

# IMPLEMENTACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y HÁBITOS DE AHORRO EN ESTUDIANTES DEL CANTÓN LA MANÁ, COTOPAXI, ECUADOR

Velásquez-Chiguano, Gabriela Fernanda\*  
<https://orcid.org/0009-0009-6012-7592>

Villarroel-Zamora, Cristina Gabriela\*  
<https://orcid.org/0009-0008-3183-9438>

Ulloa-Mendez, Carmen Isabel\*  
<https://orcid.org/0000-0001-9138-887X>

\*Universidad Técnica de Cotopaxi, La Maná, Ecuador  
Email: [gabriela.velasquez6260@utc.edu.ec](mailto:gabriela.velasquez6260@utc.edu.ec)

**Recibido:** 27 de mayo de 2024 / **Aprobado:** 12 de julio de 2024 / **Publicado:** 31 de julio de 2024

**DOI:** <https://doi.org/10.24133/1j097e33>

## Resumen

El estudio analiza la implementación de programas de educación financiera y su influencia en los hábitos de ahorro entre estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador. Utiliza un enfoque metodológico mixto, se recopilan datos cuantitativos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y cualitativos mediante entrevistas a expertos financieros. Los hallazgos muestran un crecimiento significativo en las cuentas de ahorro Junior entre 2019 y 2023, evidencia una adopción creciente de hábitos de ahorro. Los expertos resaltan la importancia de la educación financiera temprana para el desarrollo económico, prefiriendo métodos interactivos y participativos. Se encuentra una correlación fuerte entre la educación financiera y el aumento en las cuentas de ahorro infantil, por lo que se rechaza la hipótesis nula. La conclusión subraya que la educación financiera y la promoción de hábitos de ahorro mejoran las competencias financieras desde una edad temprana, lo que contribuye al bienestar económico comunitario. Sin embargo, desafíos como la falta de acceso a información personal de los socios y la necesidad de permisos ministeriales limitan el alcance del estudio. Se recomienda la implementación de programas piloto de educación financiera en colaboración con los Ministerios de Educación y Finanzas, evaluar su impacto y desarrollar materiales didácticos adaptados a la realidad socioeconómica de los estudiantes y sus comunidades. Esta investigación proporciona una base empírica para futuras políticas educativas y resalta la necesidad de estrategias colaborativas y otros recursos para maximizar los beneficios de tales programas.

**Palabras Clave:** Educación financiera, Hábitos de ahorro, Estudiantes, Programas Educativos, Desarrollo Económico.

## *Implementation of Financial Education and Savings Habits in Students of the La Maná Town, Cotopaxi, Ecuador*

### **Abstract**

The study analyzes the implementation of financial education programs and their influence on savings habits among students in the La Maná Town, Cotopaxi, Ecuador. It uses a mixed methodological approach, quantitative data is collected from the Superintendency of Popular and Solidarity Economy and qualitative data is collected through interviews with financial experts. The findings show significant growth in Junior savings accounts between 2019 and 2023, indicating increasing adoption of savings habits. Experts highlight the importance of early financial education for economic development, preferring interactive and participatory methods. A strong correlation is found between financial education and the increase in children's savings accounts, so the null hypothesis is rejected. The conclusion highlights that financial education and the promotion of savings habits improve financial skills from an early age, which contributes to community economic well-being. However, challenges such as lack of access to partners' personal information and the need for ministerial permissions limit the scope of the study. It is recommended to implement pilot financial education programs in collaboration with the Ministries of Education and Finance, evaluate their impact and develop teaching materials adapted to the socioeconomic reality of students and their communities. This research provides an empirical basis for future educational policies and highlights the need for collaborative strategies and other resources to maximize the benefits of such programs.

**Keywords:** Financial education, Saving habits, Students, Educational programs, Economic development.

## Introducción

En el contexto de un mundo globalizado y en constante cambio, la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para la gestión eficiente de los recursos económicos personales y familiares. En particular, según Ulloa-Méndez et al. (2018), en regiones como el Cantón La Maná, ubicado en la provincia de Cotopaxi, Ecuador, la implementación de programas educativos enfocados en la alfabetización financiera y la promoción de hábitos de ahorro entre los estudiantes es fundamental para fomentar una cultura económica sostenible y responsable.

El Cantón La Maná, caracterizado por una economía predominantemente agrícola y con una población joven en crecimiento, enfrenta desafíos significativos en términos de acceso a la educación y a recursos financieros, a pesar de los esfuerzos gubernamentales y de diversas organizaciones por mejorar las condiciones educativas, persiste una notable brecha en el conocimiento y la práctica de la gestión financiera entre los jóvenes (Cedeño, & Tamayo, 2021). Para Jaimes et al. (2018), esta situación subraya la necesidad urgente de desarrollar e implementar estrategias educativas que capaciten a los estudiantes en el manejo adecuado de sus finanzas personales, contribuyendo así al bienestar económico individual y comunitario.

La educación financiera no solo implica el conocimiento de conceptos básicos como el ahorro, la inversión y el presupuesto, sino que también abarca la capacidad de tomar decisiones informadas y responsables que impacten positivamente en la estabilidad económica a largo plazo (Andocilla & Peñaherrera, 2020).

En este sentido, la investigación realizada por García-deGüémez & Lember-Pimienta (2015), señala la importancia de la promoción de hábitos de ahorro desde una edad temprana es un componente crucial para la formación de ciudadanos financieramente conscientes y preparados para enfrentar los retos económicos del futuro.

El presente estudio se centra en analizar la implementación de programas de educación financiera y su influencia en la adopción de hábitos de ahorro entre los estudiantes del Cantón La Maná. A través de un enfoque metodológico que combina técnicas cuantitativas y cualitativas basado en Sampieri et al. (2014), se busca conocer si existe una correlación entre la educación financiera y el ahorro efectuado por los estudiantes, específicamente los niños, identificar las prácticas de ahorro existentes en las instituciones financieras y proponer recomendaciones para fortalecer la educación financiera en el ámbito escolar.

Este trabajo pretende contribuir al debate académico y a la formulación de políticas educativas más efectivas, proporcionando una base empírica sólida que apoye la integración de la educación financiera en el currículo escolar como lo propone Muñoz-Solórzano (2023). Asimismo, se aspira a sensibilizar a las autoridades locales y a la comunidad en general sobre la importancia de empoderar a los jóvenes con las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera prudente y proactiva, disminuyendo el riesgo crediticio (Toalombo-Villa & Cárdenas-Pérez, 2023) y fomentando así un desarrollo económico inclusivo y sostenible en la región de Cotopaxi.

## Metodología

### 1. Modalidad o Enfoque de la Investigación:

Para investigar la implementación de la educación financiera y los hábitos de ahorro en niños y adolescentes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador, se adaptó un enfoque metodológico mixto teniendo en cuenta que no se pueden aplicar encuestas ni entrevistas directamente a los menores de edad, en su lugar, se utilizaron técnicas indirectas con información secundaria oficial y participación de expertos en el área financiera (Sampieri et al., 2014).

Como fase preliminar se realizó la revisión de literatura, misma que consistió en una lectura exhaustiva de la literatura existente sobre educación financiera en niños, hábitos de ahorro y estudios similares en contextos nacionales e internacionales (Ferrada et al., 2020). Esto ayudó a definir los conceptos clave y las variables de interés. Además, se formularon las hipótesis de investigación que guiaron el estudio en la parte cuantitativa.

### 2. Tipo de Investigación:

Cuantitativa: La información financiera fue recabada desde la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, respecto de la Cooperativa “Futuro Lamanense”, en donde se analizó la cuenta de pasivos, subcuentas depósitos a la vista, específicamente la cuenta de ahorro Junior.

Cualitativa: Las observaciones y registros de las respuestas dadas por los expertos se identificaron con similitudes y diferencias relevantes para interpretar los comportamientos y actitudes de los socios hacia la educación financiera infantil y el ahorro desde temprana edad.

### 3. Métodos Empíricos:

Información financiera: Se ocupó la información oficial publicada en la SEPS de las agencias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Lamanense.

Entrevistas Semi-estructuradas: Se aplicó a 2 expertos en finanzas. Estas entrevistas permitieron identificar categorías y subcategorías relevantes para interpretar los comportamientos y actitudes de los Padres de familia hacia la educación financiera y el ahorro.

### 4. Técnicas e Instrumentos:

Técnicas Cuantitativas:

Correlación de Pearson: Para identificar si mediante la implementación de educación financiera existe correlación entre la educación financiera y el ahorro infantil.

Regresión Polinómica: Para identificar y entender el peso y la relación entre la educación financiera y el ahorro infantil.

### Técnicas Cualitativas:

**Análisis de Contenido:** Se utilizó para analizar las respuestas de las entrevistas, identificando temas recurrentes, patrones y categorías relevantes.

**Codificación Temática:** Se utilizó el software de IA análisis gpt para categorizar y analizar datos cualitativos, facilitando la identificación de tendencias y relaciones.

### Instrumentos:

**Cuestionarios a Expertos:** Se diseñó un cuestionario para los expertos. Este cuestionario evaluó indirectamente la experiencia en campo respecto de los resultados obtenidos en cuanto a educación financiera impartida a los socios y prácticas de ahorro enfocadas a los niños.

## Resultados

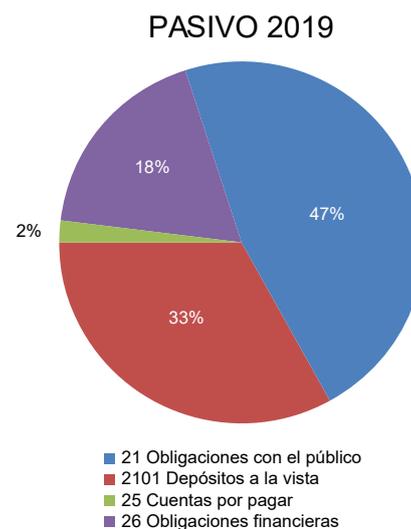
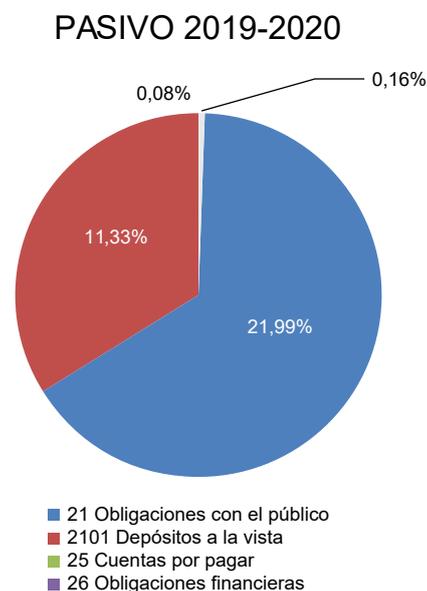
### Análisis de información financiera

Con base en la información financiera publicada por la Cooperativa “Futuro Lamanense” en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023), se procedió a realizar los análisis horizontales y verticales de las cuentas del Pasivo, donde se puede encontrar la información de la cuenta Depósitos a la Vista, subcuenta de ahorro de los socios, específicamente las cuentas de ahorro Junior que son el objeto de análisis para esta investigación.

En este sentido, en lo que va del periodo 2019 – 2020, la cuenta con mayor variación es la de obligaciones con el público, misma que creció en un 21,99%. En lo que respecta a la composición del balance general en el año 2019, mencionada cuenta conforma el 47% del total del pasivo de la institución financiera como se muestra en la figura 1.

**Figura 1**

*Análisis horizontal y vertical periodo 2019 - 2020*



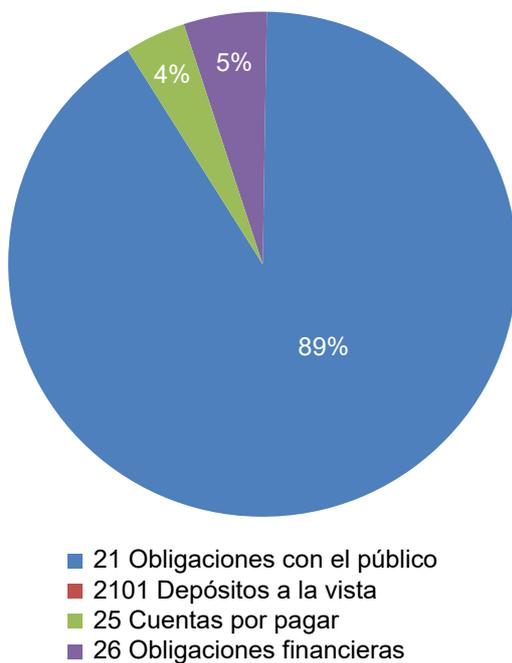
*Nota.* La figura muestra el análisis horizontal del periodo 2019 – 2020 y análisis vertical del Pasivo en el año 2019 de la Coop. Futuro Lamanense.

Seguidamente se procedió a revisar lo que va del periodo 2020 – 2021, donde se encontró que la cuenta con mayor variación es la de obligaciones con el público, misma que creció en un 89%. En lo que respecta a la composición del balance general en el año 2020, la figura 2 muestra que mencionada cuenta conformó el 20% del total del pasivo de la institución financiera, mientras que la cuenta de obligaciones financieras aumentó en un 54%, esta variación se asume como una consecuencia de la pandemia por la COVID-19.

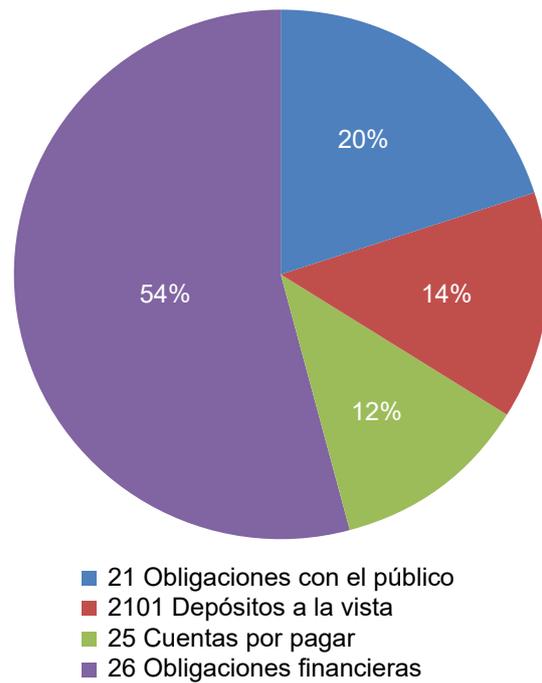
**Figura 2**

*Análisis horizontal y vertical periodo 2020 - 2021*

### PASIVO 2020-2021



### PASIVO 2020

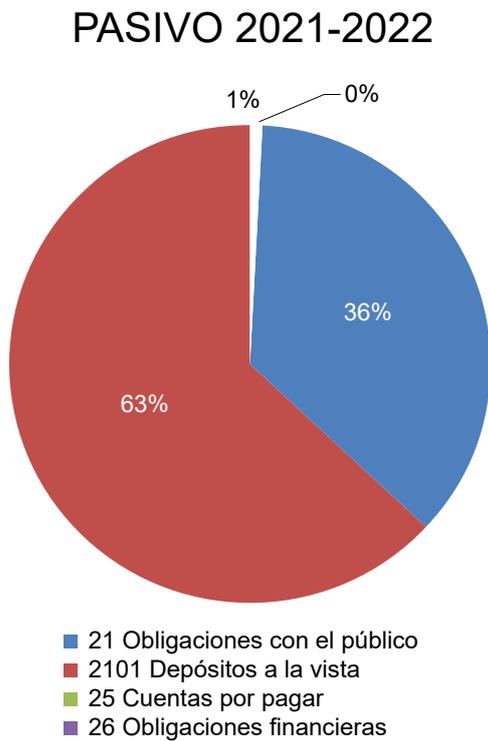


*Nota.* La figura muestra el análisis horizontal del periodo 2020 - 2021 y análisis vertical del Pasivo en el año 2020 de la Coop. Futuro Lamanense.

Seguidamente se procedió a revisar lo que va del periodo 2021 – 2022, donde se encontró que la cuenta con mayor variación es la de depósitos a la vista, misma que creció en un 63%. En lo que respecta a la composición del balance general en el año 2021, la cuenta de obligaciones con el público conformó el 59% del total del pasivo de la institución financiera, mientras que la cuenta de depósitos a la vista aumentó en un 40% como se muestra en la figura 3.

**Figura 3**

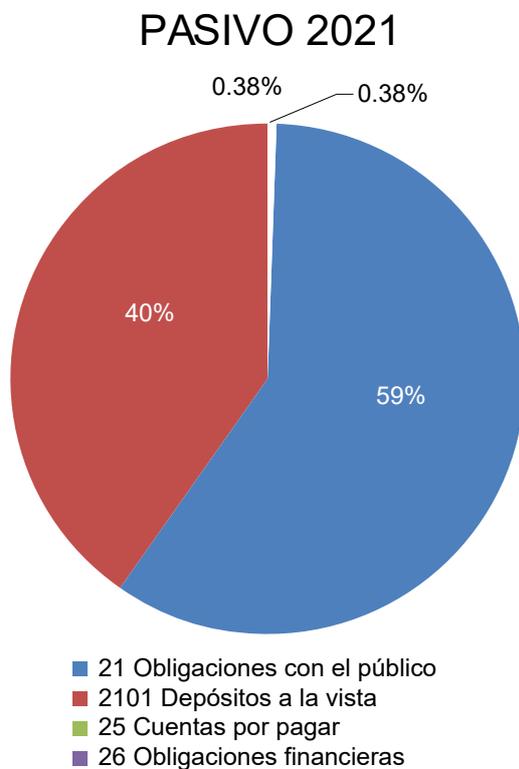
*Análisis horizontal y vertical periodo 2021 - 2022*



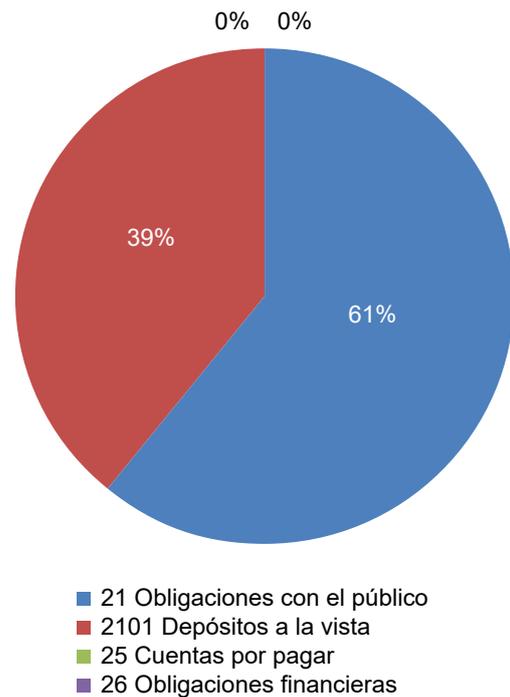
Seguidamente se procedió a revisar lo que va del periodo 2021 – 2022, donde se encontró que la cuenta con mayor variación es la de obligaciones con el público, misma que creció en un 61%. En lo que respecta a la composición del balance general en el año 2022, la cuenta de obligaciones con el público conformó el 45% del total del pasivo de la institución financiera, mientras que la cuenta de depósitos a la vista conformó el 29% como se muestra en la figura 4.

**Figura 4**

*Análisis horizontal y vertical periodo 2021 - 2022*



### PASIVO 2022-2023



*Nota.* La figura muestra el análisis horizontal del periodo 2021 - 2022 y análisis vertical del Pasivo en el año 2021 de la Coop. Futuro Lamanense.

## PASIVO 2022



*Nota.* La figura muestra el análisis horizontal del periodo 2022 - 2023 y análisis vertical del Pasivo en el año 2022 de la Coop. Futuro Lamanense.

### Tendencia de Cuentas de Ahorro Infantil Activas e Inactivas a lo Largo del Tiempo

A partir del año 2019 la Cooperativa Futuro Lamanense ha realizado un arduo proceso de educación financiera, en el que se ha motivado a los socios para abrir las cuentas de ahorro infantil a sus hijos o nietos. Producto de estas campañas, la tendencia de las cuentas de ahorro infantil activas en el año 2019 mostró un aumento fluctuante, mientras que las cuentas inactivas permanecieron relativamente estables, con un ligero incremento. Por este motivo, para la toma de decisión mediante el coeficiente R de Pearson se establecieron las siguientes hipótesis de investigación:

H0: No existe una correlación fuerte entre las cuentas de ahorro infantil y la educación financiera impartida en los diferentes periodos de estudio.

H1: Sí existe una correlación fuerte entre las cuentas de ahorro infantil y la educación financiera impartida en los diferentes periodos de estudio.

Puesto que la tendencia de los datos analizados es fluctuante, se estableció una línea de tendencia polinómica que es la que mejor explica gráficamente la realidad del presente caso. El orden del polinomio se puede determinar mediante el número de fluctuaciones en los datos o en función del número de máximos y mínimos que aparecen en la curva, por ejemplo, una línea de tendencia polinómica de Orden 2 suele tener sólo un máximo o un mínimo, una de Orden 3 normalmente tiene uno o dos máximos o mínimos, mientras que el Orden 4 tiene más de tres.

**Tabla 1**

*Cuentas de ahorro infantil activas e inactivas periodo 2019 - 2023*

	2019	2020	2021	2022	2023
CUENTAS DE AHORRO INFANTIL ACTIVAS (3%)	\$10.200.000,00	\$11.100.000,00	\$11.100.000,00	\$12.000.000,00	\$13.800.000,00
CUENTAS DE AHORRO INFANTIL INACTIVAS (0,66%)	\$20.400,00	\$22.200,00	\$22.200,00	\$24.000,00	\$27.600,00

*Nota.* La tabla muestra la información de las cuentas de ahorro infantil del periodo 2019 - 2023 de la Coop. Futuro Lamanense. Información de Data SEPS <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/10> desglose de cuentas con base a información de <https://web.coopelejidovirtual.fin.ec/wp-content/uploads/2022/02/BALANCE-GENERAL.pdf>

### Análisis de Polinomios

#### Cuentas Activas

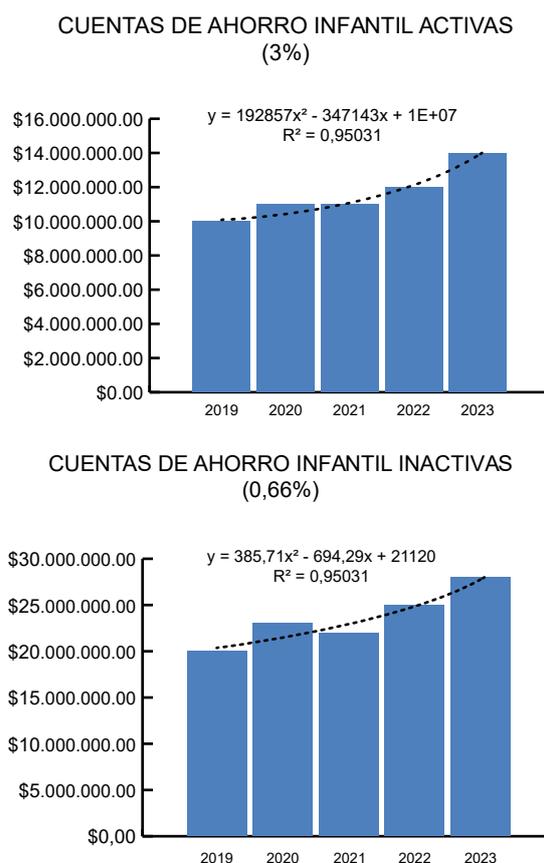
El análisis polinómico de las cuentas de ahorro infantil activas demuestra un crecimiento variante en el número de cuentas activas a lo largo de los años. Este crecimiento puede ser modelado utilizando un polinomio de grado 2 (cuadrático) o superior para capturar la tendencia ascendente.

#### Cuentas Inactivas

Las cuentas de ahorro infantil inactivas también muestran un ligero aumento durante el mismo periodo. Aunque el número absoluto es mucho menor que el de las cuentas activas, la tendencia puede ser igualmente modelada utilizando un polinomio de grado 2 para capturar la ligera curvatura en el incremento de las cuentas inactivas.

**Figura 5**

*Gráfico de los polinomios*



*Nota.* La gráfica muestra la tendencia polinómica de las cuentas de ahorro infantil del periodo 2019 - 2023 de la Coop. Futuro Lamanense

En el presente caso se muestra una línea de tendencia polinómica de Orden 2 (un máximo) para ilustrar la relación entre las cuentas de ahorro infantil y la educación financiera aportada en los diferentes periodos de estudio. Se observa que el valor  $R^2$  de Pearson en las cuentas de ahorro infantil activas e inactivas es 0,95031 (95%), que es un buen ajuste de la línea respecto a los datos.

Los gráficos de tendencias, proporcionan una visión clara del comportamiento de las cuentas de ahorro infantil a lo largo de los años. La tendencia al alza en las cuentas activas sugiere un aumento en la confianza y participación de los miembros en los productos de ahorro infantil de la cooperativa.

Por otro lado, el aumento gradual de las cuentas inactivas podría indicar áreas de mejora en la retención y activación de estas cuentas. La visualización de estos datos permite a la cooperativa identificar patrones y tomar decisiones informadas para mejorar sus estrategias de participación y retención de clientes.

Con base a los resultados obtenidos se procede a rechazar la  $H_0$  y aceptar la  $H_1$  planteada en esta investigación, se puede decir que sí existe una correlación fuerte entre las cuentas de ahorro infantil y la educación financiera impartida en los diferentes periodos de estudio.

## Discusión

Es importante revisar que, a pesar que los resultados de la investigación cuantitativa aportan significativamente a la toma de decisiones gerenciales respecto a la tendencia creciente del ahorro infantil, es necesario considerar que el recurso financiero proviene de los Padres de Familia, quienes son los verdaderos actores de este proceso puesto que destinan una parte de su ingreso para ponerlo en beneficio de sus hijos.

A partir de este análisis, se considera fundamental para esta investigación complementar la parte cuantitativa con el análisis de la subjetividad que rodea el ahorro infantil. En este sentido, la investigación ha tenido serias limitantes al no poder acceder a la información de los Socios que son Padres de familia y poseen cuentas de ahorro infantil para sus hijos por ser de carácter confidencial, sin embargo, para conseguir el propósito de la misma se ha considerado la participación de expertos en el tema, Gerentes de Instituciones Financieras, quienes a partir de su conocimiento pueden solventar esta parte del estudio.

Para esto, se establece la discusión alrededor de cinco áreas temáticas que buscan entender la visión de los expertos sobre el valor fundamental de la educación financiera desde temprana edad y cómo esta inversión en conocimiento puede beneficiar a la comunidad en el futuro; así también, se busca identificar las metodologías y técnicas que los expertos han observado o implementado en sus instituciones financieras y que han resultado exitosas, proporcionando ejemplos concretos que puedan ser aplicables o adaptados para el contexto educativo en el Cantón La Maná.

Conocer casos prácticos y reales de programas de educación financiera para niños que hayan sido ejecutados o apoyados por otras cooperativas también es una de las áreas temáticas que se aborda en este espacio. A su vez, esto permite conocer las barreras específicas en la implementación de educación financiera en el ámbito local, buscar soluciones o al menos establecer estrategias que los expertos consideren viables.

Al término de esta discusión, se busca ideas o sugerencias sobre cómo mejorar la colaboración entre las cooperativas de ahorro y crédito y las escuelas primarias para fortalecer la oferta de educación financiera, identificando los roles potenciales que estas instituciones podrían jugar.

**Tabla 2**

*Preguntas realizadas a expertos del área financiera*

Pregunta	Experto 1	Experto 2	Experto 3
1. Importancia de la educación financiera en la etapa escolar y su influencia en el desarrollo económico local.	Cree que es fundamental para el desarrollo de habilidades vitales y tiene un impacto directo en el crecimiento económico a largo plazo.	Considera que es importante, pero ve la necesidad de mayor apoyo gubernamental para su implementación efectiva.	Piensa que la educación financiera es crucial, especialmente para fomentar la independencia financiera desde joven.
2. Prácticas de educación financiera efectivas para fomentar hábitos de ahorro en niños.	Prefiere métodos interactivos y juegos que simulan situaciones económicas reales.	Sugiere integrar la educación financiera con asignaturas establecidas como matemáticas.	Aboga por programas que involucren tanto a padres como a niños, aumentando la conciencia en el hogar.

3. Programas o iniciativas de educación financiera apoyados y sus resultados.	Describe un programa que colabora con escuelas para enseñar ahorro mediante alcancías.	Habla de talleres patrocinados por la cooperativa que enseñan presupuestación básica a niños.	Menciona un programa continuo que asocia ahorros escolares con pequeñas recompensas.
4. Principales desafíos para implementar educación financiera en escuelas y posibles soluciones.	Identifica la falta de recursos y capacitación docente como los mayores obstáculos; sugiere más financiamiento y entrenamiento especializado.	Considera que el desinterés parental es un desafío y recomienda crear programas que incluyan la participación de la familia.	Ve la rigidez del currículo escolar como un problema; propone mayor flexibilidad y programas extracurriculares.
5. Colaboración entre cooperativas y escuelas para promover la educación financiera.	Propone que las cooperativas ofrezcan materiales educativos y apoyo financiero a las escuelas.	Sugerencias para establecer asociaciones formales con créditos de responsabilidad social.	Recomienda programas de mentoría donde empleados de cooperativas enseñen en las escuelas.

*Nota.* La tabla muestra el resumen de las respuestas dadas por los expertos consultados (Gerentes o Jefes de Áreas en tres instituciones financieras distintas)

A continuación, se procede a realizar un análisis de las similitudes encontradas en las respuestas recibidas por los 3 expertos:

- **Importancia Reconocida:** Todos los expertos coinciden en la importancia crítica de la educación financiera desde una edad temprana para el desarrollo individual y económico a largo plazo.

- **Enfoque Interactivo:** Existe una tendencia hacia métodos interactivos y participativos, ya sea mediante juegos o actividades que incluyen a los padres, mostrando un consenso sobre la eficacia de estrategias activas y prácticas.
- Es importante indicar que, si bien los expertos consultados tienen puntos coincidentes, también existen algunas diferencias que las investigadoras pudieron notar, las cuales son:
- **Métodos de Implementación:** Difieren en cómo debe ser implementada la educación financiera. El Experto 1 prefiere métodos directos y centrados en la escuela, el Experto 2 integra la educación financiera con materias ya existentes, y el Experto 3 enfatiza el rol del hogar y la participación parental.
- **Desafíos Percibidos y Soluciones:** Cada experto identifica diferentes barreras y ofrece soluciones variadas, desde aumentar el financiamiento y mejorar la capacitación docente hasta involucrar más a los padres y flexibilizar el currículo escolar.

Este análisis proporciona una visión valiosa de cómo diferentes líderes en el campo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito perciben y abordan la educación financiera para niños, al ofrecer múltiples perspectivas que pueden ser utilizadas para enriquecer la discusión y planificación de programas educativos en el cantón La Maná.

En lo que respecta a la postura de las investigadoras, consideran necesario que desde el Ministerio de Finanzas se realicen trámites para que conjuntamente con el Ministerio de Educación se implementen programas de educación financiera en las escuelas, en donde se pueda observar a los niños durante estas actividades educativas y capacitar a los docentes para registrar adecuadamente sus conductas.

Así también, al contar con los permisos respectivos desde las instancias ministeriales, es posible en un futuro realizar talleres interactivos, en donde se brinde educación financiera infantil con actividades lúdicas y participativas. Durante estos talleres, se podrían registrar las interacciones y comportamientos de los niños en relación con los conceptos financieros enseñados.

## **Conclusión**

La investigación sobre la implementación de la educación financiera y el fomento de hábitos de ahorro en los estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador, revela una serie de aportes valiosos y proporciona fundamentos sólidos para futuras intervenciones y políticas. Sin embargo, se identificaron desafíos significativos, principalmente relacionados a la poca apertura para acceder a información personal de socios, solicitud de permisos para acceder a realizar este tipo de estudio con participación de los niños o Padres de Familia en las escuelas, en fin, no existe una sinergia entre las instancias ministeriales de educación y de finanzas.

Para avanzar, es esencial que se tomen medidas concretas para integrar la educación financiera dentro de los currículos escolares de manera que se ajuste a la realidad socioeconómica de los estudiantes y sus comunidades. Esto podría incluir la formación especializada para educadores, el desarrollo de materiales didácticos adaptados y la realización de programas piloto que puedan ser evaluados y ajustados periódicamente.

Finalmente, la implementación de educación financiera y la promoción de hábitos de ahorro en estudiantes del Cantón La Maná posee el potencial no solo de mejorar las competencias financieras de los estudiantes desde una edad temprana, sino también de contribuir al bienestar económico general de la comunidad. Es imperativo que se adopten enfoques colaborativos y recursos para superar los desafíos existentes y maximizar los beneficios de tales programas.

### Rerefencias Bibliográficas

- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Científica Y Tecnológica VICTEC*, 1(1), 30–47.
- Bolanos, E., & Del Brio, J. (2016). Evolución del sistema financiero peruano y su reputación bajo el índice Merco. *Período: 2010-2014. Suma de negocios*, 7(16), 94-112.
- Cáceres, C. (2019). Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato.
- Cedeño, K., & Tamayo, V. (2021). Gestión de créditos y la recuperación de la cartera para mejorar la rentabilidad en la Cooperativa de ahorro y crédito Futuro Lamanense 2020 provincia Cotopaxi, cantón La Maná (Bachelor's thesis, Ecuador: La Maná: Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)).
- Dawadi, S., Shrestha, S., & Giri, R. A. (2021). Mixed-methods research: A discussion on its types, challenges, and criticisms. *Journal of Practical Studies in Education*, 2(2), 25-36.
- Ferrada, C., Levicoy, D., Puraivan, E., & Díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre educación financiera en educación primaria. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(2), 225-242.
- García-deGüémez, I., & Lember-Pimienta, M. (2015). 1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes (Ebook). LID Editorial.
- Hernandez, S., & Salazar, C. (2022). La morosidad de las cuentas por cobrar y su efecto en el rendimiento financiero de un centro educativo privado, Los Olivos 2019.

- Jaimes, R., Ramírez, J., & Delgado, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24.
- Muñoz-Solórzano, S. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14–23.
- Parrales-Chóez, C., Zambrano-Farías, F. & Valls-Martínez, M. (2024). Gestión Financiera de las Cooperativas de Crédito y el Sistema Bancario Privado de Ecuador durante el período 2015 – 2020. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 146(1), 1-19, e94849.
- Peters, M. D., Marnie, C., Tricco, A. C., Pollock, D., Munn, Z., Alexander, L., ... & Khalil, H. (2020). Updated methodological guidance for the conduct of scoping reviews. *JBI evidence synthesis*, 18(10), 2119-2126.
- Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. *RH Sampieri, Metodología de la Investigación*, 22.
- Sarker, I. H. (2021). Deep learning: a comprehensive overview on techniques, taxonomy, applications and research directions. *SN Computer Science*, 2(6), 420.
- Toalombo-Villa, J. S., & Cárdenas-Pérez, A. (2023). Gestión de recaudación de cartera vencida y su incidencia en los resultados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Agencia Tena. *Revista Publicando*, 10(39), 17-29.
- Ulloa-Méndez, C., Hurtado-García, K., Albarrasin-Reinoso, M., Adan-Solís, K., Chávez-Pirca, C., & García-Bravo, M. (2018). Análisis de los indicadores estadísticos sobre pobreza y desigualdad en Ecuador en el período 2009-2017. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 4(4), 63–76.
- Yucailla, D., & Pérez, M. (2024). Impacto de la cartera vencida en la rentabilidad del Sistema Cooperativo. Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Magíster en Contabilidad y Auditoría con Mención en Riesgos Operativos y Financieros. Centro de Posgrados. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.