



CAPÍTULO 8

Impacto financiero post COVID: una mirada desde los estudiantes universitarios

Post-COVID financial impact: a look from university students

Samaniego C., Parra P., Samaniego F., Bonifaz E.
DOI: 10.55204/pmea.48.c106

Carmen Amelia Samaniego Erazo 0000-0001-9329-4623 
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador
carmen.samaniego@esPOCH.edu.ec

Paulina Fernanda Parra Álvarez 0000-0002-1429-0454 
Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador
pfpara@unach.edu.ec

Florípes del Rocío Samaniego Erazo 0000-0003-1013-2333 
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Carrera de Contabilidad y Auditoría. Riobamba. Ecuador.
f_samaniego@esPOCH.edu.ec

Edison Fernando Bonifaz Aranda 0000-0002-9755-1508 
Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Riobamba, Ecuador
ebonifaz@unach.edu.ec

Resumen.

Las finanzas personales buscan desarrollar los conocimientos financieros como el planear la obtención y uso de los ingresos, sin embargo, la pandemia generó alteraciones en dichos procesos frente al nuevo modelo de educación impuesto por las circunstancias. El objetivo de la presente investigación fue medir el impacto en las finanzas personales en los estudiantes universitarios a partir de la presencia de la Covid-19. El desarrollo de la investigación se sustentó en el enfoque cualitativo, en el nivel descriptivo, fue retrospectivo-transversal. La población de estudio fue de 632, la muestra correspondió a 240 estudiantes y el instrumento fue aplicado de forma aleatoria en la Escuela de Finanzas de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo en Riobamba-Ecuador. Los resultados demuestran que el 75,83% son estudiantes de la Sierra, el 13,33 del Oriente y el 10,42 de la Costa y que para involucrarse en el nuevo modelo online tuvieron que adquirir en un 56,66% computadoras portátiles, el 21,67% celulares inteligentes, el 20,42% computadoras de escritorio, el 1,25% tablets y que para contar con dichos dispositivos compraron el 83,33%, el 15% solicitaron prestado y el 1,67% alquilaron. El 65,84% de estudiantes

adquirieron los dispositivos entre 100 y 600 dólares americanos y que el 92,5% se vieron obligados a optar por diferentes tipos de financiamiento para obtenerlos, de ahí que las finanzas personales tomaron nuevas prioridades frente al nuevo modelo educativo impuesto. Los resultados de la presente investigación conllevan a desarrollar nuevas investigaciones que aporten a nuevos conocimientos empíricos.

Palabras Clave: finanzas, finanzas personales, crédito, recursos tecnológicos, conectividad, aprendizaje en línea.

Abstract:

Personal finances seek to develop financial knowledge such as planning the obtaining and use of income; however, the pandemic generated alterations in these processes in the face of the new educational model imposed by the circumstances. The objective of this research was to measure the impact on personal finances in university students due to the presence of Covid-19. The development of the research was based on the qualitative approach, at the descriptive level, it was retrospective-cross-sectional. The study population was 632, the sample corresponded to 240 students and the instrument was applied randomly in the School of Finance of the Faculty of Business Administration of the Escuela Superior Politécnica de Chimborazo in Riobamba-Ecuador. The results show that 75.83% are students from the Sierra, 13.33% from the East and 10.42% from the Coast and that in order to get involved in the new online model they had to acquire 56.66% laptops, 21.67% smart cell phones, 20.42% desktop computers, 1.25% tablets and that in order to have such devices they bought 83.33%, 15% borrowed and 1.67% rented. The 65.84% of students acquired the devices between 100 and 600 US dollars and 92.5% were forced to opt for different types of financing to obtain them, hence personal finances took on new priorities in the face of the new educational model imposed. The results of the present research lead to the development of new research that will contribute to new empirical knowledge.

Keywords: Finance, personal finance, credit, technology resources, connectivity, e-learning, online learning

1. INTRODUCCIÓN

La pandemia del COVID-19 ha provocado daños irreversibles a la humanidad, afectando a diversos sectores como el educativo lo cual ha evidenciado sus grandes falencias, por lo que éste se ha tenido que adaptar a la nueva normalidad para seguir cumpliendo con uno de sus objetivos más importantes que es la de generar conocimientos. (Bonilla, 2020).

La pandemia del Covid-19 ha perjudicado principalmente la salud y el bienestar de muchas personas, pero también ha causado daños colaterales, se ha despedido a un gran número de personas y se han reducido los ingresos de otros, es decir ha afectado negativamente a la economía mundial generando un verdadero desafío para la recuperación de una situación tan compleja dominada por la incertidumbre (Encarada, Morocho, & Cabrera, 2022).

La crisis sanitaria aceleró la crisis económica mundial en curso, afectando tanto a las Instituciones de Educación Superior (IES) de forma particular a los estudiantes, muchos de ellos sufrieron la pérdida de sus ingresos individuales o los de su hogar; algunos necesitaron invertir en equipos tecnológicos y conectividad para continuar su aprendizaje en línea, y otros tuvieron que ayudar económicamente a sus familiares (Dana Abdrasheva, 2022).

Debido a las consecuencias financieras de la pandemia, una gran cantidad de estudiantes en todo el mundo se han encontrado en dificultades financieras, problema que han tenido que enfrentar no solo de forma individual sino a través de sus hogares, por lo que, el presente trabajo tuvo como objetivo medir el impacto en las finanzas personales de los estudiantes universitarios a partir de la presencia de la Covid-19, además, se ha pretendido responder a las siguientes preguntas ¿Qué nuevos dispositivos tecnológicos tuvieron que adquirir los estudiantes para acceder al nuevo modelo de educación?, ¿Qué impacto tuvieron sus finanzas personales con el nuevo modelo educativo?, en este contexto el objetivo de la misma, es identificar el impacto financiero personal en el que incurrieron los estudiantes universitarios como consecuencia de la pandemia, ante la adopción del nuevo educativo impuesto por las circunstancias.

En la actualidad el reto para las personas es más globales y competitivos, esto hace que los recursos monetarios disponibles se deban manejar de una manera eficiente para así obtener los mejores resultados, en este contexto Gitman, (2007) manifiesta que las finanzas son el arte de administrar el dinero.

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), indicó que el 37,23% de los hogares cuenta con un computador, mientras que en el área rural este porcentaje baja al 23% (INEC, 2021), es decir que, en el sector rural se torna más difícil acceder a esta nueva forma de aprender, debido al limitado acceso económico a los equipos tecnológicos como al acceso al internet.

Las finanzas son la herramienta más importante para asegurar un sólido futuro personal y profesional, las finanzas están ligadas a la economía y la administración de manera que al englobar estos tres términos se puede contribuir a la estabilidad económica, que genere satisfacción y beneficios para una vida plena a futuro (Chan, 2022), concebida de esa manera a las finanzas la pandemia rompió con el concepto y

esquema establecidos para la buena administración y economía de los hogares del mundo.

La educación financiera puede hacer que las personas y los hogares y estén más informados y sean capaces de comprender los problemas económicos y financieros; les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las decisiones sociales y económicas que se ejecutan en sus países; ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades y los empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades. (Auricchio, 2021), de hecho, adoptar un nuevo modelo educativo causado por la pandemia ha permitido que las personas hagan uso inteligente de sus finanzas.

Las finanzas personales constituyen la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones económicas de un individuo o familia. Aborda las formas en que los individuos o familias obtienen, presupuestan, ahorran y gastan recursos económicos a lo largo del tiempo, teniendo en cuenta varios riesgos financieros y eventos de la vida futura. (Ángel, 2022). Se puede señalar que las finanzas personales consisten en estudiar de qué manera la población y los hogares controlan los ingresos indispensables para sostener los compromisos día a día y el bienestar en el futuro de todos los miembros del hogar.

Referente a la inteligencia financiera, de ésta depende el éxito o el fracaso, al no tenerla se pueden incurrir en diferentes errores como invertir sin tener claro los objetivos, comprar compulsivamente, tomar decisiones financieras equivocadas, que a final resultan perjudiciales en diferentes aspectos de la vida, como las finanzas personales, las relaciones familiares, empresariales y en ciertos casos la estabilidad psicológica. (Silva & Pérez, 2020). Las finanzas personales buscan desarrollar los conocimientos financieros como el planear la obtención y uso de los ingresos, controlarlos eficientemente para conseguir el éxito financiero. (Duque, 2016).

Las finanzas personales es un término que nace con la existencia del dinero al tener que utilizarlo en el día a día, mismo que al no haber sido definido como una disciplina que se enfoca en la forma en como el individuo se relaciona con el dinero, los ingresos y los egresos se han aplicado empírica e inadvertidamente por las personas.

El uso del crédito es tan esencial para el beneficiario como para el desarrollo de la economía de un país, a esta participación se la puede dividir en dos partes esenciales: la Demanda, que es la necesidad de obtener servicios financieros; y, la Oferta, que es el

acceso a estos servicios. (Uquillas, 2021). El crédito es una herramienta muy importante para el desarrollo de la economía de las familias y es de uso frecuente para cubrir sus necesidades. (Wilkies, 2014). Desde esta perspectiva, la educación online impuso la adquisición de equipos tecnológicos y de herramientas como el internet y con ello la necesidad de adquirir financiamiento para poder adquirirlos, lo que se evidencia en los resultados de la investigación.

El presupuesto personal es una herramienta imprescindible ya que ayuda a cuantificar los ingresos y gastos que una persona realiza en un periodo de tiempo determinado. Contar con un presupuesto personal, ayuda a planificar de una manera adecuada el dinero con el que se dispone, adquiriendo disciplina para lograr lo planificado. (Alvarado & Alvarado Garcia, 2020).

La actitud de presupuestar debió haber estado implícita en las actividades humanas, desde la época de las primeras civilizaciones. Se sabe que desde los imperios, babilónico, egipcio y romano se debía planear las actividades de manera acorde con los cambios climáticos para aprovechar las épocas de lluvias y asegurar la producción de alimentos. (Riveros & Becker, 2020).

Al hablar de gestión financiera se debe tener en mente como resolver el problema de liquidez y rentabilidad, tratando de proveer los recursos posibles que conlleven a la toma de decisiones más eficiente y garanticen certidumbre a las empresas, para lo cual se requiere tener una visión que se debe sustentar en el manejo de las finanzas personales y familiares.

Vivanco Saraguro, (2020) menciona: Las familias de las clases socioeconómicas más desfavorecidas, grupos tradicionalmente excluidos y marginados, se encuentran en clara desventaja porque no tienen acceso a Internet, lo que les impide continuar con la educación de sus hijos. Al respecto, el pasado 1 de junio, 2,5 millones de estudiantes de la costa ecuatoriana iniciaron el nuevo ciclo escolar a distancia, pero 1 millón de niñas, niños y jóvenes no cuentan con computadoras, laptops o smartphones, ni cuentan con internet en sus hogares. o un teléfono móvil. acceso en línea de los teléfonos, lo que por supuesto acorta sus oportunidades de aprendizaje.

Las aplicaciones indicadas permiten interactuar entre actores educativos en el desarrollo de varias habilidades, los inconvenientes están en que no siempre el celular está a disposición del estudiante, pues les pertenece a sus padres y, además, se requiere un saldo disponible para poder usar la aplicación y descargar archivos, el cual muchas

familias no pueden costear. Se deduce que, en este nivel, los sujetos educativos tienen un mejor alistamiento digital, aunque sigue siendo escaso.

Los dispositivos portátiles (teléfonos inteligentes, tabletas y computadoras portátiles) se han vuelto populares en los últimos años y son los dispositivos más comunes con acceso a Internet entre los adolescentes. (Atuesta, 2020). En lo que se refiere al acceso a la educación virtual, se destacan varias cuestiones que afectó el proceso educativo, de esta manera el acceso a equipo técnico disponible, imposibilitó conectividad creando brechas sociales, territoriales y tecnológicas.

La violenta invasión de escenarios virtuales, especialmente para los países que no estuvieron preparados para este tipo de emergencia crea varios dificultades políticas, económicas, psicosociales, educativas y culturales, en los que el acceso a dispositivos digitales (ordenadores, portátiles, teléfonos móviles, teléfonos inteligentes, tabletas) dificultó el proceso de enseñanza aprendizaje. (Serrano, 2003)

Las brechas sociales durante la pandemia se hacen evidentes en la difícil situación que se presenta en los sectores menos favorecidos de la población los que tienen dificultades de acceso a la educación virtual (Toledo, 2020), por lo que no cuentan con dispositivos que permitan conectarse a las clases virtuales influyendo en el estado de ánimo y promoviendo en los estudiantes angustia, desesperación y frustración. (Sanchez, 2020)

La proliferación de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) en las últimas dos décadas ha resaltado la importancia y la adopción de prácticas de aprendizaje en línea como una herramienta útil en la educación superior en muchos países. (Astudillo, 2022) Desde hace dos décadas, la popularidad de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) subraya la importancia y la adopción de prácticas de aprendizaje en línea como una herramienta útil en la educación superior en muchos países

El aprendizaje en línea aparece a partir del cierre repentino de las instituciones educativas a nivel de todo el mundo por la pandemia del Covid-19, se ha convertido en un fenómeno peculiar nunca antes visto, (UNESCO, 2020). La Educación a virtual según (Conde, 2003), se refiere a la enseñanza a distancia, como el triángulo interactivo entre el alumno, el profesor y el contenido, en el que el estudiante aprende por medio del autoaprendizaje guiado por su profesor.

Si bien la educación virtual ha sido aceptada en países desarrollados, no obstante, la viabilidad y la factibilidad en países subdesarrollados está sujeta a muchos desafíos; en casi todas las universidades las escuelas públicas y privadas de a nivel mundial se especializan en la enseñanza de diversas materias para evitar el cierre de instituciones educativas.

2. METODOLOGÍA O MATERIALES Y METODOS

El estado del arte de las finanzas personales se articula en torno a la utilidad de saber cómo utilizarlas conociendo y analizando tanto los ingresos como los gastos, la estructura de los planes financieros del individuo debe estar relacionada con su edad, su situación financiera, sus planes futuros, sus características de aversión al riesgo y sus necesidades. En este sentido, la investigación en su primera fase contempla de recopilación y análisis de datos, se hizo una revisión bibliográfica tanto de la teoría de las finanzas personales como de artículos científicos de alto impacto. En la segunda fase, se identificó el enfoque para el diseño de la investigación, el mismo que fue de carácter cualitativo en el nivel descriptivo, de tipo retrospectivo-transversal. La población de estudio correspondió a 632 estudiantes de los cuales se obtuvo una muestra de 240 de la Escuela de Finanzas de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de Riobamba-Ecuador, a quienes se les aplicó una encuesta utilizando la aplicación Forms, las variables de caracterización fueron: el género, la edad, la región de origen y las variables de interés: recursos tecnológicos utilizados, la forma en que fueron adquiridos, el precio al cual compraron, la forma de pago, de que manera accedieron al internet, el costo del internet, los costos adicionales en los que incurrieron y la diferencia que percibieron entre los costos en la modalidad presencial de la virtual.

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación pueden ser analizados a partir de las siguientes tablas, los mismos que tienen similitud de comportamiento expuestos por algunos investigadores en páginas anteriores así:

Tabla 1 Género de los estudiantes

GÉNERO	FA	FR
MASCULINO	81	34
FEMENINO	159	66
TOTAL	240	100

Tabla 2 Edad

AÑOS	A	FR
17 - 19	9	3,75
20 - 22	101	42,08
23 - 25	93	38,75
26 - 28	37	15,42
TOTAL	240	100

Del 100% de informantes, el 66% son de género femenino y el 34% de masculino, lo que determina la mayor presencia de fémina.

El 80,83% de los informantes tiene una edad entre 20 y 25 años, el 15,42% de entre 26 a 28 años y el 3,75 de 17 a 19 años.

Tabla 3 Región de Origen

REGIÓN	FA	FR
COSTA	25	10,42
SIERRA	182	75,83
ORIENTE	32	13,33
REGIÓN INSULAR	1	0,42
TOTAL	240	100

El 76% de informantes pertenecen a la región sierra, el 13% a la Costa y el 10,42 a la Costa.

Tabla 5 Recursos tecnológicos utilizados

DISPOSITIVO	FA	FR
COMPUTADORA DE ESCRITORIO	49	20,42
COMPUTADORA PORTÁTIL (LAPTOP)	136	56,66
TABLET	3	1,25
CELULAR INTELIGENTE	52	21,67
TOTAL	240	100

De los datos proporcionados se establece que el 57% de estudiantes recibieron clases a través de una laptop, el 22% desde un celular inteligente, el 20,42% desde un computador de escritorio y apenas el 1,25% desde una Tablet.

Tabla 6 Forma de adquisición

FORMA DE ADQUISICIÓN	FA	FR
COMPRADO	200	83,33
PRESTADO	36	15
ALQUILADO	4	1,67
TOTAL	240	100

Los datos proporcionados por los estudiantes indican que el 83% de estudiantes adquirieron el recurso tecnológico para poder recibir clases, el 15% lo hizo con recursos tecnológicos prestados y el 1,67% alquilados, a pesar de que este último dato aparentemente es el menor, sin embargo, los investigadores consideran importante dejar reflejado como importante.

Tabla 7 Precio de la compra del dispositivo electrónico (  lares americanos)

PRECIO \$	FA	FR
100 - 300	77	32,09
301 - 600	81	33,75
601 - 900	57	23,75
901 - 1200	17	7,08
1201 - 1500	8	3,33
TOTAL	240	100

De la información proporcionada por los estudiantes, se establece que el 65,84% cancelo por la adquisición del recurso tecnológico entre 100 y 600 dólares, el 24% entre 601 y 900 dólares, el 7,08% entre 901 y 1200 dólares y el 3,33% entre 1201 a 1500 dólares.

Tabla 8 Forma de pago

FORMA DE PAGO	FA	FR
EFFECTIVO	15	7,5
CRÉDITO INSTITUCIONES FINANCIERAS	49	24,5
TARJETA DE CRÉDITO	26	13
CRÉDITO DIRECTO	110	55
TOTAL	200	100

De los datos presentados el 92,5% de los estudiantes realizaron la adquisición de los recursos tecnológicos a crédito, esto es determinante toda vez que los recursos económicos de la familia debieron ser orientados hacia estas adquisiciones en términos generales.

Tabla 9 Acceso al internet

ACCESO	FA	FR
ACCESO INALÁMBRICO	95	39,58
ACCESO SATELITAL	6	2,50
ACCESO POR FIBRA ÓPTICA	81	33,75
ACCESO POR RED DE TELEFONÍA MÓVIL.	18	7,5
ACCESO POR CABLE MODEM	38	15,84
OTRO	2	0,83
TOTAL	240	100

El 39,50% de informantes indica que el acceso al internet fue inalámbrico, el 33,75 por fibra óptica, el 15,84 por cable modem, al 2,50% satelital y 0,83 por otra vía.

Tabla 10 El costo de acceso al Internet fue (dólares americanos)

PRECIO \$	FA	FR
------------------	-----------	-----------

1- 20	77	32,09
21 - 40	81	33,75
41 – 60	57	23,75
TOTAL	240	100

Al interpretar los datos se evidencia que el 66% de los estudiantes pago entre un dólar y 40 por concepto de acceso al internet

Tabla 11 Costos adicionales en el que se incurrió para las clases online

COSTOS	FA	FR
LUZ	222	92,5
TELEFONÍA	15	6,25
OTROS	3	1,25
TOTAL	240	100

De los datos expuestos, el 92,5% indican que los costos adicionales en que se incurrieron fue la luz, el 6,25% telefonía y el 1,25% otros.

Tabla 12 Diferencia de costos entre recibir clases presenciales vs online. (mensual)

PRECIO \$	FA	FR
1 - 100	76	31,67
101 - 200	99	41,25
201 – 300	46	19,17
301 – 400	10	4,16
401 - 500	9	3,75
TOTAL	240	100

El 41,25% de estudiantes indican que existe una diferencia de costos entre el modelo presencial del online que corresponde entre 101 y 200 dólares y el 31,67% entre 1 y 100 dólares. Entre 201 y 300 el 19,17%.

De los resultados obtenidos se demuestra lo manifestado por Pastor Ruiz en el sentido que los dispositivos portátiles como teléfonos inteligentes, tables y computadoras portátiles se han vuelto populares con acceso a internet. De otra parte, el crédito fue una herramienta importante para el desarrollo de las clases virtuales, éste se convirtió en una necesidad para poder enfrentar el problema de la pandemia, desde esta perspectiva, las finanzas personales buscaron implementar los conocimientos financieros como mecanismo para planear el uso de los ingresos y poder controlarlos en favor del objetivo que fue ingresar a las clases con el nuevo modelo impuesto por las circunstancias.

4. CONCLUSIONES

Sin duda el impacto causado por la Covid-19 a los procesos educativos tuvo trascendencia en las finanzas personales de los estudiantes universitarios, la obligatoriedad y el deseo de seguir adelante con las clases ha respondido a la política general de ingresar al nuevo modelo de educación, generó varias exigencias que, si bien se venían dando de forma muy pausada, ésta nueva posición drástica y trascendental llevo a apresurar el uso de recursos tecnológicos con acceso al internet. Las finanzas personales de las familias y de los estudiantes llevaron a optar por financiamiento para poder adquirir teléfonos, tablets, laptops y también adquirir el internet o mejorarlo como queda demostrado en los resultados de la investigación. La virtualidad se ha quedado y en las finanzas personales de los estudiantes deben y deberán incluirse nuevas cuentas hablando desde la parte contable y financiera, de ahí que la pandemia impacto en las finanzas personales de los estudiantes universitarios.

Bibliografía

- Alvarado, E., & Alvarado Garcia, P. (2020). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de COVID-19. *redieluz*, 10(2), 116-124.
- Ángel, K. (2022). Aproximación a las finanzas personales: Un incentivo de ahorro para futuros profesionales del TDEA. *Ágora*, 14(1), 110-120.
- Astudillo, V. (2022). Educación Remota Emergencial: satisfacción y competencia de la los profesores. *SCIELO*, 1 - 10.
- Atuesta, J. R. (2020). Smartphone y redes sociales: Una aproximación a los usos, vulnerabilidades y riesgos durante la adolescencia en España y Colombia. *Espacios*.
- Auricchio, B. B. (2021). Brechas de género en las encuestas e capacidades financieras de CAF: Brasil, Colombia, Ecuador y Perú. *CAF - Banco de desarrollo de América Latina.*, 985 - 1003.
- Bonilla, J. (2020). Las dos caras de la educación en el Covid-19. *Cienci America*, 9(2), 2. doi:ISSN 1390-9592 ISSN-L 1390-681X
- Chan, Y. G. (2022). Imapacto de las Finanzas personales en jóvenes universitarios. *RevistaSinapsis. Vol.1, Nro21*, SSN 1390-9770.
- Conde, A. (2003). Estilos de aprendizaje y educación superior. Análisis discriminante en función del tipo de estudio . *Revista Interuniversitaria didáctica*, 1-21.
- Dana Abdrasheva, M. E. (2022). *¿Reanudación o reforma? Seguimiento del impacto global de la pandemia de COVID-19 en la educación superior tras dos años de disrupción*. UNESCO 2022.

- Duque, G. E. (2016). Finanzas Personales ABC Finanzas. *Redalyc.org (Revista Pedagogía)*, 41 - 55.
- Encarada, A., Morocho, D., & Cabrera , B. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latins Revista Multidiciplina*, 6(5), 137-151.
- Gitman, L. (2007). *Principios de la Administración Financiera*. México: Pearson.
- INEC. (Abril de 2021). *Indicadores de tecnología de la información y comunicación*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/TIC/2020/202012_Boletin_Multiproposito_Tics.pdf
- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 1.
- Sanchez, M. (2020). Retos educativos durante la pandemia de Covid, una encuesta para profesores UNAM. *Revista Digital Universitaria* , 1-25.
- Serrano, D. (2003). Proceso de enseñanza aprendizaje en tiempo de pandemia. *Revista de Cooperación* , 1-40.
- Toledo. (2020). Modelo de gestión educativa para programas en modalidad virtual de aprendizaje . *Dialnet*, 1-12.
- UNESCO. (2020). Guidance on open educational practices during school closures. China. *Smart learning Institute* .
- Uquillas, A. (2021). Demanda por crédito en Ecuador: ¿qué trabajadores necesitan con mayor urgencia un crédito para re-activar su economía en el contexto de la crisis sanitaria covid-19? *Cuestiones Económicas - Banco Central del Ecuador*, 6-7.
- Ventä-Olkkonen, N. I. (2020). Transformación digital de la vida cotidiana – Cómo pandemia de COVID-19. *Elsiever*, 1-5.
- Vivanco Saraguro, A. (2020). Teleducación en tiempos de COVID-19: brechas de desigualdad. *Dialnet*, 1-10.
- Wilkies, A. (2014). Sociología del crédito y economía de las clases populares. *Revista Mexicana de Sociología*.