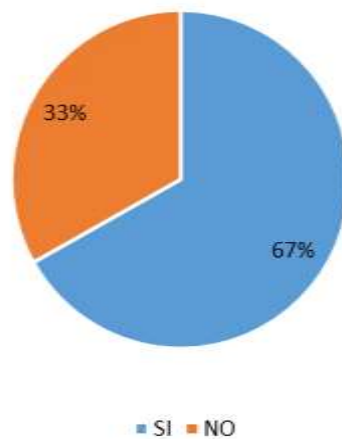


**Figura 2.** *Jornada de estudio.*  
**Elaborado por:** los autores.

Como se observa en la **figura 2**, 227 estudiantes encuestados pertenecen a la jornada matutina, que representan el 59% de los encuestados. Mientras que 82 de los estudiantes encuestados pertenecen a la jornada vespertina, que representan el 21% de los encuestados, y 74 de los estudiantes encuestados pertenecen a la jornada nocturna.

La pregunta 3 consistía en saber si el estudiante sabía que existen créditos dirigidos a estudiantes universitarios. Se obtuvo los siguientes resultados:

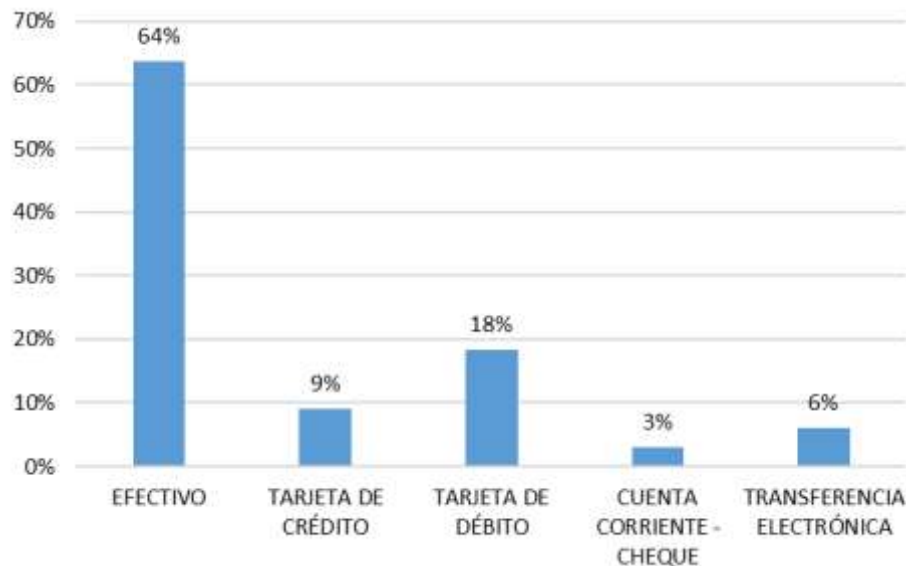




**Figura 3.** *Créditos dirigidos a estudiantes universitarios.*  
**Elaborado por:** los autores.

Como se observa en la **figura 3**, 256 estudiantes encuestados saben que existen créditos dirigidos a estudiantes universitarios. Mientras que 127 de los estudiantes encuestados no saben que existen créditos dirigidos a estudiantes universitarios.

La pregunta 4 consistía en conocer los medios de pago que más usan los estudiantes universitarios. Se obtuvo los siguientes resultados:

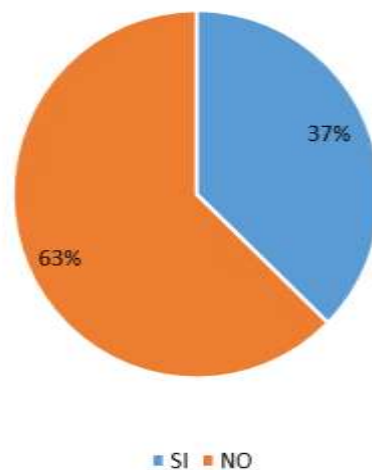


**Figura 4.** *Medios de pago que más usan los estudiantes.*  
**Elaborado por:** los autores.

Como se observa en la **figura 4**, 244 estudiantes encuestados usan más el efectivo como medio de pago 64%; el segundo medio de pago más usado es la tarjeta de débito con 18% que significa 70 estudiantes; el tercer medio de pago es la tarjeta de crédito con 9% que significa 35 estudiantes; el cuarto medio de pago es la transferencia electrónica con un 6% que

significa 23 estudiantes; el quinto medio de pago es la cuenta corriente–cheque con un 3% que significa 12 estudiantes y es el medio de pago menos usado por los universitarios.

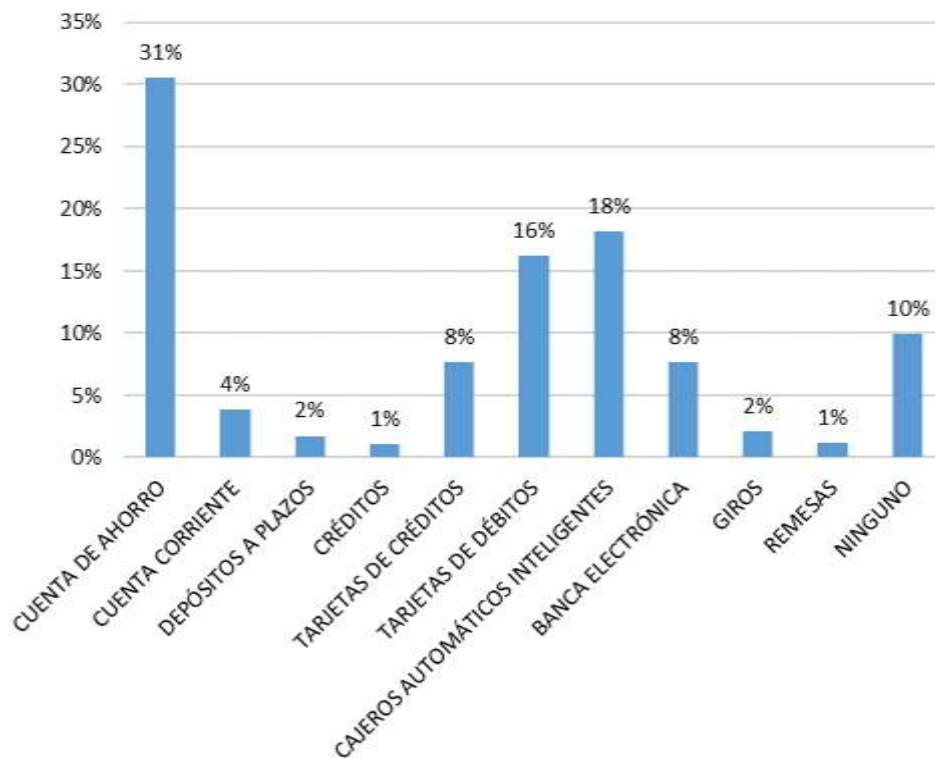
La pregunta 5 consistía en saber si el estudiante sabe qué es la Educación Financiera, con esta pregunta se buscaba medir el nivel de Educación Financiera de los estudiantes universitarios de Guayaquil. Se obtuvo los siguientes resultados:



**Figura 5.** *Sabe qué es la educación financiera.*  
**Elaborado por:** los autores.

Como se observa en la **figura 5**, 143 estudiantes encuestados saben qué es la Educación Financiera y representan el 63%. Mientras que 240 de los estudiantes encuestados no saben qué es la Educación Financiera y representan el 37%.

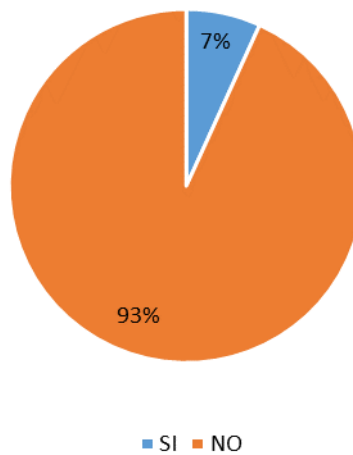
La pregunta 6 consistía en saber cuál de los productos y servicios financieros utilizan los estudiantes universitarios. Los estudiantes tenían que elegir las siguientes opciones: cuenta de ahorros, cuenta corriente, depósitos a plazos, créditos, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, cajeros automáticos inteligentes, banca electrónica, giros, remesas y ninguno en el caso de no utilizar el sistema financiero. Se obtuvo los siguientes resultados.



**Figura 6.** *Productos y servicios que usan los universitarios.*  
**Elaborado por:** los autores.

Como se observa en la **figura 6**, 117 de los estudiantes encuestados usa el producto financiero cuenta de ahorro que representa el 31%; 157 de los estudiantes encuestados usa el servicio financiero cajero automático que representa el 18%; 140 de los estudiantes encuestados usa el servicio financiero tarjeta de débito que representa el 16%; 86 de los estudiantes encuestados no usan ningún producto ni servicio financiero y representan el 10%; 29 de los estudiantes encuestados usa el servicio financiero banca electrónica que representa el 8%, así mismo 29 estudiantes también usan las tarjetas de crédito que representan 8%; el resto está distribuido entre cuenta corriente 4%, depósito a plazos 2%, giros 2%, créditos 1% y remesas 1%.

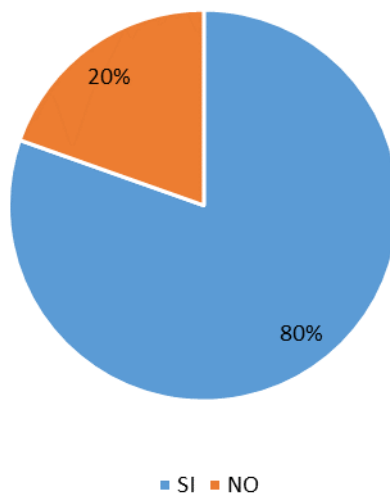
La pregunta 7 consistía en saber si el estudiante ha participado en un programa de Educación Financiera. Se obtuvo los siguientes resultados:



**Figura 7.** Participación de estudiantes en programas de educación financiera.  
Elaborado por: los autores.

Como se observa en la **figura 7**, 26 estudiantes encuestados sí ha participado en un programa de Educación Financiera y representan el 7%. Mientras que 357 de los estudiantes encuestados no ha participado en un programa de Educación Financiera y representan el 93%.

La pregunta 8 consistía en saber si le gustaría al estudiante participar en un programa de Educación Financiera. Se obtuvo los siguientes resultados:



**Figura 8.** Le gustaría participar en un programa de educación financiera.  
Elaborado por: los autores.

Como se observa en la **figura 8**, a 308 estudiantes encuestados sí le gustaría participar en un programa de Educación Financiera representando el 80%. Mientras que 75 de los estudiantes encuestados no le gustaría participar en un programa de Educación Financiera representando el 20%.

## CONCLUSIÓN

Luego de realizar la encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en los universitarios de la ciudad de Guayaquil se encontraron algunas conclusiones:

En la encuesta realizada en las diferentes universidades de Guayaquil participaron más mujeres que hombres; y deja abierta la puerta a un nuevo trabajo investigativo en el que se mida quiénes tienen más conocimiento de Educación Financiera, ¿los hombres o las mujeres?

En cuanto a la jornada de estudio, los estudiantes de la jornada matutina participaron más. También se encontró que, el 67% de los estudiantes sabe acerca de los créditos dirigidos a los estudiantes universitarios, pero cuando se les preguntó si sabían qué es la educación Financiera el 63% respondió que no sabía.

En cuanto al medio de pago que más usan los estudiantes universitarios de Guayaquil se encontró que, el efectivo con 64% es el más usado y luego la tarjeta de débito con 18% es el segundo medio de pago más usado por los estudiantes. En la **figura 6** queda demostrado que, de los productos y servicios financieros que existen, los estudiantes universitarios sólo usan cuenta de ahorro un 31%; cajeros automáticos un 18% y tarjetas de débito 16%, mientras que el 10% de los estudiantes respondió que no usa ningún producto ni servicio financiero. Esto está fuertemente relacionado a que los estudiantes no conocen qué es la Educación Financiera, por tanto, no usan los productos y servicios financieros.

Cuando se les preguntó si habían participado en un programa de Educación Financiera, el 93% respondió que no y tan solo el 7% respondió que sí. Lo que demuestra que, el nivel de Educación Financiera en los estudiantes universitarios de Guayaquil es muy bajo. Así mismo, también se les preguntó si les gustaría participar en un programa de Educación Financiera, y el 80% respondió que sí les gustaría participar en un programa de Educación Financiera y el 20% restante respondió que no les gustaría. Esto demuestra que, aunque los niveles de Educación Financiera que tienen los universitarios de Guayaquil es muy bajo (7%); la mayoría (80%) de los estudiantes encuestados están dispuestos a participar en un programa de Educación Financiera.

Se ha demostrado a través de este presente trabajo que, los niveles de Educación Financiera en los estudiantes universitarios son bajos. Por tanto, se hace un llamado a los entes encargados de realizar las capacitaciones de Educación Financiera, a que realicen convenios con las universidades de Guayaquil, para de esta manera elevar el nivel de Educación Financiera en los universitarios de la ciudad, ya que es muy importante para el desarrollo económico y social de la ciudad.

Finalmente, como recomendación a las universidades, colegios y escuelas de Guayaquil y en general del país es que, agreguen en las mayas curriculares la cátedra de Educación Financiera, o, a su vez que se impartan cursos para elevar los niveles de Educación Financiera de la población en general.

## **BIBLIOGRAFÍA**

García, N., Andrea , G., López, J., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Cyngular.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: McGraw-Hill Education.

*Ministerio del Ambiente*. (01 de Agosto de 2018). Obtenido de <http://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador.pdf>

OCDE. (07 de Febrero de 2019). Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>

Organización de Estados Iberoamericanos. (01 de Junio de 2016). OEI. Obtenido de OEI ECUADOR: [www.oei.es/quipu/ecuador/Ley\\_educ\\_127.pdf](http://www.oei.es/quipu/ecuador/Ley_educ_127.pdf)

*Superintendencia de Bancos y Seguros*. (2013). Obtenido de [http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page\\_id=38](http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38)