

**UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO  
VICERRECTORADO  
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN CIENCIA Y TECNOLOGÍA  
INSTITUTO DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN EDUCACIÓN  
PARVULARIA  
INSTITUTO DE POSGRADO E INVESTIGACIÓN CIENCIAS DE LA  
EDUCACIÓN**



**NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL COLEGIO “PEDRO  
DOMINGO MURILLO” DEL MUNICIPIO DE LAJA EN LA GESTIÓN 2022**

Resolución HCC EPN N°053/2022 Educación Parvularia  
Resolución HCC EPN N° 232/2022 Ciencias de la Educación

**EQUIPO DE INVESTIGADORES:**

**CARRERA DE EDUCACIÓN PARVULARIA**

M. Sc. Maria Nela Choquehuanca Loza  
Univ. Rosario Deysi Quiñajo Mamani

**CARRERA DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

M. Sc. Magdalena Ilaluque Mamani  
Univ. Williams Avila Huayhua  
Univ. Gustavo Mamani Quispe

EL ALTO – BOLIVIA  
2022

# UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

## AUTORIDADES

Dr. Carlos Condori Titirico  
**RECTOR**

Dr. Efrain Chambi Vargas Ph. D.  
**VICERRECTOR**

Dr. Antonio López Andrade Ph. D.  
**DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN, CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

Dr. Gonzalo Yanahuaya Juarez Ph.D  
**DECANO DE ÁREA DE EDUCACIÓN**

M.Sc. Lic. Eddy Lucio Tenorio  
**DIRECTOR DE CARRERA DE EDUCACIÓN PARVULARIA**

M.Sc. Lic. Felix Llanquichoque Ajejo  
**DIRECTOR DE CARRERA DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

Lic. Jose Conde Gonzales  
**COORDINADOR INSTITUTO DE INVESTIGACIONES**

M.Sc. Oscar Grover Ticona Callizaya  
**COORDINADOR INSTITUTO DE INVESTIGACIONES**

## CONVENIO INTERINSTITUCIONAL

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO – MUNICIPIO DE LAJA

DERECHOS RESERVADOS: Universidad Pública de El Alto

Dirección UPEA: Av. Sucre s/n Zona Villa Esperanza

DEPÓSITO LEGAL: 1-2911/2022

Diciembre. 2022  
El Alto – Bolivia

## **PRESENTACIÓN**

---

La Universidad Pública de El Alto tiene como uno de sus objetivos primordiales la creación y transferencia de conocimiento con la finalidad de responder a las necesidades de la sociedad y con mayor énfasis a municipios como es Laja. Por lo tanto, los diferentes investigadores tienen la tarea de realizar investigación científica que aporte al desarrollo de la ciencia, la tecnología y educación.

En las diferentes carreras se tiene Institutos de Investigación que cumplen la función de llevar adelante procesos de investigación en coordinación con docentes y estudiantes. Entonces, en las carreras de Educación Parvularia y Ciencias de la Educación tienen el Instituto de Investigación y Pos Grado que durante la presente gestión supervisó el trabajo de investigación de las docentes Lic. Maria Nela Choquehuanca Loza y Lic. Magdalena Ilaluque Mamani.

Los Coordinadores de Investigación de la Carrera Educación Parvularia y Ciencias de la Educación se honran en presentar la investigación titulada NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL COLEGIO “PEDRO DOMINGO MURILLO” DEL MUNICIPIO DE LAJA EN LA GESTIÓN 2022. Que realiza un análisis sobre el nivel de conocimiento que tienen tanto estudiantes como docentes en temas de educación financiera, así como identifica el grado de conocimiento sobre el ahorro, presupuesto y otros que hacen a la educación financiera, también describe las características de la misma. Finalmente compara el nivel de educación financiera según el género y función dentro el colegio Pedro Domingo Murillo (estudiantes y docentes)

En la investigación se utilizó los métodos y técnicas propias de una investigación científica en el procedimiento de la misma (primera fase, segunda fase y tercera fase) que la llevaron un aporte académico y científico cumpliendo de esta manera el objetivo primordial de la Universidad Pública de El Alto.

Lic. Jose Conde Gonzales  
**COORDINADOR**  
**INSTITUTO DE INVESTIGACIONES**  
**DE EDUCACIÓN PARVULARIA**

M.Sc. Oscar Grover Ticona Callizaya  
**COORDINADOR**  
**INSTITUTO DE INVESTIGACIONES DE**  
**CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**

## **AGRADECIMIENTOS INSTITUCIONALES**

---

La presente investigación se llevó adelante gracias al apoyo de autoridades, colegas, estudiantes y personas inmersas en la misma.

Un agradecimiento al M.Sc. Eddy Lucio Tenorio y M.Sc. Felix Llanquichoque Ajejoque como autoridades realizaron las gestiones para llevar adelante la presente investigación. También agradecer a los Coordinadores de ambos Institutos de Investigación al Lic. Jose Conde Gonzales y M.Sc. Oscar Grover Ticona Callizaya, por el seguimiento al proceso de investigación y realizar los controles respectivos a la misma.

Se agradece a los colegas M.Sc. Gabriel Heredia Villarroel, Lic. Daniel Freddy Flores Chambi y MBA Felipe Sadoval Marino por apoyar en la investigación como jueces validando los instrumentos de recolección de datos. A los estudiantes de la carrera que apoyaron en la realización del trabajo de campo.

Finalmente a las autoridades, docentes y estudiantes del colegio Pedro Domingo Murillo del municipio de Laja.

A todos muchas gracias por su apoyo.

M. Sc. Maria Nela Choquehuanca Loza  
**INVESTIGADOR PRINCIPAL**  
**INSTITUTO DE INVESTIGACIONES DE**

M. Sc. Magdalena Ilaluque Mamani  
**INVESTIGADOR PRINCIPAL**  
**INSTITUTO DE INGESTIGACIONES DE**

## ÍNDICE

	Pág.
<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN</b> .....	1
1. EL PROBLEMA.....	1
2. EL OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN .....	3
2.1. OBJETIVO GENERAL.....	3
2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	3
3. LA HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
4. JUSTIFICACIÓN.....	4
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b> .....	5
1. MENCIÓN DE OTROS ESTUDIOS RELATIVOS AL TEMA.....	5
1.1. ANÁLISIS DE LA NECESIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FORMACIÓN COLEGIAL.....	5
1.2. ÍNDICE DE ALFABETISMO FINANCIERO, LA CULTURA Y EDUCACIÓN FINANCIERA.....	6
1.3. CONSUMIDORES/INVERSIONISTAS FINANCIEROS MEJORAN SU COMPRENSIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS.....	7
1.4. EDUCACIÓN FINANCIERA Y COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO DE LAS CARRERAS DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN COMERCIAL Y DERECHO DURANTE EL PERÍODO 2019- 2020.....	8
1.5. EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL.....	9
1.6. EDUCACIÓN FINANCIERA EN ENSEÑANZA SECUNDARIA OBLIGATORIA.....	10
1.7. ALFABETIZACIÓN FINANCIERA: UN DESAFÍO PENDIENTE EN LA EDUCACIÓN TÉCNICA SUPERIOR.....	12
1.8. ÍNDICE DE ALFABETISMO FINANCIERO, LA CULTURA Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	12
2. MENCIÓN DE LOS PUNTOS DE VISTA DE OTROS INVESTIGADORE	13
2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA.....	13
2.2. ANALFABETISMO FINANCIERO.....	14
2.3. IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	16
2.4. BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	17
2.5. INTELIGENCIA FINANCIERA.....	20
2.6. LA RELACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA CON LA INTELIGENCIA FINANCIERA.....	21
2.7. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO.....	22
2.8. LA NECESIDAD DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN BOLIVIA EN LA EDUCACIÓN REGULAR.....	23

2.9. ¿POR QUÉ ES NECESARIO EL DESARROLLO DE PLANES DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIÑOS Y JÓVENES EN BOLIVIA? .....	26
2.10. LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FAMILIA.....	31
2.11. DIMENSIONES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	33
2.12. ELEMENTOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	38
2.13. PLANIFICACIÓN FINANCIERA.....	43
2.14. PASOS PARA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA.....	44
3. CORRIENTE O ENFOQUE ELEGIDO POR EL INVESTIGADOR.....	44
3.1.LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PAÍSES DESARROLLADOS	47
3.2. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PAÍSES SUB - DESARROLLADOS.....	47
4. IDENTIFICACIÓN DE LAS FUENTES.....	49
<b>CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>50</b>
1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	50
2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	50
3. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	52
3.1. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES.....	52
3.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE.....	52
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	52
4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	53
4.1. POBLACIÓN.....	53
4.2. MUESTRA.....	53
5. AMBIENTE DE LA INVESTIGACIÓN.....	54
6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	54
6.1. VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS.....	54
6.2. CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS .....	55
7. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	55
7.1. PRIMERA FASE.....	56
7.2. SEGUNDA FASE.....	56
7.3. TERCERA FASE.....	56
 <b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....</b>	 <b>57</b>
 <b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES.....</b>	 <b>89</b>
<b>CAPÍTULO VI. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>91</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>93</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>97</b>

## INDICE DE TABLAS

	Pág.
<b>TABLA 1</b> PRINCIPIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA COMISIÓN EUROPEA.....	47
<b>TABLA 2</b> VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA.....	52
<b>TABLA 3</b> NIVEL DE CONFIABILIDAD.....	55

## INDICE DE FIGURAS

<b>1. DATOS GENERALES DEL ESTUDIANTE.....</b>	<b>57</b>
FIGURA 1.....	57
FIGURA 2.....	57
FIGURA 3.....	58
<b>2. RESULTADOS DE ESTUDIANTES.....</b>	<b>58</b>
FIGURA 4.....	58
FIGURA 5.....	59
FIGURA 6.....	59
FIGURA 7.....	60
FIGURA 8.....	60
FIGURA 9.....	61
FIGURA 10.....	61
FIGURA 11.....	62
FIGURA 12.....	62
FIGURA 13.....	63
FIGURA 14.....	63
FIGURA 15.....	64
FIGURA 16.....	64
FIGURA 17.....	65
FIGURA 18.....	65
FIGURA 19.....	66
FIGURA 20.....	66
FIGURA 21.....	67
FIGURA 22.....	67
FIGURA 23.....	68
FIGURA 24.....	68
FIGURA 25.....	69
FIGURA 26.....	69
FIGURA 27.....	70
FIGURA 28.....	70
FIGURA 29.....	71
FIGURA 30.....	71
FIGURA 31.....	72
<b>3. DATOS GENERALES DOCENTES.....</b>	<b>72</b>
FIGURA 32.....	72
FIGURA 33.....	73
<b>4. RESULTADOS DE DOCENTES.....</b>	<b>73</b>
FIGURA 34.....	73
FIGURA 35.....	74
FIGURA 36.....	74
FIGURA 37.....	75
FIGURA 38.....	75
FIGURA 39.....	76

FIGURA 40.....	76
FIGURA 41.....	77
FIGURA 42.....	77
FIGURA 43.....	78
FIGURA 44.....	78
FIGURA 45.....	79
FIGURA 46.....	79
FIGURA 47.....	80
FIGURA 48.....	80
FIGURA 49.....	81
FIGURA 50.....	81
FIGURA 51.....	82
FIGURA 52.....	82
FIGURA 53.....	83
FIGURA 54.....	83
FIGURA 55.....	84
FIGURA 56.....	84
FIGURA 57.....	85
FIGURA 58.....	85
FIGURA 59.....	86
FIGURA 60.....	86
FIGURA 61.....	87
FIGURA 62.....	87
FIGURA 63.....	88
FIGURA 64.....	88

## RESUMEN

La Educación Financiera es un factor importante en la vida de cualquier persona, conceptos básicos de las finanzas deben ser conocidos por gran parte de la población del mundo, no solo de la población en cuestión de estudio, de esa manera la investigación busca determinar el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes, por lo mismo que desde un inicio la investigación deja sentado claramente los objetivos fundamentales de la investigación en la población elegida misma que se proyecta de la siguiente manera: Analizar el nivel de educación financiera en el colegio "Pedro Domingo Murillo" del municipio de Laja en la gestión 2022.

Identificando el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del colegio, describiendo las características que se presentan y no solo el conocimiento de los estudiantes también de los mismos docentes ya que siendo una práctica habitual del día a día debemos analizar cual la situación real.

Desarrollar una investigación no experimental que nos ayudara a "observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos", bajo un enfoque cuantitativo que permita elaborar una base de datos donde se recopiló información relevante a través de la encuesta la cual busca extraer información sobre el nivel de educación financiera y los comportamientos que han desarrollado; para tratar la información se utilizó el software SPSS para factorizar las variables más relevantes y determinar, la planificación financiera, control financiero, conocimiento financiero y productos y servicios financieros como parte estructural de sus bases de educación financiera, de esa manera ser objetivos en todo lo que la investigación nos muestre en el proceso inicial, procesual y final donde los datos de los resultados finales nos muestran que se identifica actitudes donde se nota claramente que no desarrollan habilidades ni toman decisiones para mejorar su bienestar económico, esto por la falta de conocimientos en términos y prácticas financieras es por lo mismo que frente a ello se propone de manera básica pilares fundamentales de la educación financiera que podrían ser implementados en la educación secundaria, considerando que esta debería ser implementada como materia curricular en la educación regular.

## **ABSTRACT**

Financial Education is an important factor in the life of any person, basic concepts of finance should be known by a large part of the world's population, not only the population in question of study, in this way the research seeks to determine the level of financial education that students have, for the same reason that from the beginning the research clearly establishes the fundamental objectives of the research in the chosen population itself, which is projected as follows: Analyze the level of financial education in the school "Pedro Domingo Murillo" of the municipality of Laja in the 2022 administration.

Identifying the Financial Education Level of the students of the school, describing the characteristics that are presented and not only the knowledge of the students, but also of the teachers themselves, since being a daily practice we must analyze what the real situation is.

Develop a non-experimental investigation that will help us to "observe phenomena as they occur in their natural context, to later analyze them", under a quantitative approach that allows the development of a database where relevant information is collected through the survey which seeks to extract information about the level of financial education and the behaviors that they have developed; To treat the information, the SPSS software was used to factor the most relevant variables and determine financial planning, financial control, financial knowledge and financial products and services as a structural part of their financial education bases, thus being objective in everything. that the research shows us in the initial, procedural and final process where the data of the final results show us that attitudes are identified where it is clearly noted that they do not develop skills or make decisions to improve their economic well-being, this due to the lack of knowledge in financial terms and practices is for the same reason that in front of it, fundamental pillars of financial education that could be implemented in secondary education are proposed in a basic way, considering that this should be implemented as a curricular subject in regular education.

