Universidad Tecnológica de El Salvador

Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico

Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico

Investigadores Utec:
Modesta Fidelina Corado
Roberto Filánder Rivas

Coinvestigador PUCPR:
Ronald Hernández Maldonado

Colección Investigaciones | 72

Universidad Tecnológica de El Salvador

Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico

Investigadores Utec:
Modesta Fidelina Corado
Roberto Filánder Rivas

Coinvestigador PUCPR:
Ronald Hernández Maldonado

Esta investigación fue subvencionada por la Universidad Tecnológica de El Salvador. Las solicitudes de información, separatas y otros documentos relativos a este estudio pueden hacerse a la dirección postal: Universidad Tecnológica de El Salvador, edificio *Dr. José Adolfo Araujo Romagoza*, Vicerrectoría de Investigación y Proyección Social, Dirección de Investigaciones, calle Arce y 19.ª avenida Sur, 1045, o a modesta.corado@mail.utec.edu.sv y roberto.rivas@mail.utec.edu.sv.

San Salvador, 2017
© Copyright
Universidad Tecnológica de El Salvador

378.198 2
C788c Corado, Modesta Fidelina, 1962-
Conocimiento financiero y económico entre estudiantes
sv universitarios : un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico / Modesta Fidelina Corado, Roberto Filánder Corado, Ronald Hernández Rivas. - - 1ª ed. - - San Salvador, El Salv. : UTEC, 2017.
93 p. ; il. ; 23 cm. -- (Investigaciones ; v. 72)

ISBN 978-99961-48-89-7

1. Estudiantes universitarios-El Salvador--Condiciones socioeconómicas. 2. Estudiantes universitarios-Puerto Rico-Condiciones socioeconómicas. 3. Estudiantes universitarios-Aspectos sociales. I. Rivas, Roberto Filánder, 1956- coaut. II. Hernández Maldonado, Ronald, coaut. III. Título.

BINA/jmh

Autoridades Utec

Dr. José Mauricio Loucel
Presidente

Lic. Carlos Reynaldo López Nuila
Vicepresidente

Ing. Nelson Zárate Sánchez
Rector Utec

Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico

Modesta Fidelina Corado • Roberto Filánder Rivas • Ronald Hernández Maldonado

---

Vicerrectoría de Investigación y Proyección Social

Licda. Noris Isabel López Guevara
Vicerrectora de Investigación y Proyección Social

Dra. Camila Calles Minero
Directora de Investigaciones

Noel Castro
Revisión y corrección

Mauricio Gálvez
Diseño de carátula

Licda. Evelyn Reyes de Osorio
Diseño y diagramación

PRIMERA EDICIÓN
100 ejemplares
Diciembre, 2017

Impreso en El Salvador
Por Tecnoimpresos, S.A. de C.V.
19 Av. Norte, nº. 125, San Salvador, El Salvador
Tel.:(503) 2275-8861 • gcomercial@utec.edu.sv

Agradecimientos

A Dios, por permitirnos llevar a feliz término esta investigación; al darnos vida, salud y fortaleza en abundancia.

A las siguientes autoridades, investigadores y catedráticos de la Universidad Tecnológica de El Salvador:

Maestra y licenciada Noris López Guevara, vicerrectora de la Vicerrectoría Investigación y Proyección Social, por su visión y apoyo incondicional para la ejecución de la investigación.

Maestro y licenciado Rafael Rodríguez Loucel, decano de la Facultad de Maestrías y Estudios de Postgrado, por su apoyo que posibilitó la realización de esta investigación.

Maestro y licenciado Juan Carlos Cerna Aguiñada, director Académico de la Facultad de Maestrías y Estudios de Postgrado, por asignarnos a esta investigación y por sus iniciativas y apoyo.

Maestra y doctora Camila Calles, directora de Investigaciones de la Vicerrectoría de Investigación y Proyección Social, por su asesoría integral para la ejecución de la investigación.

Maestro y licenciado José Modesto Ventura, Vicerrector, por su apoyo en posibilitar la administración del cuestionario a los estudiantes de la universidad.

Maestro y licenciado Saúl Enrique Campos Morán, investigador de la Dirección de Investigaciones y a su equipo de trabajo, por su decisiva colaboración y asesoría en lo referente a la construcción y manejo de la base de datos de esta investigación.

Doctor José Ricardo Gutiérrez, investigador de la Dirección de Investigaciones, y a su equipo de trabajo, por su asesoría en lo referente a la definición del muestreo de esta investigación.

Al Centro de Investigaciones Empresariales Aplicadas y a la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico por la oportunidad de colaborar y compartir conocimientos con colegas de El Salvador.

Índice

Ficha técnica 8
Introducción 9
1. Planteamiento del problema 10
1.1 *Antecedentes* 10
1.1.1 *Causas directas* 10
1.1.2 *Causas indirectas* 10
1.2 *Definición o planteamiento* 11
1.2.1 *Efectos directos* 11
1.2.2 *Efectos indirectos* 11
1.2.3 *Preguntas de investigación* 11
1.2.4 *Hipótesis* 12
1.3 *Objetivos* 12
1.3.1 *Objetivo general* 12
1.3.2 *Objetivos específicos* 12
1.4 *Justificación* 12
1.5 *Delimitaciones del estudio* 13
1.5.1 *Teórica* 13
1.5.2 *Geográfica* 14
1.5.3 *Temporal* 14
2. Marco teórico 15
2.1. *Concepto de* educación económica y financiera 15
2.2. *Concepto de* economía 15
2.3. *Concepto de* financiero 16
2.4. *Concepto de* educación económica y financiera 16
2.5. *La población y la economía salvadoreñas* 17
2.6. *Comportamiento económico de la población salvadoreña* 18
2.7. *El analfabetismo financiero* 19
2.8. *Iniciativas para impulsar una EEF en Puerto Rico* 20

2.9. *Iniciativas para impulsar una EEF en El Salvador* 21
2.10. *Problemas por la falta de una educación económica financiera* 22
2.11. Ventajas de una educación económica y financiera.....23
2.12. *La EEF y los estudiantes universitarios* 23
3. Metodología de investigación.....24
3.1 *Método* 24
3.1.1 *Tipo de estudio* 24
3.1.2 *Alcance del estudio* 24
3.2 *Participantes en el estudio* 25
3.3 *Población y muestra*.....25
3.3.1 *Población*.....25
3.3.2 *Estimación de la muestra*.....27
3.4 *Instrumentos por utilizar para recolección de datos*.....29
3.5 *Procedimiento para recolección de información*.....30
3.6 *Estrategia de análisis de datos* 31
4. Resultados.....32
4.1. *Resultados El Salvador* 32
4.1.1. *Resultado general*.....32
4.1.2 *Resultados por edad* 34
4.1.3. *Resultados por género*.....35
4.1.4. *Resultados por facultades* 37
4.1.5. *Resultado por nivel de estudios*.....39
4.1.6. *Resultados por CUM* 41
4.1.7. Fuentes primarias de conocimiento 43
4.1.8. Cursos básicos de economía y finanzas.....45
4.2 *Comparativo Utec de El Salvador y UPCPR de Puerto Rico* 46
4.2.1 *Resultado general*.....46

4.2.2 *Comparativo por género*.....48
4.2.3 *Comparativo por fuentes de aprendizaje*.....50
4.2.4 *Otros comparativos*.....52
Conclusiones 59
Recomendaciones.....61
Referencias.....62
Anexo 1. Cuestionario de Puerto Rico.....65
Anexo 2. Cuestionario adaptado para El Salvador 71
Anexo 3. Contenidos básicos para un programa de educación financiera y económica 78
Breve hoja de vida de los investigadores 79
Colección Investigaciones 2003-2017 81

Ficha técnica

Título de la investigación	Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico
Equipo de investigación	Investigadores: Modesta Fidelina Corado, Roberto Filander Rivas Coinvestigador: Ronald Hernández Maldonado
Línea de investigación	Comercio y administración
Área de conocimiento	Economía y finanzas
Tipo de estudio	Transeccional (descriptivo-correlacional)
Técnicas e instrumentos	Cuestionario
Muestra o participantes	Muestreo por conglomerado Nivel de confianza: 95 %
Fecha de realización	2016
Alcance geográfico	Ciudad de San Salvador (El Salvador) y Ciudad de Ponce (Puerto Rico)
Objetivos	Objetivo general: determinar el nivel de conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios a un nivel comparativo entre El Salvador y Puerto Rico. Objetivos específicos a) Determinar si existe diferencia significativa sobre el nivel de conocimiento entre estudiantes de género masculino y femenino. b) Determinar cuáles son las principales fuentes que las personas tienen en relación con sus conocimientos en finanzas y economía.
Beneficiarios	Población salvadoreña y portorriqueña en general y estudiantil, universidades.

Introducción

La situación financiera y económica de muchos hogares alrededor del mundo, y más específicamente en países como El Salvador y Puerto Rico, se encuentra deteriorada y se seguirá deteriorando, debido al desconocimiento y a la falta de habilidades para la administración de los recursos financieros que tiene la población, sea que estos estén en posesión de los individuos o que puedan adquirirlos mediante terceros, bajo condiciones que probablemente no contribuirán mucho a su estabilidad financiera y la de sus familias, sino que más bien podrían estar contribuyendo al aumento de la pobreza.

Los estudiantes universitarios representan un sector de la población que pone en evidencia parte de la problemática, dando indicios a las fuentes influyentes de conocimiento y transparentando la importancia que la universidad, la familia y los medios de comunicación social tienen para la continuidad de un modelo que refleja el analfabetismo financiero en el que se encuentra la población. Esta situación motivó a sistematizar un estudio que permita conocer más aspectos relacionados con el tema.

El estudio se ha estructurado en cinco apartados. El primero contiene el planteamiento del problema, en el cual se plantean sus antecedentes y su definición; las preguntas de investigación, las hipótesis, los objetivos, la justificación y las delimitaciones del estudio. En el segundo, se presenta el marco teórico, que aborda aspectos relacionados con los temas de economía y finanzas personales, la alfabetización en estos y el impacto que tiene en las personas. El tercero plantea la metodología que se ha seguido en la investigación, considerando el método y tipo de estudio, los participantes, el método de selección de la muestra, el instrumento, la metodología para la recolección de los datos y el procedimiento para su análisis. En el cuarto, se presentan los resultados, considerando los de la Universidad Tecnológica de El Salvador (Utec) en comparación con los de la Pontifica Universidad Católica de Puerto Rico (PUCPR), se da respuesta a las preguntas de investigación y se hace el análisis de las hipótesis. Finalmente, en el quinto, se derivan conclusiones a partir de los resultados y se proponen recomendaciones relevantes que propicien la realización de acciones futuras.

1. Planteamiento del problema

1.1 *Antecedentes*

En la sociedad actual, donde el consumo es evidente en diferentes áreas de la vida personal y familiar, surgen desequilibrios que impactan directamente en el bienestar de las familias, especialmente cuando la administración de los recursos está caracterizada por gastar más de lo que se recibe como ingresos, al punto que muchas veces no se logra suplir las necesidades básicas, lo que podría evidenciar el desconocimiento financiero y económico que tienen las personas.

En esta situación, se pueden identificar causas directas y causas indirectas.

1.1.1 *Causas directas*

Entre las posibles causas directas, que pueden generar la falta de conocimiento financiero y económico, se pueden identificar las siguientes:

a) Desconocimiento de la terminología de finanzas y economía básicas.
b) Falta de disponibilidad de fuentes de información de esta terminología.
c) Falta de cursos accesibles a la población, para educarse en el tema.
d) Falta de promoción de los cursos disponibles.

1.1.2 *Causas indirectas*

Igualmente, se identifican posibles causas indirectas que pueden generar la falta de conocimiento financiero y económico, entre las cuales se pueden mencionar las siguientes:

a) Despreocupación y falta de interés, por parte de las entidades educativas y gubernamentales, para formar a las personas en estos contenidos.
b) Falta de interés de las personas en educarse en esta temática.
c) Paradigma cultural, relacionado con la forma de tomar decisiones para adquirir bienes y servicios, específicamente sobre compras al crédito, compras por impulso, compra de productos innecesarios, etc.

1.2 *Definición o planteamiento*

El conocimiento financiero y económico es relevante y necesario para las personas, dentro de una economía globalizada e interdependiente. Conforme pasa el tiempo, los productos, las actividades y los instrumentos financieros se hacen cada vez más complejos; y el individuo promedio, al no conocerlos y no estar al día con dichos términos, corre el riesgo de sufrir pérdidas financieras y económicas, al mismo tiempo que no aprovecha los beneficios que provee el dominio y uso de los conceptos de este tipo. Los efectos pueden ser directos e indirectos.

1.2.1 *Efectos directos*

Entre los efectos directos, derivados de la falta de conocimiento financiero y económico, se pueden mencionar las siguientes:

a) Riesgo de sufrir pérdidas financieras y económicas.
b) No aprovechamiento de los beneficios que provee el dominio y uso de los conceptos y términos financieros y económicos.
c) Desbalance en las finanzas personales y familiares.

1.2.2 *Efectos indirectos*

Entre los efectos indirectos, derivados de la falta de conocimiento financiero y económico, se pueden mencionar los siguientes:

a) Disminución de la calidad de vida en los hogares.
b) Disminución en el poder adquisitivo de la población.
c) Disminución en la demanda de productos y servicios del país.

1.2.3 *Preguntas de investigación*

Las preguntas de investigación que se han de responder en este estudio, son las siguientes:

1. ¿Existe diferencia entre el conocimiento financiero y económico de los estudiantes universitarios de El Salvador y Puerto Rico?
2. ¿El comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico en relación con el género es igual en El Salvador y Puerto Rico?

3. ¿Las fuentes que proporcionan el conocimiento financiero y económico primarios son las mismas en El Salvador que en Puerto Rico?

1.2.4 *Hipótesis*

Las hipótesis que se plantean son estas:

H1: existe diferencia entre el conocimiento financiero y económico de los estudiantes universitarios de El Salvador y Puerto Rico.
H2: el comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico en relación con el género es igual en El Salvador y Puerto Rico.
H3: las fuentes que proporcionan el conocimiento financiero y económico primarios son las mismas en El Salvador que en Puerto Rico.

1.3 *Objetivos*

Los objetivos que se plantean para la investigación son los siguientes:

1.3.1 *Objetivo general*

Determinar el nivel de conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios a un nivel comparativo entre El Salvador y Puerto Rico.

1.3.2 *Objetivos específicos*

a) Determinar si existe diferencia significativa sobre el nivel de conocimiento entre estudiantes de género masculino y femenino.
b) Determinar cuáles son las principales fuentes que las personas tienen en relación con sus conocimientos en finanzas y economía.

1.4 *Justificación*

La situación financiera y económica de muchos hogares en El Salvador se encuentra deteriorada; y se seguirá deteriorando debido al desconocimiento, por parte de quienes deciden cómo adquirir bienes y servicios, tanto para sí mismos como para su familia, de los significados de los términos económicos y financieros relacionados con dichas adquisiciones,

así como de las consecuencias negativas financieras y jurídicas que se activan ante el incumplimiento de pagos, plazos y condiciones de crédito; sea este en forma de préstamos bancarios, tarjeta de crédito u otros medios de financiamiento.

La investigación también beneficiará a actores de la sociedad en la medida que estos tengan acceso a la información generada de la investigación, tal como los siguientes:

a) Al país, pues contribuirá presentando información relacionada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) definidos en la Cumbre de Desarrollo Sostenible de Septiembre 2015, en la cual los Estados Miembros de la Organización de las Naciones Unidas, entre los cuales se encuentra El Salvador, específicamente en los objetivos: fin a la pobreza, educación de calidad y la igualdad de género. La investigación proporciona información relevante para propiciar la creación de programas de educación desde la escuela y en la familia, que permitan influir en los tomadores de decisiones, para que estas sean contributivas a los hogares y no deterioren sus finanzas (PNUD, El Salvador, 2015).
b) A las universidades, ya que, al determinar la influencia que tienen en la población, las pueden llevar a crear programas específicos en la temática, accesibles a la población, tanto estudiantil como externa, contribuyendo así al logro de la mejora en la calidad de vida de la población, a disminuir su pobreza y a crear bienestar personal y familiar.
c) A la población, pues podría estar más consciente de la importancia que tiene el tema económico y financiero para el bienestar de los hogares.

1.5 *Delimitaciones del estudio*

1.5.1 *Teórica*

Los principales temas que sustentan la investigación son los relacionados con conceptos básicos de economía y finanzas, tales como *tasas de interés*, *inflación*, *divisas*, *impuestos*, *presupuestos*, *producto interno bruto*, *política del gasto público* e *impuestos*, *política comercial*, *importaciones*, *exportaciones* y *macroeconomía*. Igualmente se considera la toma de decisiones en situaciones de la vida diaria relacionadas con dichos conceptos.

1.5.2 *Geográfica*

A nivel geográfico, la investigación se desarrolla en la zona metropolitana de San Salvador, El Salvador, dado que allí están ubicadas las universidades que aceptaron participar en el estudio.

Si bien en un inicio se planteó que participarían las universidades de miembros de la Asociación de Universidades Privadas de El Salvador, (Auprides) y, en consecuencia, se desarrollaría en las ciudades donde están ubicadas en El Salvador, se tuvo la limitación de que algunas optaron por no participar.

1.5.3 *Temporal*

El estudio se ha realizado en un período de ocho meses: de abril a noviembre de 2016.

2. Marco teórico

2.1. *Concepto de* educación económica y financiera

La educación económica y financiera incluye una variedad de temas, incluyendo el de conocimiento y conciencia financiera, habilidades y capacidades financieras, etc.; y cada uno de ellos puede llegar a tener una connotación diferenciada, dependiendo del país y la economía en los cuales se esté contextualizando. Así, en una economía de alto ingreso, o del primer mundo, la idea o el concepto de una educación económica y financiera es diferente de lo que aplicaría para una economía del tercer mundo. Esto es así porque los conocimientos y las competencias requeridas por las poblaciones de los diferentes tipos de países lo serán también de acuerdo con el grado de desarrollo económico y de los productos financieros que a ellas se ofrezcan. "En países de alto ingreso; por ejemplo, la Educación Financiera es frecuentemente vista como un complemento a la protección del consumidor" (Xu & Zia, 2012, p. 12).

Por otra parte, en los países menos desarrollados, donde las economías familiares en muchos casos se sustentan en la microempresa, el término *educación económica y financiera* tendría mayor significancia en cuanto contribuya a un mejor manejo del emprendimiento (Cif Xu & Zia, 2012, p. 2).

2.2. *Concepto de* economía

Varios son los conceptos de *economía*, pero la mayoría converge en que trata de la distribución de recursos económicos entre los habitantes de un país o región. Así, encontramos que "economía es el estudio de cómo las sociedades utilizan recursos escasos para producir bienes valiosos y distribuirlos entre diferentes personas" (MacGraw-Hill Education, s.f.). Por otra parte, otro concepto de *economía* es: "Ciencia que estudia el modo en que la sociedad gestiona sus recursos escasos, susceptibles de usos alternativos. Busca lograr una asignación eficiente de dichos recursos entre sus empleos alternativos con el fin de lograr ciertos objetivos (Pampillón, 2008).

Esta distribución de recursos económicos escasos se enfoca en función de mejorar los niveles de vida de la población en general. De esto deriva

que el nivel de alfabetismo económico de un país sería un determinante para que la población pueda discernir y escoger las mejores alternativas o cursos de acción, que le permitan obtener los bienes y servicios necesarios para la mejora continua de sus niveles de vida, de una forma económicamente eficiente y eficaz.

2.3. *Concepto de* financiero

Antes de abordar el concepto de *educación financiera*, es necesario definir qué significa *finanzas*. De acuerdo con eumed.net Enciclopedia Virtual (2017), "en un sentido general, parte de la economía que estudia lo relativo a la obtención y gestión del dinero y de otros valores como títulos, bonos, etc.".

En general, puede afirmarse que lo económico y lo financiero, aunque tienen distintas acepciones, comúnmente se encuentran interrelacionados. Por ejemplo, un negocio puede estar generando pocas ganancias, incluso pérdidas, y al mismo tiempo gozar de una posición financiera favorable. Correlativamente una persona puede poseer propiedades o bienes raíces que reflejen una fortaleza económica, en este caso, patrimonial; pero tener algunas dificultades para cumplir con el nivel de liquidez que corresponda a su estilo de vida, para pagar a tiempo los vencimientos de sus deudas, e incluso para emprender nuevas inversiones.

2.4. *Concepto de* educación económica y financiera

La educación financiera es definida como "proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada". Además, se argumenta que "una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento" (European Economic and Social Committee, 2013, p. 5).

2.5. *La población y la economía salvadoreñas*

A final de 2015, según el Observatorio del Derecho Humano a la Alimentación en Centroamérica (s.f.), "el total de la población salvadoreña asciende a 6.290.420 personas, de las cuales el 53 % son mujeres y el 47 % son hombres. De la población total, el 65,2 % supera el umbral de la pobreza, mientras que 25,7 % se encuentra en condiciones de pobreza relativa y el 9,1 % en pobreza extrema".

Como se observa, a finales de 2015, el 34,8 % de los salvadoreños que viven dentro del territorio nacional no gozan de un nivel de bienestar económico mínimo y 9,1 % de la población experimenta día a día una situación de pobreza extrema. En términos absolutos, 2.189.066 salvadoreños, viviendo en el territorio nacional, eran clasificados como pobres, de los cuales 572.428 se encontraban en una situación de pobreza extrema.

De acuerdo con el Banco Mundial, el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento y la Asociación Internacional de Fomento (2016), para finales de 2014 la tasa de incidencia de la pobreza en El Salvador era de 31,8 %, para una población total a esa fecha de 6.107.706 habitantes.

Según los resultados de la Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples (Ministerio de Economía, 2016, p. 25), el salario promedio mensual, a escala nacional, fue de $300.13, percibiendo los hombres, en promedio, $322.00 mensuales, y las mujeres, $272.04, registrando una diferencia salarial de $49.96, equivalente a un 16,6 % a favor de la población masculina.

Por otra parte, según el estudio "Una mirada a las familias salvadoreñas: sus transformaciones y desafíos desde la óptica de las políticas sociales con enfoque hacia la niñez" (Fusades-Unicef, 2015), el 86,7 % de las familias monoparentales están a cargo de mujeres en el papel de jefas de hogar.

De las fuentes citadas anteriormente, se puede concluir que al menos el 31 % de la población actualmente enfrenta problemas de calidad de vida, situación que se agrava en el caso de las familias monoparentales que están a cargo de mujeres, ya que estas perciben ingresos menores que los hombres. Por otra parte, esto tiene una incidencia directa en la calidad de educación que estos hogares le están proporcionando a sus hijos, ya que, en vista de sus circunstancias económicas, los niños de estos hogares tendrían acceso, en su mayoría, a la educación que provee el Estado. De acuerdo con el Censo Escolar 2016 del Ministerio de Educación (Mined) de El Salvador, el total de estudiantes matriculados

en educación primaria, media y bachillerato, en centros educativos públicos y privados, fue de 1.495.552, es decir, el 23 % de la población está en proceso educativo en estos niveles.

2.6. *Comportamiento económico de la población salvadoreña*

En El Salvador, existen familias que se clasifican como en pobreza relativa o en pobreza extrema. En muchos de los hogares salvadoreños se evidencian carencias en aspectos como nutrición, escolaridad, salubridad, etc. Aunque los últimos dos podrían considerarse en parte como responsabilidad subsidiaria del Estado, este no tiene los recursos para dar cumplimiento al cien por ciento; por tanto, la responsabilidad principal recae en los padres de familia. Cada familia constituye una unidad de gestión de bienestar; y el elemento principal para hacer posible esa gestión lo constituye el dinero no solo en su función de depósito de valor, sino que también como medio de pago.

Las familias o los hogares salvadoreños ejercen sus funciones en un entorno cada vez más complejo; cada día que pasa más y más hogares se ven influenciados por nuevas tecnologías de información y de comunicación, las cuales traen consigo nuevos conocimientos, información e ideologías. Resulta paradójico que, en un país como El Salvador, donde la mayoría de la población gravita hacia un lado o hacia el otro de la denominada *línea de pobreza*, muchos de estos pobladores tengan acceso a uno o más teléfonos celulares, en ocasiones de "alta gama", o a servicios de internet y televisión por antenas satelitales, las cuales se ven en los techos de las zonas marginales. El que estos hogares tengan acceso a estos servicios no significa que su posición financiera sea la mejor, más bien refleja la influencia del entorno en la toma de decisiones en cuanto al consumo.

Muchos de estos hogares también poseen una o más tarjetas de crédito; y es conocido que el manejo inadecuado de dichos instrumentos financieros ha llevado a las familias a enfrentar situaciones de insolvencia o falta de capacidad de pago, que conduce a un deterioro acelerado de sus condiciones de vida.

2.7. *El analfabetismo financiero*

En línea con lo publicado por Campos y Orantes (2010), quienes, citando a la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura, se refieren a un "analfabetismo absoluto, concepto que incorpora el analfabetismo funcional, que implica el uso de la lectura, escritura y el cálculo en distintos dominios de la vida relevantes para la identidad e inserción social de los individuos". En ese contexto, alfabetización no es solo poder leer y escribir, sino dominar competencias para un efectivo desempeño social y productivo de los individuos. Adicionalmente, estos autores se refieren a otros tipos de analfabetismo que no le permiten al individuo comprender e interpretar la realidad de su entorno.

Dichos analfabetismos se presentan de diferentes formas, tales como el funcional, el multilingüístico y el informático, así como otros géneros de analfabetismo, más cercanos a las actitudes y valores que se deben desarrollar en los individuos, todos agrupados bajo el concepto de analfabetismos vinculantes, en el sentido que afectan a la persona. Los analfabetismos vinculantes se refieren al emocional, al conversacional, al de mente-cuerpo y al ecológico.

Respecto a las finanzas personales, también se puede hablar de analfabetismo financiero. Según el concepto utilizado en el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés) 2012, publicado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OECD] (2015), el analfabetismo financiero es el conocimiento y entendimiento de conceptos financieros y riesgos, así como de las habilidades, la motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y entendimiento, en función de hacer efectivas las decisiones a lo largo de diferentes contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, haciendo posible su participación en la vida económica.

Se puede afirmar que el analfabetismo financiero es, entonces, la incapacidad del individuo de "leer y escribir financieramente", tal como lo afirma Annamaría Lusardi (2015) del Global Financial Literacy Excellence Center, de la Universidad George Washington, que así como no es posible contribuir y prosperar en una sociedad industrializada sin un alfabetismo básico —habilidad para leer y escribir— tampoco es posible conducirse exitosamente en el mundo actual sin estar

alfabetizado financieramente. El alfabetismo financiero es realmente una competencia esencial para el siglo XXI.

Visto lo anterior, se hace cada vez más relevante y urgente que las personas tengan acceso a una educación sobre temas económicos y financieros que los lleve a una mejor posición en la toma de decisiones de compra o de inversión y de su financiamiento. Dicho acceso podría ocurrir desde la educación básica, pero debería de mantenerse a lo largo de la vida, para los jóvenes en las escuelas, para los adultos en sus lugares de trabajo, en las bibliotecas, en los museos, etc.; para que toda la gente, indistintamente de su edad o condición, pueda aprender (Lusardi, 2014).

Cabe mencionar que la importancia de que la población cuente dentro de sus capacidades las relacionadas con la EEF ha llevado a países como Chile a incluir en los estudios de pregrado en Psicología la materia Psicología Económica; y Brasil, a su vez, ha estudiado la disciplina desde un enfoque psicoanalítico mediante investigadores como Rita Vera Ferreiro de Melo (Aparicio Ramírez, 2014, citando a Feresín, s.f.).

2.8. *Iniciativas para impulsar una EEF en Puerto Rico*

La Asociación de Bancos de Puerto Rico, en su página web, muestra una serie de documentos como parte de una campaña educativa, cuyo propósito es ayudar a la población a manejar mejor sus recursos financieros y así afrontar mejor los retos que presenta la actual situación económica de dicho país. Esta campaña estaría siendo implementada mediante anuncios en periódicos, talleres de capacitación, programas de radio y distribución de material educativo en las sucursales bancarias (Asociación de Bancos de Puerto Rico, 2016).

También, la Universidad Interamericana de Puerto Rico (UIPR), en su página web, ha colocado recursos a disposición de la comunidad universitaria y de toda persona que quiera conocer sobre temas de finanzas. El material disponible incluye "opciones sobre cómo establecer metas, presupuestos, informes crediticios y opciones de repago para sus préstamos estudiantiles, entre otras. También se ofrece información sobre las últimas tendencias en robo de identidad y cómo protegerse de este terrible mal" (UIPR, 2016).

En 2006, la Universidad de Puerto Rico en Mayagüez (UPRM) anunció la creación del Centro de Educación Económica y Financiera (CEEF), que tiene como objetivo principal "complementar las

disciplinas profesionales con un conocimiento útil en la economía". Adicionalmente, se proponía "capacitar a los maestros de las escuelas púbicas de Puerto Rico para que incluyeran los temas de Economía y Finanzas tan temprano como el Kindergarten" (UPRM, 2006).

2.9. *Iniciativas para impulsar una EEF en El Salvador*

Desde 2008 se inicia un esfuerzo coordinado entre el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), la Superintendencia de Pensiones, la Superintendencia de Valores y el Instituto de Garantía de Depósitos para impulsar a nivel país la EEF, y bajo el título "Programa de Educación Financiera de El Salvador" se elaboró un documento que expresa su objetivo general así: "Fortalecer la comprensión de usuarios e inversionistas, actuales y potenciales, sobre los beneficios, costos y riesgos de los servicios financieros para tomar decisiones informadas que permitan mejorar el bienestar y calidad de vida".

La estrategia que se lee en ese documento implica el esfuerzo coordinado entre las instituciones participantes, pero no menciona incluir la EEF en los planes de estudio que se impartirían a la población en general.

Actualmente existe un convenio, firmado en septiembre 2015, entre la SSF y el Mined para incluir temas de EEF en el currícul0 de estudio para alumnos de tercer ciclo: 7.º, 8.º, y 9.º grados. Durante 2016, la SSF capacitó a 600 profesores de ese nivel, quienes posteriormente estarían capacitando a 6.000 profesores más. Actualmente el trabajo colaborativo con el Mined pretende incluir lo temas de EEF como parte de las asignaturas de Ciencias Sociales y Matemáticas (Cardona, SSF, 2017).

En adición a lo anterior, se conoce que el Banco de Desarrollo de El Salvador (Bandesal) ha creado un centro de formación, con el objetivo de proporcionar conocimientos financieros a la sociedad mediante programas de capacitación, para así impulsar el desarrollo económico y social. Este esfuerzo llegaría incluso a incentivar el desarrollo de talentos y capacidades, imaginación y creatividad, espíritu emprendedor, destrezas innovadoras, etc. (Duque, 2016).

Como puede observarse, tanto en El Salvador como en Puerto Rico, así como en otros países de América Latina y del resto del mundo, el tema de la EEF no es nuevo y constituye un propósito señalado siempre como prioritario para mejorar la calidad de toma de decisiones sobre

economía y finanzas personales y familiares, para así mejorar la calidad de vida de los hogares.

2.10. *Problemas por la falta de una educación económica financiera*

Inicialmente habría que puntualizar las ventajas de que el ciudadano promedio de cualquier país tenga acceso a una EEF, específicamente si esta se adapta a las necesidades reales relacionadas con su entorno, de ahí que, de acuerdo con el European Economic and Social Committee (2013), el acceso a la educación financiera beneficia a la sociedad al reducir los riesgos de exclusión financiera, alentando a la población a planificar y ahorrar, evitando así el sobreendeudamiento.

Además de sobreendeudamiento, la carencia de una EEF en la población lleva a las familias a experimentar varios tipos de problemas que afectan su bienestar, entre ellos se pueden mencionar los embargos de salarios, bienes y propiedades causados por la falta de pago de los vencimientos contratados en préstamos, tarjetas de crédito y otras obligaciones de pago. Esta insolvencia no necesariamente es intencionada, sino que es el resultado de que quien se obliga a hacer estos pagos no sabe calcular los efectos financieros que esto pueda causar en su liquidez. Adicionalmente, hay personas que desconocen los efectos jurídicos que acarrea el hecho de servir como codeudor solidario, fiador, avalista, etc., en una transacción de préstamo, sea este de origen bancario o no.

Como consecuencias negativas de cualquiera de las circunstancias arriba planteadas, las familias reducen su capacidad de pago en general, limitando la adquisición de bienes y servicios que les son necesarios para su bienestar. Esto daña a todo el grupo familiar, especialmente a los hijos, que se ven limitados en muchos sentidos, como en los niveles nutricional, educativo y de seguridad, e incluso puede limitar su desarrollo psicológico integral.

Si hemos de considerar que este fenómeno no es algo aislado, sino que se extiende a todo el país, entonces podría considerarse como una causa que limita el desarrollo económico y social, por cuanto, al disminuirse la capacidad de adquisición de bines y servicios por parte de las familias, se obstaculiza el desarrollo del sector comercial e industrial.

No contamos con estudios específicos que relacionen la EEF con los problemas financieros de las familias, pero se conoce estadísticamente lo que reporta una institución como la Defensoría del Consumidor:

"El sector financiero fue el que más atenciones recibió, con un total de 14.711 en 2015, de las cuales 924 fueron denuncias en su mayoría por comisiones, cobros y cargos indebidos" (Ramírez de Clará, 2016).

También se conoce que en la Superintendencia del Sistema Financiero ya funciona una oficina creada para recibir consultas sobe temas como tasas de interés, cargos por mora, etc., lo que evidencia la falta de conocimientos sobre este tema a escala de país. Muchas de estas consultas pueden convertirse en denuncias (Durán, 2016).

2.11. *Ventajas de una educación económica y financiera*

En general, puede afirmarse que dentro de las ventajas de que una población tenga acceso a una educación económica y financiera se encuentran las siguientes:

a) Los ciudadanos pueden tomar mejores decisiones, con respecto a sus finanzas personales y familiares, en cuanto pueden medir mejor los riesgos sobre la adquisición de bienes y servicios y sus respectivas formas de financiamiento.
b) Los ciudadanos tienen el conocimiento suficiente para exigir a las instituciones el cumplimiento de las regulaciones sobre condiciones de compras, términos de pago, tasas de interés, comisiones, etc.
c) En el largo plazo, una cultura económica y financiera podría constituirse en un bien público con efectos positivos en el desarrollo de un país en cuanto se potencia su capital humano (Superintendencia Financiera de Colombia, 2010).

Con respecto a estas ventajas, se puede afirmar que el nivel de bienestar económico de un país es el reflejo del bienestar económico de los hogares que lo constituyen; y a ello contribuye en forma importante la calidad de decisiones económicas o financieras que los responsables tomen.

2.12. *La EEF y los estudiantes universitarios*

Se conoce que a nivel de educación primaria y secundaria, en El Salvador, la EEF estaría en una fase inicial de desarrollo (Cardona, SSF, 2017). Por otra parte podría pensarse que dada la madurez, tanto en lo cognitivo como en lo relacionado con la edad, los estudiantes universitarios, en

general, podrían dominar algunos conocimientos básicos de la EEF. Específicamente, y a manera de ejemplo, podrían distinguir entre una tasa de interés, tasas de cambio, préstamos, plazos, etc. Adicionalmente, se esperaría que pudieran resolver problemas sencillos como los relacionados con el manejo de un presupuesto mensual de ingresos y gastos, compra de moneda extranjera, manejo adecuado de los límites de crédito, específicamente los relacionados con las tarjetas de crédito, etc. (Para mayor detalle de estos conceptos básicos, ver anexo 3).

No obstante los supuestos anteriores, en esta investigación se pondrán a prueba el conocimiento general y las habilidades para tomar decisiones sencillas y prácticas que permitan conocer el nivel de competencia en esta materia.

3. Metodología de investigación

3.1 *Método*

El método es no experimental y cuantitativo. Es no experimental porque no se hizo uso de ningún procedimiento que generara un cambio en la situación investigada durante el estudio; solo se pretende describir cuantitativamente la situación actual de la población investigada en el tema en cuestión (Hernández, 2013).

3.1.1 *Tipo de estudio*

Transeccional (descriptivo-correlacional). Es descriptivo porque se busca describir si los participantes conocen o no los conceptos básicos relacionados con las finanzas y la economía, específicamente en el ámbito personal y familiar (Hernández, 2013). Es correlacional porque se establecerá la correlación existente entre la población de El Salvador y la de Puerto Rico.

3.1.2 *Alcance del estudio*

En su primera etapa, se hará con una muestra de los estudiantes de la Utec y de la PUCPR, recinto Ponce; y posteriormente se extenderá a las universidades asociadas a Auprides que aceptaron participar.

3.2 *Participantes en el estudio*

Una muestra de estudiantes de 4.º año, de egresados de sus respectivas carreras y estudiantes de primer ciclo de Maestrías, de ambos sexos, de edades comprendidas entre 22 a 60 años, con un promedio de 28.59 años, de las diversas carreras de la Utec y de la UPCPR, recinto Ponce. Los participantes son estudiantes inscritos en la matrícula 2016 de la Utec y 2015 en la PUCPR.

En el caso de la Utec, las carreras provienen de las siguientes facultades: Ciencias Empresariales, Informática y Ciencias Aplicadas, Ciencias Sociales, Derecho, y Maestrías y Estudios de Postgrado.

Las escuelas/colegios incluidos en la PUCPR son los siguientes: Derecho, Administración de Empresas, Artes y Humanidades, Ciencias, Educación, Arquitectura y Estudios Graduados.

La selección de las muestras se realizó de manera aleatoria, para que cada miembro de la población tuviera la misma probabilidad de participar en el estudio.

La determinación de los tamaños de muestra se realizó con base en los totales poblacionales. Luego, se realizó un muestreo por conglomerado, en el cual se separó la muestra por Colegio/Facultad y se ponderó para hacer el cálculo final por estrato. Los datos de la población fueron proporcionados, en el caso de la Utec, por la Vicerrectoría Académica; y en el de la PUCPR, por su Departamento de Estadísticas. En ambos casos, esta información fue brindada de manera segmentada por Escuela/Colegio, para la facilitación del estudio.

Una vez identificados los diferentes conglomerados, se procedió a solicitar las autorizaciones correspondientes para tener acceso a las secciones de clase y aplicar aleatoriamente los cuestionarios a quienes lo contestaron.

3.3 *Población y muestra*

3.3.1 *Población*

La población es finita, ya que se refiere a los estudiantes activos en las universidades, en 2015 (Utec) y en 2014 (PUCPR), en los niveles académicos mencionados. Así, en la Utec son 19.639 estudiantes, y en la PUCPR, recinto Ponce, 7.891.

El detalle de estudiantes por facultad y la distribución porcentual de la Utec, se muestra a continuación.

Tabla 1. Población Utec

Facultad	Número de estudiantes	%
Ciencias Empresariales	7.578	37,68
Informática y Ciencias Aplicadas	5.651	28,10
Ciencias Sociales	4.935	24,54
Derecho	1.475	7,34
Maestrías y Estudios de Postgrado	470	2,34
Total	20.109	100

Fuente: Datos de la matrícula de 2015.

El detalle de estudiantes por facultad y la distribución porcentual de la PUCPR se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 2. Población PUCPR

Colegio/Facultad	Número de estudiantes	%
Administración de Empresas	1.091	13,83
Arquitectura	319	4,04
Artes y Humanidades	1.236	15,66
Ciencias	2.926	37,08
Derecho	585	7,41
Educación	845	10,71
Escuela Graduada	889	11,27
Total	7.891	100

Fuente: Datos de la matrícula de 2014.

3.3.2 *Estimación de la muestra*

Para estimar la muestra de ambas poblaciones, se utilizó la fórmula de la población finita siguiente:

$$n = (N * Z^2 * p * q) / [(N -1) e^2 + (Z^2 * p * q)]$$

Donde los parámetros utilizados para El Salvador fueron los siguientes:

n: tamaño de la muestra
N: población
Z: nivel de confianza de 95 % corresponde el coeficiente 1.96
e: margen de error aceptable de 3 %, para El Salvador, y 5 %, para Puerto Rico
p: probabilidad que ocurra el suceso esperado 0.50
q: probabilidad que no ocurra el suceso esperado 0.50

El cálculo de la muestra se hizo en el calculador digital Sample Size Calculator ("Sample Size Calculator", n.d.) y en forma separada para cada universidad.

La muestra total estimada y utilizada fue de:

Tabla 3. Muestra estimada y final

Universidad	Muestra Estimada	Muestra final
Universidad Tecnológica de El Salvador	257	361
Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico	366	373
Total	623	734

Fuente: Elaboración propia con base en los datos de la matrícula de 2015 y 2014, respectivamente.

La muestra ponderada por Facultad de la Utec se presenta en la siguiente tabla.

Tabla 4. Distribución de muestra Utec

Facultad	Muestra	%	Muestra por Facultad
Ciencias Empresariales	257	37,68	97
Informática y Ciencias Aplicadas	257	28,10	72
Ciencias Sociales	257	24,54	63
Derecho	257	7,34	19
Maestrías y Estudios de Postgrado	257	2,34	6
Total		100	257

Fuente: Elaboración propia, en base a los datos de la matrícula de 2015.

La muestra ponderada por Colegio/Facultad de la PUCPR se presenta en la siguiente tabla.

Tabla 5. Distribución de muestra PUCPR

Colegio/Facultad	Muestra	%	Muestra por colegio
Administración de Empresas	366	13,83	51
Arquitectura	366	4,04	15
Artes y Humanidades	366	15,66	57
Ciencias	366	37,08	136
Derecho	366	7,41	27
Educación	366	10,71	39
Escuela Graduada	366	11,27	41
Total		100	366

Fuente: Elaboración propia en base a los datos de la matrícula de 2014.

La muestra según género, se distribuyó de la siguiente manera:

Tabla 6. Distribución de muestra según género

Género	El Salvador		Puerto Rico	
	No.	%	No.	%
Masculino	197	55,8	234	62,7
Femenino	156	44,2	139	37,3
Total	353	100	373	100

Fuente: Datos obtenidos del estudio.

Se ha incluido la muestra válida, aun cuando es mayor que la estimada; no se consideran los participantes que generaron cuestionarios perdidos.

3.4 *Instrumentos por utilizar para recolección de datos*

El instrumento que se ha de utilizar será el cuestionario, el cual fue elaborado en su primera versión (ver anexo 1) por el MBA Ronald Hernández Maldonado, de la PUCPR, Colegio de Administración de Empresas, el cual fue aplicado a los estudiantes de esa universidad. Dicho cuestionario fue adaptado a la realidad de El Salvador (ver anexo 2) por los investigadores y MBA Roberto Filander Rivas y Fidelina Corado, tanto en su lenguaje como en el nombre de instituciones, políticas y conceptos equivalentes, según las respectivas leyes aplicables en El Salvador.

El cuestionario está integrado por dos partes; la primera corresponde al conocimiento teórico básico en economía y finanzas, y la segunda, a la aplicación de este conocimiento en la solución de problemas prácticos. Tanto el conocimiento como la habilidad para la solución de problemas integran lo que en la investigación se ha denominado *conocimiento financiero y económico*.

Igualmente, el instrumento consta de 31 preguntas cerradas, de selección múltiple, distribuidas en cuatro partes, las cuales son las siguientes:

a) Parte I. Datos generales: 9 preguntas
b) Parte II. Conocimiento financiero: 8 preguntas
c) Parte III. Conocimiento económico: 9 preguntas
d) Parte IV. Toma de decisiones: 5 problemas

A efecto de validar el cuestionario que se aplicaría en la Utec, se realizaron las siguientes acciones:

a) Revisión y validación del cuestionario por parte del autor del cuestionario inicial, Lic. Ronald Hernández Maldonado.
b) Revisión y validación del cuestionario por parte de la directora de Investigaciones, Dra. Camila Calles, de la Utec.
c) Prueba piloto, efectuada a un grupo de 59 estudiantes, para realizar ajustes al procedimiento de aplicación y al instrumento en lo referente a la comprensión de las instrucciones y preguntas.
d) Con base en las revisiones y prueba piloto, se hicieron los ajustes al instrumento, el cual finalmente se validó para su aplicación.
e) El cuestionario se aplicó en las aulas de las universidades, a los grupos seleccionados, en un ambiente cerrado y controlado, propicio para tal fin, sin distractores. Se dieron las instrucciones iniciales y se agradeció por la participación de los estudiantes, motivándolos a completar el cuestionario.

3.5 *Procedimiento para recolección de información*

El procedimiento seguido para la recolección de datos en la Utec es el siguiente:

a) Coordinación de la aplicación con la persona asignada por las universidades.
b) Establecimiento de fecha y hora para la aplicación, a cada uno de los grupos.
c) Coordinación con docentes que imparten clases a los grupos en la fecha y hora especificadas.
d) Verificación de los cuestionarios en ambientes cerrados y controlados (aulas) a estudiantes integrantes de la muestra de cada universidad.
e) Aplicación de los cuestionarios por grupos, según la programación. Se iniciará con las instrucciones y agradecimiento por aceptar participar.
f) Codificación de los cuestionarios, según los grupos de aplicación.
g) Establecimiento de los parámetros que se tienen que aplicar en el Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), para el procesamiento de la información.

h) Entrega a la persona asignada para el procesamiento de los cuestionarios.
I) Procesamiento en el SPSS, en la Dirección de Investigaciones de la Utec.
En el caso de la PUCPR, el cuestionario ya había sido aplicado en el 2015, previo a la aplicación en la Utec.

3.6 *Estrategia de análisis de datos*

La estrategia de análisis de datos que se ha de utilizar, tanto para los datos de la Utec como para los de la PUCPR, será con base en dos técnicas: cuantitativa y cualitativa.

a) Cuantitativa: en este análisis se presentan los datos numéricos de cada universidad que permiten establecer porcentajes y calificaciones promedio a los cuestionarios. Asimismo, se debe hacer un análisis comparativo entre los resultados de ambas universidades. Se han utilizado tablas y gráficos de barras y pastel para presentar los resultados, especificando las correspondientes distribuciones. A nivel estadístico, se aplicaron medidas de tendencia central y de comparación entre ellas; medidas de dos variables cualitativas, análisis de varianza, prueba t y correlación de Pearson. Se realizó un análisis descriptivo utilizando el SPSS. Se construyeron las matrices de datos, se depuraron y evaluaron los datos y se crearon los ficheros de datos.
b) Cualitativa: en este análisis se presentan los datos de manera verbal, conforme a las respuestas de este tipo, al cuestionario y a la interpretación de los datos cuantitativos, para ambas universidades.

4. Resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la investigación, mostrando los resultados globales que arrojó la prueba aplicada (ver anexo 2), que incluye las dos partes, tanto la de conocimientos de finanzas y economía como la de toma de decisiones para la resolución de problemas relacionados con economía y finanzas personales, aspectos considerados clave para la determinación del nivel de competencia en temas básicos de finanzas y economía que actualmente poseen los estudiantes de la Utec y de la PUCPR.

Se presenta un análisis general, de conocimiento y toma de decisiones, comparando por edad, género, facultades, nivel de estudios y el índice académico (ÍA) según lo define la Universidad de Puerto Rico (2017); y para el caso de El Salvador, el coeficiente de unidades de mérito (CUM), según definición de la Universidad Centroamericana *José Simeón Cañas* (n.d.). Igualmente, se incorporan las fuentes primarias de conocimiento y el interés de los estudiantes por recibir cursos de Economía y Finanzas.

4.1. *Resultados El Salvador*

4.1.1. *Resultado general*

Como puede observarse en la figura 1, la nota media global que obtienen los estudiantes de la Utec es de 7.0, la cual está influenciada por la nota media de conocimientos de 6.33, y por la nota media de toma de decisiones, que es de 7.67.

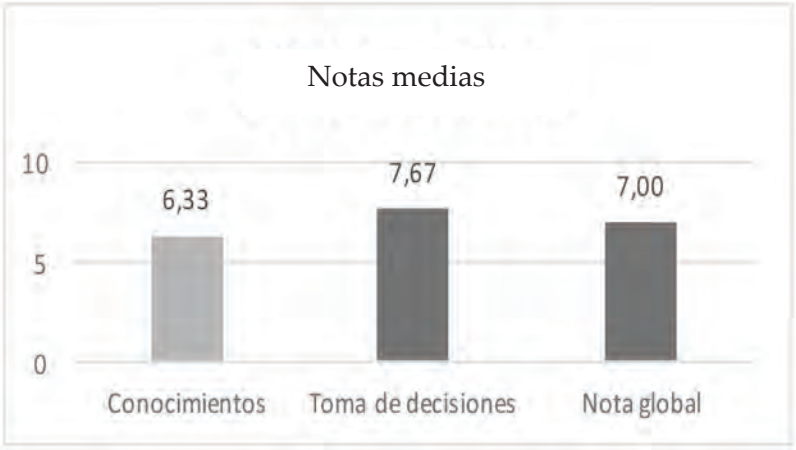

Figura 1. Nota global por conocimientos y toma de decisiones

Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Puede observarse que la mejor nota que obtienen los estudiantes es la referente a toma de decisiones, con 7.67, lo que refleja que hay aciertos en la resolución de problemas prácticos aun cuando su nivel de conocimientos sea relativamente menor.

Este resultado contrasta con lo planteado por la European Economic and Social Committee (2013), que en su definición de *educación financiera* plantea que este proceso educativo es de tipo deductivo, donde primero se adquieren los conocimientos y luego se toman decisiones económicas fundamentadas en dichos conocimientos, considerando que estos son "información adecuada".

Sin embargo, los resultados estarían en concordancia con lo expuesto en PISA 2012 y publicado por la OECD (2015), que expresan que el alfabetismo financiero incluye tanto el conocimiento como las habilidades que le permiten al individuo tomar decisiones que propicien su bienestar financiero, poniendo ambos factores en el mismo nivel y no en subordinación de uno sobre el otro.

4.1.2 *Resultados por edad*

En el figura 2, se observa que los resultados de los estudiantes, en general, mejoran conforme aumenta la edad, lo que podría indicar que la competencia de alfabetismo financiero es mayor a medida que la edad aumenta.

Esto se demuestra al observar que el resultado del grupo etario de 41 a 50 años de edad es más alto; y la diferencia entre este resultado, respecto al resto de estudiantes de edad entre 22 y 40 años, es significativa. No así la distancia entre las personas del grupo etario de 22 a 30 años de edad y del de 31 a 40, que no presentan una diferencia muy significativa entre sí.

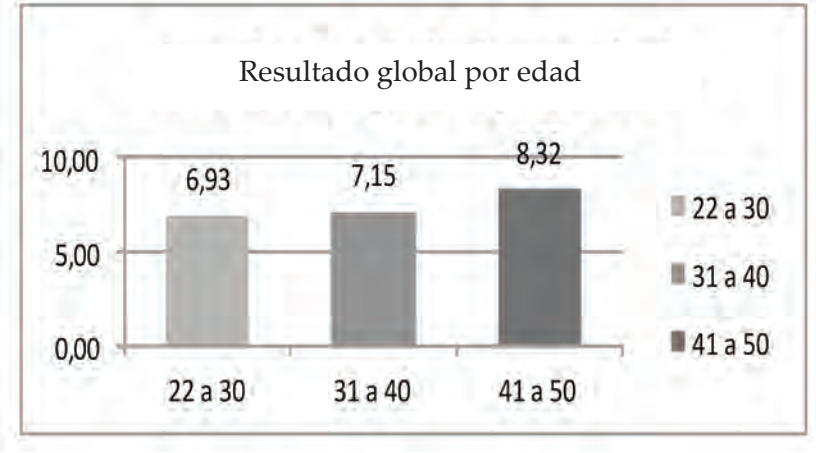

Figura 2. Resultado global, por edad
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

En línea con Lusardi (2014), afirma que la educación financiera debería mantenerse a lo largo de la vida, para que toda la gente "indistintamente de su edad o condición" mejore la administración de sus recursos financieros. Los resultados observados muestran que es importante iniciar con este tipo de educación desde que se tiene menor edad, ya que este grupo etario muestra menos desempeño que los de mayor edad.

El resultado global mencionado está influenciado por los datos obtenidos, tanto en la prueba de conocimientos como en la de toma de decisiones. En la figura 3, se observa que la tendencia se mantiene en ambos casos.

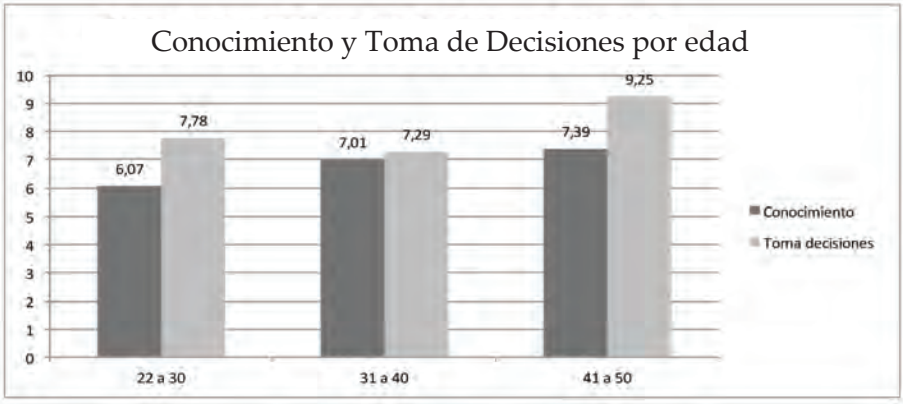

Figura 3. Resultado conocimiento y toma de decisiones, por edad
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

En cuanto a los conocimientos, las diferencias no son significativas entre los grupos etarios de 31 años en adelante. Sin embargo, sí hay diferencia entre el grupo de 22 a 30 años y el resto, donde este grupo obtiene la más baja nota.

No así en toma de decisiones, donde se advierte que la diferencia está más marcada. Las personas mayores de 41 años logran mejor nota que el resto, por lo que, consolidando el promedio de notas entre las de 22 a 40 años, se obtiene un resultado de 7.54; con una distancia de 22,67 % superior en el desempeño, para los mayores de 41 años. Las personas de entre 31 a 40 años muestran el resultado más bajo de todos los participantes, en toma de decisiones.

4.1.3. *Resultados por género*

Como puede verse en la figura 4, las personas de género femenino obtienen mejor resultado que las de género masculino, lo cual ocurre tanto en conocimientos como en toma de decisiones, como puede observarse en la figura 5.

Figura 4. Resultado por género
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Separando los resultados de conocimiento y toma de decisiones, se puede observar que los hombres obtienen 5.92 en conocimientos y 7.49 en resolución de problemas, y que las mujeres logran 6.82 en conocimiento y 7.92 en resolución de problemas.

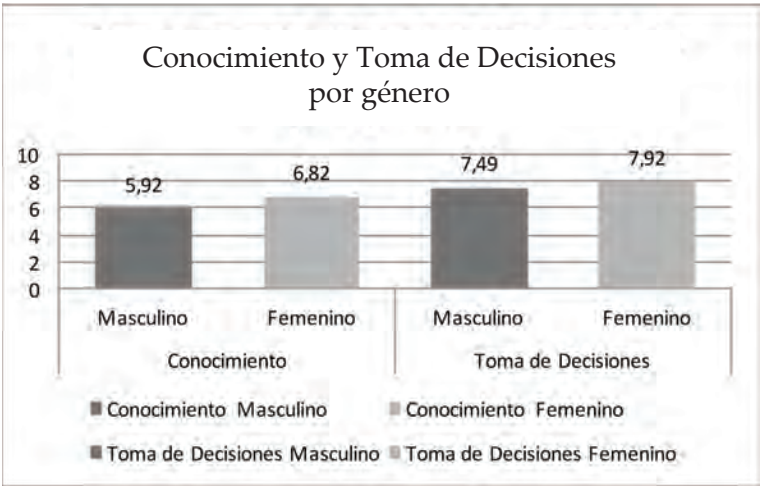

Figura 5. Resultado conocimiento y toma de decisiones, por género
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

En ambos casos, tanto para el género masculino como para el femenino, las calificaciones en toma de decisiones son más altas que la nota referida a conocimientos, lo que indica que en ambos grupos se evidencia un mejor desempeño en la aplicación práctica de los conocimientos.

En cuanto a que las mujeres, tanto a nivel global como segmentado en conocimientos y habilidades, salen mejor evaluadas es un hecho esperanzador, debido a que pese a la ausencia de una política pública de educación financiera y económica en el país, se abre la expectativa de que en las personas de género femenino, al tener acceso a una educación de este tipo, su desempeño podría potenciarse, impactando favorablemente en la calidad de vida de sus hogares. Esta expectativa también se fundamenta en aspectos fundamentales de la situación de la mujer en el país, ya que el 53 % de la población salvadoreña está constituida por mujeres (ODHAC, 2015); su salario mensual es un 16,6 % menor que el de los hombres (Ministerio de Economía, 2015); y el 86,7 % de las familias monoparentales en El Salvador están a cargo de mujeres en el papel de jefas de hogar (Fusades-Unicef, 2015), y, por lo tanto, son responsables del modelaje de los valores y hábitos al interior de la familia.

4.1.4. *Resultados por facultades*

Comparando los resultados obtenidos por facultades, se puede observar que, a nivel global, la que mejores resultados obtiene es la Facultad de Ciencias Económicas, con 7.67; seguida de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, con 7.48; y por la Facultad de Ciencias Empresariales, con 7.30.

La Facultad que menor nota obtiene es la de Maestrías y Estudios de Postgrado, con 6.28; seguida de la Facultad de Ciencias Sociales/ Humanidades, con 6.37.

Estos resultados están relacionados con el resultado obtenido tanto para conocimientos como para toma de decisiones que se muestran en la figura 6.

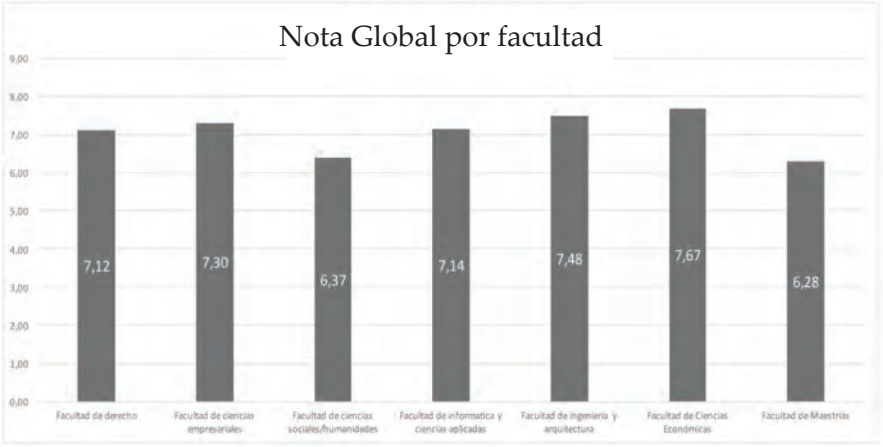

Figura 6. Resultado global, por facultad
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

En la figura 7 se muestra el resultado en forma separada, tanto para conocimientos como para toma de decisiones.

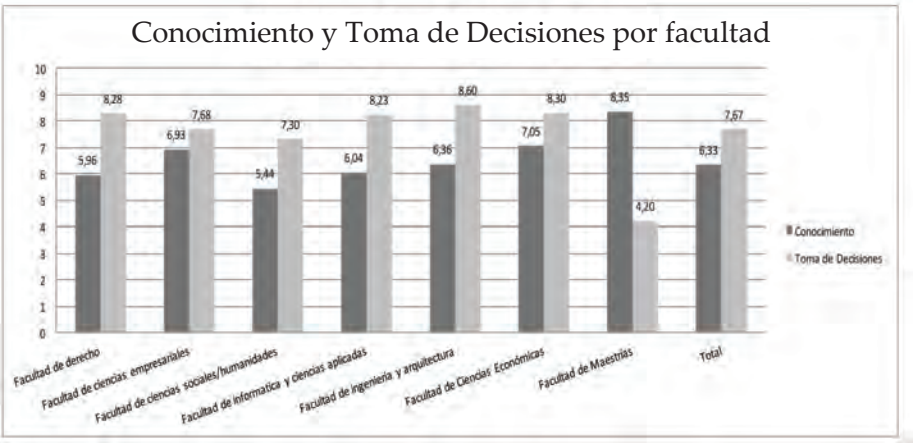

Figura 7. Resultado conocimiento y toma de decisiones, por facultad
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Puede observarse que, en cuanto a conocimientos, los estudiantes de la Facultad de Maestrías y Estudios de Postgrado son los que obtienen mejor nota, con 8.35; seguidos por la Facultad de Ciencias Económicas, con 7.05; y la de Ciencias Empresariales, con 6.93.

Los estudiantes que obtienen la más baja nota son los de la Facultad de Ciencias Sociales/Humanidades, con 5.44; seguidos por la Facultad de Informática y Ciencias Aplicadas, con 6.04; y la de Ingeniería y Arquitectura, con 6.36, lo que refleja que los estudiantes matriculados en facultades cuya temática gira alrededor de la economía y las finanzas mostraron un mejor desempeño.

En la toma de decisiones, los estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura son los que logran mejor nota, con 8.6; seguidos por la Facultad de Ciencias Económicas, con 8.30; y la de Derecho, con 8.28. Estos resultados reflejan la capacidad o competencia que tienen los estudiantes de Ingeniería y Arquitectura, seguidos por los de Ciencias Económicas y los de Derecho, para resolver problemas de la vida real relacionados con economía y finanzas personales. Los que obtienen la más baja nota son los de la Facultad de Maestrías y Estudios de Postgrado, con 4.20; seguidos por la Facultad de Ciencias Sociales, con 7.30: y de Ciencias Empresariales, con 7.68.

Significa que la Facultad de Maestrías y Estudios de Postgrado logra mejor resultado en conocimientos, pero no en resolución de problemas; y la Facultad de Ingeniería y Arquitectura logra mejor resultado en resolución de problemas y menor en conocimientos.

4.1.5. *Resultado por nivel de estudios*

En cuanto al resultado según el nivel de estudios, el grupo del nivel de egresados obtiene un resultado mejor que el del nivel de maestrías. El resultado se muestra en la figura 8.

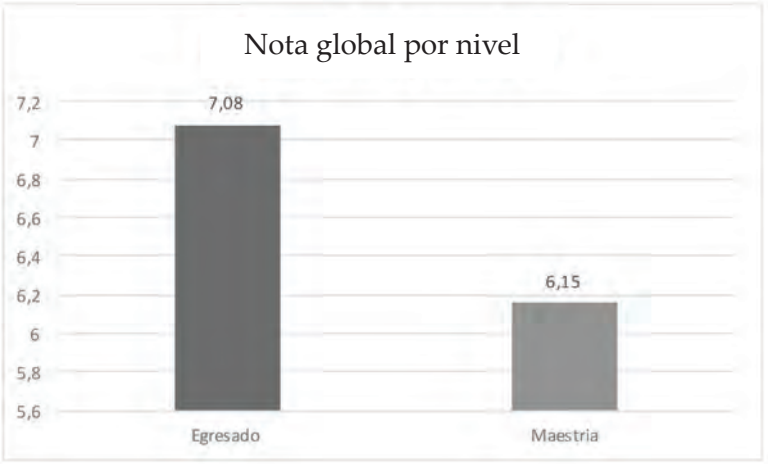

Figura 8. Resultado nota global por nivel de estudios
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Este resultado es logrado por la influencia del nivel de conocimientos y toma de decisiones que tienen los estudiantes de ambos niveles educativos. En la figura 9, se muestran los resultados obtenidos por cada grupo en ambos aspectos.

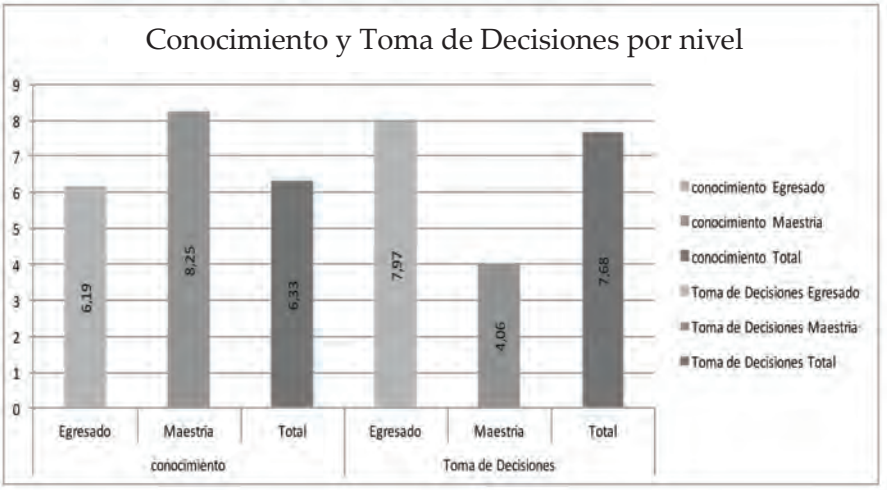

Figura 9. Resultado conocimiento y toma de decisiones, por nivel de estudios
Fuente: Datos alcanzados en el estudio.

Como se puede observar en la figura 9, en conocimiento los estudiantes del nivel de maestría logran mejor resultado que los egresados, es decir, obtienen 8.25 y 6.19, respectivamente. No así en toma de decisiones, en la cual los egresados obtienen mejor resultado que los estudiantes del nivel de maestrías, siendo estos 7.97 y 4.06, respectivamente, lo que refleja la capacidad que tienen los egresados para la resolución de problemas de finanzas personales.

Tanto los resultados sobre el rendimiento por facultades como los del nivel académico mostrados en los apartados anteriores están en línea con la necesidad observada por diversas universidades, tales como la Universidad de Puerto Rico en Mayagüez (UPRM, 2006), que los llevó a crear el CEEF, cuyo objetivo principal es "complementar las disciplinas profesionales con un conocimiento útil en la economía". Adicionalmente, la UIPR (2016) ha colocado recursos a disposición de la comunidad universitaria sobre temas de finanzas. En el caso de Chile, se ha incluido en los estudios de pregrado en Psicología la materia Psicología Económica; y en Brasil se ha estudiado la disciplina desde un enfoque psicoanalítico (Aparicio Ramírez, 2014). Aplicando esto a El Salvador, se evidencia la necesidad de un eje transversal educativo en este tema, para todas las carreras que se sirven en las universidades.

4.1.6. *Resultados por CUM*

En cuanto a la comparación entre diversos niveles del CUM, no se observa que exista diferencia significativa en los resultados obtenidos entre los estudiantes de los dos rangos de CUM mencionados, lo que puede observarse en la figura 10.

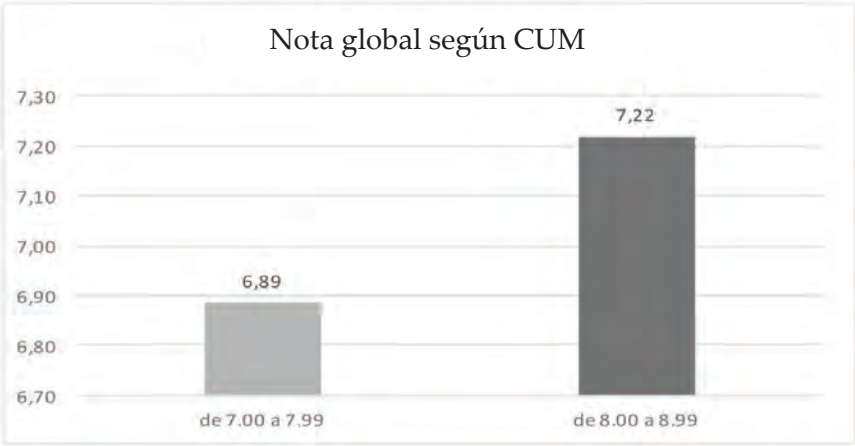

Figura 10. Resultado nota global según CUM
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Por otra parte, en cuanto a la comparación entre diversos niveles del índice CUM, no se observa que exista diferencia significativa en los resultados obtenidos tanto en conocimiento como en toma de decisiones, como puede observarse en las figuras 11 y 12.

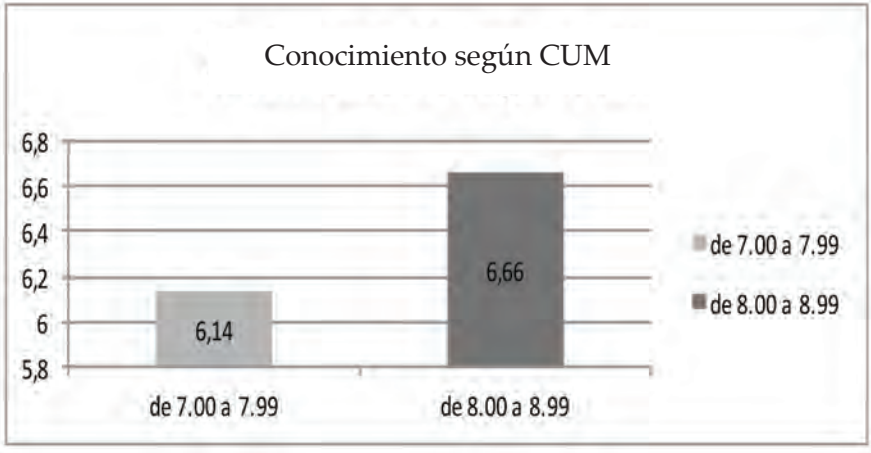

Figura 11. Resultado conocimiento, por nivel de estudios
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

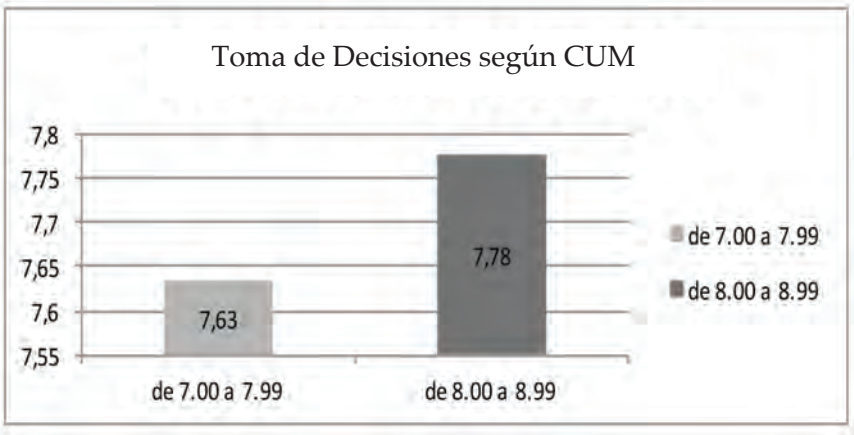

Figura 12. Resultado toma de decisiones, por nivel de estudios
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

4.1.7. *Fuentes primarias de conocimiento*

Las fuentes primarias de conocimiento más utilizadas por los estudiantes de la Utec son la universidad y la familia (ver figura 13).

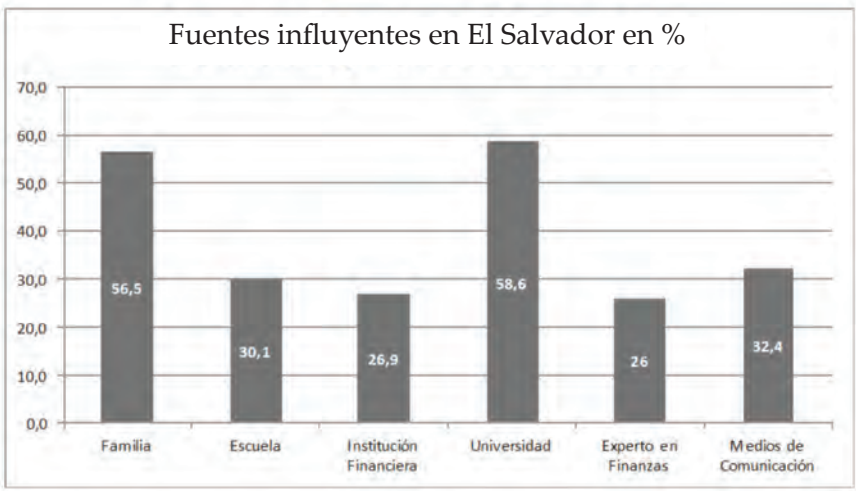

Figura 13. Fuentes primarias influyentes para la adquisición del conocimiento financiero y económico Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Donde se puede observar que la fuente más influyente es la universidad con un 58,6 % de la población encuestada que expresó que era influyente o muy influyente (ver figura 13), seguida por la familia con un 56,5 %. Esto indica el papel relevante que juega la universidad y la familia en la formación de conocimientos de tipo financiero y económico de las personas.

De ahí la importancia de que, por una parte, la universidad aborde estas temáticas y se involucre en el desarrollo de esta competencia, como un requisito para todas las carreras integrado en su formación general; y por otra, que los miembros de las familias vayan adquiriendo este tipo de conocimientos, para que lo puedan transmitir de generación en generación, y que, siendo conscientes de la importancia de estos temas, puedan propiciar su aprendizaje en centros educativos como parte de la formación de las personas. También podría denotar la desventaja que tienen aquellos que no pueden acceder a la educación universitaria o a la guía de los familiares en este tema.

La importancia asignada a la universidad como fuente de conocimiento podría estar influenciada por la creencia general de que la EEF es de nivel universitario y no uno de educación básica y media. Sin embargo, esta creencia es contraria a lo que afirma Lusardi (2015), de que este tipo de educación es más bien de un alfabetismo tan relevante como el de aprender a leer y escribir, y que por lo tanto debería enseñarse desde la educación básica y mantenerse a lo largo de la vida, para los jóvenes en las escuelas, para los adultos en sus lugares de trabajo, en las bibliotecas, en los museos, etc., para que toda la gente, indistintamente de su edad o condición, pueda aprender (Lusardi, 2014). Por su parte, la Universidad de Puerto Rico, Mayagüez (2006) propone también "capacitar a los maestros de las escuelas públicas de Puerto Rico para que incluyeran los temas de Economía y Finanzas tan temprano como el Kindergarten".

Estos planteamientos refuerzan la idea de que la escuela y los medios de comunicación social adquieren relevancia como fuentes de conocimiento, lo cual requiere que se cambie la creencia de que la EEF es un tema universitario exclusivo para ciertas carreras relacionadas con la economía y las finanzas. Esto permite pensar que iniciativas para impulsar una EEF en El Salvador, que incluyan a estudiantes y al resto de la población, tales como la capacitación de profesores de educación básica (Cardona, SSF, 2017) y la creación de un centro de formación para proporcionar conocimientos financieros a la población, originada del Bandesal (Duque, 2016), podrían llegar a ser exitosas; y que todo

esfuerzo orientado en esa dirección generaría beneficios contributivos a mejorar la calidad de vida de la población.

4.1.8. *Cursos básicos de economía y finanzas*

4.1.8.1. *Curso básico de economía*

El 85,3 % de la población encuestada desea recibir un curso básico de Economía (ver figura 14).

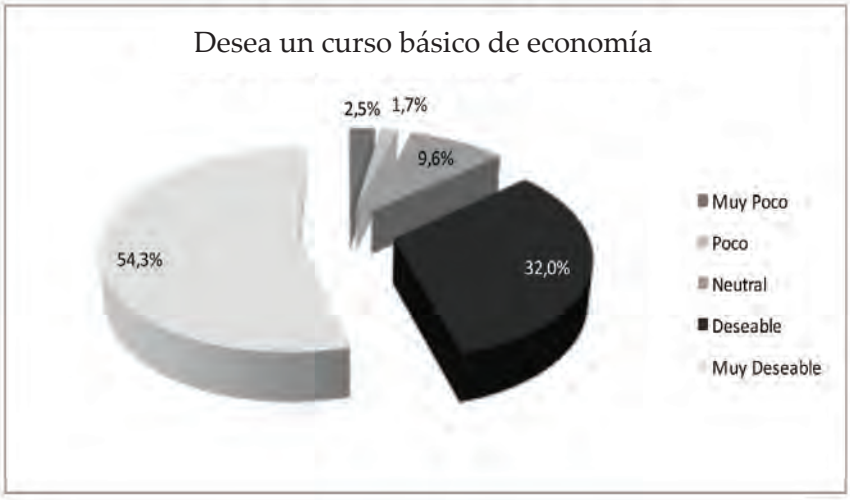

Figura 14. Interés por tomar un curso de economía
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

La mayoría de la población encuestada es consciente de que necesita mejorar en lo que se refiere a la educación en economía. El 4,2 % no tiene interés en recibir un curso de esta naturaleza; y el 9,6 % adopta una posición que podría indicar que no es consciente de la importancia de este tema.

4.1.8.2 *Curso básico de finanzas*

El 85,9 % de la población desea un curso básico de finanzas (ver gráfico 15), lo que denota que la mayoría de la población encuestada está consciente de que necesita mejorar en lo referente a educación financiera; y un 3,9 % no tiene interés en recibir un curso de esta naturaleza.

Figura 15. Interés por tomar un curso de finanzas
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

También se observa que un 10,2 % de los estudiantes responden en forma neutral, lo que pareciera indicar que no tienen clara la necesidad de adquirir este tipo de conocimiento.

4.2 *Comparativo Utec de El Salvador y UPCPR de Puerto Rico*

Con el propósito de dar respuesta a las preguntas de la investigación, se presentan los resultados comparativos obtenidos por los estudiantes tanto de la Utec como de la UPCPR.

4.2.1 *Resultado general*

En este apartado se pretende dar respuesta a la primera pregunta de investigación: ¿Existe diferencia entre el conocimiento financiero y económico de los estudiantes universitarios de El Salvador y Puerto Rico?

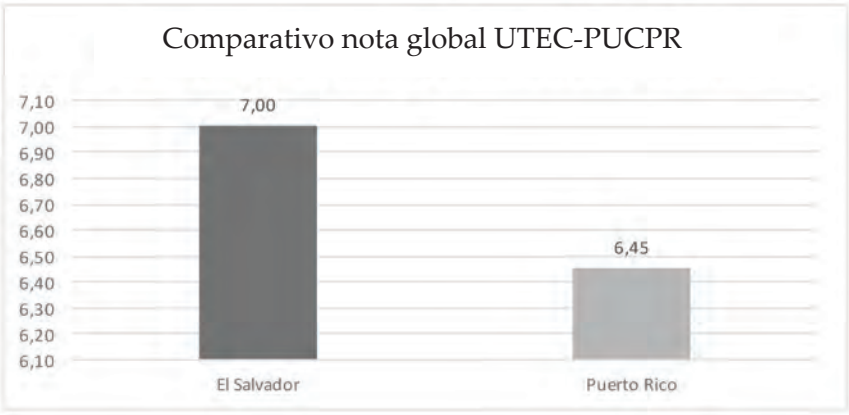

Figura 16. Comparativo de nota global Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Los resultados de la figura 16 muestran que la hipótesis H1 se acepta, ya que existe diferencia entre el nivel de conocimientos financieros y económicos y la toma de decisiones de los estudiantes de El Salvador y Puerto Rico; sin embargo, no es muy significativa, pues la distancia entre unos y otros es de 0.55 de nota media. Esta divergencia está influenciada por los resultados obtenidos por los estudiantes en conocimiento y toma de decisiones.

En ambos casos, los estudiantes de la Utec obtienen mejor resultado que los de la PUCPR, pero las diferencias entre ambos también son poco significativas (ver figura 17).

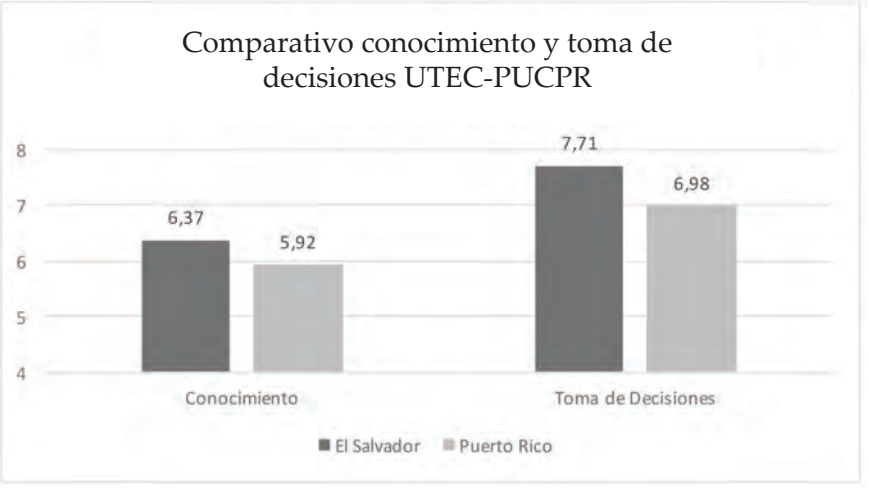

Figura 17. Comparativo de nota conocimiento y toma de decisiones Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Puede observarse que, en conocimiento, los estudiantes de la Utec obtienen una media de 6.37; y los de la PUCPR, de 5.92. En el caso de las tomas de decisiones, los estudiantes de la Utec obtienen una nota media de 7.71; y los de la PUCPR logran 6.98.

Los resultados muestran que los logros obtenidos en toma de decisiones, son mejores en ambas Universidades que los de conocimientos, es decir que los estudiantes logran hacer mejor la aplicación práctica para la resolución de problemas de tipo financiero personal.

4.2.2 *Comparativo por género*

En este apartado se pretende dar respuesta a la segunda pregunta de investigación: ¿El comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico en relación con el género es igual en El Salvador y Puerto Rico?

Con base en los resultados mostrados en la figura 18, se puede afirmar que la hipótesis H2 no se acepta debido a que sí existe diferencia en el comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico entre los estudiantes de El Salvador y Puerto Rico. En vista de que, en general, las estudiantes de género femenino en El Salvador salen mejor calificadas que los estudiantes de género masculino; no así en Puerto Rico, donde

los estudiantes de género masculino obtienen mejor resultado que las personas de género femenino.

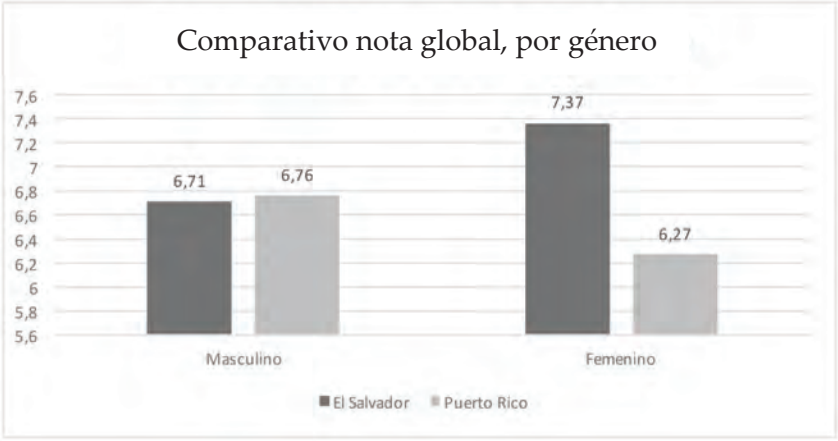

Figura 18. Comparativo de nota global, por género UTEC-PUCPR por género
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Con base en los resultados obtenidos, también puede afirmarse que no existe diferencia en el nivel de conocimiento financiero y económico que poseen los estudiantes de género masculino de la Utec y los de la PUCPR, ya que la nota obtenida es similar (6.76 y 6.71, respectivamente. Ver figura 18).

En cuanto al género femenino, sí existe diferencia significativa; las estudiantes de la Utec obtienen mejor desempeño que las de la PUCPR, ya que la nota obtenida por las mujeres de la Utec es 18 % superior a la calificación obtenida por las de la PUCPR (6.27 y 7.37, respectivamente. Ver figura 18). Estas diferencias están influenciadas tanto por el nivel de conocimientos como por el de toma de decisiones que poseen, las cuales se observan en la figura 19.

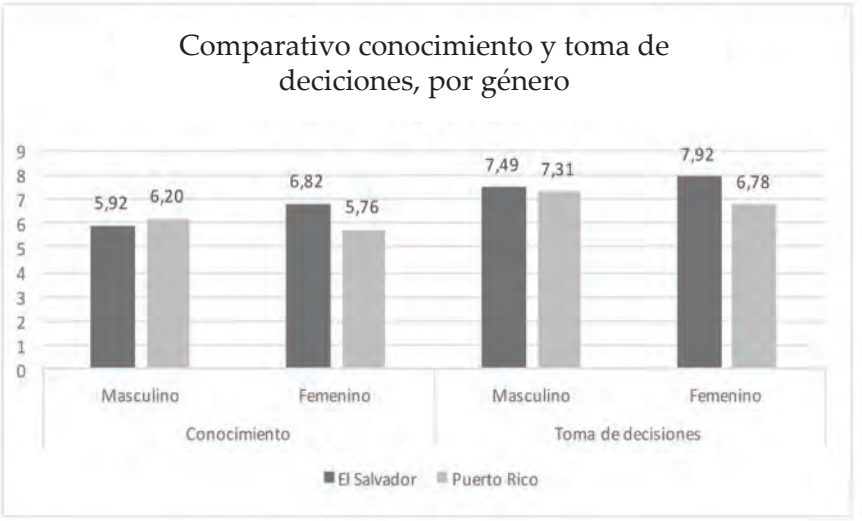

Figura 19. Comparativo de conocimientos y toma de decisiones, por género, Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Puede observarse que entre los hombres casi no hay diferencias entre sí, en conocimientos y toma de decisiones. Sin embargo, los de la Utec logran mejores resultados en ambos aspectos (ver figura 19).

4.2.3 *Comparativo por fuentes de aprendizaje*

En este apartado se pretende dar respuesta a la tercera pregunta de investigación: ¿Las fuentes que proporcionan el conocimiento financiero y económico primarios son los mismos en El Salvador que en Puerto Rico?

Con base en los resultados mostrados en la figura 20, se puede afirmar que la hipótesis H3 se acepta debido a que las fuentes de mayor influencia en los estudiantes son las mismas, ya que coinciden en que la universidad y la familia son las mayores fuentes de influencia para la adquisición del conocimiento financiero y económico; sin embargo, en El Salvador, la fuente de mayor influencia es la universidad, con un 58,6 %; no así en Puerto Rico, donde la familia se presenta como la de mayor influencia, con un 48,8 %. Seguido, en el caso de El Salvador, por la familia, la cual es influyente en un 56,5 %; y en Puerto Rico obtiene un 43,8 %.

Por otra parte, la fuente de menor influencia es el experto en finanzas, que en el caso de El Salvador obtiene un 26 %; y en Puerto Rico, un 17,4 %; seguido de las instituciones financieras que, para el caso de El Salvador, son un 26,9%; y en Puerto Rico, un 20,3 %. Estos resultados reflejan la poca influencia que los estudiantes le asignan a los especialistas en economía y finanzas, para su conocimiento financiero y económico, lo cual puede estar influenciado por el acceso a dichas fuentes, para la adquisición de servicios financieros (ver figura 20).

Es de notar que aunque la influencia de los medios de comunicación no es muy alta, el porcentaje de influencia asignado de 32,4 % y 29,3 %.

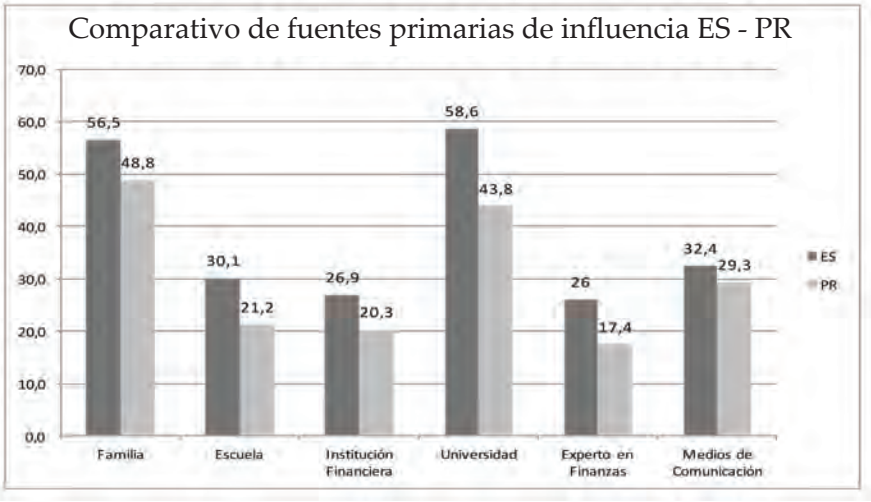

Figura 20. Comparativo de fuentes primarias de información en conocimientos y toma de decisiones. Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Para El Salvador y Puerto Rico, respectivamente, tiene importancia pues dichos medios podrían ser utilizados para difundir masivamente contenidos fundamentales relacionados con la educación económica financiera.

4.2.4 *Otros comparativos*

A continuación, se presentan otros análisis comparativos por considerarlos relevantes, tales como la edad, por escuelas/facultades, según el CUM y el ÍA y el interés en cursos básicos de Economía y Finanzas.

4.2.4.1 *Comparativo por edad*

Según los datos obtenidos, en ambos países se puede afirmar que a mayor edad existe mayor conocimiento y toma de decisiones, lo que se puede observar en la figura 2, para el caso de El Salvador. En el caso de Puerto Rico, basándose en la correlación de Pearson al 5 % de significancia, se puede observar que los resultados son significativos. Sin embargo, no se puede generalizar, ya que el coeficiente de Pearson de 0.329 y 0.169 están bajos (no se acercan tanto a 1), por lo que la relación es un poco débil, pero explica un poco la variable.

Tabla 7. Correlación de Pearson para la edad, PUCPR

		Cuantos años tiene?	Conocimiento financiero económico	Toma de decisiones
Cuantos años tiene?	Pearson	1	,329 **	,169 **
	Sig. (2-tailed)		,000	,001
	N	373	373	373
Conocimiento financiero económico	Pearson	,329 **	1	,295 **
	Sig. (2-tailed)	,000		,000
	N	373	373	373
Toma de decisiones	Pearson	,169 **	,295 **	1
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	
	N	373	373	373

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

4.2.4.2 *Comparativo por escuelas/facultades*

En cuanto a los resultados comparativos por escuelas/facultades comparables, se observa que, en ambas universidades, la tendencia en los resultados es la misma. Las escuelas/facultades tendientes a abordar temáticas relacionadas obtienen mejor resultado que las no relacionadas (ver figura 21).

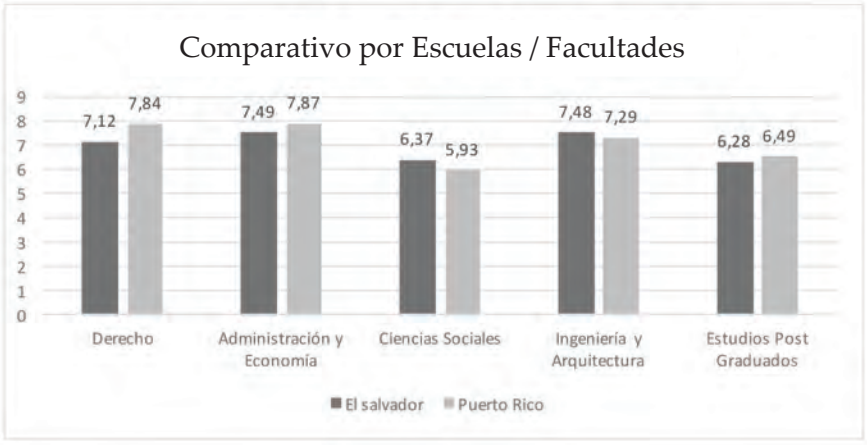

Figura 21. Comparativo de nota global por escuelas/facultades Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Así, la Escuela/Facultad con mejor resultado es la de Administración y Economía, y las de menor logro son las de Ciencias Sociales, seguidas de las de estudios de postgrados. Un dato que llama la atención es que, en la PUCPR, la Escuela/Facultad de Derecho obtiene el segundo mejor resultado. No obstante, se destaca que, en ningún caso, las notas bajaron del mínimo mostrado por los estudiantes de Ciencias Sociales de Puerto Rico (5.93), ni fue superior al máximo mostrado por los estudiantes de Administración y Economía de Puerto Rico (7.87).

4.2.4.3 *Comparativo por CUM e índice académico*

Respecto a los resultados obtenidos, debido a que las escalas académicas son diferentes en ambos países, se ha realizado un análisis de la tendencia para comprobar si, a mayor CUM (El Salvador) e ÍA, hay mayor conocimiento financiero y económico.

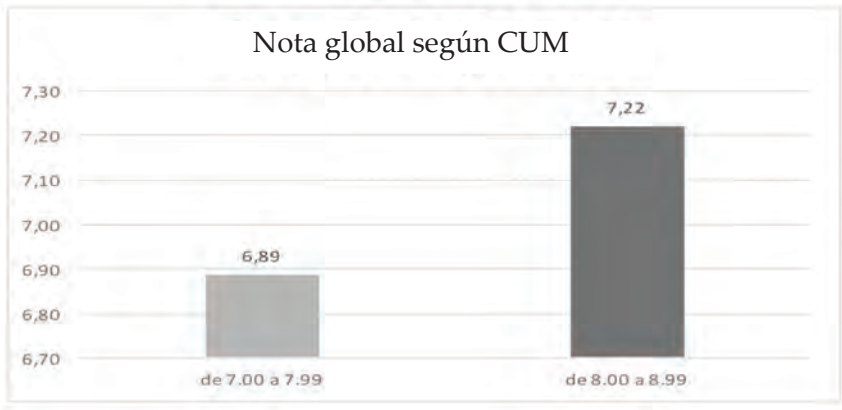

Figura 22. Resultados por CUM Utec
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Con base en los resultados obtenidos, no se puede afirmar que exista relación directamente proporcional entre el CUM y el ÍA con el nivel de conocimiento financiero y económico, ya que, si bien en El Salvador quienes tienen mejor CUM muestran resultados más altos en su nivel de conocimiento, los rangos de CUM reflejados por la investigación se concentran entre 7 y 8.99, dentro de una escala del 0 al 10; y la diferencia entre las notas obtenidas no es muy significativa, por lo que no se puede establecer una tendencia (ver figura 22).

En el caso de los resultados de Puerto Rico, pese a que el ÍA está más ampliamente distribuido en 11 estratos dentro de una escala de 0 a 4, el nivel de conocimiento financiero y económico no muestra una marcada tendencia al alza a medida que sube el ÍA, porque las notas se muestran dispersas independientemente del ÍA (ver figura 23).

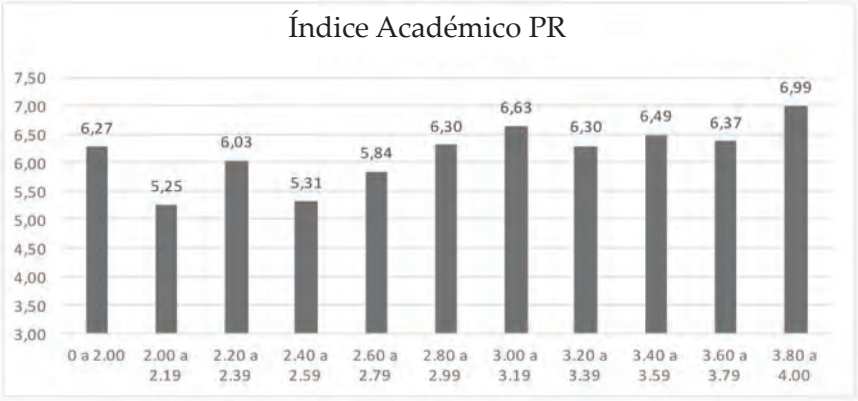

Figura 23. Resultados por índice académico PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Comparando el nivel de conocimiento y toma de decisiones, según el CUM de la Utec (ver figura 24) y el ÍA de la PUCPR (ver figura 25), se encuentra que los grupos de estudiantes de ambas universidades tienen la misma tendencia al obtener mejor resultado en la toma de decisiones que en el nivel de conocimiento.

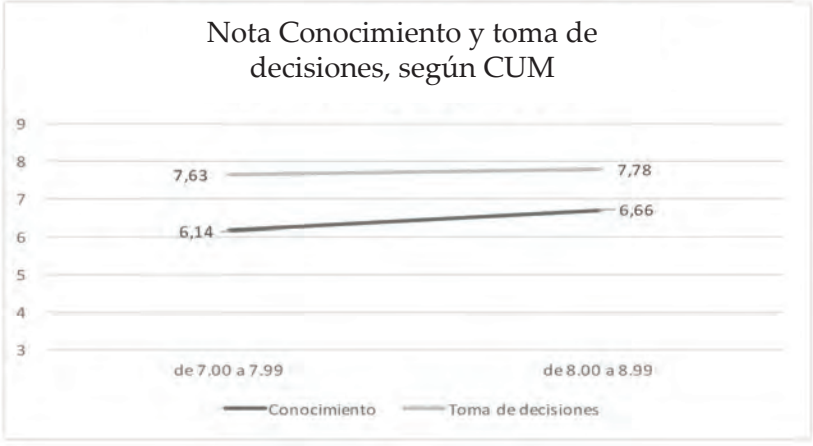

Figura 24. Resultados por CUM, en la Utec
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

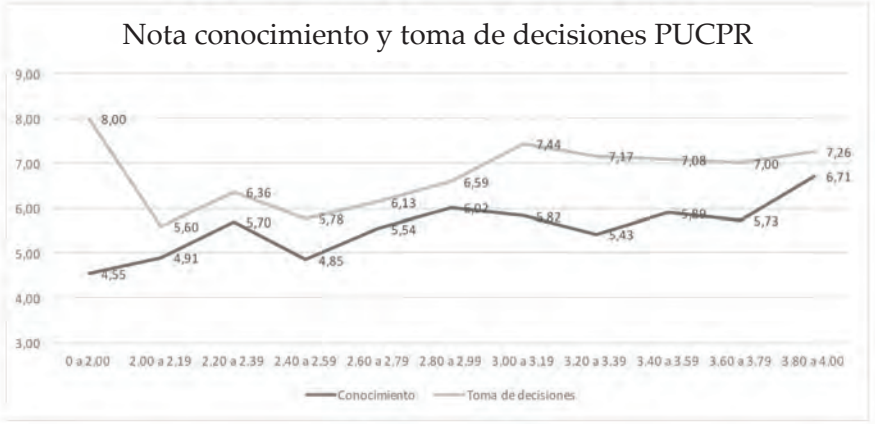

Figura 25. Resultados por índice académico, en la PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

4.2.4.4 *Comparativo por interés en cursos básicos de economía y finanzas*

La tendencia en ambas universidades es similar; en general, los estudiantes están interesados en hacer cursos básicos de economía y finanzas, lo que se puede observar en la figura 26.

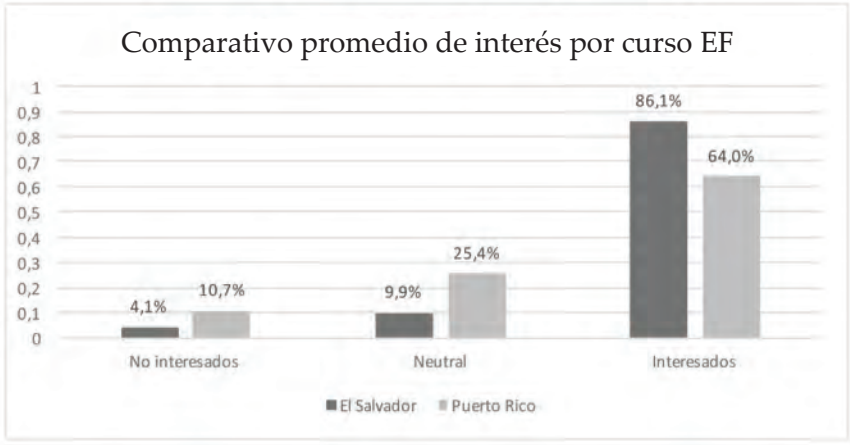

Figura 26. Comparativo de interés por cursos de economía y finanzas Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Sin embargo, en la Utec el interés es mayor (86,1 %) que en la PUCPR; y los neutrales (9,9 %) y no interesados (4.1%) son menos que los de la PUCPR.

Se observa que la cantidad de estudiantes que adoptan una posición neutral en la PUCPR es significativa, pues representa la cuarta parte de los estudiantes encuestados, esta misma posición se mantiene en los resultados del interés por cada uno de los cursos. La tendencia y las diferencias observadas a nivel del interés general también están marcadas según se trate de un curso de economía o de finanzas (ver figuras 27 y 28).

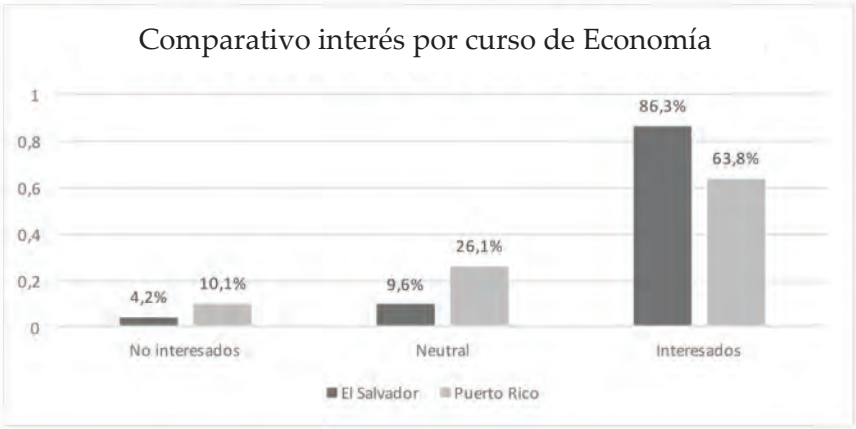

Figura 27. Comparativo de interés por cursos de Economía Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

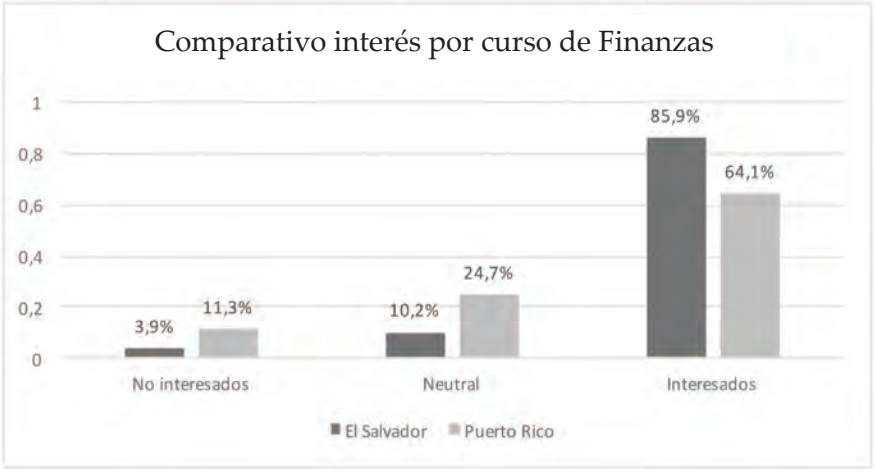

Figura 28. Comparativo de interés por cursos de Economía Utec-PUCPR
Fuente: Datos obtenidos en el estudio.

Conclusiones

Con base en los resultados obtenidos, se plantean las siguientes conclusiones:

1. A escala general, existe diferencia entre el nivel de conocimiento financiero y económico que poseen los estudiantes de la Utec y los de la PUCPR, siendo el nivel mayor el de la Utec. Esto también se observa tanto en el área de conocimientos como en el de la toma de decisiones.
2. Tanto en El Salvador como en Puerto Rico, el nivel de toma de decisiones es mayor que el de conocimiento, es decir, que los estudiantes en general muestran mejor desempeño al resolver problemas prácticos.
3. Respecto al género, el comportamiento sobre el conocimiento financiero y económico no es igual entre los y las estudiantes de la Utec de El Salvador y de la PUCPR de Puerto Rico, siendo mejor el desempeño de las mujeres de la Utec, respecto al resto de participantes de la Utec y de la PUCPR.
4. En el caso de las mujeres de la PUCPR, obtienen mejor resultado que los hombres de la misma universidad. Igualmente, los estudiantes de género masculino de Puerto Rico superan ligeramente a los estudiantes hombres salvadoreños en conocimiento, no así en toma de decisiones; en ambos casos, la diferencia de calificaciones no es significativa. Esta tendencia se observa tanto a nivel general como también a nivel de conocimientos y de toma de decisiones.
5. En el caso de las fuentes primarias que más influyen en el conocimiento financiero y económico, se puede afirmar que son las mismas entre ambas universidades; siendo estas la familia y la universidad. Sin embargo, en la Utec es más influyente la universidad; y en la PUCPR, la familia.
   Esto pone en perspectiva la importancia de la universidad en la educación y en el cierre de brechas de la competencia de alfabetismo financiero, al que hace alusión Lusardi.
6. En el caso de la edad, a medida que esta aumenta se observa que los estudiantes salvadoreños tienen una mayor capacidad de resolver problemas en materia financiera y económica, esto sin importar el nivel de conocimientos que actualmente poseen sobre esas materias.

7. A nivel de las escuelas o facultades de similar naturaleza respecto a su campo de estudio, se pudo observar que en ambas universidades se obtienen resultados muy similares entre sí. Aquellas facultades cuyo campo de estudio tiene alguna relación con la economía o las finanzas, tales como las facultades de Administración, Economía, etc., obtienen mejores resultados que aquellas que no tienen dicha relación.
8. Respecto al CUM y al ÍA, no se observó que estos estén causalmente relacionados con el nivel de conocimiento financiero y económico, ya que a medida que estos aumentan no se muestra un aumento significativo en dicho nivel.
9. En cuanto a los resultados de los estudiantes, en ambos países no son tan bajos, lo que indica que poseen cierto nivel básico de conocimientos y habilidades para resolver problemas, pero tampoco reflejan que sean sobresalientes. Esto va en línea con el hecho de que ellos mismos reconocen la necesidad de tomar cursos básicos sobre economía y finanzas.

   Aunque tanto los estudiantes de El Salvador como los de Puerto Rico muestran interés en recibir cursos básicos en economía y en finanzas, los estudiantes salvadoreños muestran mayor interés que los estudiantes puertorriqueños.
10. Con base en los ODS, se puede afirmar que esta investigación contribuye a proveer información relevante que permita generar acciones contributivas al bienestar de amplios sectores de la población, que actualmente necesitan elevar su nivel de conocimiento financiero y económico, en función de lograr una mejora sustantiva en la administración de los recursos financieros y económicos a los cuales tienen acceso. Esto permitiría: a) disminuir el riesgo de caer aún más en la escala de pobreza, b) elevar la calidad de la educación y c) mejorar la calidad de vida.

Recomendaciones

Con base en las conclusiones planteadas, se proponen las siguientes recomendaciones:

1. Compartir los resultados de esta investigación con entidades claves influyentes en el tema, para el diseño de estrategias y programas, tales como el BCR, la SSF, el Mined, instituciones financieras, organizaciones sin fines de lucro, centros de educación superior, etc., con el propósito de que conozcan información que les permitan justificar y tomar decisiones para la creación de dichas estrategias y programas.
2. Elaborar e implementar a escala nacional una estrategia de educación financiera y económica, que contribuya a disminuir el analfabetismo financiero. Dicha estrategia debería incluir como beneficiario a la población en general. Debería incluir campañas a través de los medios de comunicación, sean estos: radio, televisión, redes sociales, etc., para garantizar que la información llegue a todos los hogares.
3. Diseñar e implementar un programa de educación financiera y económica dirigido a los estudiantes de los distintos niveles educativos, desde la educación primaria hasta la superior, como un eje transversal de la educación nacional.
4. Diseñar e implementar la cátedra de Educación Financiera y Económica en la Utec, como eje transversal de las carreras universitarias, indistintamente de su campo de estudios, que incluya al menos los temas de tasas de interés, comisiones bancarias, tasas de cambio en moneda extranjera, tablas de amortización, elaboración y manejo de presupuestos, etc. (ver anexo 3).
5. Investigar las causas por las cuales las personas de género femenino obtienen mejores resultados que las personas de género masculino en El Salvador, especialmente por considerar que en el país las mujeres tienen menor acceso a la educación, a los servicios financieros, a salarios dignos y son, en muchos casos, responsables de la administración de los recursos familiares, como parte de la cultura nacional.
6. Investigar las causas por las cuales las personas obtienen mejor resultado al resolver problemas prácticos aun cuando sus resultados en conocimientos sean menores.

7. Realizar una investigación que se constituya como una segunda etapa de la presente, que incluya a las universidades de Auprides, a efecto de generar resultados a escala nacional, ampliando así el conocimiento de una realidad que afecta a la población en general.

Referencias

Aparicio Ramírez, L.A. (2014). "Diseño de un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en Educación Básica secundaria entre 12 y 14 años de edad". Pontificia Universidad Javeriana, Colombia. Obtenido de https://repository.javeriana.edu.co/.../AparicioRamirezLilianaAlexandra201...

Asociación de Bancos de Puerto Rico (2016). Educación Financiera. Obtenido el 29 de enero de 2017, de https://www.abpr.com/educacionfinanciera/default.asp

Banco Mundial, BIRF. AIF (2016). *El Salvador | Data.* Obtenido el 17 de enero de 2017, de http://datos.bancomundial.org/pais/el-salvador

Campos, S., & Orantes, B.R. (2010). "Impacto del Nuevo Analfabetismo en la Población Universitaria Salvadoreña". Obtenido de http://www.utec.edu.sv/media/investigaciones/files/Impacto_del_nuevo_analfabetismo_en_la_poblacion.pdf

Cardona, Ricardo. Superintendencia del Sistema Financiero, El Salvador (2017, enero 17). [Entrevista telefónica]

Duque, Karen (2016). "Fortalecimiento de la educación financiera". Revista *enlaces*, Universidad Tecnológica de El Salvador *X*(38), 16-17.

Durán, William (2016). "No usen la tarjeta de crédito para compras que no puedan pagar a 30 días". Revista *enlaces*, Universidad Tecnológica de El Salvador, *X*(38), 14-15.

Eumed, Enciclopedia Virtual (2017). "Diccionarios, glosarios, vocabularios y catálogos de términos relacionados con la teoría económica, las finanzas y el comercio". Obtenido el 19 de enero de 2017, de http://www.eumed.net/cursecon/dic/F.htm#finanzas

European Economic and Social Committee (2013). "Educación financiera para todos: estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. EESC". Obtenido de http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf

Feresín, C. (n.d.). "La Psicología económica en Latinoamérica, Psicología Política y Económica – Investigaciones Actuales". Obtenido de

http//: www.seadpsi.com.ar/congresos/cong_marplatense/iv/trabajos/trabajo_195_782.pdf

Hernández (2013). *Metodologia de la Investigación* (6.ª edición). México, Ed. McGraw-Hill.

Lusardi, A. (2014). *Investor Protection and Education Going Forward-What does it take to change behavior?* Presentado en IOSCO – Rio 2014, Rio de Janeiro. Obtenido de https://www.iosco.org/library/annual_conferences/pdf/39/Panel-4-Ms-Lusardi.pdf

Lusardi, A. (2015). *Financial Literacy Skills for the 21st Century: Evidence from PISA.* Journal of Consumer Affairs, *49*(3), 639-659. Obtenido de https://doi.org/10.1111/joca.12099

MacGraw-Hill Education (n.d.). *Los fundamentos de la economía*. MacGraw-Hill Education. Obtenido de https://www.google.es/#q=los+fundamentos+de+la+economia

Ministerio de Economía de El Salvador (2016). "Encuesta de hogares de propósitos múltiples", Dirección General de Estadística y Censos, Obtenido el 5 de febrero de 2017, de http://www.digestyc.gob.sv/index.php/temas/des/ehpm/publicaciones-ehpm.html

Ministerio de Educación El Salvador (s.f.). "Censo Final 2014". Obtenido el 17 de enero de 2017, de https://www.mined.gob.sv/

ODHAC (s.f.). "El Salvador: Población total por condición de pobreza-2015". Obtenido el 17 de enero de 2017, de http://www.odhac.org/index.php/estadisticas/por-pais/el-salvador/322-el-salvador-poblacion-total-por-condicion-de-pobreza-2015

OECD (2015). PISA 2012 F*inancial Literacy Framework*. Obtenido de http://www.oecd.org/finance/financial-education/PISA2012FrameworkLiteracy.pdf

Pampillón, Rafael (2008) [Compilador], *Diccionario Económico,* Departamento de Publicaciones del I.E., España. Obtenido el 25 de enero de 2017, de http://economy.blogs.ie.edu/files/2008/06/Nuevodiccionario_Econ.pdf

PNUD, El Salvador (2015). "Objetivos de Desarrollo Sostenible | El PNUD en El Salvador". Obtenido el 2 de febrero de 2017, de http://www.sv.undp.org/content/el_salvador/es/home/post-2015/sdg-overview.html

Ramírez de Clará, Inés (2016). "Decisiones informadas para una vida financiera saludable". Revista *enlaces*, Universidad Tecnológica de El Salvador, *X*(38), 12-13.

Sample Size Calculator (n.d.). Obtenido el 23 de enero de 2017, de http://www.berrie.dds.nl/calcss.htm

Superintendencia Financiera de Colombia (2010). "Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Una propuesta para su implementación en Colombia". Obtenido de https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf

Universidad Centroamericana *José Simeón Cañas* (n.d.). "Cálculo del CUM por ciclo y acumulado". Obtenido de http://www.uca.edu.sv/upload_w/file/estudiantes/documentos/calculo_de_cum_por_ciclo_y_acumulado.pdf

Universidad de Puerto Rico (2017). "Índice académico general". Obtenido el 24 de enero de 2017, de https://www.uprag.edu/index.php/indice-general-registraduria

Universidad de Puerto Rico (Mayagüez). (2006). *Noticias y Eventos*. Obtenido el 30 de enero de 2017, de http://www.uprm.edu/news/articles/as2006115.html

Universidad Interamericana de Puerto Rico (2016). *Educación Financiera | Facultad de Derecho* - Universidad Interamericana de Puerto Rico. Obtenido el 30 de enero de 2017, de http://www.derecho.inter.edu/inter/node/23

Xu, L., & Zia, B. (2012). *Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward*. *World Bank Policy Research Working Paper* (6107) Obtenido de http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2094887

Anexos

Anexo 1. Cuestionario de Puerto Rico

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE PUERTO RICO
COLEGIO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA GRADUADA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
2250, AVENIDA LAS AMÉRICAS, SUITE 503
PONCE, PR. 00717

CUESTIONARIO DIRIGIDO A ESTUDIANTES MAYORES DE 21 AÑOS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA EN PUERTO RICO PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE TEMAS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES.

Instrucciones: favor de leer las preguntas que se presentan a continuación y hacer una marca de cotejo (◎ o X) en los lugares que amerite. Favor de no dejar preguntas sin contestar.

PARTE I. DATOS GENERALES

1. Género

a) Femenino
b) Masculino

2. ¿Cuántos años tiene?
_____ (Edad)

3. Nivel que estudia actualmente:

1) Grado asociado
2) Bachillerato
3) Maestría
4) Doctorado/Juris Doct

4. Facultad a la que pertenece:

1) Escuela de Derecho
2) Colegio de Administración de Empresas
3) Colegio de Artes y Humanidades

4) Colegio de Ciencias
5) Colegio de Educación
6) Escuela de Arquitectura
7) Escuela de Estudios Graduados

5. ¿Cuál es su índice académico?

1) menos de 2
2) de 2.00 a 2.19
3) de 2.20 a 2.39
4) de 2.40 a 2.59
5) de 2.60 a 2.79
6) de 2.80 a 2.99
7) de 3.00 a 3.19
8) de 3.20 a 3.39
9) de 3.40 a 3.59
10) de 3.60 a 3.79
11) de 3.80 a 4.00

PARTE II. CONOCIMIENTO FINANCIERO

6. La fuente influyente en tus conocimientos sobre finanzas ha sido:

	Muy poco	poco	Neutral	Influyente	Muy influyente
	1	2	3	4	5
Familia					
Institución financiera					
Escuela					
Universidad					
Experto en finanzas					
Medios de comunicación					

7. ¿Cuán deseable es que se le ofrezca una clase general de finanzas en la universidad?

Muy poco	Poco	Neutral	Deseable	Muy deseable
1	2	3	4	5

8. ¿Qué es una tasa de interés?

1) El costo del dinero
2) El aumento de precios de bienes y servicios en un período de tiempo
3) El pago al arrendador de una propiedad
4) Es el impuesto sobre ventas y uso

9. ¿Qué es inflación?

1) Aumento de la cantidad de productos en el área de producción
2) Disminución de la calidad en la producción de ciertos productos
3) Aumento de los precios de los bienes y servicios
4) Ninguna de las anteriores

10. ¿Qué son las divisas?

1) Son otro tipo de tarjeta de crédito de uso internacional
2) Son las monedas de otros países
3) Documentos requeridos para la exportación de servicios
4) Ninguna de las anteriores

11. ¿Qué significa las siglas APR (en inglés) en los préstamos?

1) "Annual Percentage Rate"
2) "Annuity of Puerto Rico"
3) "Actual Percentage Risk"

12. ¿Qué es un presupuesto?

1) Reporte de gastos de período a través del tiempo
2) Una estimación de los ingresos y gastos futuros sobre un período de tiempo
3) La sumatoria de las ventas acumuladas de una empresa

13. ¿Alguna vez ha tomado una clase de finanzas?

1) Sí
2) No

PARTE III. CONOCIMIENTO ECONÓMICO

14. La fuente influyente en tus conocimiento sobre economía ha sido:

	Muy poco	poco	Neutral	Influyente	Muy influyente
	1	2	3	4	5
Familia					
Institución financiera					
Escuela					
Universidad					
Experto en economía					
Medios de comunicación					

15. ¿Cuán deseable es que se le ofrezca una clase general de economía en la universidad?

Muy poco	Poco	Neutral	Deseable	Muy deseable
1	2	3	4	5

16. El PIB (producto interno bruto) es un indicador económico que mide:

1) El porcentaje de exportaciones e importaciones de un país
2) La disminución de los precios del petróleo
3) El costo de bienes adquiridos por el consumidor
4) El valor de mercado de todos los bienes y servicios finales que produce un país durante un año

17. Política que se refiere a las decisiones del gobierno sobre el nivel del gasto público y los impuestos.

1) Política fiscal
2) Política monetaria
3) Política comercial

18. ¿Qué es la importación?

1) Elaboración de bienes y servicios para fines comerciales
2) Salida del país de bienes o servicios producidos localmente
3) Entrada al país de bienes o servicios producidos en el extranjero

19. ¿Qué es la exportación?

1) Elaboración de bienes y servicios para fines comerciales
2) Salida del país de bienes o servicios producidos localmente
3) Entrada al país de bienes o servicios producidos en el extranjero

20. ¿Quién se encarga de manejar la política monetaria en los Estados Unidos?

1) La Reserva Federal (banco central)
2) El Departamento del Tesoro
3) El Presidente de los Estados Unidos

21. ¿En qué consiste el estudio de la macroeconomía?

1) Es la rama que estudia los sistemas económicos de país o región
2) Es la rama de la economía que estudia el comportamiento económico de agentes individuales
3) Es el área económica que estudia el nivel de insumos producidos por una empresa

22. ¿Alguna vez ha tomado una clase de economía?

1) Sí
2) No

PARTE IV. TOMA DE DECISIONES

23. Ernesto es un puertorriqueño que está de viaje por España. Al llegar al aeropuerto, Ernesto debe de cambiar sus dólares americanos por euros. En el aeropuerto se encuentra con dos casas de cambio. La casa de cambio "X" cambia $1 por 0.80€ mientas la casa de cambio "Z" lo cambia a $1 por 0.78€. ¿En qué casa de cambio le conviene a Ernesto cambiar sus dólares?

1) Casa de cambio "X"
2) Casa de Cambio "Z"
3) Ambas son convenientes

24. Pedro quiere comprar un televisor; tiene dos (2) opciones. La primera es comprarlo en una tienda por departamentos en donde el precio es de $299

sin IVU incluido (7 %), la segunda es comprarlo por internet a $315 (con IVU + *shipping* incluido). ¿Cuál es la opción más económica para Pedro?

1) Comprarlo en la tienda por departamentos
2) Comprarlo por internet
3) Ambas

25. Michelle desea comprar tres bolígrafos. En su universidad se los venden a $1.55 cada uno, sin embargo, el supermercado de preferencia de Michelle tiro un especial de tres bolígrafos (similares a los que venden en la universidad) por $5.00. ¿Cuál es la mejor oferta para Michelle?

1) Comprarlos en la universidad
2) Comprarlos en el supermercado
3) Ambas ofertas son similares

26. Alejandro tiene una cantidad de dinero guardada exclusivamente para emergencias. ¿Cuál de los siguientes medios le ofrece mayor seguridad, beneficio y disponibilidad de uso al ocurrir una emergencia?

1) Guardarla en su casa
2) Depositarla en una cuenta de ahorro
3) Comprar bonos del gobierno de los Estados Unidos

27. David tiene un ingreso mensual de $2.000. Su presupuesto mensual es el siguiente:

Renta. $700
Préstamo de auto. $350
Alimentos. $300
Utilidades. $200
Gasolina. $250
Membresía del club. . . . $150

David quiere comprar un televisor de $500 a principio del mes. Tomando en cuenta su presupuesto, ¿qué le recomendarías a David?

1) Comprar el televisor
2) No comprar el televisor

Anexo 2. Cuestionario adaptado para El Salvador

Universidad Tecnológica de El Salvador

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE EL SALVADOR
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES
FACULTAD DE MAESTRÍAS Y POSTGRADOS

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE PUERTO RICO
COLEGIO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA GRADUADA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

DIRIGIDO A ESTUDIANTES DE APROXIMADAMENTE 4.º AÑO DE CARRERA DE UNIVERSIDADES PRIVADAS DE EL SALVADOR PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE TEMAS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES.

Instrucciones: favor leer las preguntas que se presentan a continuación y subrayar o hacer una marca (◎ o X) en los lugares que amerite. Favor no dejar preguntas sin contestar.

Les agradecemos su participación.

PARTE I. DATOS GENERALES

1. Género

1) Femenino
2) Masculino

2. ¿Cuántos años tiene?

_____ (Edad)

3. Nivel que estudia actualmente:

1) 4.º y 5.º año de universidad
2) Egresado
3) Maestría
4) Doctorado

4. Facultad a la que pertenece:

1) Facultad de Derecho
2) Facultad de Ciencias Empresariales
3) Facultad de Ciencias Sociales/Humanidades
4) Facultad de Informática y Ciencias Aplicadas
5) Facultad de Ingeniería y Arquitectura
6) Facultad de Ciencias Económicas
7) Facultad de Artes
8) Facultad de Medicina u Odontología

5. ¿Cuál es su coeficiente de unidades de mérito (CUM)?

1) menos de 2
2) de 2.00 a 2.99
3) de 3.00 a 3.99
4) de 4.00 a 4.99
5) de 5.00 a 5.99
6) de 6.00 a 6.99
7) de 7.00 a 7.99
8) de 8.00 a 8.99
9) de 9.00 a 9.99
10) de 10.00

6. Nivel académico de sus padres:

Nivel académico	Madre	Padre
Educación básica		
Educación media		
Bachiller		
Estudiante universitario		
Egresado universitario		
Graduado universitario		
Maestría y doctorado		

7. En su opinión, ¿cómo manejan las finanzas familiares sus padres?

Nivel	Madre	Padre
Excelentemente		
Muy bien		
Bien		
Regular		
Mal		

PARTE II. CONOCIMIENTO FINANCIERO

8. La fuente influyente en sus conocimientos sobre finanzas ha sido:

	Muy poco	poco	Neutral	Influyente	Muy influyente
	1	2	3	4	5
Familia					
Institución financiera					
Escuela					
Universidad					
Experto en economía					
Medios de comunicación					

9. ¿Cuán deseable es que se le ofrezca un curso básico de finanzas en la universidad?

Muy poco	Poco	Neutral	Deseable	Muy deseable
1	2	3	4	5

10. ¿Qué es una tasa de interés?

1) El costo del dinero
2) El aumento de precios de bienes y servicios en un período de tiempo
3) El pago al arrendador de una propiedad
4) Es el impuesto al valor agregado

11. ¿Qué es inflación?

1) Aumento de la cantidad de productos en el área de producción
2) Disminución de la calidad en la producción de ciertos productos
3) Aumento de los precios de los bienes y servicios
4) Ninguna de las anteriores

12. ¿Qué son las divisas?

1) Son otro tipo de tarjeta de crédito de uso internacional
2) Son las monedas de otros países
3) Documentos requeridos para la exportación de servicios
4) Ninguna de las anteriores

13. ¿Qué significan las siglas ISR?

1) "Impuesto sobre la renta"
2) "Impuesto salvadoreño a los recursos"
3) "Impuesto sobre las remuneraciones"

14. ¿Qué es un presupuesto?

1) Reporte de gastos de período a través del tiempo
2) Una estimación de los ingresos y gastos futuros sobre un período de tiempo
3) La sumatoria de las ventas acumuladas de una empresa

15. ¿Alguna vez ha tomado un curso de finanzas?

1) Sí
2) No

PARTE III. CONOCIMIENTO ECONÓMICO

16. La fuente influyente en tus conocimiento sobre economía ha sido:

	Muy poco	poco	Neutral	Influyente	Muy influyente
	1	2	3	4	5
Familia					
Institución financiera					
Escuela					
Universidad					
Experto en economía					
Medios de comunicación					

17. ¿Cuán deseable es que se le ofrezca un curso básico de economía en la universidad?

Muy poco	Poco	Neutral	Deseable	Muy deseable
1	2	3	4	5

18. El PIB (producto interno bruto) es un indicador económico que mide:

1) El porcentaje de exportaciones e importaciones de un país
2) La disminución de los precios del petróleo
3) El costo de bienes adquiridos por el consumidor
4) El valor de mercado de todos los bienes y servicios finales que produce un país durante un año

19. Política que se refiere a las decisiones del gobierno sobre el nivel del gasto público y de los impuestos.

1) Política fiscal
2) Política monetaria
3) Política comercial

20. ¿Qué es la importación?

1) Elaboración de bienes y servicios para fines comerciales
2) Salida del país de bienes o servicios producidos localmente
3) Entrada al país de bienes o servicios producidos en el extranjero

21. ¿Qué es la exportación?

1) Elaboración de bienes y servicios para fines comerciales
2) Salida del país de bienes o servicios producidos localmente
3) Entrada al país de bienes o servicios producidos en el extranjero

22. ¿Quién se encarga de manejar la política comercial en El Salvador?

1) Banco Central de Reserva
2) Ministerio de Economía
3) Presidente de la República

23. ¿En qué consiste el estudio de la macroeconomía?

1) Es la rama que estudia los sistemas económicos de país o región
2) Es la rama de la economía que estudia el comportamiento económico de agentes individuales
3) Es el área económica que estudia el nivel de insumos producidos por una empresa

24. ¿Alguna vez ha tomado un curso de economía?

1) Sí
2) No

PARTE IV. TOMA DE DECISIONES

25. Ernesto es un salvadoreño que está de viaje por España. Al llegar al aeropuerto, Ernesto debe de cambiar sus dólares americanos por euros. En el aeropuerto se encuentran dos casas de cambio. La casa de cambio "X" cambia $1 por 0.80€, mientras que la casa de cambio "Z" lo cambia a $1 por 0.78€. ¿En qué casa de cambio le conviene a Ernesto cambiar sus dólares?

1) Casa de cambio "X"
2) Casa de Cambio "Z"
3) Ambas son convenientes

26. Pedro quiere comprar un televisor y tiene dos (2) opciones. La primera es comprarlo en una tienda por departamentos en donde el precio es de $299 sin IVA incluido (13 %), la segunda es comprarlo por internet a $315 (con IVA y envío incluidos). ¿Cuál es la opción más económica para Pedro?

1) Comprarlo en la tienda por departamentos
2) Comprarlo por internet
3) Ambas

27. Michelle desea comprar tres bolígrafos. En su universidad se los venden a $1.55 cada uno, sin embargo, el supermercado de preferencia de Michelle puso una oferta de tres bolígrafos (similares a los que venden en la universidad) por $5.00. ¿Cuál es la mejor opción para Michelle?

1) Comprarlos en la universidad
2) Comprarlos en el supermercado
3) Ambas ofertas son similares

28. Alejandro tiene una cantidad de dinero guardada exclusivamente para emergencias. ¿Cuál de los siguientes medios le ofrece mayor seguridad, beneficio y disponibilidad de uso al ocurrir una emergencia?

1) Guardarla en su casa
2) Depositarla en una cuenta de ahorro
3) Comprar bonos del Gobierno

29. David tiene un ingreso mensual de $2.000. Su presupuesto mensual es el siguiente:

Alquiler de vivienda. $700
Préstamo de auto. $350
Alimentos.$300
Utilidades. $200
Gasolina. $250
Membresía del club. $150

David quiere comprar un televisor al contado de $500 a principio del mes. Tomando en cuenta su presupuesto, ¿qué le recomendarías a David?

1) Comprar el televisor
2) No comprar el televisor

Anexo 3. Contenidos básicos para un programa de educación financiera y económica

Tabla 8. Contenidos básicos para un programa de educación financiera y económica

Concepto	Tipos							
Tasa de interés	fija	variable	simple	compuesto	nominal	efectiva	real	
Comisiones bancarias	por desembolso							
Tasas de Cambio								
Plazos	corto	largo	vigente	vencido				
Garantías	Solidaria	Prendaria	hipotecaria	fiduciaria				
Cuotas	Capital e intereses		Capital más intereses					
Intereses por mora								
Embargo								
Subasta pública								
Calificación Crediticia	A1	A2	B	C1	C2	D1	D2	E
Documento Ejecutivo	Cheque protestado		Pagaré	Letra de Cambio		Documento Mutuo		
Impuestos	IVA	ISR (renta)	Sobre Ventas	Municipales	Otros			
Cobro	Administrativo		Judicial					
Tabla de amortización								
Tarjeta de Débito								
Tarjeta de Crédito								
Cuenta Corriente								
Cuenta de Ahorros								
Depósito a Plazos	30 días	60 días	90 días	120 días	150 días	270 días	360 días	
Préstamo Personal								
Préstamo Hipotecario								
Presupuesto								
Control de Gastos								
Utilidad/Pérdia								
Costo de energía y agua								
Valor del dinero en el tiempo								
Producto Interno Bruto								
Tasa de inflación								
Tasa impositiva								
Tasa de desempleo								
Pobreza Relativa								
Pobreza Extrema								
Seguros	vida	daños	desempleo					
Canasta básica								

Fuente: Elaboración propia.

Breve hoja de vida de los investigadores

Fidelina Corado. MBA, máster en Administración Ejecutiva de Empresas por el Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (Incae) y licenciada en Psicología por la Universidad Centroamericana *José Simeón Cañas* (UCA); postgrado en Administración Funcional de Empresas de Incae y postgrado en Educación en entornos virtuales de la Utec. *Coach* Ejecutiva certificada. Facilitadora acreditada por Insaforp. Diversas certificaciones en temas relacionados con la gestión humana y la responsabilidad social empresarial. Consultora, facilitadora y conferencista en temas relacionados con la gestión humana y la inclusión. Ejecutiva con más de 25 años de experiencia en la gestión humana en empresas privadas nacionales e internacionales, de diferentes tamaños y giros de negocio. Docente por más de 7 años a nivel de maestrías y postgrados, jurado y asesora de procesos de graduación de pregrado y maestrías en la Utec y otras universidades. Investigadora científica en la Utec. Actualmente colabora en la elaboración de planes de estudio de maestrías con enfoque en competencias. Ha escrito artículos para la revista *enlaces* Utec-Incae y revistas de gremiales. Miembro del comité editorial de la *Revista Salvadoreña de Psicología*. Ha ocupado puestos en juntas directivas, en empresas y diversas gremiales.

Roberto Filánder Rivas. MBA, *master of Business Administration* por la Boston University y licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Centroamericana *José Simeón Cañas* (UCA); postgrado como Especialista en Investigación Científica, por la Universidad de Alicante, España; diplomado en Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera NIC/NIIF y diversos diplomados en docencia universitaria. Docente por más de 14 años a nivel de maestrías y postgrados, jurado y asesor de procesos de graduación de pregrado y maestrías en la Utec y otras universidades, como la Thunderbird University-TEC, de Monterrey, y la Nebrija Business School de España. Investigador científico en la Utec. Ejecutivo en organizaciones nacionales e internacionales en las áreas de contabilidad, inversiones en el exterior, créditos, banca y finanzas.

Ronald Hernández Maldonado. Máster en Administración de Empresas-Finanzas (MBA) y licenciado en Finanzas y Comercio Internacional por la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico; asistente de Investigación en el Centro de Investigaciones Empresariales Aplicadas en esta universidad. Profesor de economía y finanzas en la Universidad de Puerto Rico y la Universidad del Turabo. Actualmente es candidato a doctor en Administración de Empresas-Finanzas (DBA). Miembro de juntas de directores en Finanzas en el Colegio Sagrado Corazón de Jesús en Ponce, Puerto Rico, y en Investigación y Publicación en el International Council for Small Business.

Colección Investigaciones 2003-2017

Publicación	Nombre	ISBN
2003	Historia de la Economía de la Provincia del Salvador desde el siglo XVI hasta nuestros días. Primer Tomo Siglo XVI Jorge Barraza Ibarra	99923-21-12-1 (v 1) 99923-21-11-3 (Edición completa)
Diciembre 2003	Recopilaciones Investigativas. Tomos I, II y III	SIN ISBN
2004	Historia de la Economía de la Provincia del Salvador desde el siglo XVI hasta nuestros días. Segundo Tomo Siglos XVII y XVIII Jorge Barraza Ibarra	99923-21-14-8 (v 2) 99923-21-11-3 (Edición completa)
2004	Historia de la Economía de la Provincia del Salvador desde el siglo XVI hasta nuestros días. Tercer Tomo Siglo XIX Jorge Barraza Ibarra	99923-21-15-6 (v 3) 99923-21-11-3 (Edición completa)
2005	Historia de la Economía de la Provincia del Salvador desde el siglo XVI hasta nuestros días. Cuarto Tomo Siglo XIX Jorge Barraza Ibarra	99923-21-31-8 99923-21-11-3 (Edición completa)
2006	Historia de la Economía de la Provincia del Salvador desde el siglo XVI hasta nuestros días. Quinto Tomo Siglo XX Jorge Barraza Ibarra	99923-21-39-3 (v 5) 99923-21-11-3 (Edición completa)
2009	Recopilación Investigativa. Tomo I	978-99923-21-50-8 (v1)
2009	Recopilación Investigativa. Tomo II	978-99923-21-51-5 (v2)
2009	Recopilación Investigativa. Tomo III	978-99923-21-52-2 (v3)
Enero 2010	Casa Blanca Chalchuapa, El Salvador. Excavación en la trinchera 4N. Nobuyuki Ito	978-99923-21-58-4
Marzo 2010	Recopilación Investigativa 2009. Tomo 1	978-99922-21-59-1 (v.1)
Marzo 2010	Recopilación Investigativa 2009. Tomo 2	978-99922-21-60-7 (v.2)
Marzo 2010	Recopilación Investigativa 2009. Tomo 3	978-99922-21-61-7 (v.3)
Octubre 2010	Obstáculos para una investigación social orientada al desarrollo. Colección Investigaciones José Padrón Guillen	978-99923-21-62-1
Febrero 2011	Estructura familia y conducta antisocial de los estudiantes en Educación Media. Colección Investigaciones n.º 2 Luis Fernando Orantes Salazar	

Febrero 2011	Prevalencia de alteraciones afectivas: depresión y ansiedad en la población salvadoreña. Colección Investigaciones n.º 3 José Ricardo Gutiérrez Ana Sandra Aguilar de Mendoza	
Marzo 2011	Violación de derechos ante la discriminación de género. Enfoque social. Colección Investigaciones n.º 4 Elsa Ramos	
Marzo 2011	Recopilación Investigativa 2010. Tomo I	978-99923-21-65-2 (v1)
Marzo 2011	Recopilación Investigativa 2010. Tomo II	978-99923-21-65-2 (v2)
Marzo 2011	Recopilación Investigativa 2010. Tomo III	978-99923-21-67-6 (v3)
Abril 2011	Diseño de un modelo de vivienda bioclimática y sostenible. Fase I. Colección Investigaciones n.º 5 Ana Cristina Vidal Vidales Luis Ernesto Rico Herrera Guillermo Vásquez Cromeyer	
Noviembre 2011	Importancia de los indicadores y la medición del quehacer científico. Colección Investigaciones n.º 6 Noris López de Castaneda	978-99923-21-71-3
Noviembre 2011	Memoria Sexta Semana del Migrante	978-99923-21-70-6
Mayo 2012	Recopilación Investigativa 2011. Tomo I	978-99923-21-75-1 (tomo 1)
Mayo 2012	Recopilación Investigativa 2011. Tomo II	978-99923-21-76-8 (tomo 2)
Mayo 2012	Recopilación Investigativa 2011. Tomo III	978-99923-21-77-5 (tomo 3)
Abril 2012	La violencia social delincuencial asociada a la salud mental en los salvadoreños Colección Investigaciones n.º 7 Ricardo Gutiérrez Quintanilla	978-99923-21-72-0
Octubre 2012	Programa psicopreventivo de educación para la vida efectividad en adolescentes Utec-PGR. Colección Investigaciones Ana Sandra Aguilar de Mendoza Milton Alexander Portillo	978-99923-21-80-6

Noviembre 2012	Causas de la participación del clero salvadoreño en el movimiento emancipador del 5 de noviembre de 1811 en El Salvador y la postura de las autoridades eclesiales del Vaticano ante dicha participación. Claudia Rivera Navarrete	978-99923-21-88-1
Noviembre 2012	Estudio Histórico proceso de independencia: 1811-1823. José Melgar Brizuela	978-99923-21-87-4
Noviembre 2012	El Salvador insurgente 1811-1821 Centroamérica. César A. Ramírez A.	978-99923-21-86-7
Enero 2012	Situación de la educación superior en El Salvador. Colección Investigaciones n.º 1 Carlos Reynaldo López Nuila	
Febrero 2012	Estado de adaptación integral del estudiante de educación media de El Salvador. Colección Investigaciones n.º 8 Luis Fernando Orantes	
Marzo 2012	Aproximación etnográfica al culto popular del Hermano Macario en Izalco, Sonsonate, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 9 José Heriberto Erquicia Cruz	978-99923-21-73-7
Mayo 2012	La televisión como generadora de pautas de conducta en los jóvenes salvadoreños. Colección Investigaciones n.º 10 Edith Ruth Vaquerano de Portillo Domingo Orlando Alfaro Alfaro	
Mayo 2012	Violencia en las franjas infantiles de la televisión salvadoreña y canales infantiles de cable. Colección Investigaciones n.º 11 Camila Calles Minero Morena Azucena Mayorga Tania Pineda	
Junio 2012	Obrajes de añil coloniales de los departamentos de San Vicente y La Paz, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 14 José Heriberto Erquicia Cruz	

Junio 2012	San Benito de Palermo: elementos afrodescendientes en la religiosidad popular en El Salvador. Colección Investigaciones n.º 16 José Heriberto Erquicia Cruz Martha Marielba Herrera Reina	978-99923-21-80-5
Julio 2012	Formación ciudadana en jóvenes y su impacto en el proceso democrático de El Salvador. Colección Investigaciones n.º 17 Saúl Campos	
Julio 2012	Factores que influyen en los estudiantes y que contribuyeron a determinar los resultados de la PAES 2011. Colección Investigaciones n.º 12 Saúl Campos Blanca Ruth Orantes	978-99923-21-79-9
Agosto 2012	Turismo como estrategia de desarrollo local. Caso San Esteban Catarina. Colección Investigaciones n.º 18 Carolina Elizabeth Cerna Larissa Guadalupe Martín José Manuel Bonilla Alvarado	
Agosto 2012	Conformación de clúster de turismo como prueba piloto en el municipio de Nahuizalco. Colección Investigaciones n.º 19 Blanca Ruth Gálvez García Rosa Patricia Vásquez de Alfaro Juan Carlos Cerna Aguiñada Óscar Armando Melgar.	
Septiembre 2012	Mujer y remesas: administración de las remesas. Colección Investigaciones n.º 15 Elsa Ramos	978-99923-21-81-2
Octubre 2012	Responsabilidad legal en el manejo y disposición de desechos sólidos en hospitales de El Salvador. Colección Investigaciones n.º 13 Carolina Lucero Morán	978-99923-21-78-2
Febrero 2013	Estrategias pedagógicas implementadas para estudiantes de Educación Media y el Acoso Escolar (*bullying*). Colección Investigaciones n.º 25 Ana Sandra Aguilar de Mendoza	978-99923-21-92-8

Marzo 2013	Representatividad y pueblo en las revueltas de principios del siglo XIX en las colonias hispanoamericanas. Héctor Raúl Grenni Montiel	978-99961-21-91-1
Marzo 2013	Estrategias pedagógicas implementadas para estudiantes de educación media. Colección Investigaciones n.º 21 Ana Sandra Aguilar de Mendoza	978-99923-21-92-8
Abril 2013	Construcción, diseño y validez de instrumentos de medición de factores psicosociales de violencia juvenil. Colección Investigaciones José Ricardo Gutiérrez Quintanilla	978-99923-21-95-9
Mayo 2013	Participación política y ciudadana de la mujer en El Salvador. Colección Investigaciones n.º 20 Saúl Campos Morán	978-99923-21-94-2
Mayo 2013	Género y gestión del agua en la mancomunidad La Montañona, Chalatenango, El Salvador. Normando S. Javaloyes Laura Navarro Mantas Ileana Gómez	978-99923-21-99-7
Junio 2013	Libro Utec 2012 Estado del medio ambiente y perspectivas de sostenibilidad. Colección Investigaciones José Ricardo Calles Hernández	978-99961-48-00-2
Julio 2013	Guía básica para la exportación de la flor de loroco desde El Salvador hacia España, a través de las escuelas de hostelería del país vasco. Álvaro Fernández Pérez	978-99961-48-03-3
Agosto 2013	Proyecto Migraciones Nahua-pipiles del Postclásico en la cordillera del Bálsamo. Colección Investigaciones n.º 24 Marlon V. Escamilla William R. Fowler	978-99961-48-07-1
Agosto 2013	Transnacionalización de la sociedad salvadoreña, producto de las migraciones. Colección Investigaciones n.º 25 Elsa Ramos	978-99961-48-08-8

Septiembre 2013	La regulación jurídico penal de la trata de personas especial referencia a El Salvador y España. Colección Investigaciones Hazel Jasmin Bolaños Vásquez	978-99961-48-10-1
Septiembre 2013	Estrategias de implantación de clúster de turismo en Nahuizalco. Colección Investigaciones n.º 22 Blanca Ruth Gálvez Rivas Rosa Patricia Vásquez de Alfaro Óscar Armando Melgar Nájera	978-99961-48-05-7
Septiembre 2013	Fomento del emprendedurismo a través de la capacitación y asesoría empresarial como apoyo al fortalecimiento del sector de la Mipyme del municipio de Nahuizalco en el departamento de Sonsonate. Diagnóstico de gestión Colección Investigaciones n.º 23 Vilma Elena Flores de Ávila	978-99961-48-06-4
Septiembre 2013	Imaginarios y discursos de la herencia afrodescendiente en San Alejo, La Unión, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 26 José Heriberto Erquicia Cruz Martha Marielba Herrera Reina Wolfgang Effenberger López	978-9961-48-09-5
Septiembre 2013	Memoria Séptima Semana del Migrante	978-99961-48-11-8
Septiembre 2013	Inventario de las capacidades turísticas del municipio de Chiltiupán, departamento de La Libertad. Colección Investigaciones n.º 33 Lissette Cristalina Canales de Ramírez Carlos Jonatan Chávez Marco Antonio Aguilar Flores	978-99961-48-17-0
Septiembre 2013	Condiciones culturales de los estudiantes de educación media para el aprendizaje del idioma Inglés. Colección Investigaciones n.º 35 Saúl Campos Morán Paola María Navarrete Julio Aníbal Blanco	978-99961-48-22-4

Septiembre 2013	Recopilación Investigativa 2012. Tomo I	978-99923-21-97-3
Septiembre 2013	Recopilación Investigativa 2012. Tomo II	978-99923-21-98-0
Noviembre 2013	Infancia y adolescencia como noticia en El Salvador. Camila Calles Minero	978-99961-48-12-5
Diciembre 2013	Metodología para la recuperación de espacios públicos. Ana Cristina Vidal Vidales Julio César Martínez Rivera	978-99961-48-4-9
Marzo 2014	Participación científica de las mujeres en El Salvador. Primera aproximación. Camila Calles Minero	978-99961-48-15-6
Abril 2014	Mejores prácticas en preparación de alimentos en la micro y pequeña empresa. Colección Investigaciones n.º 29 José Remberto Miranda Mejía	978-99961-48-20-0
Abril 2014	Historias, patrimonios e identidades en el municipio de Huizúcar, La Libertad, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 31 José Heriberto Erquicia Martha Marielba Herrera Reina Ariana Ninel Pleitez Quiñonez	978-99961-48-18-7
Abril 2014	Evaluación de factores psicosociales de riesgo y de protección de violencia juvenil en El Salvador. Colección Investigaciones n.º 30 José Ricardo Gutiérrez	978-99961-48-19-4
Abril 2014	Condiciones socioeconómicas y académicas de preparación para la de los estudiantes de educación media. Colección Investigaciones n.º 32 Saúl Campos Paola María Navarrete	978-99961-48-21-7
Mayo 2014	Delitos relacionados con la pornografía de personas menores de 18 años: especial referencia a las tecnologías de la información y la comunicación con medios masivos. Colección Investigaciones n.º 34 Hazel Jasmín Bolaños Miguel Angel Boldova Carlos Fuentes Iglesias	978-99961-48-16-3

Junio 2014	Guía de buenas prácticas en preparación de alimentos en la micro y pequeña empresa	
Julio 2014	Perfil actual de la persona migrante en El Salvador. Utec-US COMMITTE	978-99961-48-25-5
Septiembre 2014	Técnicas de estudio. Recopilación basada en la experiencia docente. Flavio Castillo	978-99961-48-29-3
Septiembre 2014	Valoración económica del recurso hídrico como un servicio ambiental de las zonas de recarga del río Acelhuate. Colección Investigaciones n.º 36 José Ricardo Calles	978-99961-48-28-6
Septiembre 2014	Migración forzada y violencia criminal una aproximación teórica practica en el contexto actual. Colección Investigaciones n.º 37 Elsa Ramos	978-99961-48-27-9
Septiembre 2014	La prevención del maltrato en la escuela. Experiencia de un programa entre alumnos de educación media. Colección Investigaciones n.º 38 Ana Sandra Aguilar de Mendoza	978-99961-48-26-2
Septiembre 2014	Percepción del derecho a la alimentación en El Salvador. Perspectiva desde la biotecnología. Colección Investigaciones n.º 39 Licda. Carolina Lucero	978-99961-48-32-3
Diciembre 2014	El domo el Guegüecho y la evolución volcánica. San Pedro Perulapán (Departamento de Cuscatlán), El Salvador. Primer Informe. Colección Investigaciones n.º 41 Walter Hernández Guillermo E. Alvarado Brian Jicha Luis Mixco	978-99961-48-34-7
Enero 2015	Publicidad y violencia de género en El Salvador. Colección Investigaciones n.º 40 Camila Calles Minero Francisca Guerrero Morena L. Azucena Hazel Bolaños	978-99961-48-35-4

Marzo 2015	Imaginario colectivo, movimientos juveniles y cultura ciudadana juvenil en El Salvador. Colección Investigaciones n.º 42 Saúl Campos Morán Paola María Navarrete Carlos Felipe Osegueda	978-99961-48-37-8
Mayo 2015	Estudio de buenas prácticas en clínica de psicología. Caso Utec. Colección Investigaciones n.º 44 Edgardo Chacón Andrade Sandra Beatriz de Hasbún Claudia Membreño Chacón	978-99961-48-40-8
Junio 2015	Modelo de reactivación y desarrollo para cascos urbanos. Colección Investigaciones n.º 48 Coralia Rosalía Muñoz Márquez	978-99961-48-41-5
Junio 2015	Niñas, niños, adolescentes y mujeres en la ruta del migrante. Colección Investigaciones n.º 54 Elsa Ramos	978-99961-48-46-0
Julio 2015	Historia, patrimonio e identidades en el Municipio de Comasagua, La Libertad, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 49 José Heriberto Erquicia Cruz Martha Marielba Herrera Reina	978-99961-48-42-2
Agosto 2015	Evaluación del sistema integrado de escuela inclusiva de tiempo pleno implementado por el Ministerio de Educación de El Salvador. (Estudio de las comunidades educativas del municipio de Zaragoza del departamento de La Libertad). Colección Investigaciones n.º 43 Mercedes Carolina Pinto Benítez Julio Aníbal Blanco Escobar Guillermo Alberto Cortez Arévalo Wilfredo Alfonso Marroquín Jiménez Luis Horaldo Romero Martínez	978-99961-48-43-9
Agosto 2015	Aplicación de una función dosis-respuesta para determinar los costos sociales de la contaminación hídrica en la microcuenca del Río Las Cañas, San Salvador, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 45 José Ricardo Calles Hernández	978-99961-48-45-3

Octubre 2015	El derecho humano al agua en El Salvador y su impacto en el sistema hídrico. Colección Investigaciones n.º 50 Sandra Elizabeth Majano Carolina Lucero Morán Dagoberto Arévalo Herrera	978-99961-48-49-1
Octubre 2015	Análisis del tratamiento actual de las lámparas fluorescentes, nivel de contaminantes y disposición final. Colección Investigaciones n.º 53 José Remberto Miranda Mejía Samuel Martínez Gómez John Figerald Kenedy Hernández Miranda	978-99961-48-48-4
Noviembre 2015	El contexto familiar asociado al comportamiento agresivo en adolescentes de San Salvador. Colección Investigaciones n.º 52 José Ricardo Gutiérrez Quintanilla Delmi García Díaz María Elisabet Campos Tomasino	978-99961-48-52-1
Noviembre 2015	Práctica de prevención del abuso sexual a través del funcionamiento familiar. Colección Investigaciones n.º 55 Ana Sandra Aguilar de Mendoza María Elena Peña Jeé Manuel Andreu Ivett Idayary Camacho	978-99961-48-53-8
Diciembre 2015	Problemas educativos en escuelas de Cojutepeque contados por los profesores y profesoras. Escuela de Antropología. Julio Martínez	
Febrero 2016	Desplazamiento interno forzado y su relación con la migración internacional. Colección Investigaciones n.º 56 Elsa Ramos	978-99961-48-56-9
Marzo 2016	Monografía Cultural y socioeconómica del cantón Los Planes de Renderos. Colección Investigaciones n.º 57 Saúl Campos Paola Navarrete Carlos Osegueda Julio Blanco Melissa Campos	978-99961-48-60-6

Abril 2016	Modelo de vivienda urbana sostenible. Colección Investigaciones n.º 58 Coralia Rosalía Muñoz Márquez	978-99961-48-61-3
Mayo 2016	Recopilación de Investigaciones en Tecnología 2016: Colección Investigaciones n.º 59 Internet de las cosas: Diseño e implementación de prototipo electrónico para el monitoreo vía internet de sistemas de generación fotovoltaico. Omar Otoniel Flores Cortez German Antonio Rosa Implementación de un entorno de aprendizaje virtual integrando herramientas de *E-learning* y CMS. Marvin Elenilson Hernández Carlos Aguirre *Big data*, análisis de datos en la nube. José Guillermo Rivera Verónica Idalia Rosa Urrutia	978-99961-48-62-0
Julio 2016	Aplicación de buenas prácticas de negocio (pequeña y mediana empresa de los municipios de San Salvador, Santa Tecla y Soyapango en El Salvador.) Colección Investigaciones n.º 46 Vilma de Ávila	978-99961-48-44-6
Julio 2016	Afectaciones psicológicas en estudiantes de instituciones educativas públicas ubicadas en zonas pandilleriles. Colección Investigaciones n.º 60 Edgardo R. Chacón Manuel A. Olivar Robert David MacQuaid Marlon E. Lobos Rivera	978-99961-48-67-5
Octubre 2016	Los efectos cognitivos y emocionales presentes en los niños y las niñas que sufren violencia intrafamiliar. Colección Investigaciones n.º 61 Ana Sandra Aguilar Mendoza	978-99961-48-69-9
Noviembre 2016	Historia, patrimonio e identidad en el municipio Puerto de La Libertad, El Salvador. Colección Investigaciones n.º 62 José Heriberto Erquicia Cruz Paola María Navarrete Gálvez	978-99961-48-70-5

Febrero 2017	El comportamiento agresivo al conducir asociado a factores psicosociales en los conductores salvadoreños. Colección Investigaciones n.º 63 José Ricardo Gutiérrez Quintanilla Óscar Williams Martínez Marlon Elías Lobos Rivera	978-99961-48-72-9
Marzo 2017	Relaciones interétnicas: afrodescencientes en Centroamérica. Colección Investigaciones n.º 64 José Heriberto Erquicia Rina Cáceres	978-99961-48-73-6
Abril 2017	Diagnóstico de contaminiación atmosférica por emisiones diésel en la zona metropolitana de San Salvador y Santa Tecla. Cuantificación de contaminantes y calidad de combustibles. Colección Investigaciones n.º 65 José Remberto Miranda Mejía Samuel Martínez Gómez Yonh Figerald Kenedy Hernández Miranda René Leonel Figueroa Noé Aguirre	978-99961-48-75-0
Mayo 2017	Causas y condiciones del incremento de la migración de mujeres salvadoreñas. Colección Investigaciones n.º 66 Elsa Ramos	978-99961-48-76-7
Junio 2017	Etnografía del volcán de San Salvador. Colección Investigaciones n.º 67 Saúl Campos Morán Paola María Navarrete Carlos Felipe Osegueda	978-99961-48-77-4
Agosto 2017	Modelo de e-Turismo cultural aplicando tecnología *m-Learning*, georreferencia, visitas virtuales y realidad aumentada para dispositivos móviles. Colección Investigaciones n.º 68 Elvis Moisés Martínez Pérez Melissa Regina Campos Solórzano Claudia Ivette Rodríguez de Castro Ronny Adalberto Cortez Reyes Rosa Vania Chicas Molina Jaime Giovanni Turcios Dubón	978-99961-48-80-4

Octubre 2017	Influencia de la tradición oral, la cocina que practican los pueblos indígenas y las variantes dialectales en la conservación y difusión de la lengua náhuat pipil. Colección Investigaciones n.º 69 Morena Guadalupe Magaña de Hernández Jesús Marcos Soriano Aguilar Clelia Alcira Orellana Mercedes Carolina Pinto Julio Aníbal Blanco José Ángel García Tejada	978-99961-48-84-2
Noviembre 2017	Propuesta de políticas públicas frente al perfil demográfico de El Salvador Carolina Lucero Morán Guiomar Bay Saúl Campos Morán Lucía del Carmen Zelaya de Soto	978-99961-48-87-3
Noviembre 2017	El estado de las competencias de desarrollo de la mujer en la zona de La Libertad Ana Sandra Aguilar de Mendoza	978-99961-48-88-0

Este libro se terminó de imprimir
en el mes de diciembre de 2017
en los talleres de Tecnoimpresos, S.A. de C.V.
19ª. Av. Norte N.º 125,
ciudad de San Salvador, El Salvador, C.A.

Esta investigación indagó el grado de alfabetismo financiero y económico entre los estudiantes de la Universidad Tecnológica de El Salvador y de la Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico, así como las diferencias existentes según el género, la edad, las facultades y el rendimiento académico; además, se identificaron las principales fuentes de dicho conocimiento. Los resultados obtenidos han permitido proponer algunas recomendaciones de impacto nacional, tanto del sistema educativo como de la población en general, destacando a las universidades como actores clave de la sociedad.

La Colección Investigaciones tiene el objetivo de evidenciar el trabajo científico de la Universidad Tecnológica de El Salvador ante la comunidad científica nacional e internacional, y la sociedad.

No hay enseñanza sin investigación ni investigación sin enseñanza
Pablo Freire

ISBN 978-99961-48-89-7

Vicerrectoría de Investigación y Proyección Social
Calle Arce y 19ª avenida Sur n.° 1045, edificio *Dr. José Adolfo Araujo Romagoza,*
San Salvador, El Salvador, (503) 2275 1013 / 2275 1011