

PERCEPCIONES Y ACTITUDES DEL PROFESORADO BOLIVIANO SOBRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

DOI: 10.29327/2283071.12.1-7

BOLIVIAN TEACHERS' PERCEPTIONS AND ATTITUDES ABOUT FINANCIAL EDUCATION

Abdón Pari Condori¹

Claudia Lorena Perez Nogales²

RESUMEN

El objetivo del estudio fue explorar las percepciones y actitudes del profesorado de instituciones públicas y privadas sobre la educación financiera en el contexto de la educación boliviana período 2023. Se trata de una investigación básica, cuantitativa, descriptiva, transversal no experimental. La muestra fue constituida por 175 participantes (57.2% mujeres y 42.8% varones) que respondieron libremente a un cuestionario en línea. Fue posible caracterizar que el 82.42% indican que la cuestión debe inculcar en el hogar. El 56% perciben que tema está presente en el currículo de educación del país y muestran una actitud positiva hacia la misma. En conclusión, se reconoce la necesidad de diseñar e implementar programas de educación financiera en los diferentes niveles del sistema educativo.

Palavras-chave: Educación financiera; Percepciones y Actitudes.

ABSTRACT

The objective of the study was to explore the perceptions and attitudes of teachers from public and private institutions financial education in the context of Bolivian education during the period 2023. This was a basic, quantitative, descriptive, non-experimental, cross-sectional research. The sample consisted of 175 participants who freely responded to an online questionnaire. It was possible to characterize that 82.42% indicate that the issue should be instilled in the home. Fifty-six percent perceive that the subject is present in the country's education curriculum and show a positive attitude towards it. In conclusion, the need to design and implement financial education programs at different levels of the educational system is recognized, placing special emphasis on the need to promote its practice also at home.

Keywords: Financial education, perceptions and attitudes.

INTRODUCCIÓN

La Educación Financiera hace parte de las nuevas perspectivas sobre la inteligencia. Por ejemplo, Gardner propuso la teoría de "las inteligencia múltiples" (GARDNER, 1983), en que sugiere que las personas no son iguales. Por lo tanto, aprenden de muchas maneras, en múltiples contextos, con diversos medios y según el interés y ritmo de aprendizaje propios (PARI y DA SILVA, 2022). En la actualidad, se habla de la inteligencia financiera (VALDEZ, 2010), como la capacidad de entender cómo funciona el mundo financiero en realidad, en un contexto globalizado por la tecnología y la información.

1 Universidad Adventista de Bolivia (UAB) y Círculos y Festivales Matemáticos (CYFEMAT) - apariduchu@gmail.com

2 Universidad Adventista de Bolivia (UAB) y Círculos y Festivales Matemáticos (CYFEMAT) - loretuami@gmail.com



No cabe duda, que la Globalización ha proporcionado una integración internacional de factores tal, en el caso del capital, la tecnología y la información se puede hablar del auténtico mercado mundial (BARBERO, 2004).

Por ello, la educación financiera, se ha convertido en uno de los elementos de suma importancia para las personas en el marco de la Economía Global. A diferencia de que, durante el siglo XX, el principal reto de la educación era enseñar a leer y escribir, pero hoy en día es primordial enseñar sobre el cuidado y la toma de decisiones financieras adecuadas, es decir, el fomento de la cultura financiera (CONDUSEF, 2018).

Según Valdez (2010), dos tipos de personas que saben qué hacer con su dinero y difícilmente comparten ese conocimiento:

[...], Los primeros son personas de a pesar de no tener un grado académico alto llegan a acumular dinero de manera importante. Este tipo de personas no comparten su Inteligencia Financiera porque ni siquiera están conscientes de ella, su único consejo es trabajar mucho.

El segundo grupo de personas es que dominan Inteligencia Financiera y tienen además un grado académico alto no comparten el secreto simplemente porque les conviene que todo siga exactamente como esta, es decir, que la mayoría de las personas trabajen arduamente para que otros sigan acumulando riqueza. (VALDEZ, 2010, p. 6).

Por otro lado, en Alemania, específicamente en Hamburgo, las instituciones educativas toman contacto con entidades financieras o bancarias, para que personas especialistas en el campo de las inversiones compartan con estudiantes de nivel secundario conocimientos de cómo funcionan los sistemas de inversiones y ahorro. Nos pareció sumamente interesante que estudiantes de secundaria están siendo introducidos a conceptos como los tipos de interés simple compuesto, así como a las aplicaciones de inversiones, permitiéndoles adquirir una comprensión más profunda de las alternativas de inversiones.

Es cierto que, en Bolivia, al igual que en muchos otros países, el hecho de tener un título universitario no siempre garantiza un ingreso alto o decente. Entonces, surge la pregunta ¿Por qué? Como dice Valdez. Si todos pasamos en la universidad cinco años aprendiendo cómo ser contadores, administradores, abogados, enfermeros, médicos, ingenieros o cualquier otra carrera, lo justo sería que todos tuviéramos las mismas oportunidades y con las comodidades que deseamos en la vida. Lamentablemente sabemos que eso no es la realidad (VALDEZ, 2010).

En este contexto, nos planteamos algunas preguntas que guían esta investigación: ¿cuáles son la percepción, actitudes del profesorado boliviano sobre la educación financiera en el año lectivo 2023? Y para responder a esta pregunta nos planteamos el siguiente objetivo: Explorar las percepciones y actitudes de los profesores sobre la educación financiera.

MARCO CONCEPTUAL

Esta investigación se fundamenta en los planteamientos teóricos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), que reconoció la importancia de la educación financiera desde 2002, cuando lanzó un primer proyecto enfocado en este tema. Algunos años después, en 2008, amplió el proyecto y creó



la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), en la que participaron más de 260 instituciones públicas con experiencia en educación financiera procedentes de más de 120 países “para desarrollar metodologías, datos, análisis e investigación que conduzca al desarrollo [...]” (ESPINOSA, et al., 2023).

Aunque no existe una definición única y consensuada de educación financiera o capacidad financiera, los estudiosos ofrecen una visión de los diferentes significados de estos términos. Sin duda, la educación es el medio para desarrollar esa capacidad financiera. La educación financiera permite una mejor comprensión de conceptos y productos financieros, la prevención de fraudes, toma de decisiones adecuadas al entorno y situaciones de riesgo económico.

Según la OCDE (2005), la educación financiera, puede entenderse como un proceso por el cual “los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos y oportunidades financieras” (p. 4). En una línea similar Horgart, señala los temas que se repiten en las distintas definiciones de educación financiera son los siguientes incluyen (a) tener conocimientos, educación e información sobre la gestión del dinero y los activos, la banca, las inversiones, el crédito, los seguros y los impuestos; (b) comprender los conceptos básicos de la gestión del dinero (por ejemplo, el valor temporal del dinero en las inversiones y la agrupación de riesgos en los seguros) y la agrupación de riesgos en los seguros); y (c) utilizar ese conocimiento y comprensión para planificar y evaluar las decisiones financieras (HOGARTH, 2006, EN MCCORMICK, 2009, 71).

A finales del siglo pasado, Jacks Delors, ya señalaba que en países en desarrollo hay, además de la agricultura y de un reducido sector estructurado, un sector económico al mismo tiempo moderno y no estructurado, a veces bastante dinámico, formado por actividades artesanales, comerciales y financieras, que indican que existen posibilidades empresariales perfectamente adaptadas a las condiciones locales. En ambos casos, de los numerosos estudios realizados en países en desarrollo se desprende que estos consideran que su futuro estará estrechamente vinculado a la adquisición de la cultura científica que les permitirá acceder a la tecnología moderna, sin descuidar por ello las capacidades concretas de innovación y creación inherentes al contexto local (DELORS, 1994).

En el contexto nacional, existen diversas investigaciones sobre la educación financiera, como las realizadas por Soruco (2016), Guzmán (2017), Fundación Milenio (2019), Zárate (2020), Soriano (2021), entre otros, logran determinar la necesidad y la importancia de la educación financiera en el país, a pesar de su existencia, es poco su uso en el aula, y ninguno estudia la educación financiera desde la perspectiva del profesorado boliviano.

Por ejemplo, Soruco (2016) explora la relación entre la educación financiera y las decisiones financieras de los hogares en Cochabamba, y analiza cómo la falta de educación financiera puede influir en el endeudamiento y la planificación financiera inadecuada. Guzmán (2017), aborda la educación financiera como una opción para mejorar la toma de decisiones financieras de la población boliviana y explora la importancia de la educación en la gestión de recursos y el desarrollo económico.

Mientras que, la fundación Milenio (2019), analiza el nivel de educación financiera en Bolivia, identificando las áreas de fortaleza y debilidad en el conocimiento financiero de la población y proporciona un panorama general de la situación financiera en el país. Zárate (2020), aborda la importancia de la educación financiera en Bolivia y cómo puede contribuir al bienestar económico de la población y analiza los desafíos específicos que enfrenta Bolivia en términos de educación financiera. Soriano (2021), ofrece una visión completa de la educación financiera en Bolivia, abordando desde conceptos básicos hasta estrategias para mejorar la alfabetización financiera en el país.

Por otro lado, el Banco Central de Bolivia (BCB, 2013), ha realizado varias publicaciones y programas relacionados con la educación financiera en Bolivia. Estas publicaciones abarcan desde guías educativas hasta informes sobre el impacto de la educación financiera en la economía boliviana.



Por otro lado, estudios internacionales muestran que en países desarrollados como Suecia, Noruega, y Dinamarca el porcentaje de adultos que cuentan con una educación financiera adecuada llega hasta el 71%, mientras que en México llega al 32%. (ESPINOSA, ET AL, 2023). ¿Por qué unos tienen conocimientos y otros no? y ¿qué importancia tiene el tener el conocimiento o no?

Nos parece muy atinada la historia referida por Valdez (2010):

Una historia en la que dos granjeros tienen sus propiedades una junto a la otra y sufren de manera grave una época de sequía.

Sus cosechas están en verdadero peligro e intentan todo para solucionar el problema de falta de agua, van con el dueño de un pozo cercano pero pone tal precio que es imposible comprar el agua para sus tierras, van a buscar ayuda de familiares pero ellos tienen sus propios problemas y no pueden ayudar, van con el administrador del gobierno pero tampoco los puede ayudar porque el presupuesto que tenía lo ha agotado hace tiempo ya.

Esta situación les genera desconsuelo, hambre en sus hijos y en sus hijas, desesperanza, reclamo de sus parejas, frustración, presión de sus acreedores y los hace sentir que el esfuerzo de todos los días simplemente no vale la pena.

Deciden entonces orar y hacen durante días y noches sin cesar hasta que una madrugada los despierta el hermoso espectáculo de una increíble y copiosa lluvia.

Al terminar la lluvia la granja de uno de ellos estaba lista de nuevo para la siembra y la granja del otro estaba sumamente dañada por la lluvia.

Ambos habían orado por la lluvia. ¿Cuál fue la diferencia? (VALDEZ, 2010, p. 8).

Esta historia nos muestra la importancia de la preparación. Si en Latinoamérica o Bolivia específicamente no existe preparación en conocimientos de educación financiera podría ocurrir lo mismo. Por eso, nos interesamos en realizar esta investigación de modo que se pueda concientizar al profesorado tanto en la necesidad de la investigación y la preparación en conocimientos de educación financiera.

METODOLOGIA Y CONTEXTO

La investigación responde a un enfoque cuantitativo mediante la adopción de diseño no experimental, transversal de carácter exploratorio y descriptivo. Se considera no experimental debido a que no se buscó manipular las variables de estudio, sino sólo a observar las variables en su ambiente natural para después ser analizada. Fue transversal dado que la recolección de los datos se hizo en un solo momento y tiempo único: en el mes de agosto de 2023. Busca proporcionar respuesta a preguntas tales como ¿Cuáles son las percepciones sobre la educación financiera del profesorado boliviano?, ¿Qué actitudes presentan sobre la educación financiera?, ¿Qué prácticas muestran sobre la educación financiera? Para recopilar la información requerida para responder estas preguntas, se envió una encuesta a nivel nacional a través de un cuestionario online con repuestas cerrado de opción múltiple, donde podían señalar todas las opciones que considerara y han respondido de manera voluntaria y libre desde los nueve departamentos del país: Beni, Cochabamba, Chuquisaca, La Paz, Oruro, Pando, Potosí, Santa Cruz y Tarija. La muestra está compuesta de 175 profesores, como se presenta en la Tabla 1, las características específicas de la muestra.



Tabla I - Distribución de la muestra de participantes

Sexo		Estado civil			Años de experiencia		
Mujeres				Viudo	X<10	10-20	X>20
56.6%				0.06%	31%	34%	35%
Tipo de establecimiento		Área de conocimiento					
Publica				Comunidad y Sociedad	Ciencia, Tecnología y Protección	Cosmos y pensamiento	Vida, Tierra y territorio
81.7%				47.4%	31.4%	6.9%	14.3%

Fuente: Elaborado por los autores

Para la recogida de datos se elaboró una primera versión de un cuestionario sometida a validación de contenido por el juicio de tres expertos de diferentes universidades bolivianas y ecuatorianas. Tras realizar las modificaciones propuestas, se obtuvo la versión final. A continuación, el cuestionario fue cumplimentado por un total de 46 profesores como parte del análisis de la interna de las escalas. Este cuestionario incluye las dimensiones de percepciones, actitudes y prácticas. Este, está dirigido a profesores en servicio del Sistema Educativo del Estado Plurinacional de Bolivia en el periodo académico 2023. El instrumento está compuesto por 25 ítems de diferente tipología. Las variables demográficas están redactadas mediante escalas cualitativas (nominales), mientras que las variables de contenidos están representadas por escalas de tipo Likert de 5 puntos (nunca-siempre). Los participantes recibieron las precisiones sobre la naturaleza de la investigación, así como el compromiso de salvaguardar su confidencialidad y anonimato. En agosto de 2023, fue compartida por correo electrónico y WhatsApp a los docentes, quienes participan de manera anónima y voluntaria, sin que ello les genere perjuicio académico y/o laboral alguno.

Para el análisis de los datos recabados, se recurrió al programa informático Statistical Package for the Social Sciences (versión SPSS-25). Las fases de la investigación transitaron: Identificación de la problemática, revisión de la literatura, aplicación del instrumento, análisis de resultados y presentación de conclusiones y recomendaciones.

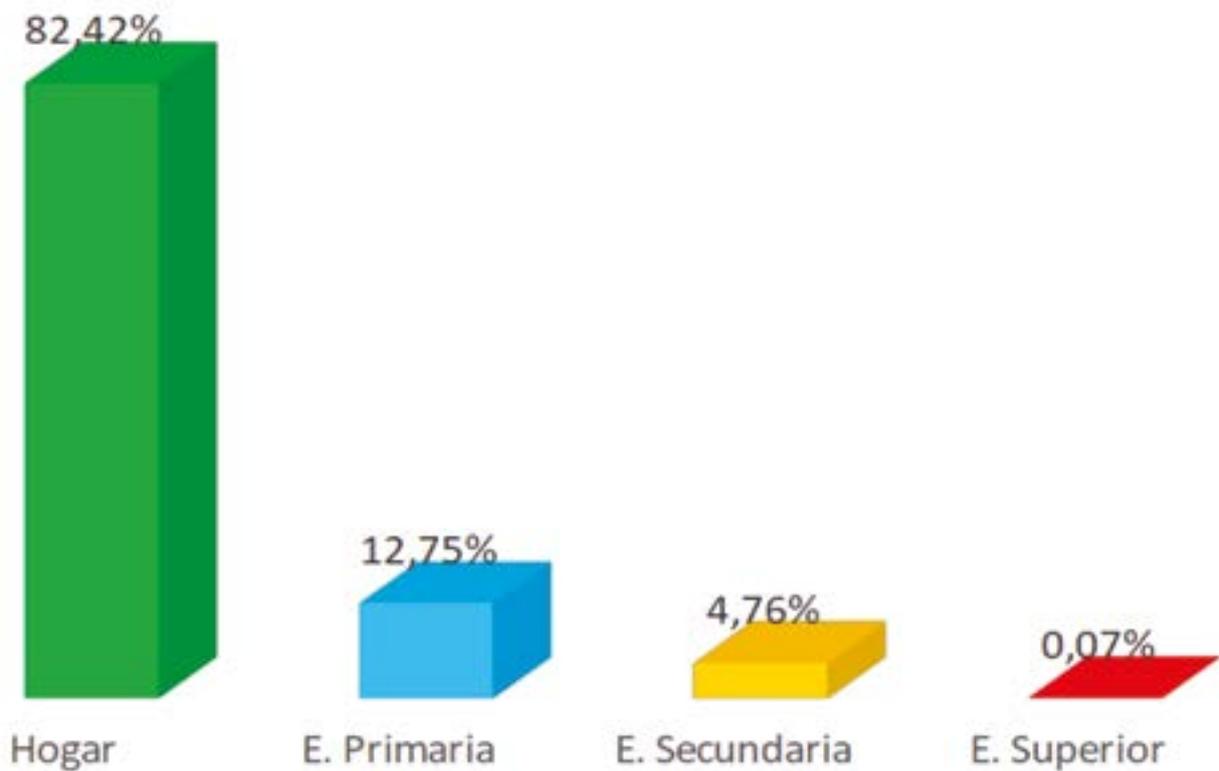
A continuación, se presentan las diferentes etapas que integran el proceso de validación. Primero se elaboró una versión y se envió a tres expertos de universidades bolivianas y ecuatorianas. Luego se aplicó la prueba piloto a 46 profesores con la finalidad de evaluar el nivel de fiabilidad del instrumento. Se utilizó el coeficiente de Cronbach (CRONBACH, 1951) al instrumento para el análisis de fiabilidad. El valor estadístico fue de , el cual muestra que el instrumento es fiable y en la escala excelente.

PRINCIPALES RESULTADOS

Los resultados obtenidos en la presente investigación a partir de la encuesta aplicada a los 175 profesores de los nueve departamentos del país: La Paz, Cochabamba, Santa Cruz, Beni, Oruro, Chuquisaca, Potosí, Tarija y Pando. De los cuales el 56.6% son mujeres y el 43.4% son hombres. El profesorado boliviano está representado por el 54.9% de casados, seguidos del 34.9% de solteros, el 4% de unión libre y 5.6% de divorciados. Es una sociedad que conserva todavía el concepto de una familia estable entre un hombre y una mujer. Con respecto a los años de experiencia en el campo de la educación se muestra que el 31% tiene menos de 10 años, el 34% de ellos tienen entre 10 y 20 años inclusive, y el 35% tiene más de 20 años de

experiencia. Se ha contado con una representación del 81.7% del sector público y el 12% del sector privado. Solo un 6.3% forman parte de instituciones de convenio. En cuanto al nivel educativo el 65.8% fue de nivel secundario, seguido con 29.1% de primaria y solo el 5.1% de inicial. Es interesante saber que los docentes no necesariamente eran todos del área de matemáticas, sino provenían de las cuatro áreas de conocimiento: Comunidad y Sociedad; Ciencia, Tecnología y Producción; Cosmos y Pensamiento; y Vida, Tierra y Territorio. Esta denominación es de acuerdo con la Ley de Educación, Avelino Siñani y Elizardo Pérez de 2006.

Figura 1 – ¿Desde qué nivel de educación se debe enseñar la educación financiera?



Fuente: Elaborada por los autores.

De acuerdo con la Figura 1, el 82.42% sostienen que la educación financiera debe ser inculcada desde edades tempranas, con la finalidad de que las personas conozcan el valor del dinero y la importancia de invertirlo correctamente, lo asevera Hira y Loibl, (2005) cuando indican que la educación financiera temprana puede tener un impacto significativo en el comportamiento financiero futuro de los jóvenes y así lo recalcan también Hilgert, Hogarth y Beverly (2003) cuando afirman que la educación financiera temprana está positivamente relacionada con el conocimiento financiero y las habilidades financieras de los jóvenes. Mientras que, el 12.75% opina que debe ser en la educación primaria y el 4.75% en la educación secundaria. Y sólo el 0.07% sostiene que debe ser impartida en la educación superior. Es decir, que las instituciones educativas deben impartir el conocimiento, pero en el hogar debe crearse los hábitos financieros.

Este resultado coincide con varios estudios que muestran, que los niños son mucho más listos y perceptivos de lo que creemos, debido a que su capacidad para procesar información es más flexible y



adaptable que la de los adultos. Además, los niños tienden a ser más curiosos y están más dispuestos a explorar y experimentar, lo que les permite aprender de manera más efectiva. Sin embargo, también señalan que la atención y la memoria de los niños son menos estables que las de los adultos, lo que puede afectar su capacidad para retener información a largo plazo (COURAGE Y COWAN, 1999). Porque durante la infancia los niños parecen esponjas y absorben lo que sea. Por eso, es importante la educación en el hogar. Por ejemplo; cuando retires dinero de un cajero y él o ella estén contigo, explícale que es dinero que te ganaste con tu trabajo, no una caja fantástica. También, cuando te vea pagar con la tarjeta de crédito, hazle ver que no es mágica y dile que es un préstamo a pagar con intereses, es decir, déjale claro lo que implica usar dinero (CONDUSEF, 2014, en GÓMEZ, 2018).

A continuación, pasamos a presentar los resultados de respuestas a 8 ítems que corresponden a las dimensiones de percepciones y actitudes reflejados por los 175 profesores participantes. Para ello, se ha establecido la siguiente codificación: dónde: 1:= Nunca, 2:=Casi nunca, 3:=A veces, 4:=Casi siempre y 5:=Siempre. :=Media aritmética, DS:=Desviación estándar y CV: Coeficiente de variación, como se observa en la Tabla 2. En la primera columna está el número de ítems, los cuatro primeros corresponden a las concepciones y los cuatro últimos corresponden a las actitudes respectivamente. Las columnas de la tercera a la séptima etiquetadas con 1, 2, 3, 4 y 5. Corresponde a porcentajes de respuesta por cada alternativa. Mientras que en las dos últimas columnas están la media y la desviación estándar de los datos recopilados de la muestra.

Tabla II - Distribución proporcional y estadísticos de concepciones y actitudes

	No.	Ítems	1	2	3	4	5		DS
CONCEPCIONES	1	¿Tiene una idea general del importe actual de sus propios medios financieros?	3	9	32	34	23	3.65	1.02
	2	¿Sabe apreciar los riesgos asociados a algunos productos financieros?	5	13	42	27	14	3.33	1.01
	3	¿Sabe planificar los gastos con al menos un mes de antelación?	2	12	42	25	19	3.48	0.99
	4	¿La educación financiera está incluido en el currículo de la educación boliviana?	15	16	37	15	17	3.02	1.27
ACTITUDES	5	¿Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?	2	5	30	34	29	3.82	0.98
	6	Al tener dinero extra, ¿Usted lo ahorra?	5	6	39	29	22	3.56	1.05
	7	¿Se interesa y busca conocimiento sobre educación financiera?	5	9	43	27	16	3.4	1.02
	8	¿Considera que la educación financiera debe ser un tema de la asignatura de matemática?	5	3	25	29	39	3.94	1.08

Fuente: Elaborado por los autores.

En cuanto a las percepciones que tienen los profesores, se muestra en la Tabla 2, que el 34% de los 175 participantes tiene una idea general sobre el importe actual de sus propios medios financieros, casi siempre y solo el 23% de ellos indican que siempre. Pero saben apreciar los riesgos asociados a algunos productos financieros, en sí el 42% manifiesta a veces. Como también saben planificar los gastos con al menos un mes de antelación, nuevamente el 42% indica a veces. Finalmente, para esta dimensión, si la educación financiera está incluida en el currículo, aquí disminuye al 37% a veces y se sesga hacia el lado inferior de nunca o casi



nunca. Además, como este es parte de un proyecto en curso, también se ha encontrado que el 56% identifica que el currículo incluye la educación financiera, pero esto no significa que se esté impartiendo (FUNDACIÓN MILENIO 2019). Más del 60% opinan que deben ser impartidas en la asignatura de matemáticas. A pesar de que los estudios y las experiencias actuales evidencian que deben ser transversales.

En cuanto a las actitudes manifestadas por los docentes participantes del estudio, solo el 29% indica que siempre planifica sus gastos de acuerdo a sus ingresos financieros. Esto significa que podrían caer en deudas o gastar más de sus ingresos. En cuanto si tiene dinero extra ¿usted ahorra? El 39% dice al menos y solo el 22% señala que siempre. Lo interesante es que, si busca conocimiento sobre educación financiera, aumenta a 42% a veces, pero disminuye siempre al 16%. Pero el 39% y 29% de los participantes consideran que la educación financiera debe ser parte de la asignatura de matemática siempre o casi siempre respectivamente.

CONSIDERACIONES FINALES

Con base en los resultados se concluye se reconoce que la educación financiera es importante y necesaria para formar ciudadanos que se puedan desenvolver de manera adecuada en un mercado laboral. El hecho de que el 82.42% manifieste que la educación financiera debe inculcarse en el hogar que escuela, significa que también hay que orientar a los padres, que tampoco han recibido cuando fueron a la escuela, y si recibieron fueron los modelos tradicionales y los estudios nos muestran nuevos modelos de educación financiera o el desarrollo de las inteligencias financieras (ALARCÓN, 2019; GARCÍA y SÁNCHEZ, 2017; GONZÁLEZ y GONZÁLEZ, 2018; VALDEZ, 2010). Hay una percepción general de la importancia y la necesidad de la educación financiera.

Los docentes muestran una actitud positiva hacia la importancia y la necesidad de diseñar e implementar programas de proyectos que contemplen la educación financiera en los diferentes niveles de la educación nacional (HERNÁNDEZ y LÓPEZ, 2018; RODRÍGUEZ y LINARES, 2017).

Finalmente, el estudio nos llevó a la conclusión de que existen muy escasos estudios sobre la educación financiera en el país y nos motiva a los docentes a buscar más información y generar propuestas investigativas que coadyuven a ampliar el conocimiento en estos campos y ofrecer mayores espacios de reflexión e intercambio de ideas con los protagonistas de la educación.

REFERENCIAS

ALARCÓN, J. Educación financiera en la familia: una revisión de la literatura. Revista de Investigación Académica, 16, (2019), p. 1-15. Disponible en: <https://revistas.ups.edu.ec/index.php/academica/article/view/16.2019.01>

BARBERO, I. M. Delincuencia económica, blanqueo de capital e inteligencia financiera. Boletín Económico de ICE No. 2808 del 31 de mayo al 13 de junio de 2004.



COURAGE, M. L., & COWAN, N. The development of implicit and explicit memory. En A. M. Slater & G. Bremner (Eds.), *An introduction to developmental psychology*, (1999), p. 295-318.

CONSELHO NACIONAL DE DEFESA DO CONSUMIDOR FINANCEIRO (CONDUSEF). *Relatório Anual 2018*. México: CONDUSEF, 2018.

COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS. *La Educación Financiera. Una aliada en el manejo de tus finanzas*. 2018.

DELORS, J. Los cuatro pilares de la educación. *Genetic Engineering and Biotechnology News*, (1994), p. 91–103. Disponible en: <https://doi.org/10.1089/gen.32.17.11>

ESPINOSA ESPINDOLA, Mónica Teresa, MACEDA MÉNDEZ, Adolfo, PAZ CALDERÓN, Yannet & SÁNCHEZ MEZA, Francisca Adriana. Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación secundaria superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*. Ciudad de México, México, enero-febrero, 2023, 7 (1), 1857-1876.

FUNDACIÓN MILENIO. *Análisis de coyuntura económica y social de Bolivia*. La Paz: Fundación Milenio, 2019.

GARCÍA, M., & SÁNCHEZ, M. (2017). Educación financiera en el ámbito familiar: una propuesta de intervención educativa. *Revista de Investigación Académica*, 14, (2017), p. 1-14. Disponible en: <https://revistas.ups.edu.ec/index.php/academica/article/view/14.2017.01>

GARDNER, H. *Frames of Mind. The Theory of Multiple Intelligences*. Nueva York, United States: Basic Books, 1983.

GÓMEZ M, Carla Angélica. *La educación Financiera en México*. Cuaderno de Investigación Dirección General de Análisis Legislativo, Octubre, 2018.

GONZÁLEZ, M., & GONZÁLEZ, R. La importancia de la educación financiera en el ámbito familiar. *Revista de Investigación Académica*, (2018), p. 15, 1-12. Disponible en: <https://revistas.ups.edu.ec/index.php/academica/article/view/15.2018.01>

GUZMÁN, C. B. *Educación Financiera: Una Opción de Mejora para la Toma de Decisiones Financieras*. Editorial CEDIB. 2017.

HERNÁNDEZ, M., & LÓPEZ, A. Actitud de los docentes hacia la educación financiera en educación básica en México. *Revista Científica de Administración, Finanzas e Informática*, 2018, 6(2), 1-10, 2018. Disponible en <https://www.redalyc.org/pdf/666/66658135001.pdf>

HIRA, T. K., & LOIBL, C. The impact of education on financial literacy and subsequent financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 2005, 39(1), 127-143. Disponible en: DOI: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00008.x>

HILGERT, M. A., HOGARTH, J. M., & BEVERLY, S. G. Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 2003, 89(7), 309-322.

HOWE, M. L., COURAGE, M. L., & ROOKSBY, M. The genesis and development of autobiographical memory. In *The development of memory in infancy and childhood*. Psychology Press, 2008, p. 189-208.

MCCORMICK, M. The Effectiveness of Youth Financial Education: A Review of the Literature. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 2009, 20 (1), 70-83.

NORTH ATLANTIC MARINE MAMMALS COMMISSION (OECD) *Annual Report 2005*.

OCDE. *Perspectivas Económicas de América Latina 2005*. Paris: OCDE, 2005.

PARI, A. & DA SILVA, R. Las inteligencias múltiples y la educación integral en la Universidad Adventista de Bolivia. *Revista Estilos de Aprendizaje*, 2022, 15 (30), 94-108. Disponible en: <https://doi.org/10.55777/rea.v15i30.4672>

RODRÍGUEZ, C., & LINARES, E. Actitud de los docentes hacia la educación financiera en educación primaria. *Revista Científica de Administración, Finanzas e Informática*, 2017, 5(2), 1-9. Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/666/66650194001.pdf>

SORIANO, J. A. *Educação financeira: conceitos e práticas*. São Paulo: Editora Atlas, 2021.



SORUCO, A. M. La Educación Financiera y su Impacto en la Toma de Decisiones de los Hogares de la Ciudad de Cochabamba, 2016.

VALDEZ DE LA TORRE, A. Inteligencia Financiera, Inteligencia para el Éxito. Guadalajara, Jalisco, México, 2010.

VALLEJO-TRUJILLO, L.S. Dibujo del modelo de educación financiera o aptitud financiera. Rama: Dibujo. N.R. 03-2018-013012164300-01 de 30 de enero de 2018.