



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

Programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del centro de formación artesanal particular Centinela del Sur en la ciudad de Loja

Trabajo de Titulación previo a la obtención del título de Ingeniera en Banca y Finanzas

AUTOR:

María Verónica Rentería Cárdenas

DIRECTOR:

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos, Mg. Sc

LOJA -ECUADOR

2023

Loja, 23 de marzo del 2023

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez, Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado **“Programa de Educación y Cultura Financiera para los estudiantes del Centro de Formación Artesanal Particular Centinela del Sur en la ciudad de Loja,** de autoría de la aspirante, María Verónica Rentería Cárdenas, previa a la obtención del Título de **Ingeniera en Banca y Finanzas,** una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez, Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **María Verónica Rentería Cárdenas**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1104974942

Fecha: Loja, 23 de marzo del 2023

Correo electrónico: maría.renteria@unl.edu.ec

Teléfono: 0993733462

Carta de Autorización por parte de la autora para consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Titulación.

Yo, **María Verónica Rentería Cárdenas**, declaró ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: “**Programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del centro de formación artesanal particular Centinela del Sur en la ciudad de Loja**”, como requisito para optar el título de: **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 23 días del mes de marzo del dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: María Verónica Rentería Cárdenas

Cédula: 1104974942

Dirección: Loja, Av. Ángel Felicísimo Rojas y Chuquiribamba

Correo electrónico: maría.renteria@unl.edu.ec

Celular: 0993733462

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos, Mg. Sc.

Dedicatoria

Agradezco primero a Dios quien ha sido mi guía y mi fortaleza para poder culminar mi carrera, el que con su fidelidad y amor ha estado conmigo siempre.

Se la dedico a mi querida hija quien es la persona más importante en mi vida y es el impulso para superarme cada día; a mi madre por su apoyo incondicional, quien es mi pilar fundamental, siempre confía y me anima a completar todas mis metas.

María Verónica Rentería Cárdenas

Agradecimiento

Mi agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por la educación brindada. Agradezco a todos los docentes que forman parte de la Carrera de Finanzas por los conocimientos dados y por ser una guía de manera profesional, por su entrega, esfuerzo y compromiso con sus alumnos; especialmente agradezco al Ing. Carlos Alfredo Rodríguez.

Mi sincero agradecimiento al Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur” por permitirme desarrollar mi trabajo de investigación, el cual está coordinado por el Dr. Darwin Moreira al cual dirijo mi gratitud, por su compromiso y profesionalismo para poder llevar a cabo el desarrollo de dicho estudio.

Agradezco de manera especial a la Lic. Karla Vélez por su excelente labor dentro de la institución, y por la ayuda brindada hacia la atención de mis inquietudes y requerimientos.

María Verónica Rentería Cárdenas

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de Tablas.....	ix
Índice de Figuras.....	x
Índice de Anexos.....	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1 Antecedentes.....	6
4.2 Bases Teóricas.....	8
4.2.1 <i>Educación Financiera</i>	8
4.2.2 <i>Planificación Financiera</i>	11
4.2.3 <i>Medición de la Educación Financiera mediante la Ocde/Infe</i>	12
4.2.4 <i>Cultura Financiera</i>	13
4.2.5 <i>Diferencia de Educación y Cultura Financiera</i>	13
4.2.6 <i>Programas de Educación Financiera</i>	13
4.2.7 <i>Programas de Educación Financiera en Ecuador</i>	14
4.2.8 <i>Finanzas</i>	16
4.2.9 <i>Finanzas personales</i>	16

4.2.10	<i>Presupuesto</i>	17
4.2.11	<i>Ahorro</i>	19
4.2.12	<i>Inversión</i>	20
4.2.13	<i>Centros de Formación Artesanal</i>	21
5.	Metodología	22
6.	Resultados	27
7.	Discusión	49
8.	Conclusiones	51
9.	Recomendaciones	52
10.	Bibliografía	53
11.	Anexos	58

Índice de Tablas:

Tabla 1	Modelo de calificación de la encuesta.....	25
Tabla 2	Niveles de conocimiento financiero	25
Tabla 3	Género	27
Tabla 4	Género y estado civil	27
Tabla 5	Género y edad.....	28
Tabla 6	Ingresos mensuales	28
Tabla 7	Gastos mensuales.....	28
Tabla 8	En que aspectos utilizan más sus ingresos los encuestados	29
Tabla 9	Uso de los productos y servicios financieros de los encuestados.....	29
Tabla 10	Conocimiento del concepto educación financiera	29
Tabla 11	Conocimiento acerca de una cuenta de ahorro	30
Tabla 12	Conocimiento acerca de la tarjeta de crédito.....	30
Tabla 13	Conocimiento del concepto de crédito bancario.....	30
Tabla 14	Conocimiento del concepto de inflación	31
Tabla 15	Conocimiento del concepto de un presupuesto	31
Tabla 16	Conocimiento del concepto de ahorro	31
Tabla 17	Conocimiento acerca de una tasa de interés pasiva.....	32
Tabla 18	Género y el hábito de ahorro	32
Tabla 19	Opciones de ahorro de los encuestados	32
Tabla 20	Principal razón por la que los encuestados no ahorran.....	33
Tabla 21	Uso del presupuesto para organizar ingresos y gastos	33
Tabla 22	Los gastos superan a sus ingresos	33
Tabla 23	Frecuencia con la que los encuestados adquieren una deuda	34
Tabla 24	Cumplimiento de las obligaciones a tiempo.....	34
Tabla 25	Prefiere gastar dinero o ahorrarlo para el futuro.....	34
Tabla 26	Antes de comprar algo considera si puede pagarlo	35
Tabla 27	Nivel general de educación financiera de los encuestados.....	36
Tabla 28	Nivel de educación financiera	37
Tabla 29	Género y nivel de educación financiera	38
Tabla 30	Nivel general de cultura financiera de los encuestados	38
Tabla 31	Nivel de cultura financiera segmentada por niveles.....	38
Tabla 32	Estructura del programa de capacitación.....	41

Tabla 33	Cronograma del programa de capacitación	42
Tabla 34	Nivel de conocimiento financiero post capacitación.....	43
Tabla 35	Nivel de conocimiento post capacitación segmentado por niveles	44
Tabla 36	Definición de educación financiera	44
Tabla 37	Definición de cultura financiera	44
Tabla 38	Función del sistema financiero	45
Tabla 39	Los componentes del presupuesto	45
Tabla 40	Diferencia entre una tasa de interés activa y pasiva	45
Tabla 41	Hábito de ahorro	45
Tabla 42	La planificación financiera se realiza en función de:	46
Tabla 43	Aspectos que se deben considerar al adquirir una deuda	46
Tabla 44	Las metas a corto plazo deben financiarse	46
Tabla 45	Ejercicio práctico del presupuesto.....	47
Tabla 46	Satisfacción del programa de capacitación.....	48

Índice de Figuras:

Figura 1	Alcances de la educación financiera	10
Figura 2	Aspectos de la seguridad financiera.....	11
Figura 3	Tipos de ingresos	18
Figura 4	Tipos de gastos.....	19
Figura 5	Área de estudio.....	22

Índice de Anexos:

Anexo 1	Encuesta aplicada a la población	58
Anexo 2	Guía de educación y cultura financiera	59
Anexo 3	Evidencia fotográfica de la aplicación de encuestas.....	59
Anexo 4	Evidencia de la implementación del programa de capacitación	59
Anexo 5	Entrega de la guía de capacitación al Coordinador Académico	59
Anexo 6	Evaluación final post capacitación	59
Anexo 7	Evaluación sobre la logística de la capacitación.....	59

Anexo 8	Material utilizado en la capacitación	59
Anexo 9	Ejecución del programa de capacitación	59
Anexo 10	Certificado	59
Anexo 11	Certificado de asignación de director de tesis	59
Anexo 12	Certificado de traducción del Abstract	59

1. Título

“Programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del centro de formación artesanal particular Centinela del Sur en la ciudad de Loja”.

2. Resumen

La educación financiera al igual que la cultura financiera tienen un papel importante en la vida diaria de las personas, en vista de que, la educación consiste en adquirir y fortalecer los conocimientos financieros básicos, perfeccionando las capacidades financieras que facilitan una correcta planificación y toma de decisiones en el ámbito financiero. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general desarrollar un programa de educación y cultura financiera dirigido a los estudiantes del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”. El estudio es de tipo descriptivo, el instrumento de recolección que se utilizó fue la encuesta la misma que se tomó como referencia a las organizaciones para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y La Red Internacional de Educación Financiera (INFE), las cuales se centran especialmente en medir los niveles de conocimiento y comportamiento financiero de las personas encuestadas, se aplicó una muestra de 105 estudiantes, de 18 a 38 años de edad. Los resultados indican que los alumnos no cuentan con una buena cultura de ahorro, esto se debe a la falta de entendimiento financiero, lo que causa que la población no gestione correctamente sus finanzas, adoptando medidas financieras riesgosas; de forma general el 62% de los alumnos se encuentran en un nivel 2, conoce conceptos y términos financieros y distingue el comportamiento y actitudes de prudencia financiera. De acuerdo, al estudio que se realizó previamente, se diseñó un programa de educación y cultura financiera con el propósito de fortalecer los conocimientos financieros de la población. Finalmente, se implementó el programa de capacitación y su posterior evaluación mediante un cuestionario, en el cual se pudo observar que los estudiantes alcanzaron satisfactoriamente un nivel 3. Por lo tanto, es fundamental considerar la aplicación de programas de educación financiera, que estén diseñados para satisfacer las necesidades y reforzar los conocimientos.

Palabras claves: planificación financiera, comportamiento financiero, ahorro, finanzas personales, conocimiento financiero.

2.1 Abstract

Financial instruction and financial culture play an increasingly important role in people's daily lives since education consists of acquiring and strengthening basic financial knowledge and perfecting financial skills that facilitate correct financial planning and decision-making. The general objective of this research work was to develop a financial education and culture program aimed at students of the Centro de Formación Artesanal "Centinela del Sur." The study is descriptive; the collection instrument used was the survey, which we took as a reference to the organizations for Economic Cooperation and Development (OECD) and the International Network for Financial Education (INFE), which specially focuses on measuring the levels of knowledge and financial behavior of the people surveyed, we applied the survey to a sample of 105 students, from 18 to 38 years of age. The results indicate that the students do not have a good savings culture; this is due to the lack of financial understanding, which causes the population not to manage their finances correctly, adopting risky financial measures; in general, 62% of the students are in level 2, they know financial concepts and terms and distinguish the behavior and attitudes of financial prudence. According to the previous study, we designed a financial education and culture program to strengthen the financial knowledge of the population. Finally, we implemented the training program and its subsequent evaluation employing a questionnaire, in which we observed that the students satisfactorily reached level 3. Therefore, it is essential to consider the implementation of financial education programs, which we designed to meet the needs and reinforce the knowledge.

Keywords: financial planning, financial behavior, savings, personal finance, financial knowledge

3. Introducción

La educación financiera es esencial para el desarrollo del país y de los ciudadanos, puesto que consiste en el aprendizaje de los conceptos, productos y riesgos financieros que existen, la misma que está relacionada con el nivel de cultura financiera que tiene cada persona, al momento de llevar a cabo una adecuada administración de las finanzas personales, gestión del dinero, incidiendo en las habilidades que desarrollan cada individuo a partir del nivel de comprensión financiera que posee (Peña y López, 2020).

Según el Banco de Desarrollo de América Latina (2021), en los últimos tiempos, varios organismos internacionales han advertido la necesidad de mejorar la educación y la cultura financiera de las personas, en Ecuador tres de cada cinco ecuatorianos no han recibido educación financiera ni han establecido metas financieras, y el 60% de la población no tienen una cultura de ahorro y el 58% no sabe administrar correctamente sus recursos económicos.

Por tal razón, esta situación es similar en los estudiantes del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”, donde son alumnos que se encuentran en una etapa de formación profesional, en el cual la desinformación financiera ocasiona una mala dirección de los recursos económicos tales como; la ineficiencia al momento de organizar y manejar su dinero, provoca que los alumnos decaigan en sus ingresos. También, los estudiantes se ven en la necesidad de gastar dinero orientado directamente al consumo innecesario y no optan por el ahorro.

Por lo tanto, al existir desinformación financiera impide acceder a servicios financieros formales y la población acuden a recurrir a créditos informales. Ante esta problemática se abordó la siguiente pregunta de investigación ¿Cuál es el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes del Centro de Formación Artesanal Particular Centinela del Sur, en la ciudad de Loja?

La presente investigación está centrada en realizar y generar un aporte significativo a los estudiantes. Además, los objetivos específicos que permitieron realizar la investigación consistieron en: examinar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”; diseñar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes; y finalmente implementar el programa de educación financiera dirigido a los estudiantes, y su posterior evaluación.

Dentro de las limitaciones que se pudieron encontrar es el poco interés por parte de la población, al momento de recibir una capacitación, los tiempos establecidos y los horarios para ejecutar la capacitación es otra de las limitantes que se han podido evidenciar.

El trabajo investigativo consta y está estructurado principalmente mediante el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja constituido de la siguiente manera: **título** es el tema donde está enfocado principalmente la investigación; **resumen**, en este apartado se detalla lo primordial y los resultados de la investigación el mismo que consta en español e inglés; **introducción** donde se incluye una breve descripción del contenido del estudio; **marco teórico**, este apartado está compuesto por fuentes primarias y secundarias que permite fundamentar teóricamente conjunto de investigaciones y teorías que permiten sustentar la investigación; **metodología**, se detallan los procedimientos y técnicas los materiales, métodos que usaron para llevar a cabo el estudio; **resultados**, se presentan los datos que se han obtenido de acuerdo a los objetivos planteados anteriormente; **discusión** se realiza la relación y una comparación de los resultados que se obtuvieron; **conclusiones y recomendaciones**, consiste en sintetizar y de manera concreta los resultados más relevantes; **bibliografía**, es una lista que está constituida por todas la referencia bibliográfica que se utilizó para la elaboración del trabajo de investigación, para finalizar los **anexos** corresponde toda la documentación y material que apoya el trabajo de investigación.

4. Marco Teórico

4.1 Antecedentes

A nivel internacional en la investigación de Moreno et al. (2017), elaborada en la ciudad de México, cuyo objetivo principal es medir el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes de la carreras administrativas y finanzas, utilizando la siguiente metodología; experimental, descriptiva con corte transversal, la muestra consistía a 115 estudiantes que fueron evaluados por medio del instrumento la encuesta (CONDUSEF, Banamex-UNAM y FINRA), los resultados fueron positivos puesto que los estudiantes cuentan con el conocimiento para poder elaborar un presupuesto, sin embargo su nivel de educación financiera es desfavorable, por medio de estos resultados los autores concluyeron que los alumnos de las carreras universitarias saben manejar y planificar sus finanzas, pero no cuentan con el conocimiento adecuado.

Por otra parte, en el estudio realizado por Montaña y Ferrada (2021) en Chile, su investigación consistía en analizar el nivel de educación financiera de los alumnos de carreras técnicas profesionales, la población objeto de estudio era de 470 personas implementando la metodología del instrumento de la encuesta OCDE/INFE y el Test TAE-A-25, lo cual arrojaron bajos niveles de alfabetización financiera en los estudiantes, haciendo mención principalmente en el bajo nivel de conocimiento referente a conceptos básicos, por ello, concluyeron que la educación financiera es un tema que se debe tener presente sobre todo en personas que participan en el mercado financiero en razón que existe ausencia de materias de educación financiera en los países.

En la investigación denominada la educación financiera en jóvenes universitarios de la Universidad Católica Boliviana, desarrollada por Gutiérrez y Delgadillo (2018) tuvo como objetivo definir el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios correspondiente al primer ciclo, para ello se utilizó el tipo de muestreo probabilístico dicho estudio tuvo un enfoque cuantitativo, se aplicó la encuesta a 400 alumnos, donde los resultados indicaron un nivel medio acerca del conocimiento en temas financieros lo que se señalaba que la información era limitada, por otra parte se puede asegurar que del nivel de educación financiera que poseen los alumnos era considerablemente bajo, finalmente concluyeron que los estudiantes tenían conocimientos bajos y no contaban con una visión a largo plazo.

Asimismo, según Vanegas et al. (2020) previo al estudio que desarrollaron en Colombia cuyo objetivo era representar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de las mujeres, para lo cual se utilizó el instrumento de la encuesta con el propósito de recolectar datos, donde consistían preguntas cerradas con la finalidad de evaluar tres dimensiones fundamentales; actitudes, conocimiento y comportamiento, lo cual, fueron aplicadas a 102 personas entre los 18-65 años, dichos resultados arrojaron que, las actitudes financieras de las encuestadas son positivas indicaban una tendencia favorable, sin embargo alrededor del 51% obtuvieron un nivel bajo de conocimiento financiero, finalmente las mujeres cuentan con mejores comportamientos financieros y esto se relaciona con un apto conocimiento financiero.

Por otra parte, en la investigación realizada por los autores Décaro et al. (2020) titulada “La conducta financiera en los estudiantes universitarios emprendedores”, elaborada con el objetivo de averiguar el comportamiento financiero de los estudiantes de dos universidades de la ciudad de México, para ello su metodología fue tipo exploratoria-descriptiva, consistió en la aplicación de un cuestionario de preguntas cerradas mediante la plataforma digital Survey Planet a 518 personas, como resultados recabaron que los estudiantes dedicados al emprendimiento en un 41,33 % tiene mayor acceso a créditos bancarios, el 53,1 % elaboran un presupuesto adecuado y el 64,5 % tiene una actitud favorable frente a la administración el dinero, con los datos detallados anteriormente los investigadores concluyeron que, pese a que las personas cuentan en mayor medida con buenos comportamientos financieros es importante mejorar aspectos relevantes que contribuyan financieramente al estudiante emprendedor.

En Ecuador, en el estudio desarrollado Araujo et al. (2019) en donde hace mención que su principal objetivo consistía en analizar el papel que tiene la Educación Financiera, refiriéndose de manera detallada en la economía familiar, la metodología utilizada fue cualitativa con enfoque cuantitativo, también se utilizaron técnicas de investigación y el instrumento encuesta, la misma que fue aplicada a 380 familias en donde se detallaron resultados que; alrededor del 47% no tienen la costumbre de llevar un registro de sus ingresos y gastos, y en un 40% no tienen el hábito de ahorro, y cerca del 48% no cuenta con una apta educación financiera, los autores concluyeron que es importante considerar la implementación de educación financiera para las familias, en vista que existe el vacío del conocimiento financiero.

4.2 Bases Teóricas

4.2.1 Educación Financiera

Dentro de las definiciones más acertadas respecto a la educación financiera es la menciona por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2005) que la define como el:

El proceso mediante el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de la información, la instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, para tomar decisiones con conocimiento de causa, para saber dónde acudir en busca de ayuda y para tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero. (p. 4)

Po otra parte, Enríquez (2021) leída en una investigación de Velez y Capra (2021) se define:

La educación financiera como la herramienta mediante la cual las personas desarrollan valores, conocimientos, habilidades y comportamientos que necesitan para tomar decisiones financieras responsables para los cuales deben comprender conceptos básicos y las implicaciones de cambiar los indicadores macroeconómicos básicos a su propio nivel y bienestar económico. (p. 43)

Mientras que para el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2021) argumenta que la educación financiera se debe considerar parte fundamental para la inclusión financiera, debido a que promueve el conocimiento y uso apropiado de los productos y servicios financiero, sino también permite que la personas se desenvuelvan económicamente, potencien sus habilidades para elegir los productos y servicios que mejor se adapten a sus necesidades.

4.2.1.1 Importancia. Su importancia es es cada vez mayor dado que permite analizar los conocimientos financieros que poseen las personas y su nivel de instrucción financiera, con la finalidad de tomar en cuenta las necesidades financieras que existen en una población y poder optar por una educación financiera competente, que favorezca a la construcción de un discernimiento en las personas y familias favoreciendo a la correcta toma decisiones (Rivera y Bernal, 2018).

4.2.1.2. Contribución de la Educación Financiera. La contribución de la educación financiera permite modificar comportamientos financieros, creando hábitos, dando a conocer herramientas que contribuya a que los consumidores acudan al mercado financiero de una forma responsable. Por lo tanto, la educación financiera es utilizada con la finalidad de fomentar una inclusión financiera en las personas.

4.2.1.3. La Inclusión Financiera. Es importante argumentar que es parte esencial en las personas a medida que permite:

Reducir la pobreza mediante la ampliación del acceso al crédito, los seguros, la mejora de las posibilidades empresariales a través del acceso al crédito que eventualmente aumenta los ingresos y el consumo de las personas y el fortalecimiento de los activos productivos. (Grados, 2021, p. 549)

El Banco Mundial (BM, 2018) manifiesta que la inclusión financiera consiste en que las personas puedan tener acceso a productos financieros rentables y factibles que permitan satisfacer las necesidades, entre los cuales se encuentran los pagos, créditos y otras transacciones que son proporcionados de forma responsable, por ello, el acercamiento a obtener una cuenta para realizar alguna transacción y tener acceso a diferentes servicios financieros, es el primer paso para la inclusión financiera.

4.2.1.4 Barreras de la Educación Financiera. Las denominadas barreras de la educación financiera, son aquellas en las que los usuarios no cuentan con información económica-financiera y tampoco tienen acceso a productos o servicios financieros, en este sentido se manifiesta algunas limitantes (Rodríguez y Riaño, 2016).

- **Limitaciones geográficas.** Son aquellas dificultades que podría atravesar un individuo al momento de querer acceder a un servicio financiero, es decir personas que están ubicadas en un territorio donde no existe la presencia de entidades financieras, provocando una exclusión financiera.

- **Limitaciones socioeconómicas.** Se trata de los aspectos sociales y económicos principalmente de tipo económica, en vista que, se podría presentar un aislamiento económico por la posibilidad de que algunas personas no llegaran a contar con una fuente de ingresos, limitando a que se pueda obtener un servicio financiero como podría ser un crédito, en gran medida el vacío del conocimiento financiero acerca de conceptos básicos de finanzas personales es otra limitante socioeconómica en las personas.

4.2.1.5 Objetivos de la Educación Financiera. La educación financiera está asociada a una serie de objetivos lo cual se basa en alcanzar los mismos.

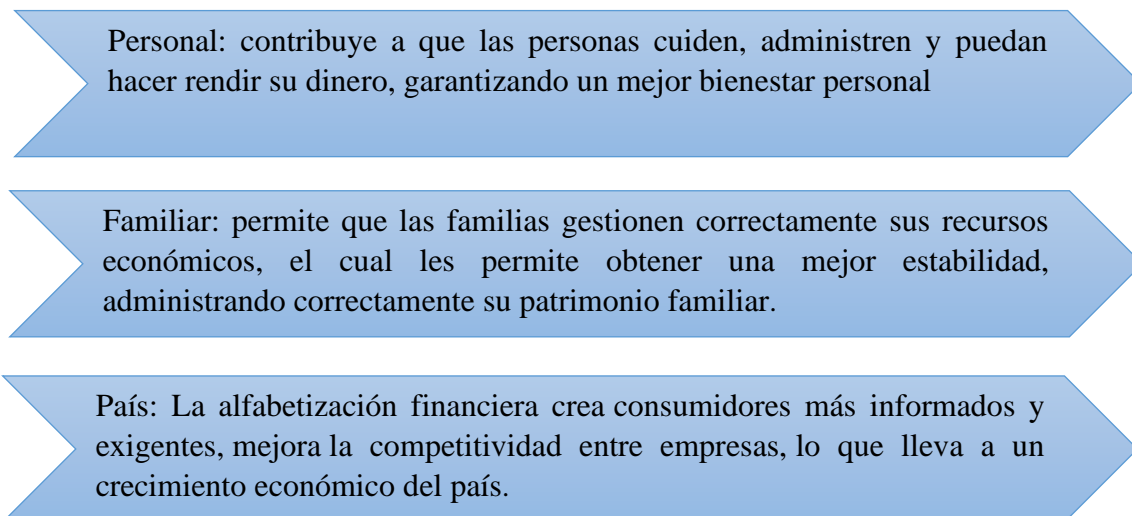
Por lo cual según los autores los objetivos son puntos importantes en la educación financiera que implica de manera obligada a entidades del sector educativo, público, privado, grupos de trabajadores, bancos, universidades, y la sociedad en general (Rodríguez y Céspedes, 2019).

- Alcanzar a mediano plazo que la ciudadanía en general esté capacitada, que les permita tomar decisiones financieras de forma correcta, fortaleciendo el bienestar familiar.
- Inculcar a las personas a usar los productos y servicios financieros de manera adecuada.
- Fortalecer la forma del actuar del usuario en el ámbito financiero y generalmente en los distintos grupos de la sociedad. Instruir al usuario financiero a cuidar sus ingresos.

4.2.1.6 Alcances de la Educación Financiera. Los alcances de la educación financiera en los siguientes ámbitos (Barquín, 2015).

Figura 1

Alcances de la educación financiera



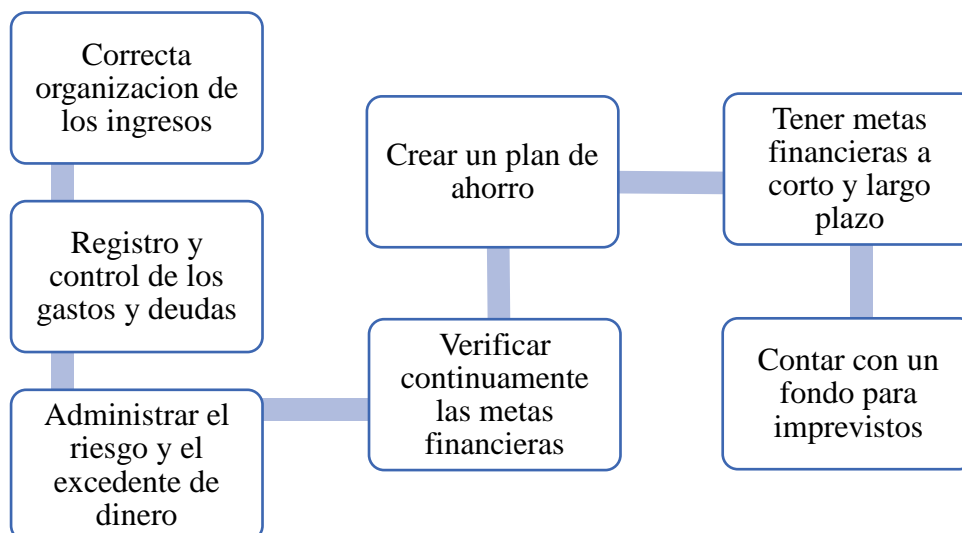
Nota. Adaptado “ABC De Educación Financiera”, por Barquín (2015), Superintendencia de Bancos de Guatemala.

4.2.1.7 Seguridad Financiera. Los autores Villada et al. (2018) manifiestan que se necesita contar con el conocimiento financiero preciso, tomando en cuenta varias

acciones pertinentes. Como se puede observar en la Figura 2, se detalla los principales aspectos de la seguridad financiera.

Figura 2

Aspectos de la seguridad financiera



Nota. Adaptado “Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales” (p. 44), por Villada et al. 2018, *Formación Universitaria*, 11(6)

4.2.2 Planificación Financiera

La planificación financiera establece la forma de cómo se lograrán las metas, representan la base de toda actividad económica de las personas; de igual manera, intenta prever las necesidades futuras, para ello, es importante considerar que la planificación financiera permite llevar a cabo procedimientos adecuados, con la finalidad de conocer algún pronóstico a futuro logrando obtener metas financieras planificada (Centeno et al., 2021).

Una correcta planificación financiera y, perseverancia en el ahorro, junto con el conocimiento adecuado de las alternativas de inversión y la forma de aprovecharlas, es lo que garantiza tener conciencia de los riesgos asociados a las inversiones, garantizando lograr las metas financieras de corto, mediano y largo plazo.

La Planeación financiera está constituida por una serie de procedimientos que permite definir qué actividades se tendrán que realizar en el futuro para alcanzar los objetivos planeados, para ello, es importante organizar lo que se quiere elaborar y poder efectuar lo propuesto, verificando la eficiencia de lo planeado mediante un presupuesto, que permita obtener una coordinación general acerca del funcionamiento de la organización (Salazar et al., 2018).

Por otra parte, Vallejo (2019) manifiesta que la planeación financiera, define la forma en cómo se prevé el uso de sus recursos. Siempre que se toman decisiones financieras, se debe tener una meta en mente que dirija esfuerzos y motive continuamente para mejorar. Es decir, cuándo, cómo y qué planeamos, determina la intención de la acción o del comportamiento de la persona o del emprendedor. (p. 34)

4.2.3 *Medición de la Educación Financiera mediante la Ocde/Infe*

Consiste en un análisis, cuya finalidad está enfocada en medir el conocimiento y comportamiento financiero y las actitudes financieras de la población, en vista de que una parte importante de la población carece de conocimientos financieros, por lo que implementar la educación financiera es una mejora significativa en la economía. Estos hallazgos permiten identificar las necesidades de la falta de educación financiera y desarrollar estrategias.

Por lo tanto, la medición de educación financiera de la OCDE recoge información acerca del comportamiento dentro de una medida de la alfabetización financiera. El cuestionario básico de la OCDE/INFE se lo realiza mediante una serie de preguntas de diferentes estilos, para averiguar comportamientos, en el cual incluye como pensar antes de hacer una compra, pagar las facturas a tiempo, hacer un presupuesto y ahorrar.

Atkinson y Messy (2012) los autores toman en cuenta preguntas que proporcionan información significativa acerca del nivel de educación financiera que poseen los individuos, y la población en general en la cual se las puede clasificar y distinguir como un nivel alto de conocimiento, un nivel medio y el nivel más bajo, mediante la composición de preguntas desde las más simples hasta las más complejas, es decir se toma en cuenta los conceptos básicos de finanzas ahorro e inversión, asociado al nivel de educación financiera y como pone en práctica los conocimientos involucrando a la cultura financiera .

El análisis que se le realiza a cada pregunta, muestra que el nivel de dificultad del cuestionario es central, lo cual permite obtener una visión más amplia acerca del nivel de conocimiento financieros de una persona, por consiguiente, es crucial informarse acerca de los temas financieros y la capacidad de aplicar el conocimiento a problemas financieros específicos. Sin embargo, no es posible aprender todos los aspectos de la educación financiera que pueden ser útiles para los consumidores.

4.2.4 Cultura Financiera

La cultura financiera son un orden de ideas que se podría conceptualizar como el grupo de conocimientos que permiten a las personas llevar un orden al momento de gestionar el dinero, por ende, la cultura financiera se la podría definir como el conjunto de comportamientos y rasgos diferentes que identifican a alguien, lo cual, ayuda a desarrollar un juicio crítico refiriéndose claramente a la gestión de sus activos.

Según Treviño y Cortez (2021) “La cultura financiera entonces puede también considerarse como un conjunto de características propias de un individuo con conocimiento de sus acciones en un entorno económico” (p. 392).

4.2.4.1 Importancia. Una apta cultura financiera es primordial al momento de prevenir un sobreendeudamiento en las personas, por ello, contar con los conocimientos acerca del endeudamiento y otros temas financieros permite tomar mejores decisiones, manteniendo una condición de vida financiera sana, por medio de la información permite conocer acerca de las alternativas adecuadas para la planificación del dinero (Monserrat, 2017).

4.2.5 Diferencia de Educación y Cultura Financiera

Se debe considerar analizar los dos conceptos con la finalidad de que permita diferenciar lo que es la cultura y educación financiera, puesto que, dichos conceptos tienen una relación, de todas formas, la cultura financiera consiste en las costumbres, actitudes e ideas ya establecidas y reglas que se tiene en relación a los recursos económicos.

Por ende, la educación financiera consiste en la formación de las personas referente a los conceptos financieros básicos de las finanzas, es decir, coexiste en un proceso adecuado de aprendizaje financiero favoreciendo a dejar de tener una cultura financiera deficiente.

4.2.6 Programas de Educación Financiera

Según la Corporación Financiera Nacional (2018), define al Programa de Educación Financiera como:

Es un conjunto de fases y/o actividades de capacitación que las entidades controladas realizan a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera,

que conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigida. (p. 10)

Según, Palacio (2019) los programas de educación financiera se deben elaborar y diseñar de acuerdo a las necesidades presentadas según sea el nivel de conocimientos financieros que tengan el público. Esto resultó de los primeros programas de educación financiera que se implementarán en los países y se replicaron en diferentes países de América Latina.

También se estableció que la Red Internacional para la Educación Financiera (INFE), la cual desarrollo estrategias necesarias para mejorar la educación financiera de los consumidores, con la esperanza que puedan lograr un equilibrio entre las inversiones a corto plazo y la seguridad financiera a largo plazo evitando riesgos innecesarios, haciendo mención en la importancia de la implementación de dichos programas de capacitación.

Los programas de educación financiera están orientados con la finalidad de contribuir a la población, en donde se debe detallar previamente a que público estará dirigido el mencionado programa, con el propósito de establecer conocimientos necesarios de acuerdo al lugar donde se vaya a dirigir y el límite de edad de las personas, se abordan temáticas divididas en módulos donde este compuesto por temas centrales con la información necesaria.

Por otra parte, se menciona que un programa financiero es un documento en el cual se encuentra la ejecución y el proceso de fases, actividades que se realizan, con la intención del progreso de conocimientos y generar nuevos hábitos y comportamientos financieros que beneficiaran al grupo de personas, a la cual está dirigida la capacitación (Domínguez, 2017).

4.2.7 Programas de Educación Financiera en Ecuador

Los programas de educación financiera en Ecuador por parte de las diferentes instituciones del País, han implementado programas de capacitación financiera en los ecuatorianos, su principal objetivo es contribuir a que los habitantes obtengan el beneficio por medio de una instrucción financiera, dado que es importante contar con un fortalecimiento y equilibrio económico. Este tipo de programas están encaminados a toda la población, enfocándose especialmente en jóvenes y adultos que se encuentran en un

crecimiento financiero, y por ello es importante que cuenten con un conocimiento óptimo donde se pueda fortalecer y lograr un equilibrio económico (Aguilar et al., 2019).

Citibank: Programa de educación financiera de Citibank, este programa de capacitación dirigido al público en general y usuarios, el mismo que se denomina Programa de Educación Financiera Citibank el cual está disponible para su consulta en la página web de la institución. (Citibank, 2022).

Banco de Desarrollo del Ecuador: El banco de desarrollo oferta programas de capacitación nombrado Educación Financiera, con iniciativa de fomentar el conocimiento a través de talleres de servicios financieros y mejorar la cultura financiera de los ciudadanos, ofreciéndoles herramientas, habilidades y conocimientos, el cual está disponible a través del curso virtual de educación financiera, el cual es implementado en la plataforma virtual del Banco de Desarrollo dirigido adultos y clientes de la institución

El Banco Central del Ecuador: implemento programas de educación financiera mencionado Programa de Educación Financiera Familiar con enfoque popular, el cual está dirigido al público en general, en donde sus principales funciones son de fomentar la inclusión financiera, incrementando el acceso a servicios financieros de calidad, en el ámbito de sus competencias.

Banco del Pacífico: su objetivo primordial para ejecutar el programa de educación financiera, denominado Mi Banco me enseña el cual está basado en mejorar la gestión económica de los clientes por medio del aprendizaje, el público objetivo son los jóvenes y adultos.

Banco de Pichincha: ofrece al público diferentes programas de educación financiera cuyo objetivo principal está enfocado en; incrementar el conocimiento financiero de los clientes y a las personas en general, fomentando y perfeccionando sus capacidades, la cual les permita analizar información y adoptar decisiones financieras debidamente responsables e informadas; el público objetivo de dichos programas son los adultos denominado un futuro planificado; el programa para jóvenes titulado jóvenes administradores; el programa para niños, mis primeras finanzas (Fariño y Tagle, 2018).

Banco Guayaquil: tiene a su disposición programas de educación financiera, los mismos que son impartidos por su portal web, donde incluyen videos instructivos y talleres presenciales. Dentro de la temática abordada acerca de educación financiera; consta te temas y actividades como la elaboración de un presupuesto familiar;

administración de operaciones de crédito, entre otros. Su principal grupo objetivo está orientado hacia los niños, jóvenes, adultos, clientes y colaboradores, por medio de programas especializados denominados, “Pequeños ahorradores” y “Compañeros de banca”.

4.2.8 Finanzas

Las Finanzas son una rama de la economía, están relacionadas con los agentes económicos, por lo tanto, se conoce a las finanzas como un conjunto de procesos y conocimientos referentes a la gestión del dinero, del mismo modo, se establecen operaciones que corresponde al área de la economía financiera que se puede definir como el grupo de diligencias que estudia la obtención, uso, gestión, financiamiento y administración del dinero y otros recursos económico (Carangui et al., 2017).

4.2.9 Finanzas personales

Las finanzas personales según Tejeda et al. (2021), manifiestan que; está relacionada con la educación financiera que posee cada persona en especial como manejan los recursos económicos, a medida que les pueda generar estabilidad y tranquilidad financiera.

La finalidad de las finanzas personales es promover decisiones financieramente responsables y actuar de forma adecuada frente a la realidad económica de cada persona, son una herramienta importante que permite mejorar la calidad de vida diaria de los individuos y su ambiente económico.

4.2.9.1 Administración de las Finanzas Personales. Existen diferentes maneras de manejar las finanzas personales, donde se hace mención que cada persona o familia en general considera diferentes alternativas a la hora de administrar sus finanzas, por ende, se detalla los siguientes aspectos que se deben considerar según los autores (Riveros y Becker, 2020).

- Tener conocimiento respecto a la situación financiera personal, mantener claras las prioridades y tener bien definidas las metas ya sean a corto, mediano y largo plazo.
- Cuantificar y ordenar los ingresos y gastos, teniendo presente al momento de organizar que existen ingresos fijos y variables.

4.2.9.2 Metas Personales. Las metas personales son el primer paso para tener una gestión financiera personal exitosa, por lo cual, estas metas consiste en la organización financiera personal y, por ende, la motivación a seguir obteniendo metas financieras a lo

largo del tiempo, pueden ser metas a corto, medio y largo plazo, desde el ahorro hasta el pago inicial de una vivienda o un seguro, la enseñanza desde la niñez permite aumentar los ingresos cuando se lleguen a la edad de jubilación o jubilarse anticipadamente, los objetivos se alcanzan en base a planes adecuados de ahorro e inversión y asumiendo los riesgos que implica cada opción de inversión, la cual tiene un límite de tiempo (Villada et al., 2018).

4.2.10 Presupuesto

El presupuesto es comúnmente utilizado con finalidad de manejar los recursos económicos, consiste en un documento que recaba toda la información referente a los ingresos y gastos que tiene una persona y un hogar en un tiempo determinado, esencialmente sirve como medio de control dinero y saber acertadamente la cantidad de dinero que se está utilizando (Corporación Financiera Nacional [CFN], 2021).

4.2.10.1 Ventajas del Presupuesto. Posibilita la reducción de riesgo hacia el cumplimiento de alguna obligación financiera, es factible en vista que identifica prioridades financieras.

- Permite diseñar algún plan de ahorro que está dirigido hacia algún objetivo en específico.
- Identifica la situación financiera actual, por lo cual, contribuye a desarrollar ajustes económicos cuando este netamente preciso, evitando ocasionar errores financieros.
- Elabora comparaciones periódicas para poder identificar que gastos se alcanzan reducir o ajustar, permitiendo tomar el control de su economía.

La correcta administración económica en hogares es relevante, por parte, del Banco Central del Ecuador manifiesta que;

Es un procedimiento, que también se puede plasmar en un documento, mediante el cual se hace una planificación y un control de las cuentas económicas de un hogar (gastos e ingresos). Esta clase de presupuesto informa sobre la diferencia entre los ingresos y los gastos existentes en un hogar, ofreciendo como resultado un saldo final. Si los ingresos superan a los gastos, la familia se encontrará en una situación de superávit (equivalente a los beneficios de una empresa) y con capacidad de ahorrar, por lo que estos nuevos ahorros pueden destinarse a devolver total o parcialmente la deuda que tengan, guardarse aumentando los

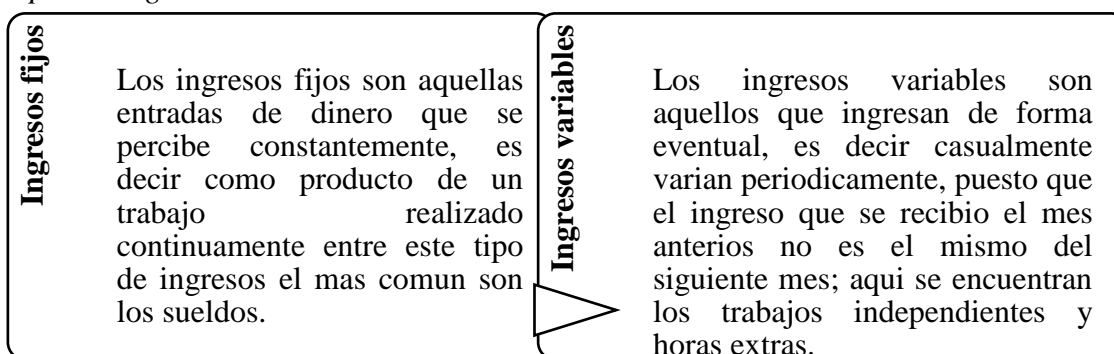
iniciales, invertirse o emplearse en algún gasto nuevo. (Banco del Desarrollo del Ecuador [BDE], 2021, p.28)

La elaboración del presupuesto de gastos personal y familiar. Según los investigadores manifiestan que para la elaboración del presupuesto:

Consiste en listar los ingresos y los egresos en un periodo de tiempo, permitiendo tener el control de los gastos, identificar problemas potenciales antes de su ocurrencia y que se vuelvan inmanejables, planear adecuadamente el futuro y de esta forma poder lograr metas personales de corto, mediano y largo plazo. Todo esto se logra con un presupuesto de gastos inferiores a los ingresos y un manejo racional de las deudas, lo que permite vivir con mayor flexibilidad y tranquilidad. (Villada et al., 2018, p. 44)

4.2.10.2 Ingresos. Los ingresos son una entrada de dinero de las personas, desde otro punto de vista los ingresos también consisten en el crecimiento de los recursos económicos, se llama ingresos al aumento de los diferentes aspectos económicos que muestra una organización o una persona y que constituye un incremento del patrimonio neto de los mismos. Además, son aspectos importantes en el momento de administrar y planificar estratégicamente las finanzas personales. En la Figura 3 se detalla los tipos de ingresos que existen (Montoya, 2020).

Figura 3
Tipos de ingresos



Nota. La figura muestra la clasificación de los ingresos

4.2.10.3 Gastos. Es una salida de dinero que las personas deben abonar o pagar para obtener algún servicio o producto. Por lo tanto, son disminuciones con respecto al beneficio monetario que tiene cada persona lo cual inciden en una reducción de los ingresos y debido a esto puede debilitar considerablemente el patrimonio, si no se tiene un adecuado control y manejo, los gastos son de dos tipos:

Figura 4
Tipos de gastos

Gastos fijos	Gastos variables
Los gastos fijos son esas salidas de dinero que no se los puede cubrir ni dejar de cancelar. Son aquellos gastos que son de carácter obligatorio entre los cuales se encuentra una deuda por crédito bancario y gastos consecutivos de cada mes.	Son aquellos que varían cada mes, son esas cantidades de dinero que se pagan de forma ocasional, estos gastos no son fijos ya que pueden llegar elevarse o disminuirse, se encuentran las compras de supermercado y servicios.

Nota. La figura muestra la clasificación de los gastos

4.2.11 Ahorro

Es un elemento el cual se interpreta que ahorrar es tomar una cantidad del ingreso, es decir dinero no destinado al consumo y mantenerlo en cualquier institución con la finalidad de ser usado en un futuro.

Además, se define que el ahorro es aquella entrada de dinero que las personas destinan de forma voluntaria al ahorro para el futuro, con el fin de cumplir algún objetivo, o simplemente se lo puede considerar como un hábito financiero que han adquirido las personas para satisfacer necesidades a largo plazo (Montoya, 2020).

4.2.11.1 Cultura de Ahorro. Para una cultura de ahorro es importante que se desarrolle hábitos de guardar o depositar el efectivo en alguna institución bancaria, o ya sea en algún lugar seguro que el usuario considere apto. Por tal razón, la cultura de ahorrar consiste en que:

Lo ideal es ahorrar el 10% de los ingresos recibidos, sin embargo, la realidad es otra los ingresos percibidos en un período de tiempo se pueden consumir totalmente (gastar) o en una parte, para guardar el resto (ahorrar). Entre más ingresos se tengan, mayor será la capacidad de ahorro y, al contrario, a menos ingresos, menor capacidad de ahorro. (Guerrero et al., 2018, p. 16)

4.2.11.2 Ventajas de Ahorrar. El ahorro es parte fundamental en las decisiones financieras de las personas, a medida que ofrece una serie de beneficios, al momento de practicarlo constantemente; las ventajas de ahorrar consisten:

Entre los aspectos está la seguridad económica que aporta tener una cantidad de dinero guardada para el futuro. Se podría afirmar que ahorrar es algo muy parecido a un seguro de vida con el que se podrá afrontar las diferentes situaciones que se den en el día a día, es decir, aquellos gastos extraordinarios con los que no se contaba.

Asimismo, ahorrar también da la posibilidad de alcanzar determinadas metas personales o de adquirir ciertos bienes materiales de precios elevados, sin necesidad de endeudarse. Del mismo modo, al contar con una cantidad significativa de dinero ahorrado, siempre es posible invertir para aumentar el capital o el patrimonio personal. (Instituto Brasil Solidário [IBS], s.f, p. 3)

4.2.11.3 Principales Productos para Ahorrar. Uno de los principales productos de ahorro para tener establecido fondos para un imprevisto, o alguna otra actividad específica, para ello, estos productos están destinados a la acumulación de dinero, por lo general los servicios financieros para el ahorro generan un interés de apoyo para el ahorrador, entre los cuales se encuentra:

- **Cuentas de ahorro:** Es un servicio financiero que reserva dinero, y este paga interés los mismos que están determinando por la entidad financiera.

- **Depósitos a plazo fijo:** permite que el usuario destine una cantidad de dinero a la institución bancaria, la cual conservará determinado valor por un tiempo específico, el cual se haya acordado previamente con el cliente, pasado el plazo la entidad reembolsará el dinero junto con los intereses que haya ganado (Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano [AFESE], 2021).

4.2.12 Inversión

La inversión se refiere a guardar los ingresos que se tiene actualmente, con proyección de recoger un beneficio a futuro ya sea a mediano o largo plazo, por lo general una inversión es la implementación de los recursos económicos en una entidad con el objetivo de conseguir ganancias. Por lo cual, el autor manifiesta que:

La inversión es considerada como aquel monto de dinero puesto en marcha en alguna actividad que dentro de un tiempo generará retribución financiera, es importante tener un grado de inversión en el cotidiano vivir, puesto que le otorga al tenedor de dinero cierta independencia en cuanto a la administración de sus recursos, por más de que una persona perciba un sueldo alto, es preciso mencionar que mientras más uno tiene, más uno gasta, el gasto está directamente [sic] relacionado con el nivel de ingresos. (Céspedes, 2018, p. 111)

4.2.12.1. Inversión de Renta Fija. La inversión de renta fija se caracteriza por el riesgo mínimo que representa.

Aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo. Se denominan de renta fija por que el inversionista se compromete a depositar una

cantidad de dinero fija durante un periodo de tiempo establecido a cambio de obtener un rendimiento. (AFESE, p. 8)

4.2.12.2 Inversion de Renta Variable. Este tipo de inversión tiene un grado de riesgo alto, es decir así como puede que exista excedentes, también está la posibilidad de que su ganancia sea nula.

“La renta variable es un tipo de inversión formada por todos aquellos activos financieros en los que la rentabilidad es incierta. Es decir, la rentabilidad no está garantizada ni la devolución del capital invertido ni la rentabilidad del activo” (AFESE, 2021, p. 9).

4.2.13 Centros de Formación Artesanal

Los centros de formación artesanal son instituciones cuya finalidad es formar e instruir al público, su misión es brindar formación y titulación artesanal con mano de obra calificada, incorporando a las personas con dicho título artesanal al mercado laboral, fomentando al sistema productivo del país.

De igual forma, las instituciones de formación artesanal forma profesionales, con la finalidad de que puedan obtener alternativas laborales, donde las personas pueden instruirse con contenidos artísticos y culturales que poseen características de autenticidad de acuerdo a la formación que han decidido formarse. (JNDA, 2022)

4.2.13.1 Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”. El Centro de formación Artesanal Centinela del Sur, antiguamente denominada Academia Técnica Artesanal de Loja. La institución cuenta con experiencia académica vigente de 44 años dentro del mercado.

Es una institución encargada de la formación de los estudiantes en mano de obra artesanal calificada, brinda a sus alumnos cursos de artes y oficios tales como profesionales en cosmetología, belleza, imagen personal en ámbitos de peluquería y estética, se caracteriza por sus valores éticos, seriedad, compromiso y responsabilidad que tiene con la formación de sus estudiantes.

5. Metodología

5.1 Área de Estudio:

La investigación se realizó en el Centro de formación Artesanal Centinela del Sur, antiguamente denominada Academia Técnica Artesanal de Loja; ubicado en las calles Av. Universitaria y Azuay, la institución cuenta con experiencia académica vigente de 44 años dentro del mercado.

Figura 5
Área de estudio



5.2 Tipo de Investigación

En el siguiente estudio, se ejecutó una investigación de tipo descriptiva, en la que se aplicó una encuesta para establecer el nivel de conocimientos financieros de las personas, se llevó a cabo el análisis de los resultados obtenidos, seguidamente se diseñó y se elaboró una guía de educación financiera y consecutivamente se efectuó la capacitación y su posterior evaluación para evidenciar los resultados de aprendizaje obtenidos.

5.3 Enfoque Metodológico

El estudio tuvo un enfoque cuantitativo que permitió en el desarrollo de la investigación, identificar el comportamiento financiero que tienen los estudiantes, se realizó la interpretación de dicha información para dar cumplimiento a lo señalado de determinar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los alumnos.

5.4 Diseño de la Investigación

El tipo de diseño de la investigación es no experimental de corte transversal exploratoria y descriptiva.

En la que se centró en realizar una recopilación información sobre educación financiera y temas pertinentes, que permitió obtener una comprensión más amplia acerca del tema tratado, seguidamente se analizó y se observó los datos de los resultados, en donde se empleó encuestas tomando una muestra de la determinada población, con la finalidad de determinar el conocimiento financiero de la población.

5.5 Métodos

Método Inductivo

Para el desarrollo del estudio se empleó el método inductivo, lo cual permitió obtener un análisis general del conocimiento financiero que tienen los estudiantes; permitiendo adquirir información relevante desde lo más específico acerca de su nivel de conocimiento y de esta manera plantear el programa de capacitación.

Método Deductivo

Se empleó el método deductivo puesto que, por medio de los resultados obtenidos por parte de la población, se efectuó un estudio de la información, en razón de que se logre evidenciar las necesidades y vacíos de conocimiento de los alumnos; y de esta manera se llevó a cabo el diseño programa de educación y cultura financiera que se adapte a los requerimientos de los estudiantes

Método Analítico

Este método permitió analizar, describir e identificar los resultados que se obtuvieron por medio de la encuesta aplicada a los estudiantes, para dar cumplimiento a los objetivos planteados.

Método Estadístico

El método estadístico permitió tabular los datos recopilados, a través de la aplicación de las encuestas, lo que permitió evidenciar los resultados alcanzados, para luego realizar el respectivo análisis e interpretaciones.

5.6 Población y Muestra

El número de población examinada consistió en 105 estudiantes que pertenecen al Centro de Formación Artesanal, por lo cual, para dicho estudio se tomó el total de alumnos que pertenecen a la institución, lo cual no se aplicó el cálculo de la muestra, en vista de que, que se refiere a una población finita.

5.7 Materiales Utilizados

Para la elaboración del trabajo de estudio, se emplearon materiales de oficina entre ellos impresiones, copias, carpetas y esferos, adicionalmente se usó recursos digitales, material bibliográfico como artículos científicos, libros, revistas sitios web para la elaboración del documento.

5.8 Técnicas e Instrumentos

5.8.1 Revisión bibliográfica

La revisión bibliográfica en la investigación posibilitó obtener información adecuada referente al tema de estudio, en fuentes primarias y secundarias para construir el marco teórico el mismo que sirvió para sustentar el trabajo de investigación.

5.8.2 Encuesta

La encuesta es el instrumento que permitió recabar información referente al nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes, la cual estuvo conformada por 21 preguntas y dividida en tres secciones, datos del nivel socio económico, conocimiento financiero, comportamiento financiero.

5.9 Unidad de Estudio

La investigación se efectuó en el Centro de formación Particular Artesanal Centinela del Sur, lo cual, es una institución encargada de la formación de los estudiantes en mano de obra artesanal calificada, brinda a sus alumnos cursos de artes y oficios tales como; profesionales en cosmetología, belleza, imagen personal en ámbitos de peluquería y estética, se caracteriza por sus valores éticos, seriedad, compromiso y responsabilidad que tiene con la formación de sus estudiantes.

5.10 Procesamiento y Análisis

La realización del estudio se llevó a cabo con la ayuda de la metodología de la Ocde/Infe, encargada de evaluar los conocimientos y el comportamiento financiero, en cuanto al procesamiento de los datos recopilados se realizó por medio del software a través de Microsoft Excel y SPSS.

Se escogieron 15 preguntas que permitieron determinar el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes de la institución, se tomó como referencia la investigación realizada por la Ocde/Infe por los autores Atkinson y Messy, basándose en la evaluación del conocimiento y comportamiento financiero. Además, se desarrolló y asignó un modelo de calificación para cada pregunta de la encuesta aplicada

anteriormente, determinando conjuntamente los niveles y los rangos de ponderación. Su determinación y aplicación se detallan a continuación:

Tabla 1
Modelo de calificación de la encuesta

Dimensión	Peso	Número de preguntas	Ponderación por pregunta	Ponderación respuesta correcta	Ponderación respuesta neutra
Conocimiento	60%	1	7,5	7,5	0
		2	7,5	7,5	0
		3	7,5	7,5	0
		4	7,5	7,5	0
		5	7,5	7,5	0
		6	7,5	7,5	0
		7	7,5	7,5	0
		8	7,5	7,5	0
Comportamiento Aptitud	40%	9	5,7	5,7	0
		10	5,7	3,5	2,2
		11	5,7	3,5	2,2
		12	5,7	3,5	2,2
		13	5,7	3,5	2,2
		14	5,7	3,5	2,2
		15	5,7	3,5	2,2
Total	100%	15	100		

Nota. Adaptado de la OECD/INFE (2012)

Tabla 2
Niveles de conocimiento financiero

Niveles	Porcentaje	Definición
1 Bajo	0-30%	Distingue los conceptos y términos financieros, diferencia la información proporcionada estableciendo una relación con los conceptos financieros básicos
2 Medio	31-60%	Conoce y aplica su conocimiento de los conceptos comunes de los productos y servicios financieros. Distingue el comportamiento financiero y actitudes de prudencia financiera, teniendo una leve idea de las consecuencias de las malas decisiones financieras.
3 Alto	61-100%	Conoce y aplica su conocimiento de conceptos, términos, productos y servicios financieros para su vida. Realiza algunos principios prudentes en sus gestiones financieras, conociendo las consecuencias de las malas decisiones financieras.

Nota. Adaptado OECD/INFE (2020).

Posteriormente, el programa de educación y cultura financiera se diseñó y adaptó a las necesidades de los estudiantes, y se preparó material didáctico en base de los resultados alcanzados anteriormente, el mismo que se realizó, con información pertinente y así brindar los conocimientos precisos.

Finalmente, se implementó el programa de educación financiera dirigido a los estudiantes del Centro de Formación Artesanal Particular Centinela del Sur, en lo cual se realizó una capacitación con el material diseñado previamente, que consistió en 5 módulos.

5.11 Limitaciones

- Dentro de las limitaciones que se pudo encontrar en el desarrollo del trabajo de investigación; se pudo observar que un gran condicionamiento es lograr la atención y el poco interés por parte de los alumnos, por motivos del desconocimiento acerca de que son los programas de educación financiera.
- Además, otra de las limitantes que se evidenciaron fue que los estudiantes tienen diferentes horarios de clases dificultando de esta manera la aplicación de las encuestas a cada uno y la posterior capacitación.

6. Resultados

6.1 Objetivo 1: Examinar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”.

Por medio de las encuestas aplicadas a los estudiantes, cuya finalidad del cuestionario es conocer el nivel de educación y cultura financiera que poseen los alumnos de 18 a 38 años de edad del Centro de Formación Artesanal, se aplicó una encuesta que está conformada por tres secciones: datos informativos, conocimientos financieros y comportamiento financiero, ver Anexo 1.

Dentro de los cuales se obtuvieron los siguientes resultados:

6.1.1 Datos informativos

En la tabla 3 se puede visualizar que en el Centro de Formación Artesanal predomina el género femenino en un 90%, seguidamente se encuentran los estudiantes del género masculino que representa un 10%.

Tabla 3

Género

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	95	90%
Masculino	10	10%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de las preguntas de la sección de datos informativos

De acuerdo a la tabla 4, se señala el género y estado civil de la población, se puede observar que el 54% de las estudiantes son mujeres, su estado civil son solteras, y el 20% son casadas, seguidamente el 17% son de unión libre; en las personas del género masculino el 9% son solteros.

Tabla 4

Género y estado civil

Género	Estado Civil			Total
	Soltero	Casado	Unión libre	
Femenino	54%	20%	16%	90%
Masculino	9%	0%	1%	10%
Total	63%	20%	17%	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de las preguntas de la sección de datos informativos

Según tabla 5, el 45% de las estudiantes de género femenino están dentro de un rango de edad de 18 a 24 años, continuamente el 30% entre 25 a 31 años de edad y finalmente el 6% son estudiantes de género masculino de 18 a 24 años. En la institución educativa predominan las estudiantes de género femenino en edades de 18 a 24 años.

Tabla 5
Género y edad

Género	Edad			Total
	De 18 a 24	De 25 a 31	De 32 a 38	
Femenino	45%	30%	16%	90%
Masculino	6%	4%	0%	10%
Total	51%	34%	16%	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de las preguntas de la sección de datos informativos

La tabla 6 especifica cual es el nivel de ingresos de la población, el 46% corresponde a los encuestados cuyos ingresos mensuales son entre \$1 a \$425, el 31% con ingresos de \$426 a \$700, y el 17% corresponde a los alumnos con ingresos de \$701 a \$1000, finalmente el 6% no tiene ingresos.

Tabla 6
Ingresos mensuales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
De \$1 a \$ 425	48	46%
De \$426 a \$700	32	31%
De \$701 a \$1000	18	17%
No tiene ingresos	7	6%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 1

Correspondiente al nivel de gastos que tienen los encuestados, en la tabla 7 se señala que el 40% tienen gastos entre \$426 a 700 al mes, posteriormente el 33% gasta aproximadamente de \$1 a \$425 al mes, y por último el 21% representa gastos de \$701 a \$1000 por lo que se puede observar que aproximadamente el 21% de los encuestados sus gastos superan a sus ingresos mensuales, esto se debe a que las personas poseen obligaciones financieras que deben cumplir cada mes.

Tabla 7
Gastos mensuales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
De \$1 a \$ 425	34	33%
De \$426 a \$700	42	40%
De \$701 a \$1000	22	21%
No tiene egresos	6	6%
Total	105	100

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 2

La tabla 8 indica cual es el principal destino de los ingresos de los alumnos encuestados, lo cual el 29% señala que sus ingresos son para cubrir su educación, en vista que consiste en la cancelación de sus estudios para su formación profesional. El 29% designan parte de sus ingresos en alimentación y el 21% predestina sus ingresos a todas las opciones planteadas.

Tabla 8*En que aspectos utilizan más sus ingresos los encuestados*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Educación	30	29%
Alimentación	30	29%
Transporte	22	21%
Todas las anteriores	22	21%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 3; En que aspectos utiliza más sus ingresos mensuales. (Marcar una opción)

El 48% de las personas encuestadas, en la actualidad cuentan y han hecho uso de una cuenta de ahorro, el 17% posee una cuenta corriente y el 11% no tienen conocimiento ni ha utilizado ningún servicio o producto financiero.

Tabla 9*Uso de los productos y servicios financieros de los encuestados*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta Corriente	18	17%
Cuenta de depósito a plazo	18	17%
Cuenta de ahorro	51	49%
Préstamo	11	10%
Tarjeta de crédito	4	4%
Ninguno	3	3%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 4

6.1.2 Conocimiento financiero

Respecto a la sección 2, se detalla el conocimiento financiero de las personas. Frente a la interrogante planteada, se puede observar en la tabla 10 que el 45% de los estudiantes identificaron de manera acertada como se define a la educación financiera, el 37% y el 18% relaciono de manera incorrecta la educación financiera, por ende, existe un desconocimiento por parte de los estudiantes.

Tabla 10*Conocimiento del concepto educación financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Seguridad financiera	39	37%
Planificación financiera	19	18%
Educación financiera	47	45%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 5

En la tabla 11 se evidencia que el conocimiento financiero que poseen los encuestados, acerca de cómo definen a los productos y servicios financiero; el 39% de los estudiantes identificaron de manera acertada la definición de una cuenta de ahorros, y el

otro 39% y 22% distinguió de manera incorrecta la pregunta planteada. Por lo cual, existe un numero desfavorable de que no define acertadamente una cuenta de ahorros.

Tabla 11

Conocimiento acerca de una cuenta de ahorro

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Depósitos	41	39%
Transferencia bancaria	23	22%
Cuenta de ahorros	41	39%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 6.

Referente al conocimiento de los productos y servicios financieros, el 51% representa el conocimiento financiero acerca de que es una tarjeta de crédito, 27% y el 22% es decir no tienen información acertada sobre una tarjeta de crédito.

Tabla 12

Conocimiento acerca de la tarjeta de crédito

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Tasa de interés	23	22%
Crédito de consumo	28	27%
Tarjeta de crédito	54	51%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 7

De acuerdo a la tabla 13, donde se indica el nivel de conocimiento que tiene acerca de un crédito, el cual es otorgado por las instituciones financieras. Se observa que el 41% poseen información clara sobre un crédito, el 31% y 28% su comprensión de un crédito es desfavorable.

Tabla 13

Conocimiento del concepto de crédito bancario

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	29	28%
Póliza	33	31%
Crédito	43	41%
Total	105	100

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 8.

La tabla 14 especifica la información que poseen los estudiantes sobre la inflación; se puede visualizar que el 48% identifican correctamente la definición de inflación al alza generalizada de los precios, por otra parte, el 35% y el 17% asocian de manera incorrecta.

Dando por resultado que el porcentaje de desaciertos es mayor al número de aciertos observados.

Tabla 14*Conocimiento del concepto de inflación*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Déficit	18	17%
Costo de los precios	37	35%
Inflación	50	48%
Total	105	100

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 9

Respecto al conocimiento que tienen los alumnos acerca de un presupuesto, en la tabla 15 se identifica que el 34% conoce este término financiero, el 38% lo asocia al presupuesto como la definición de un gasto, por último, el 28% consideran que es una planeación financiera.

Tabla 15*Conocimiento del concepto de un presupuesto*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Planificación financiera	29	28%
Gastos	40	38%
Presupuesto	36	34%
Total	105	100%

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 10

Con base en los resultados que muestran en la tabla 16; el 36% identifican correctamente la definición del concepto lo que es el ahorro. Sin embargo, del total de los encuestados la mayor cantidad de alumnos, no tienen conocimiento de ahorro, el 35% y 30% registra respuestas negativas ante la interrogante planteada.

Tabla 16*Conocimiento del concepto de ahorro*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Gastos	36	34%
Inversión	31	30%
Ahorro	38	36%
Total	105	100%

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 11

En la tabla 17 se describe el conocimiento que tienen los alumnos respecto a lo que es una tasa de interés pasiva. En ella se especifica que el 42% relacionan positivamente la interrogante.

Además, el porcentaje por desconocimiento es del 58% del total de los encuestados.

Tabla 17*Conocimiento acerca de una tasa de interés pasiva*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Valor de referencia que se utilizan en las operaciones financieras	37	35%
Porcentaje que se paga por los prestamos	24	23%
Tasa que los bancos pagan al público por los depósitos que capta	44	42%
Total	105	100%

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 12

Se puede visualizar que en la tabla 18, se muestran los resultados con respecto al hábito de ahorro y el género, donde el 46% de la población ahorra y el 54% no acoge al ahorro como un hábito, por lo cual se especifica que el 48% de las mujeres encuestadas tienen este hábito de ahorro y un 58% de los estudiantes de género masculino ahorran, por ello, el porcentaje que predomina en nivel de ahorro de los hombres, dando como referencia que los hombres ahorran más q las mujeres pese a que existe una cantidad limitada de estudiantes de sexo masculino en la institución.

6.1.3 Comportamiento Financiero

Tabla 18*Género y el hábito de ahorro*

Género	Si	No	Total
Femenino	37%	53%	90%
Masculino	7%	3%	10%
Total	44%	56%	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 13.

De acuerdo a la tabla 19, se observa que la principal opción de ahorro que tienen los alumnos, el 53% su elección de ahorro es ninguno, el 15% ahorra en bancos y el 14% en cajas ahorro; el 11% en cooperativa de ahorro y crédito y el 6% en casa.

Tabla 19*Opciones de ahorro de los encuestados*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	56	53%
En casa	6	6%
Cajas de ahorro y crédito	15	14%
Cooperativas de Ahorro	12	11%
Bancos	16	15%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 14

La tabla 20 muestra los datos obtenidos acerca de la principal opción por la cual no ahorran los alumnos; donde el 30% determinan que al poseer deudas se le dificulta llevar un ahorro a final de mes, continuamente el 19% tiene insuficientes ingresos, que dificulta llevar una cultura de ahorro, y el 9% no consideraba importante practicar el ahorro.

Tabla 20

Principal razón por la que los encuestados no ahorran

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Insuficientes ingresos	21	19%
No lo considera importante	8	9%
Posee deudas	31	30%
Prefiere realizar compras	6	6%
Ninguno	38	36%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 14.

Respecto a la tabla 21, se evidencia que el 17% de la población conoce y elabora un presupuesto, con respecto a sus ingresos y gastos, el 49% a veces, es decir, no tienen una constancia y el 34% no tienen la costumbre y no han elaborado nunca un presupuesto.

Tabla 21

Uso del presupuesto para organizar ingresos y gastos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	18	17%
A veces	51	49%
Nunca	35	34%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 15

De acuerdo a la tabla 22 se observa que en un 36% de los alumnos sus gastos siempre superan a los ingresos, el 43% señalan que a veces sus gastos superan a los ingresos mensuales que perciben y el 21% sus gastos nunca han superado a sus ingresos.

Tabla 22

Los gastos superan a sus ingresos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	37	36%
A veces	45	43%
Nunca	22	21%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 16

Según en la tabla 23, se analiza la frecuencia en la que los encuestados adquieren una deuda por lo general el 20% señala que actualmente no posee ninguna deuda, en

comparación al 54% que indica que la frecuencia con la que se endeuda es a veces y finalmente el 26% siempre adquiere una deuda.

Tabla 23

Frecuencia con la que los encuestados adquieren una deuda

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	21	20%
A veces	56	54%
Siempre	27	26%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 17

La tabla 24 representa el comportamiento financiero que tiene la población con respecto a si cancela a tiempo el pago de sus obligaciones, el 28% selecciona que siempre cancela sus deudas, el 52% indica que a veces cumple con sus cuentas a pagar a tiempo y el 20% designan que nunca saldan sus obligaciones a tiempo.

Tabla 24

Cumplimiento de las obligaciones a tiempo

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	29	28%
A veces	54	52%
Nunca	21	20%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 18.

En cuanto a la tabla 25, se especifica la frecuencia con la que los encuestados, optan por el ahorro del dinero o el gasto, el 28% es el porcentaje de los encuestados que, si tienen la costumbre de ahorrar para el futuro, el 48% pertenece a los estudiantes que a veces gastan dinero en lugar de ahorrar y el 24% de alumnos señalan que siempre destinan su dinero al consumo.

Tabla 25

Prefiere gastar dinero o ahorrarlo para el futuro

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	29	28%
A veces	50	48%
Siempre	25	24%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 19; Preferencia hacia el gasto o ahorro.

De acuerdo a la tabla 26, se relaciona si los encuestados consideran cuidadosamente antes de adquirir algo si pueden costearlo, el 13% designa que nunca, el 64% a veces y el 23% siempre toman en cuenta esta alternativa.

Tabla 26*Antes de comprar algo considera si puede pagarlo*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	24	23%
A veces	67	64%
Nunca	13	13%
Total	105	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 24

6.1.4 Nivel de educación financiera general de los estudiantes del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”

Tabla 27

Nivel general de educación financiera de los encuestados

Componente	Número pregunta	Porcentaje por pregunta	Ponderación por pregunta	Valor Respuesta correcta	Valor Respuesta neutra	Número respuesta correctas	Número respuesta neutras	% General respuestas correctas	% General respuestas neutras	% Individual respuestas correctas	% Individual respuestas neutras	
Conocimiento	1	7,5%	7,5	7,5	0	47	0	0,448	0,000	3,357	0,000	
	2	7,5%	7,5	7,5	0	41	0	0,390	0,000	2,929	0,000	
	3	7,5%	7,5	7,5	7,5	0	54	0	0,514	0,000	3,857	0,000
	4	7,5%	7,5	7,5	7,5	0	43	0	0,410	0,000	3,071	0,000
	5	7,5%	7,5	7,5	7,5	0	50	0	0,476	0,000	3,571	0,000
	6	7,5%	7,5	7,5	7,5	0	36	0	0,343	0,000	2,571	0,000
	7	7,5%	7,5	7,5	7,5	0	38	0	0,362	0,000	2,714	0,000
	8	7,5%	7,5	7,5	7,5	0	44	0	0,419	0,000	3,143	0,000
Comportamiento	9	5,71%	5,7	5,7	0	46	0	0,438	0,000	2,497	0,000	
	10	5,71%	5,7	3,5	2,2	18	51	0,171	0,486	0,600	1,069	
	11	5,71%	5,7	3,5	2,2	22	45	0,210	0,429	0,733	0,943	
	12	5,71%	5,7	3,5	2,2	21	56	0,200	0,533	0,700	1,173	
	13	5,71%	5,7	3,5	2,2	29	54	0,276	0,514	0,967	1,131	
	14	5,71%	5,7	3,5	2,2	29	50	0,276	0,476	0,967	1,048	
	15	5,71%	5,7	3,5	2,2	24	67	0,229	0,638	0,800	1,404	
Total	15	100%								32,478	6,768	
Total, general											40%	

La tabla 27 presenta los datos recopilados acerca del nivel de conocimiento financiero global que tienen los encuestados, se llevó a cabo mediante la aplicación del instrumento de la encuesta, tomando de referencia la metodología de los autores Atkinson y Messy, cuyos resultados se obtuvo el 40%. Donde se identifica que los estudiantes de la institución se establecen en un nivel medio de conocimiento, el cual es una composición de conocimientos, habilidades, aptitudes y comportamientos que una persona debe comprender.

6.1.4.1 Nivel de educación financiera segmentada por niveles

Tabla 28

Nivel de educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nivel Bajo	36	34%
Nivel Medio	65	62%
Nivel Alto	4	4%
Total	105	100%

Nota. La tabla 28 muestra los resultados del nivel de educación financiera que tiene la población

La tabla 28 muestra el nivel de educación financiera que tiene cada uno de los encuestados ubicándolos por niveles; se evidencia que el 62% tiene un nivel medio de comprensión financiera, conoce y aplica el conocimiento y reconoce la diferencia de tener buenas prácticas financieras; continuamente el 34% se encuentran los alumnos que tuvieron un nivel bajo, finalmente el 4% obtuvieron un nivel alto identificando y aplicando el conocimiento en su vida diaria y conoce las consecuencias

de las malas prácticas financiera en las finanzas personales.

Seguidamente de acuerdo a la tabla 29, se indica el nivel de conocimiento conjuntamente con el género de los encuestados.

El 32% de las alumnas pertenece a un nivel bajo de educación financiera, el 60% siguiente pertenece a las mujeres con un nivel medio, y el 3% de las estudiantes se encuentran en un nivel alto.

De forma similar los alumnos de género masculino; el 5% posee un medio de conocimiento, el 4% un nivel bajo y posteriormente el 1% a un nivel alto, es importante mencionar que del total de la muestra consiste en 105 estudiantes en lo cual excede el número de alumnas de género femenino, por tanto, el nivel medio predomina las estudiantes de género femenino.

Tabla 29*Género y nivel de educación financiera*

Género	Nivel Bajo	Nivel Medio	Nivel Alto	Total
Femenino	32	60	3	95
Educación F	30%	57%	3%	90%
Masculino	4	5	1	10
Educación F	4%	5%	1%	10%
TOTAL	36	65	4	105
	34%	62%	4%	100%

Nota. La tabla muestra los resultados del nivel de educación financiera según el género.

6.1.5 Nivel de cultura financiera de los estudiantes del Centro de Formación

Artisanal “Centinela del Sur”

Tabla 30*Nivel general de cultura financiera de los encuestados*

Valor pregunta correcta	Valor pregunta neutra	Número respuestas correctas	Número respuestas neutras	Porcentaje respuestas correctas	Porcentaje respuestas neutras	Porcentaje individual respuestas Correctas	Porcentaje individual respuestas Neutras
5,7	0	48	0	0,457	0	2,606	0
3,5	2,2	35	51	0,333	0,486	1,167	1,069
3,5	2,2	17	51	0,162	0,486	0,567	1,069
3,5	2,2	23	60	0,219	0,571	0,767	1,257
3,5	2,2	16	59	0,152	0,562	0,533	1,236
3,5	2,2	21	55	0,19	0,524	0,667	1,152
3,5	2,2	21	72	0,19	0,686	0,667	1,509
						8,039	7,291
Total:							15%

La tabla 30 indica el nivel general de cultura financiera que tiene la población, se puede identificar que el porcentaje que se obtuvo es del 15%, estableciendo a los estudiantes en un nivel bajo de cultura financiera, la misma que se relaciona hacia el manejo de su dinero, y el comportamiento que tienen frente a las decisiones financieras que toman diariamente, seguidamente la cultura de ahorro entre otras elecciones financieras frente a la adecuada gestión del dinero que posee cada persona.

Tabla 31*Nivel de cultura financiera segmentada por niveles*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nivel Bajo	69	66%
Nivel Medio	34	32%
Nivel Alto	2	2%
Total	105	100%

Nota. La tabla 31 muestra los resultados del nivel de cultura financiera de la población

En la tabla 31 revela que el 66% de las personas tienen un nivel bajo de cultura financiera, consecutivamente 32% tiene un nivel medio y finalmente 2% adopta comportamientos financieros positivos.

La cultura financiera, es un aspecto que se debe considerar al momento de administrar el dinero, en vista de que está asociada al porcentaje de conocimiento que tiene cada estudiante permitiéndole realizar prácticas financieras que sean aptas.

6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”.

Programa de Educación y Cultura Financiera

6.2.1 Introducción

El programa de educación y cultura financiera es realizado con la finalidad de informar a los estudiantes del Centro de Formación Artesanal, fomentando el conocimiento y creando alumnos más instruidos y responsables al momento de decidir financieramente. Además, el tener una educación financiera les permitirá desenvolverse económicamente, brindándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras, acerca del consumo responsable y el ahorro como práctica necesaria en su vida personal y familiar.

Las temáticas abordadas en la capacitación están elaboradas de acuerdo a las necesidades que previamente se identificaron en los estudiantes, las cuales están comprendidas en cinco módulos: generalidades de la educación y cultura financiera, el sistema financiero, la planificación financiera, el presupuesto y el ahorro.

6.2.2 Descripción del programa

- **Nombre del programa:** Finanzas Seguras
- **Responsable:** María Verónica Rentería Cárdenas
- **Periodo del programa:** agosto 2022

6.2.3 Características del programa, objetivos

Objetivo General.

Mejorar el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes, brindándoles herramientas y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas y adecuadas.

Objetivos Específicos:

- Fortalecer el conocimiento financiero de los estudiantes.
- Brindar herramientas que les permita mejorar su comportamiento financiero
- Evaluar el nivel de conocimientos financieros adquiridos de los estudiantes del Centro de Formación Artesanal

6.2.4 Público objetivo

El denominado programa de educación y cultura financiera está dirigido a los estudiantes de 18 a 38 años del Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur” de la ciudad de Loja.

6.2.5 Presupuesto

El presupuesto para la realización del programa de educación y cultura financiera está previsto de la siguiente manera, el cual se detalla a continuación:

Ingresos	Cantidad	Valor unitario	Valor total
TOTAL, INGRESOS	1	582\$	582\$
Gastos			
Copias	210	0,05	10,5
Impresiones b/n	265	0,1	26,5
Impresiones color	100	0,25	25
Computadora	1	500	500
Internet	1	20	20
TOTAL, GASTOS			582\$

6.2.6 Estructura del programa de educación financiera

El programa se encuentra estructurado en cinco módulos, cada uno contiene información financiera necesaria para el conocimiento de los alumnos, con la finalidad de transferir conocimientos de forma secuencial.

Por ende, el diseño y la distribución del programa está elaborado en una guía de educación financiera, con temas específicos que serán desarrollados con la finalidad de que sea un apoyo al desarrollo de sus capacidades financieras, ver Anexo 2.

Tabla 32*Estructura del programa de capacitación*

Nombre programa:	Finanzas Seguras	
Participantes	Estudiantes del Centro de Formación Artesanal "Centinela del Sur"	
Lugar de realización	Aulas del Centro de Formación Artesanal	
MÓDULO	TEMAS	CONTENIDO
I	Educación Financiera Cultura Financiera	Definición e importancia Dónde, cómo y cuándo se aprende Contribución de EF Alcances de la EF Beneficios de la EF Mitos y Verdades Cultura Financiera Definición, importancia, beneficios Pasos para llevar una cultura financiera
II	Sistema Financiero Nacional	Como está conformado el Sistema Financiero Sector financiero público y privado Que realizan las principales instituciones financieras Productos y Servicios Financieros Definición e importancia productos y servicios financiero Definición de los productos y servicios financieros Definición e importancia del crédito Componentes del crédito Consideraciones para solicitar un crédito El buen uso del crédito Capacidad de pago Endeudamiento
III	Planeación Financiera	Definición e importancia Planeación financiera personal Pasos para realizar una planeación financiera Definición de meta financiera Beneficios Claves para establecer una meta financiera Planificación de metas Como crear una meta financiera Tipos de metas
IV	Presupuesto	Definición, importancia, ventajas de presupuesto Presupuesto personal y familiar Como elaborar un presupuesto Pasos para construir un presupuesto Componentes del presupuesto Definición ingresos Tipos de ingresos Definición de gastos Tipos de gastos Diferencia entre gastos e ingresos
V	Ahorro	Definición e importancia de ahorro Cultura de ahorro Ventajas de ahorrar Tipos de ahorro Meta de ahorro El ahorro y metas financieras Definición de meta de ahorro Ventajas de tener una meta de ahorro Secretos para establecer metas de ahorro Plan de ahorro

Nota. La tabla detalla cómo está distribuido el programa de educación financiera

6.2.7 Metodología del programa de capacitación

El método que se utilizará en los estudiantes del Centro de Formación Artesanal para reforzar su conocimiento financiero se lo llevará de la siguiente forma; para la realización del programa se lo desarrollará en las aulas de la institución, donde se abordaran los contenidos de forma presencial durante 5 días. Para ello, se tomará en cuenta en un inicio la integración con los alumnos, seguidamente el aprendizaje mediante ejemplos financieros reales, diferentes dinámicas y posteriormente la evaluación de los contenidos, donde cada alumno pueda aplicar en su vida diaria la administración de sus finanzas, ver Anexo 2.

6.2.8 Cronograma del programa de capacitación

Tabla 33

Cronograma del programa de capacitación

Módulo	Temas	SEMANA				
		Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5
		Horario de 8h00 a 10h00				
1	Educación Financiera	X				
	Cultura Financiera	X				
2	Sistema Financiero Nacional		x			
	Productos y Servicios Financieros		x			
	Crédito		x			
3	Planeación Financiera			x		
	Meta Financiera			x		
4	Presupuesto				x	
	Componentes del presupuesto				x	
	Elaboración del presupuesto				x	
5	Ahorro					x
	Meta y Ahorro					x
	Evaluación post capacitación					x

Nota. La tabla muestra los contenidos dados en la capacitación

6.3 Objetivo 3. Implementar el programa de educación y cultura financiera dirigido a los estudiantes Centro de Formación Artesanal Centinela del Sur, y su posterior evaluación.

Luego de haber sido diseñado el programa, se realizó la implementación del mismo por medio de capacitaciones de manera presencial, el cual estuvo destinado a los estudiantes de la institución con la finalidad de mejorar sus conocimientos financieros.

Se realizó durante dos semanas desde el 8 de agosto al 17 donde participaron 65 estudiantes el horario de clases se establecido de lunes a viernes, las capacitaciones fueron dinámicas e interactivas con los alumnos, de forma que puedan diferenciar la importancia de contar con buenas prácticas financieras. Posteriormente de haber implementado el programa de capacitación titulado “Finanzas Seguras” el mismo que estuvo compuesto por cinco módulos, se desarrolló una evaluación que estuvo conformada por: Conocimientos financieros, evaluación sobre la capacitadora, evaluación sobre la capacitación y evaluación sobre la logística de la capacitación, ver Anexo 4 y 5.

6.3.1 Nivel de conocimiento financiero post capacitación

Posteriormente de haber implementado y ejecutado el programa de capacitación, se llevó a cabo la realización de la evaluación post capacitación la misma que estuvo conformada por preguntas de acuerdo a los temas impartidos, y contenido que se reforzó en la capacitación, ver Anexo 6.

Tabla 34

Nivel de conocimiento financiero post capacitación

Pregunta	Valor por pregunta	Repuestas correctas	Porcentaje individual	Porcentaje global
1	10%	47	0,0723	72%
2	10%	45	0,0692	69%
3	10%	50	0,0769	77%
4	10%	31	0,0477	48%
5	10%	28	0,0431	43%
6	10%	36	0,0554	55%
7	10%	28	0,0431	43%
8	10%	35	0,0538	54%
9	10%	31	0,0477	48%
10	10%	36	0,0554	55%
Total	100%			56%

Nota, La tabla 34 muestra los resultados obtenidos de la evaluación final

Por medio de la evaluación final post capacitación se identificó los resultados detallados anteriormente; por medio de la tabla 34 especifica que el nivel adquirido por los asistentes refleja que el 56% adquirieron un nivel alto de conocimiento. Conoce y aplica su conocimiento de conceptos, términos financieros, aplicando para su vida, ayudándole a realizar algunos principios prudentes en sus gestiones financieras.

Tabla 35*Nivel de conocimiento post capacitación segmentado por niveles*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nivel Bajo	9	14%
Nivel Medio	20	30%
Nivel Alto	37	56%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados alcanzados por niveles

Mediante la tabla 35 se puede verificar que el 56% de estudiantes logró un nivel alto de conocimiento, el 30% un nivel medio y el 14% mantiene un nivel bajo de conocimientos.

6.3.2 Evaluación final: Conocimiento financiero

En tabla número 36 se relaciona al concepto de educación financiera, dicho concepto fue reforzado en los estudiantes, del cual el 72% contestaron de manera correcta la interrogante planteada, y el 28% respondió incorrectamente.

Tabla 36*Definición de educación financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	18	28%
Correcto	47	72%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 1; Evaluación final

De acuerdo a los resultados se demuestra que en tabla 35, el 69% de los alumnos capacitados contestan correctamente la interrogante acerca de la definición de cultura financiera.

Tabla 37*Definición de cultura financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	20	31%
Correcto	45	69%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 2; Evaluación final

Por medio de la siguiente tabla se puede observar el número de aciertos de los alumnos, referente a la interrogante planteada acerca de que función cumple el Sistema Financiero Nacional:

El 77% contestó de manera acertada, y el 23% respondieron de forma incorrecta.

Tabla 38*Función del sistema financiero*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	15	23%
Correcto	50	77%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 3; Evaluación final

En la tabla 37 se puede determinar del conocimiento de los componentes del presupuesto, el 48% identificaron correctamente, seguidamente el 22%, y el 31% reconoció incorrectamente.

Tabla 39*Los componentes del presupuesto*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Patrimonio	20	31%
Gastos	14	22%
Ingresos y egresos	31	48%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 4; Evaluación final

La tabla 38 muestra el nivel de respuestas correctas es de un 43%, de acuerdo a como los estudiantes identifican y establecen la diferencia entre una tasa activa y pasiva.

Tabla 40*Diferencia entre una tasa de interés activa y pasiva*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	37	57%
Correcto	28	43%
Total	65	100

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 5; Identificación de las tasas de intereses.

Se evidencia que el 55% de los alumnos su respuesta fue correcta, sin embargo, el 29% sus respuestas fueron incorrectas.

Tabla 41*Hábito de ahorro*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Dinero para el futuro	36	55%
Tener recursos limitados	18	28%
No tener metas a cumplir	11	17%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 6; Evaluación final

De acuerdo a la tabla 42 indica las respuestas de los estudiantes ante la preguntada planteada que es la planeación financiera; el 43% su respuesta fue afirmativa de acuerdo a la planeación financiera tomando en cuenta los ingresos, gastos y el dinero que será destinado al ahorro, el 57% identifico incorrectamente que es una planeación financiera, asociándola a una costumbre y deseos que tienen las personas.

Tabla 42*La planificación financiera se realiza en función de:*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Costumbres	22	34%
Deseos	15	23%
Ingresos, gastos y ahorro	28	43%
Total	65	100

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 7; Evaluación final

Haciendo referencia a las alternativas que se debe considerar el momento de adquirir una deuda el 54% de la población respondió correctamente que se debe considerar la capacidad de pago que debe tener cada persona, seguidamente el 46% su respuesta fue incorrecta debido a que, asocian la deuda a otros aspectos importantes que se debe considerar en la gestión del dinero.

Tabla 43*Aspectos que se deben considerar al adquirir una deuda*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Diseñar algún plan de ahorro	20	31%
El presupuesto	10	15%
Su capacidad de pago para adquirir una deuda	35	54%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 8; Evaluación final

De acuerdo a tabla 44 se muestra que el 48% señala que para llevar a cabo una meta a corto plazo debe estar relacionada con el ahorro, mientras que el 28% manifiesta que para plantearse una meta corta se debe adquirir un crédito, y 25% considera que las metas a corto plazo deben financiarse mediante ahorro y crédito, siendo estas respuestas erróneas.

Tabla 44*Las metas a corto plazo deben financiarse*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro y Crédito	16	25%
Crédito	10	28%
Ahorro	31	48%
Total	65	100%

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 9; Evaluación final

Respecto a tabla 45 detalla el número de aciertos por parte de la población, de acuerdo a la elaboración de su propio presupuesto, por ello, del total de los estudiantes que recibieron la capacitación el 36% realizó correctamente su registro de ingresos y gastos personales, clasificando de manera ordenada los elementos que corresponde al presupuesto.

Tabla 45
Ejercicio práctico del presupuesto

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	29	64%
Correcto	36	36%
Total	65	100

Nota. La tabla muestra los resultados de la pregunta 10; Evaluación final

6.3.3 Satisfacción del programa de capacitación

Luego de llevar a cabo la implementación de la capacitación de los estudiantes se procedió adicional aplicar la evaluación sobre la logística y satisfacción de la capacitación, ver Anexo 6.

El 40% de los participantes indicaron, en la evaluación de satisfacción sobre el dominio del conocimiento de los temas fue muy bueno, el 60% excelente. Por medio esta encuesta también permitió evidenciar la satisfacción del programa; en donde el 32% señaló que la habilidad para comunicarse y transmitir ideas por parte de la capacitadora fue muy buena y el señalo 58% que excelente.

Como se puede observar en tabla los alumnos que recibieron la capacitación, el 60% de ellos manifestaron estar conforme acorde a la puntualidad de la capacitadora. El 61% se encuentran satisfechos. Además, acerca del conocimiento previo de los temas que se impartieron en la capacitación, el 30% manifestó que los contenidos fueron excelentes.

Seguidamente, el 68% indico una calificación de excelente conforme al ítem sobre respetar sus ideas y sus aportes dentro de la capacitación.

Por último, sobre la logística de la capacitación y el cumplimiento del programa de capacitación, el 62% estuvo conforme. De forma similar, el 68% manifestó que fue excelente el uso de material didáctico, y finalmente el 68% señala una calificación de excelente, encontrándose satisfechos acorde el contenido brindado en la capacitación contribuyendo en su diario vivir.

Tabla 46*Satisfacción del programa de capacitación*

Variable	Frecuencia					Total
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente	
Sobre la capacitadora						
1. Conocimiento y dominio del tema	0 0%	0 0%	0 0%	39 60%	26 40%	65 100%
2. Habilidad para comunicarse y transmitir ideas	0 0%	0 0%	7 11%	20 32%	38 58%	65 100%
3. Puntualidad	0 0%	0 0%	0 0%	26 40%	39 60%	65 100%
4. Da a conocer el programa que se va a desarrollar en la capacitación	0 0%	0 0%	6 9%	20 30%	42 61%	65 100%
5. Respeta las ideas y aportes de los participantes	0 0%	0 0%	0 0%	21 32%	44 68%	65 100%
Sobre la capacitación						
6. Cumplimiento del programa de capacitación	0 0%	0 0%	9 14%	16 25%	40 62%	65 100%
7. Uso de material didáctico en la capacitación	0 0%	0 0%	6 9%	15 23%	44 68%	65 100%
8. Qué tan satisfecho se encuentra con el contenido brindado en la capacitación para su diario vivir	0 0%	0 0%	0 0%	26 40%	39 60%	65 100%
Logística de la capacitación						
9. Horario del curso	0 0%	0 0%	0 0%	20 31%	45 69%	65 100%
10. Atención general recibida	0 0%	0 0%	0 0%	29 45%	36 55%	65 100%

7. Discusión

La educación financiera tiene un aporte en la población debido a que, a través del aprendizaje, las personas gestionan adecuadamente su dinero desarrollando destrezas, habilidades y acciones necesarias, para decidir cuál es la mejor solución en la vida financiera de cada uno, reduciendo su nivel de deuda y mejorando su economía. La administración y aplicación del conocimiento permite tomar decisiones financieras acertadas.

Mena (2022) verificó que el comportamiento financiero es parte esencial en los jóvenes estudiantes del Ecuador, por medio de la encuesta aplicada manifestó el nivel de comportamiento que tiene la población el 53% paga sus cuentas a tiempo, seguidamente el 35% lleva un registro de ingresos y gastos, esto se debe al adecuado dominio de las prácticas y conocimientos necesarios que poseen los encuestados. En cuanto a los estudiantes del Centro de Formación Artesanal, sucede una situación opuesta dado que; el 28% paga sus cuentas a tiempo, el 17 % elabora un presupuesto registrando sus ingresos y gastos, por el grado de desinformación que existe, con lo antes mencionado los resultados no se asemejan con el autor Mena, por ello el comportamiento financiero es un aspecto importante que se debe considerar al momento de adquirir una deuda, garantizando el manejo óptimo de las finanzas personales.

Por otro lado, Pérez et al. (2018) presentan información con un valor significativo acerca de tener una cultura de ahorro, haciendo referencia que es preocupante que se piense que el ahorro no es fundamental en la actividad económica de cada persona. Además, que se debe aprender a diferenciar las diferentes alternativas de ahorro que existen, y siempre hay que considerar que la manera más conveniente de aumentar el dinero es que se mantenga en actividad constantemente, los escritores indican que de por medio de su indagación a jóvenes estudiantes, obtuvieron que el 82% si ahorra, el medio por el cual ahorran los alumnos el 57% revelan que es por medio de alcancías; en los estudiantes del Centro de Formación Artesanal los datos se diferencian con lo antes mencionando, debido a que solamente el 46% ahorra en una entidad bancaria.

Referente al conocimiento financiero, en el estudio de Duque et al. (2016) dirigido a los estudiantes universitarios, los autores resaltan la importancia del discernimiento financiero, enfocándose en realizar un análisis de las experiencias que tiene la población; como se relaciona con el sistema financiero, su acceso y además investigan la cantidad de información financiera que tienen los alumnos, en donde se establece un nivel bajo de

conocimiento, en vista de que solamente el 40% de los encuestados reconocen que la educación financiera es útil en la vida de una persona. Analizando lo obtenido por los investigadores se difiere, debido a que, el nivel de educación financiera en el presente trabajo es del 62% ubicando en un nivel medio de educación financiera.

8. Conclusiones

En base a la investigación realizada se concluye que la población objeto de estudio estuvo conformada por un 90% mujeres y el 10% hombres; respecto al conocimiento financiero se evidenció que el 62% de los estudiantes se encuentran en un nivel medio, puesto que, han logrado identificar conceptos y términos financieros básicos. Por otra parte, en relación al componente de la cultura financiera el 66% poseen un nivel bajo de comportamiento y prácticas financieras, lo que indica una falta de habilidades en la administración del dinero.

En cuanto al diseño del programa de educación financiera dirigido a los alumnos, se creó a partir de la recopilación información de acuerdo a las necesidades identificadas, en el cual se priorizaron los temas más relevantes acerca de; educación y cultura financiera, el sistema financiero, planeación financiera, ahorro y el presupuesto, contenidos que se adaptaron al vacío del conocimiento del grupo objetivo.

Por último, la implementación del programa de capacitación permitió visualizar los resultados obtenidos, demostrando que el 56% de los participantes lograron adquirir un nivel alto de conocimiento financiero. Gracias a esto, podrán desarrollar una cultura financiera sólida, fomentando el uso correcto de los diferentes productos y servicios financieros disponibles.

9. Recomendaciones

Luego de haber realizado las conclusiones, se plantea las siguientes recomendaciones:

En relación con lo antes expuesto, se recomienda a los estudiantes hacer uso del conocimiento financiero que poseen, el mismo que les contribuye a tener una mayor concientización a la hora de administrar y controlar sus finanzas, para ello, es importante que se eduquen constantemente con información actualizada, para prevenir riesgos financieros a futuro.

Diseñar programas de educación financiera, que estén desarrollados de acuerdo a las necesidades específicas de cada población, se debe tomar en cuenta que el material de capacitación debe estar sujeto a modificaciones y adaptaciones según la información más reciente. De esta forma, se garantiza que los participantes obtengan el máximo beneficio posible y puedan aplicar los conocimientos adquiridos en su vida financiera diaria.

Finalmente, se recomienda al Centro de Formación Artesanal “Centinela del Sur”, implementar asignaturas y talleres de educación financiera para los estudiantes que se forman en este centro educativo, debido a que se encuentran en una etapa de formación decisiva donde pueden llegar a generar su propia fuente de empleo, y de esta manera les permitirá incorporar alumnos más informados financieramente.

10. Bibliografía

- Antonio, C., Peña, M., y López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, 49(125). <https://bit.ly/3ltTPbo>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., y Sandova, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://n9.cl/u0r7q>
- Aguilar, M., Carvajal, R., y Serrano, M. (2019). Programas de Educación Financiera en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo*, 7(2), 72-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i2.157>
- Asobancaria. (s.f.). *Saber más Ser más*. Programa de educación financiera de los bancos en Colombia: <https://bit.ly/3OAz2vt>
- Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano. (2021). *AFESE*. Programa de Educación Financiera: <https://bit.ly/3tUxQeL>
- Atkinson, A., y Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*(15). <https://doi.org/https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Ayala, S., y Fino, G. (2015). *Contabilidad Basica General*. Bogotá: Corporación Universitaria Republicana. <https://bit.ly/3i4Jeyd>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (Mayo de 2021). *CAF*. La inclusión y la educación financiera en América Latina: <https://bit.ly/3e5eQov>
- Banco de desarrollo de América Latina. (7 de Mayo de 2021). *Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina*. Banco de desarrollo de América Latina: <https://bit.ly/3M9z5wM>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (Marzo de 2019). *Glosario de términos*. <https://bit.ly/3NNZjFY>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2022). *Programa de Educación Financiera - PEF 2022*. <https://bit.ly/3Pr3usH>
- Banco del Desarrollo del Ecuador. (2021). Programa de Educación Financiera. 1-55. <https://bit.ly/3vQxAyB>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. <https://bit.ly/2KvxOBT>

- Barquín, E. (2015). *Superintendencia de Bancos de Guatemala*. ABC De Educación Financiera: <https://bit.ly/3xJX00C>
- Carangui, P., Garbay, J., y Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81-88. <https://bit.ly/3zRZblk>
- Cárdenas, J. (2016). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión. [Tesis de grado, Universidad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables]. *Repositorio Institucional*. Bogotá. <https://bit.ly/3i17SzB>
- Centeno, M., Rizo , K., y Valenzuela , S. (23 de Febrero de 2021). Efectos de la planificación financiera en las finanzas personales de los Colaboradores Administrativos de la Alcaldía Municipal de San Sebastián de Yalí– Jinotega. [Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua, Managua]. *Repositorio Institucional*. Nicaragua. <https://bit.ly/3iVwn1E>
- Céspedes, J. (21 de Febrero de 2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Revista Pensamiento Critico*, 22(2), 97–126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Citibank. (2022). *Educación Financiera y Ciberseguridad*. <http://citi.us/3Nn9Qcp>
- Corporación Financiera Nacional. (2018). *Glosario de Términos Financieros*. <https://bit.ly/3xORgTb>
- Corporación Financiera Nacional. (27 de Marzo de 2021). *Educación Financiera*. Programa de Educación Financiera: <https://bit.ly/3Nip9l8>
- Décaro, L., Soriano, M., Benítez, J., y Soriano, J. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista EAN*(89), 51-68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Domínguez, J. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *Revista electrónica sobre la enseñanza de la Economía Pública*(20), 19-60. <https://bit.ly/3OiTP7f>
- Duque, E. A., González, J. D., y Ramírez, J. D. (2016). Conocimientos Financieros en Jóvenes Universitarios: Caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista Pedagogía* , 37(101), 41-55. <https://bit.ly/3JnquIL>
- Fariño, L., y Tagle, P. (Septiembre de 2018). Los programas de educación financiera de los principales bancos privados de la ciudad de Guayaquil. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*,. <https://bit.ly/3EYOFdV>

- Garay , G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*(37), 23-40.
- Gaytán, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*(38), 123-136. <https://bit.ly/3NIDzv6>
- Grados, P. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(2), 545-569. <https://orcid.org/0000-0002-3155-1441>
- Guerrero, R., Villamizar , J., y Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. <https://doi.org/https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- Gutiérrez, O., y Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*(41), 33-72. <https://bit.ly/3xqInPH>
- Instituto Brasil Solidário. (s.f.). *Educación Financiera*. Concepto de Ahorro: <https://bit.ly/3Mo8q0f>
- JNDA. (2022). *Junta Nacional de Defensa del Artesano*. Unidad de Formación y Titulación Artesana: <https://bit.ly/3Q8VUo4>
- Mena , C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información Tecnológica*, 33(1), 81-90. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Monserrat, P. (2017). Cultura financiera y “tecnofinanzas”. *Revista eXtoikos* (19), 35-38. <https://bit.ly/3zT7Kwc>
- Montaña, V., y Ferrada , L. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias en Educación REXE*, 20(44), 126-148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>
- Montoya, M. (2020). Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí. *Revista Multi-Ensayos*, 6(11), 31–35. <https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9286>
- Moreno , E., Garcia , A., y Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamerica de Educación Superior* 22 (3) 163-183 <https://bit.ly/2tVc1fa>.
- OECD. (s.f.). *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private*.

- OECD/INFE. (25 de Junio de 2020). International Survey of Adult Financial Literacy. *Financial Education* . <https://bit.ly/3vTtCVb>
- Organizacion para la Cooperacion y el Desarrollo Económico. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial*.
- Palacio , G. (2019). Medición del Conocimiento Financiero en los Participantes de Programas de Educación Financiera: Caso del Banco de Loja S.A. *REDMARKA. Revista Digital de Marketing Aplicado*, 47-60. <https://doi.org/10.17979/redma.2017.02.019.4853>
- Pérez, A., Cruz , J., y Gómez, A. (2018). Situación actual de la Educación Financiera en Jóvenes Universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios)*, 5(2), 115-130. <https://doi.org/10.22579/23463910.79>
- Rivera , B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de o. Estudio de una sucursal de. *Revista Perspectivas*(41), 117-144. <https://bit.ly/329ejr9>
- Riveros, R., y Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodríguez, S., y Riaño, F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 14-24 . <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.004>
- Sabogal, I. (Mayo de 2020). Finanzas personales en la toma de decisiones. [Tesis de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. *Repositorio Institucional*. Bogotá. <https://bit.ly/3N28Vhl>
- Salazar, M., Alvear, P., y Sampedro, M. (2018). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras. *Revista Ciencia Digital*, 3(2), 78-97. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i2.487>
- Superintendencia de Bancos. (s.f.). *Glosario de Términos*. <https://bit.ly/3aieOIH>
- Tejeda, A., García, A., y Martínez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD De Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>

- Treviño, G., y Cortez, K. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración. *VinculaTégica*, 7(2), 390–404. <https://doi.org/10.29105/vtga7.1-110>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Mexico . <https://bit.ly/3ymQBJ1>
- Vanegas, J., Arango, M., Gómez , L., y Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121 - 141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Velez, O., y Capra, G. (2021). *Day trading. Negociación intradía: estrategias y tácticas*. Barcelona.
- Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación Universitaria*, 11(6), 41-52. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

11. Anexos

Anexo 1

Encuesta aplicada a la población



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

La presente encuesta tiene por objetivo *“Examinar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes del Centro de Formación Artesanal Centinela del Sur”*. Toda la información recolectada es para fines educativos, por lo que no será difundida.

DATOS INFORMATIVOS

Sexo: F () M ()

Estado civil: Soltero () Casado () Unión libre () Otros.....

Edad: De 18 a 24 años () De 25 a 31 años () De 32 a 38 ()

DATOS DEL NIVEL SOCIO-ECONÓMICO

1. ¿Cuál de las siguientes opciones representa su nivel de ingresos mensuales?

- De \$1 a \$ 425 ()
- De \$426 a \$700 ()
- De \$701 a \$1000 ()
- Mas \$1.000 ()

2. ¿Cuál de las siguientes opciones representa su nivel de egresos mensuales?

- De \$1 a \$ 425 ()
- De \$426 a \$700 ()
- De \$701 a \$1000 ()
- Mas \$1.000 ()

3. ¿En qué aspectos utiliza usted sus ingresos mensuales?

(Puede marcar más de una opción)

- Educación ()
- Alimentación ()
- Salud ()

- Transporte ()
- Vestimenta ()
- Otros () Indique

4. ¿En la actualidad, cuenta usted con alguno de estos servicios financieros?

- Cuenta corriente ()
- Cuenta de depósito a plazo ()
- Cuenta de ahorro ()
- Préstamo ()
- Tarjeta de crédito ()
- Tarjeta de débito ()
- Otros () Indique

CONOCIMIENTO FINANCIERO

Por favor, en la siguiente sección me podría indicar si usted ha oído hablar de los siguientes conceptos financieros.

Identifique como se denominan los siguientes enunciados. (De la pregunta 6 a la pregunta 12)

5. Es un proceso continuo mediante el cual, los participantes aprenden y mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros que les permite tomar mejores decisiones financieras.

- Educación Financiera ()
- Planificación Financiera ()
- Seguridad Financiera ()
- Ninguna de las anteriores ()

6. Producto financiero que se caracteriza por estar instrumentalizado en una libreta, en la que se recogen todas las entradas y salidas de dinero que se realizan y permite depositar efectivo con disponibilidad inmediata

- Cuenta de ahorros ()
- Transferencia bancaria ()
- Depósitos ()

- Ninguna de las anteriores ()

7. Instrumento que permite al titular adquirir bienes o pagar servicios, sirve como medio de financiamiento y permite comprar sin desembolsar dinero

- Tarjeta de Crédito ()
- Crédito de consumo ()
- Tasa de interés ()
- Ninguna de las anteriores ()

8. Monto de dinero que las instituciones financieras pueden otorgarles a las personas naturales o jurídicas para realizar operaciones de inversión, producción y consumo.

- Crédito ()
- Póliza ()
- Ahorro ()
- Ninguna de las anteriores ()

9. ¿Cuándo el costo de vida está incrementando rápidamente significa que existe?

- Inflación ()
- Costo de los precios ()
- Déficit ()
- Ninguna de las anteriores ()

10. ¿Es la estimación de las entradas y salidas de dinero del hogar y el negocio?

- Flujo de Caja ()
- Planificación financiera ()
- Gastos ()
- Ninguna de las anteriores ()

11. Un hombre gana \$960 al mes, sus gastos son de 560 y los 400 restantes los reserva para una meta personal para el futuro. ¿Como se denomina el enunciado?

- Inversión ()
- Ahorro ()
- Gastos ()
- Ninguna de las anteriores ()

12. Identifique ¿Que es una tasa de interés pasiva?

- Tasa que los bancos pagan al público por los depósitos que capta ()

- Valor de referencia que se utiliza para las operaciones financieras ()
- Porcentaje que se paga por los préstamos ()
- Ninguna de las anteriores ()

COMPORTAMIENTO FINANCIERO

13. ¿Actualmente usted ahorra? (Si su respuesta es afirmativa, continúe con la siguiente caso contrario proceda con la pregunta 15)

Siempre () A veces () Nunca ()

14. ¿Cuáles son sus opciones de ahorro?

(Puede marcar más de una opción)

- Bancos ()
- Cooperativas de Ahorro y Crédito ()
- Cajas de Ahorro y Crédito ()
- En casa ()
- Ninguno ()

15. ¿Cuál es la principal razón por la cual usted no ahorra?

(Puede marcar más de una opción)

- Insuficientes ingresos ()
- No lo considera importante ()
- Posee deudas ()
- Prefiere realizar compras ()
- Otros () Indique.....

16. ¿Cuándo le sobra dinero al mes en que lo utiliza?

- Invierte ()
- Ahorra ()
- Paga deudas ()

17. ¿Utiliza usted un presupuesto para organizar sus ingresos y gastos?

Siempre () A veces () Nunca ()

18. ¿Considera usted que sus gastos superan a sus ingresos mensuales?

Siempre () A veces () Nunca ()

19. ¿Con que frecuencias usted se endeuda?

Nunca () A veces () Siempre ()

20. ¿Cuándo requiere dinero, prefiere pedir a sus familiares en lugar de una institución financiera?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

21. ¿Prefiere usted gastar dinero que ahorrarlo para el futuro?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

22. ¿Antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

23. ¿Usted elabora un presupuesto familiar mensual?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

Gracias por su colaboración

Anexo 2

Guía de educación y cultura financiera

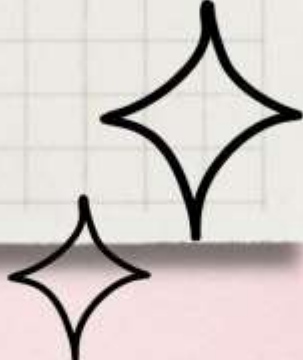



GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FINANZAS SEGURAS



Realizado por
María Verónica Rentería



INTRODUCCIÓN

El programa de educación y cultura financiera es realizado con la finalidad de informar a los estudiantes del Centro de Formación Artesanal, fomentando el conocimiento y creando alumnos más instruidos y responsables al momento de decidir financieramente. Además, el tener una educación financiera les permitirá desenvolverse económicamente, brindándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras, acerca del consumo responsable y el ahorro como práctica necesaria en su vida personal y familiar.

Las temáticas abordadas en la capacitación están elaboradas de acuerdo a las necesidades que previamente se identificaron en los estudiantes, las cuales están comprendidas en cinco módulos: generalidades de la educación y cultura financiera, el sistema financiero, la planificación financiera, el presupuesto y el ahorro.

OBJETIVOS

Objetivo General:

Mejorar el nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes, brindándoles herramientas y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas y adecuadas.

Objetivos Específicos:

- Fortalecer el conocimiento financiero de los estudiantes.
- Brindar herramientas que les permita mejorar su comportamiento financiero.
- Evaluar el nivel de conocimientos financieros adquiridos de los estudiantes del Centro de Formación Artesanal.





FINANZAS SEGURAS

MÓDULO 1

GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA



RESULTADOS DE APRENDIZAJE

- Conoce el concepto de educación y cultura financiera
- Establece la diferencia entre la educación y cultura financiera
- Analiza los principales aspectos de la educación y cultura financiera

1. Educación Financiera

Definición

La educación financiera es un proceso continuo, en el que los participantes aprenden, refuerzan y mejoran su comprensión de los conceptos, productos y servicios financieros, en vista de que genera una buena comprensión financiera, la cual permite tomar mejores decisiones.



La educación financiera permite



Tomar mejores decisiones financieras personales en su vida cotidiana



Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida

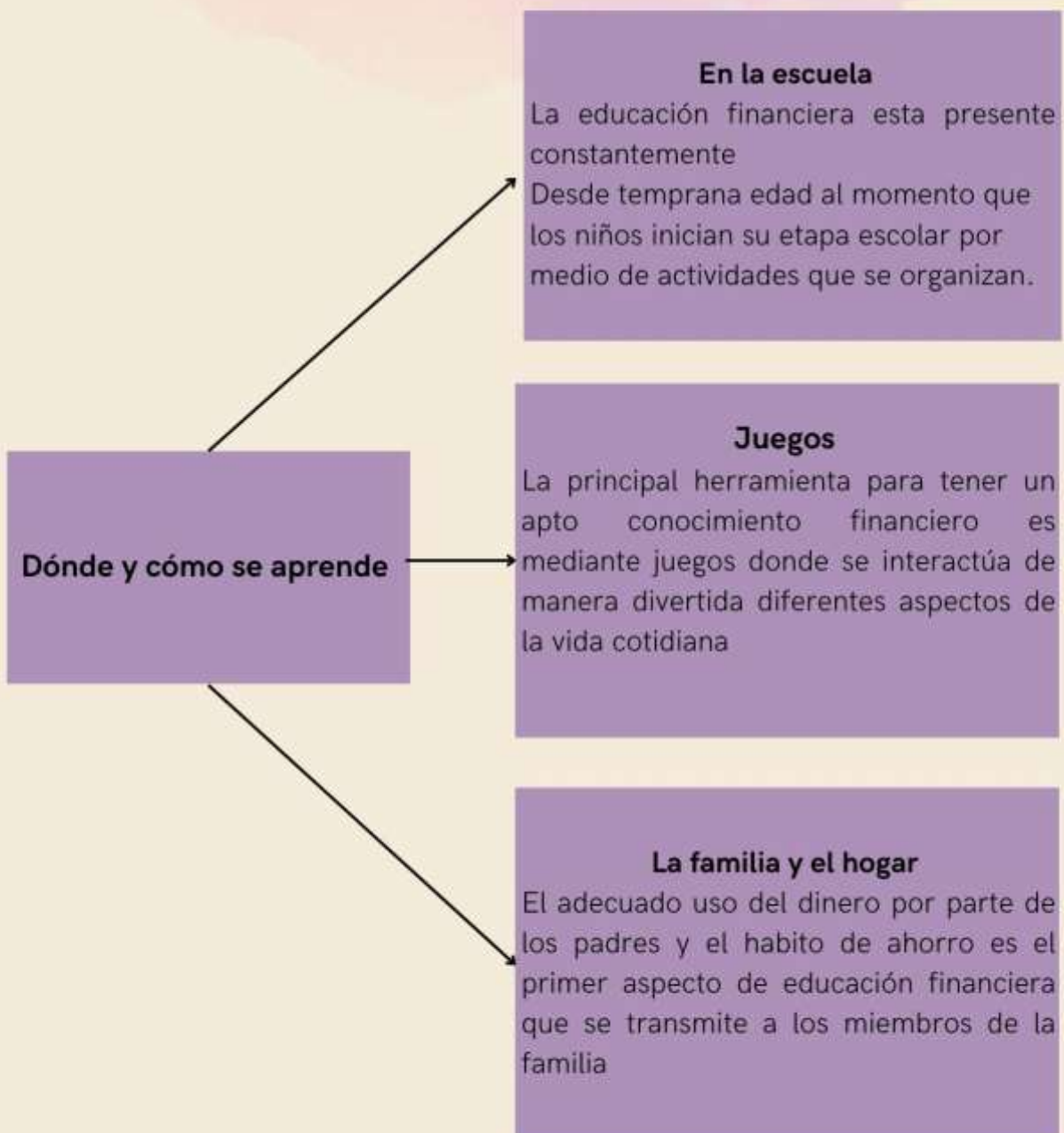
Importancia



La importancia de la educación financiera permite una buena forma de administrar, gestionar y destinar el dinero, contribuyendo principalmente a tomar decisiones financieras acertadas, desarrollar el ahorro, permitiendo una mejora en la calidad de vida.

¿Dónde, cómo, cuándo se aprende?

La educación financiera desde la infancia se convierte en una herramienta clave para una correcta gestión del dinero en el futuro, y es fundamental explicar el por qué, aprender educación financiera. Por ello, nunca es demasiado tarde para empezar a aprender



Contribución de la Educación Financiera

La contribución de la educación financiera permite modificar comportamientos financieros, creando hábitos, dando a conocer herramientas que contribuya a que los consumidores acudan al mercado financiero de una forma responsable, es utilizada con la finalidad de fomentar una inclusión financiera en las personas.

ALCANCES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



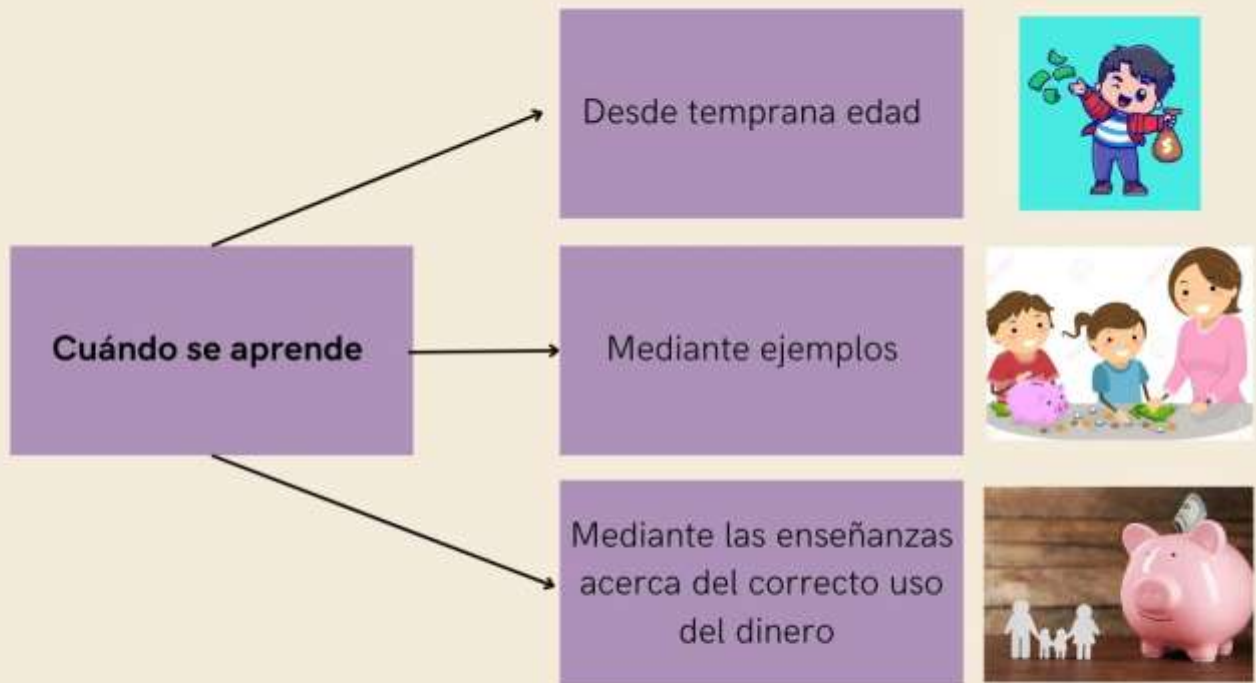
Personal: contribuye a que las personas cuiden, administren y puedan hacer rendir su dinero, permite utilizar de manera apta y responsable los productos y servicios financieros, asegurando un mayor bienestar personal.



Familiar: atribuye que las familias gestionen de forma adecuadas sus recursos económicos que les permite tener una mejor estabilidad económica ayuda a que la familia administre de forma adecuada sus recursos económicos contando con mejor estabilidad, mayor desarrollo



País: la alfabetización financiera crea consumidores más informados capacitados y exigentes, lo cual, mejora la competitividad entre empresas y, por lo tanto, una ventaja directa en los mercados financieros, lo que lleva a un crecimiento y desarrollo económico del país.



Beneficios de la Educación Financiera



Una apta educación financiera garantiza diferentes beneficios en las personas, en vista que, consiste en el reforzamiento del conocimiento financiero permitirá optar por decisiones financieras más acertadas entre las cuales se encuentran:

Tomar mejores decisiones financieras

Cómo, cuándo y en qué gastar el dinero: Te volverás más analítico a la hora de decidir por qué merece la pena gastar el dinero, y sabrás distinguir entre lo que es realmente importante y lo que es un capricho o un gasto innecesario.



Evitar deudas y estafas

Tener mejor planificación financiera para la vida

No recurrir al ahorro informal

Optar por productos financieros más adecuados.

Planificar adecuadamente las finanzas personales.

Mejorar la calidad de vida.

Cuándo gastar y cuándo ahorrar:

Resultará más fácil reconocer las situaciones personales, familiares y sociales que indican que es momento de gastar o tener más cuidado con el dinero. Por ejemplo, ante una crisis económica o el desempleo.



Cuánto ahorrar y en qué invertir:

Obtendrá una mejor comprensión de la importancia de ahorrar y aprenderá a ahorrar fácilmente. Además, distinguirá las inversiones de los gastos y tomará mejores decisiones sobre qué inversiones realizar.



Qué producto bancario es mejor:

Sabe cómo decidir qué cuenta, préstamo o tarjeta de crédito es mejor para hacer crecer tus finanzas personales o familiares sin arriesgar más de lo que puedes pagar económicamente

Mitos y Verdades

Verdades de la Educación Financiera

Impartir educación financiera no debe ser un ejercicio aislado a un momento o lugar determinado; puede y debe ser ejercida de forma cotidiana

La educación financiera es cada día más necesaria y en pleno siglo XXI en vista del avance tecnológico.

Impartir educación financiera exige ponerse en la piel del otro para evitar caer en la maldición del conocimiento -cuando sabemos algo, resulta difícil ponerse en el lugar de quien no lo sabe- y despertar el interés de los destinatarios.

2.CULTURA FINANCIERA

¿Qué es la cultura financiera?



Es el grupo de conocimientos que permiten a las personas llevar un orden al momento de gestionar el dinero, la cultura financiera es el conjunto de comportamientos y rasgos diferentes que identifican a alguien, son características propias de un individuo con conocimiento lo cual, ayuda a desarrollar un juicio crítico.

Importancia

Permite evitar un sobreendeudamiento en las personas, por ello, contar con los conocimientos acerca del endeudamiento y otros temas financieros permite tomar adecuadas alternativas financieras



Aspectos importantes para una cultura financiera

Tener conciencia de no gastar en compras innecesaria

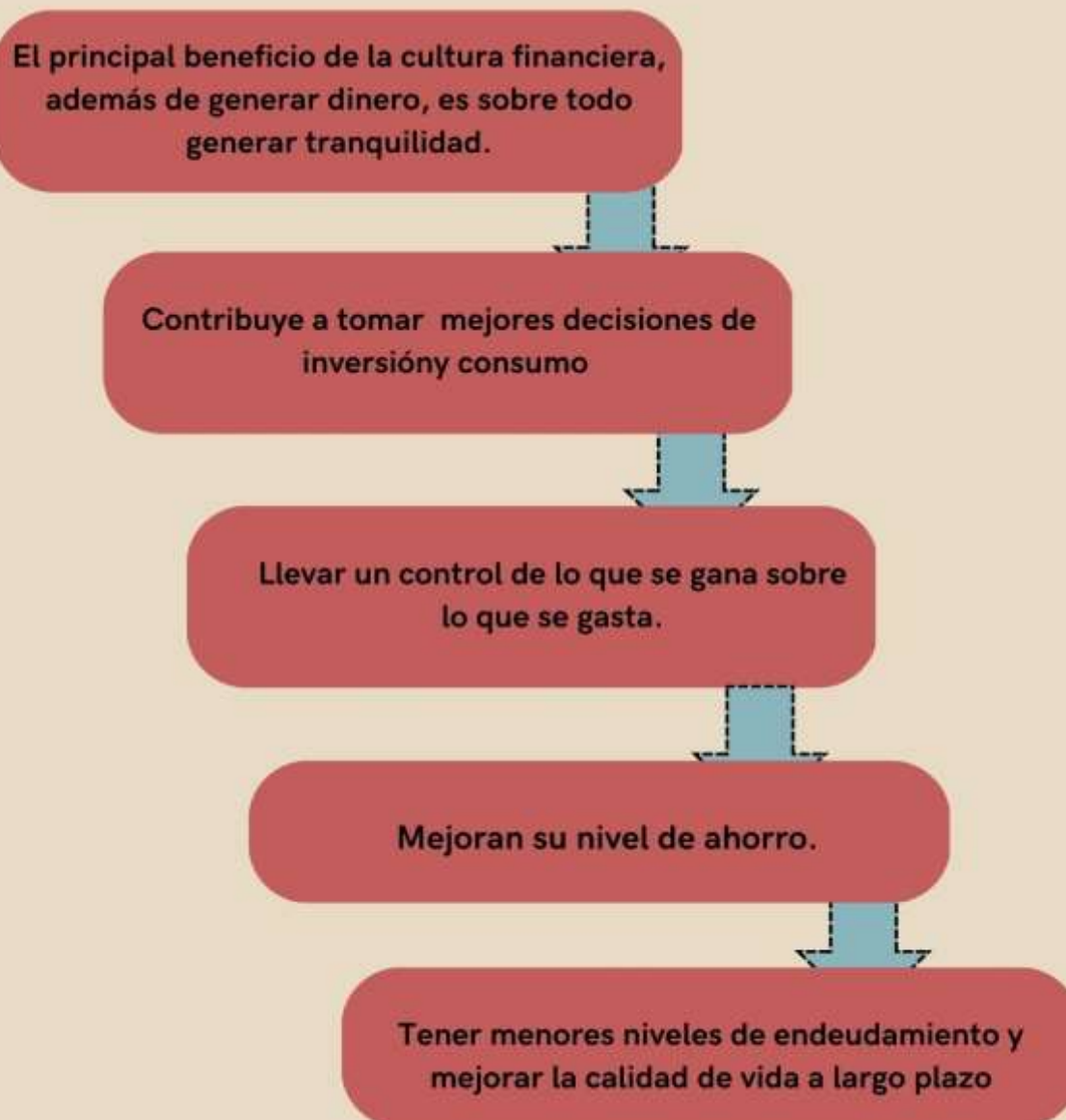
No gastar más de lo que percibimos de ingresos mensuales

Beneficios de la Cultura Financiera

La cultura financiera es un beneficio para las habilidades, conocimientos y prácticas que implementamos día a día para administrar adecuadamente nuestros ingresos y gastos y asegurar una mejor calidad de vida

La cultura financiera aporta en gastar el dinero sabiamente, pero lo más importante: le permite administrar de forma independiente su hogar o sus finanzas personales

Es importante que se inculque desde pequeños la importancia de saber administrar el capital y darles un salario diario o semanal



Mitos



La educación financiera es difícil de explicar / entender: sin embargo, todo evento complejo es susceptible de ser explicado de forma sencilla



La educación financiera es difícil de articular / impartir: no obstante, lo circunscribiría al hecho de que por no ser un tema prioritario, por no ser considerado importante

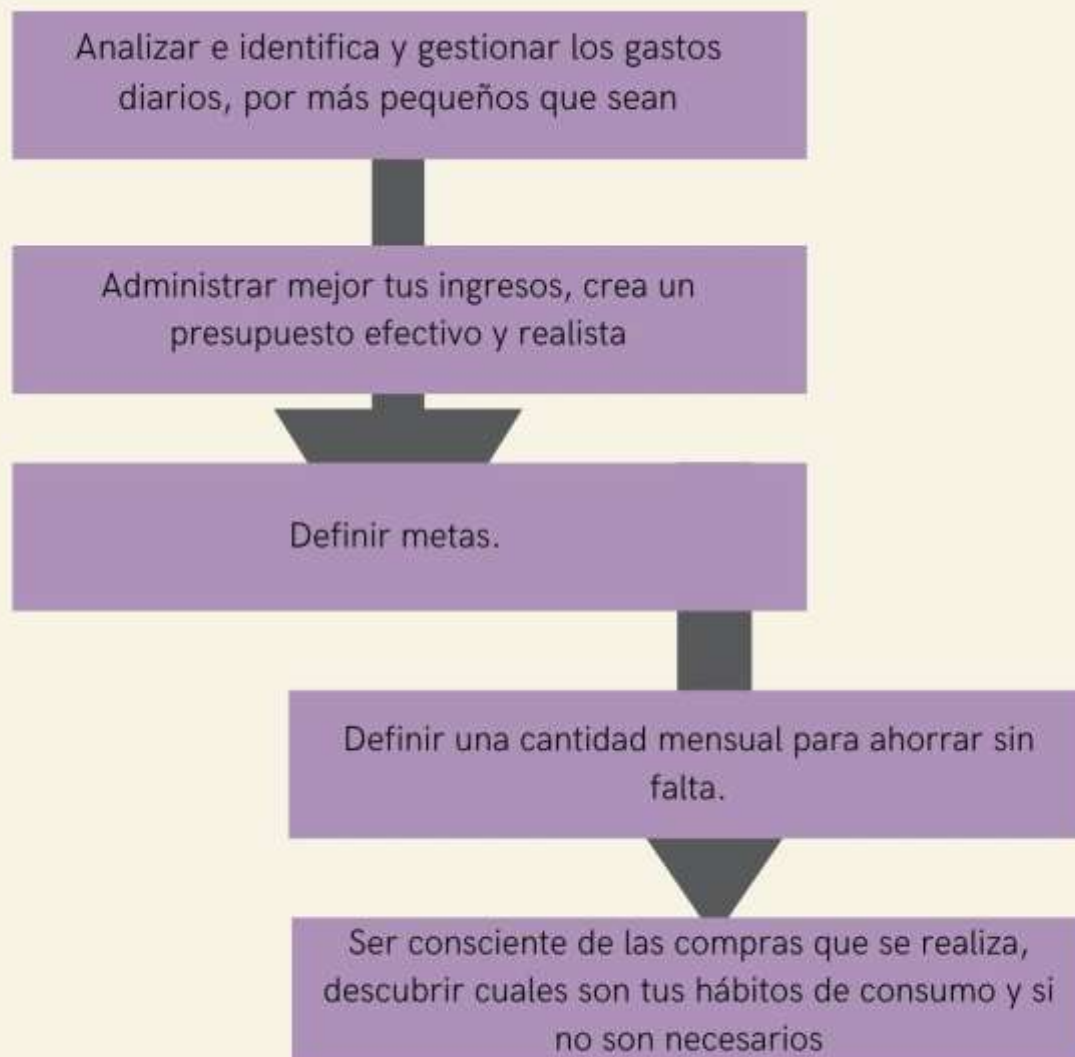
De nada sirve la educación financiera si no involucras en finanzas



Puede que este mito sea el más peligroso. Para empezar, es prácticamente difícil que una persona no tenga relación alguna con las finanzas a lo largo de su vida. Por diversas circunstancias, en algún momento poseerás capital y te harás cargo de tus finanzas personales

PASOS PARA UNA CULTURA FINANCIERA

En vista que existe los productos y servicios financieros, la educación financiera le permite comprender las diferentes opciones disponibles para administrar su dinero de manera adecuada, brindándole más control sobre sus fondos. La adopción de hábitos y comportamientos financieros adecuados tiene un impacto inmediato en las cuentas personales de cada individuo, pero también puede afectar las oportunidades futuras.. Y las malas decisiones financieras debido a la falta de educación financiera pueden afectar negativamente su vida durante años.



Evaluación Módulo 1

1. Marque con una X ¿Qué es la Educación Financiera?

- Evitar un sobreendeudamiento en las personas
- Permite tener mejor planificación financiera para la vida
- Es un proceso continuo mediante el cual, los participantes aprenden y mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros

2. Conteste V o F según corresponda

La cultura financiera es el grupo de conocimientos que permiten a las personas llevar un orden al momento de gestionar el dinero, es el conjunto de comportamientos y rasgos diferentes que identifican a alguien.

- Verdadero ()
- Falso ()

3. Subraye los principales beneficios de la educación financiera

- Mala administración del dinero
- Tener mejor planificación financiera para la vida
- Compas mal administradas y compulsivas
- Evitar deudas y estafas

4. Cuál es la ventaja de la tener una cultura financiera

- Permite evitar un sobreendeudamiento en las personas, por ello, contar con los conocimientos acerca del endeudamiento y otros temas financieros permite tomar adecuadas alternativas financieras.
- La ventaja de una cultura financiera es adquirir sobreendeudamiento, consistiendo en manejar mal los recursos económicos.

¿Qué es el Sistema Financiero?

Es un grupo de organizaciones, que una de sus características consiste en el ahorro para las personas. Esta asignación de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producción y consumo) mediante la transferencia de dinero de quienes tienen dinero excedente a quienes lo necesitan. Los intermediarios crediticios-financieros son los encargados de expropiar los depósitos del público y, por otro lado, prestar a las personas que buscan recursos.



Importancia



Fomenta el desarrollo económico del país porque permite invertir el capital en actividades productivas, como la construcción, la industria, la tecnología y la expansión de mercados.

Se refiere a que el sistema financiero contribuye al progreso de la sociedad, y brinda soluciones para satisfacer las necesidades de vivienda, estudio, trabajo y otras necesidades.

¿Cómo está compuesto el Sistema Financiero Nacional?

El sistema financiero está integrado de la siguiente manera:



Sector Financiero Público



El sector financiero publico

Pertencen los bancos o instituciones financieras públicas cuya finalidad es la prestación sustentable, accesible y equitativa de los servicios financieros

Bancos

Corporaciones

¿Sabías que?

Los bancos son quizás los intermediarios más famosos del sistema bancario, conocidos como financiadores, porque brindan servicios al público directamente.

Ejemplo:



Su misión es proporcionar productos y servicios financieros competitivos y actuar como ejecutor de la política. El gobierno apoya al sector productivo y sus organizaciones, contribuyen al desarrollo social y económico del país



Banco del Instituto de Seguridad Social

Es una institución dedicada a realizar prestamos quirografarios, hipotecas y prendas para todos los socios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Corporaciones

Entidad de la empresa que, mediante la recopilación y asignación de recursos internos y externos para el mediano y largo plazo, que promueve la formación empresarial efectiva.

Cuya misión es distribuir productos, activos financieros y no financieros en línea con desarrollo de manufactura desde el Estado

SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Las entidades del sector financiero privado tienen como finalidad el ejercicio de actividades financieras, las cuales podrán ejercerlas, previa autorización del Estado, preservando los depósitos y atendiendo los requerimientos de intermediación financiera



EJEMPLOS

Bancos Múltiples y bancos especializados

En estas entidades se encuentran las siguientes instituciones:

Banco Múltiple



Es una entidad financiera transacción autorizada en dos o más segmentos de crédito cómo son el microcrédito, vivienda, ejemplo. Es el Grupo Produbanco.

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

El sector financiero Popular y solidario está conformado:

Cooperativas de ahorro y crédito

Es la unión de un grupo de personas cuyo objetivo es ayudarse mutuamente a cubrir sus necesidades económicas. Las cooperativas no están formadas por clientes sino por socios, ya que cada uno tiene una pequeña parte.

Cajas centrales

Cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta.

¿Qué realizan las principales instituciones del sistema financiero?



Banco

La entidad financiera responsable de cuidar el dinero aportado por los clientes y usar una parte del dinero donado para prestar con intereses.



Cooperativas de Ahorro y Crédito

Es la unión de un grupo de personas cuyo objetivo es ayudarse mutuamente a cubrir sus necesidades económicas. Las cooperativas no están formadas por clientes sino por socios, ya que cada uno tiene una pequeña parte.



Mutualista

Un grupo de personas con el objetivo de ayudarse mutuamente a satisfacer necesidades financieras, su actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda

Productos y Servicios Financieros

¿Qué son los Servicios Financieros?



Los productos financieros son elementos importantes para mejorar la calidad de vida de las personas. Teniendo en cuenta que contar con un producto financiero básico como lo es la cuenta de ahorros facilita a los usuarios realizar diversos trámites transferenciales, al igual que otorga seguridad al dinero.

LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Los servicios financieros son actividades comerciales o de intermediación financiera que nos brindan las entidades financieras relacionadas con el manejo del dinero de las personas o de sus expectativas futuras. Así te conviertes en: cuentas de ahorro, cuentas corrientes, crédito, inversiones, seguros, etc

Principales productos y servicios financieros

Cuenta de ahorros

Producto financiero que se caracteriza por estar instrumentalizado en una libreta de ahorros, en la que se recogen todas las entradas y salidas de dinero que se realizan y permite depositar efectivo con disponibilidad inmediata.

Cuenta Corriente

Es un contrato por el cual se realiza un depósito en una entidad bancaria, con la finalidad de disponer de esos fondos de forma regular, se puede utilizar el dinero depositado a través de un cajero automático, ventanillas, cheques.

El usuario de la cuenta puede utilizar su dinero de la cuenta en cualquier momento y para diferentes fines, como efectuar pagos a terceros.

La diferencia con una cuenta de ahorros, es que no paga un tipo de interés al usuario por sus depósitos.

Clasificación de los productos y servicios financieros

Crédito

Es el Monto de dinero que las instituciones financieras pueden otorgarles a las personas naturales o jurídicas para realizar operaciones de inversión, producción y consumo.



Depósito a plazo

Es la cantidad de dinero que las instituciones financieras pueden entregar a personas naturales o jurídicas para realizar actividades de inversión, producción y consumo.

Tarjeta de Crédito

Es un instrumento financiero que permite al titular o usuario del crédito adquirir bienes o pagar servicios en las instalaciones asociadas al respectivo sistema. Actúa como medio de financiación y permite comprar sin desembolsar dinero.



Tarjeta de débito

Es un medio de pago electrónico vinculado a una cuenta de ahorro que permite la compra de bienes y servicios y retiros en el momento que el titular lo desee, siempre que exista saldo disponible en la cuenta.



Se diferencia de una tarjeta de crédito en que las cantidades utilizadas se cargan, es decir, se deducen inmediatamente del saldo de su cuenta.

TASAS DE INTERES

Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero. Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando.



Tasa de interés activa

Es el porcentaje que recibe una institución financiera por la razón de un crédito otorgado.

Tasa de interés pasiva

Es aquel porcentaje que las entidades bancarias paga al público por los ahorros y los depósitos a plazo.

Crédito



El crédito es un contrato por el cual una entidad presta a una persona una cierta cantidad determinada de dinero bajo la obligación de que esta sea devuelta en el momento y en las condiciones señaladas en el contrato que se han establecido previamente

Componentes del crédito

Acreedor: También denominado prestamista es la persona o entidad financiera que presta cierta cantidad de dinero y esta puede ser una institución financiera o una casa comercial.

Deudor: se lo conoce además como prestatario el cual es la persona que recibe el dinero o los bienes prestados, por el cual deberá pagar un interés por el tiempo que dure el crédito.

Interés

El monto adicional que se debe pagar al pedir un préstamo se llama interés. Se calcula como un porcentaje de la cantidad prestada.



Préstamo

En los préstamos que se han entregado se requiere que el deudor o prestatario devuelva lo prestado y algo más. La cantidad que se tomó prestado se llama capital.

La garantía

Cuando una institución financiera hace un préstamo a una persona o empresa, si el prestamista quiere estar seguro de que el prestatario pagará el préstamo pide una garantía.



La garantía es una forma de seguridad o contravalor que el prestatario ofrece al prestamista, si el prestatario no paga el préstamo, el prestamista tomará la garantía en pago.

Consideraciones para solicitar un crédito

Se debe tomar en cuenta que la decisión de otorgar un préstamo la toma únicamente la institución financiera a la que se le solicita el crédito . Puede ser libremente aprobado o rechazado en función de sus parámetros y política interna de colocación de créditos

Los ingresos no permiten cubrir el costo del bien que deseo adquirir

No se puede esperar el tiempo que se requiere para ahorrar

Los gastos que puedo ahorrar con el bien adquirido son mayores que el costo del crédito.

El buen uso del crédito

Es fundamental plantearse si se necesita realmente realizar este crédito



Preguntarse si ¿se trata de una necesidad o de una compra impulsiva?

Plantearse si solicitar un crédito es netamente importante para alcanzar su meta personal o tomar la alternativa de que si puede esperar y empezar ahorrar .

Tomar en cuenta que; Durante cuánto tiempo se estará pagando el préstamo y cuál será la cuota que tendré que se deberá cancelar por el préstamo otorgado

Capacidad de pago

Es fundamental conocer que para poder acceder a un crédito se debe saber

Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento es el monto máximo que una persona, empresa puede endeudarse sin poner en riesgo su solvencia financiera.

Esto sugiere que el ingreso bruto regular debería poder cubrir los gastos del hogar y las deudas contraídas. El pago de la tasa no debe perjudicar su solvencia económica, es decir, no debe tener problemas para realizar los pagos obligatorios.



La capacidad de endeudamiento permite calcular hasta dónde nos podemos endeudar.

C. E. = Ingresos - Gastos
(no debe ser superior al 35% o 40% del saldo de los ingresos menos los gastos)

Condiciones del crédito

Las condiciones de crédito especifican el periodo en que se extiende el crédito y todas las especificaciones, es decir el monto, el plazo y el costo, entre otros componentes del crédito permiten identificar cuál es la mejor alternativa al momento de acceder a un crédito

Endeudamiento

Un endeudamiento mal manejado ocasiona trastornos al consumidor afectando los ámbitos financiero, familiar y social.

Mientras que un endeudamiento bien manejado puede ayudar a que las personas y sus familias crezcan patrimonialmente y logren el cumplimiento de metas financieras.

Evaluación Módulo 2

1. Conteste verdadero (V) o falso (F) según corresponda; El sistema Financiero Nacional es:

- Canaliza el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país, está conformado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, o cooperativas. ()

2. Escriba como está conformado el Sistema Financiero Nacional

-
-

3. ¿Cuál es el medio de pago que me permite pagar sin desembolsar efectivo y no es necesario tener dinero en la cuenta de ahorro?

- Tarjeta de débito ()
- Tarjeta de crédito ()
- Transferencia bancaria ()

4. Explique ¿En que se diferencia una tarjeta de crédito de una tarjeta de débito?

.....
.....

MÓDULO 3

FINANZAS SEGURAS

PLANEACIÓN y METAS FINANCIERAS



Resultados de Aprendizaje

- Conoce la importancia de tener una buena planificación financiera.
- Identifica los diferentes aspectos para organizar y planear el uso de su dinero.
- Planifica y realiza su propia meta financiera

Qué es la Planeación Financiera?



Está constituida por una serie de procedimientos que permite definir qué actividades se tendrán que realizar en el futuro para alcanzar los objetivos planeados, para ello, es importante organizar lo que se quiere elaborar y poder efectuar lo propuesto

PLANEACIÓN FINANCIERA PERSONAL

Es aquel proceso que permite elaborar y dar seguimiento a acciones necesarias que contribuyan a cumplir las metas y objetivos planteados de las personas.

Se trata específicamente de elaborar un plan para la organización de las finanzas, ya sea este un presupuesto que contribuya al adecuado manejo del dinero.



Importancia

La planeación financiera permite alcanzar los objetivos personales por cada persona.

Es importante realizar una planificación para alcanzar los objetivos financieros, como un proceso continuo que ayude en la toma de decisiones razonables sobre el uso del dinero.



Finanzas Personales

Las finanzas personales esta relacionada con la educación financiera que posee cada persona en especial como planifican y manejan los recursos económicos, a medida que les pueda generar estabilidad y tranquilidad financiera.

La finalidad de las finanzas personales es promover decisiones financieramente responsables y actuar de forma adecuada frente a la realidad económica de cada persona, son una herramienta importante que permite mejorar la calidad de vida diaria de los individuos y su ambiente económico.



Administración de las finanzas personales.

Existen diferentes maneras de manejar las finanzas personales, donde se hace mención que cada persona o familia en general considera diferentes alternativas a la hora de administrar sus finanzas.

Tener conocimiento respecto a la situación financiera personal, mantener claras las prioridades y tener bien definidas las metas ya sean a corto, mediano y largo plazo

Cuantificar y ordenar los ingresos y gastos, teniendo presente que existen ingresos fijos y variables

Pasos para realizar una Planeación Financiera



El proceso de planificación financiera requiere una consideración detallada, individualizada y estructurada de los plazos, los costos y los objetivos, normalmente haciendo lo siguiente

Para contar con una administración y economía estable, el proceso de determinar cómo una organización, empresa o individuo administrará sus recursos de capital para lograr sus objetivos se denomina mediante una planificación financiera. En pocas palabras, se trata de elaborar un plan financiero, es decir, un presupuesto conjuntamente con un plan de gastos, que permita organizar la gestión del dinero de manera eficiente y cómoda.

Fijación de los objetivos personales

Tener metas a corto, mediano o largo plazo. Para poder planificar adecuadamente nuestras finanzas personales a lo largo del tiempo, necesitamos establecer varios objetivos. Entre estos objetivos podemos, por ejemplo,

Establecer objetivos es algo muy personal, pero siempre deben ser consistentes, los objetivos establecidos deben ser realistas y alcanzables y, por supuesto, requieren una evaluación de los riesgos y sacrificios que se requerirán para lograr ambos objetivos.

En muchos casos, establecer metas implica un conjunto de riesgos que radican en el camino para lograrlas, en los instrumentos financieros que creemos que las lograrán o en la reducción del flujo de nuestros ingresos y gastos.



Reducir y eliminar todas las deudas pendientes

Mejorar la economía del hogar y establecer objetivos

Preparar a nuestros niños para el aprendizaje acerca de educación financiera

Aspectos importantes de la Planificación Financiera

Definir el tiempo y plazos para lograr dichos objetivos

Establecer los objetivos que se haya previsto y sean prioridad, de manera financiera

Elaborar un presupuesto donde se señale de manera clara y precisa las entradas y salidas de dinero, de manera que permita identificar el dinero disponible necesario para cumplir con los objetivos que se han previsto.

En general, estos objetivos se pueden resumir de la siguiente manera:

En la medida de lo posible, evitar situaciones de falta de recursos económicos.
Al reducir los costos, asegura una sostenibilidad financiera

Planificación financiera a largo plazo. Generalmente se trata de proyecciones entre 2 y 5 años en el futuro

Planificación financiera a corto plazo, se trata de proyecciones mucho más próximas, generalmente iguales o menores al año

¿Qué es una meta financiera?

Una meta financiera es una declaración de lo que quiere lograr en un período de tiempo determinado. Por ejemplo, puede fijarse la meta de tener un fondo de emergencia para fin de año, pero puede alcanzar plenamente las metas que se fijó si administra bien su dinero y ahorra dinero con frecuencia

CLAVES PARA ESTABLECER UNA META FINANCIERA

En el momento de establecer una meta es importante ser específico en cuanto dinero ahorrara para poder llevar a cabo su meta establecida



Establezca una meta realista, plantéese que podría y que no podría lograr, el fijar metas pocos realistas puede desanimarlo y desistir de sus metas planificadas.

Fijar un límite de tiempo, es decir coloque una fecha específica para el cumplimiento de su meta.



Se debe considerar que tipo de meta es la que se va a establecer y si es mediano a corto plazo.

CREAR UNA META FINANCIERA

Reducir los gastos mensuales

Tratar de aumentar los ingresos mensuales

Empezar a ahorrar con algún propósito

Las metas financieras permite:

Son todas las metas que están relacionadas (bienes o servicios) que se quiere alcanzar, mediante la administración adecuada de nuestras finanzas personales las podemos alcanzarlas. Como por ejemplo:



Priorice cada meta financiera: necesario o deseado. La priorización puede ayudarlo a decidir dónde asignar los fondos primero. Organiza cada objetivo en tu hoja de cálculo: necesario, obligatorio o deseado. Donde se suponga que tiene una meta a corto plazo para contribuir a su fondo de emergencia y es "necesario". Sin embargo, otro objetivo a corto plazo es el intercambio de automóviles, que sigue siendo muy efectivo. Estas son las cosas "deseadas". Si tiene un presupuesto mensual un poco más pequeño, sabe dónde gastar su dinero.

TIPOS DE METAS FINANCIERAS



Toda meta financiera responde a tres preguntas básicas:

¿Qué deseo?

¿Cuándo lo deseo?

¿Cuánto lo deseo?

Ejemplo:

Plantear metas específicas, cuantificables, realizables y realistas

PLAZO	META	MONTO	TIEMPO	ACTIVIDAD QUE DE BEBE REALIZAR
Corto plazo	Remodelación del negocio	\$350,00	6 meses	Ahorrar cada mes
Mediano plazo	Iniciar un nuevo emprendimiento	\$6000,00	3 años	Ahorro y Financiamiento
Largo plazo	Comprar una casa	\$60.000,00	10 años a mas	Ahorro y buscar una fuente de financiamiento

Evaluación Módulo 3

1. ¿ Defina la importancia de tener una buena planificación financiera?

.....
.....

2. Marque cuáles son los aspectos para organizar y planear correctamente el uso dinero.

- Establecer objetivos financieros
- Elaborar un presupuesto
- Acumular las deudas y convertirlas en un problema a fin de mes
- No ignorar los pequeños gastos.

3. Conteste verdadero (v) o falso (F) según corresponda.

- Una meta financiera es algo que lo que se quiere lograr en un periodo de tiempo determinado, a partir de una correcta administración de los recursos económicos. ()

4. Plantee su propia meta financiera

PLAZO	META	MONTO	TIEMPO	ACTIVIDAD QUE DE DEBE REALIZAR
Corto plazo				
Mediano plazo				
Largo plazo				

Finanzas Seguras

MÓDULO 4

El Ahorro - Metas Financieras



Resultados de Aprendizaje:

- Conoce y definen el concepto del ahorro.
- Distingue las alternativas de ahorro mas adecuadas
- Analiza la importancia del ahorro para cumplir sus metas

¿Qué es el ahorro?


Ahorrar es tomar una cantidad del ingreso, es decir dinero no destinado al consumo y mantenerlo en cualquier institución con la finalidad de ser usado en un futuro, que el ahorro es aquella entrada de dinero que las personas destinan de forma voluntaria al ahorro para el futuro, con el fin de cumplir algún objetivo, o simplemente se lo puede considerar como un hábito financiero que han adquirido las personas para satisfacer necesidades

IMPORTANCIA

El ahorro es importante en vista de que el dinero que se ahorra permite: Afrontar situaciones de emergencia o imprevistos, que se pueden solventar mediante el ahorro.

Es importante que se desarrolle hábitos de guardar o depositar el efectivo en alguna institución bancaria

Lo ideal es ahorrar al menos un 10% de los ingresos percibidos, también existe la posibilidad que entre mas ingresos se recibe mayor es dinero destinado al ahorro



CULTURA DE AHORRO

The diagram illustrates the concept of a 'Culture of Saving'. At the bottom, a photograph shows a hand dropping a coin into a glass jar filled with coins, with a basil plant growing out of the top. A purple box with the text 'CULTURA DE AHORRO' is overlaid on the image. Two black arrows point upwards from this box to two separate purple boxes above it. The left box contains the text 'Es importante que se desarrolle hábitos de guardar o depositar el efectivo en alguna institución bancaria'. The right box contains the text 'Lo ideal es ahorrar al menos un 10% de los ingresos percibidos, también existe la posibilidad que entre mas ingresos se recibe mayor es dinero destinado al ahorro'.

VENTAJAS DE AHORRAR

Ahorrar dinero no solamente es una opción para personas con buenos ingresos, pero debe quedar claro que cualquier persona con una fuente de ingresos puede lograr este objetivo, solo necesita: disciplina, propósito y autocontrol.

Seguridad financiera personal
y familiar

Crecimiento personal y
financiero

Motivación para ahorrar y
cumplir tu meta

Lograr los objetivos
mas rápidamente

TIPOS DE AHORRO

Los tipos de ahorro se pueden clasificar en:

Ahorro informal

Es aquel ahorro, donde el monto de dinero que se decide ahorrar por las personas, es mediante fuera del sistema financiero, es decir no esta dentro de las entidades financiera autorizadas

El tener dinero ahorrado en casa es también una forma de ahorro informal, en vista que, es comúnmente la más utilizada, sin embargo, tener dinero reservado en casa representa una serie inconvenientes entre los cuales están

- El dinero puede llegar a perderse
- El dinero guardado puede deteriorarse
- No se obtiene rendimiento ni genera ningún interés

Ahorro Formal

El ahorro formal es aquel ahorro donde cierto monto de dinero es canalizado mediante entidades financieras que están autorizadas a captar depósitos del público.



El ahorro formal previene varios riesgos que ocurren en un ahorro informal, por ello cuando se realiza un depósito en una entidad financiera, esta tiene la responsabilidad de custodiar los fondos depositados por sus clientes.

En el caso que la entidad financiera presente algún problema y esta no pudiere devolver el efectivo de los ahorristas, las instituciones financieras autorizadas por lo general cuentan con un seguro de depósitos para resguardar los derechos de los ahorristas.

¿Qué es una meta de ahorro?

Una meta de ahorro es aquel dinero que se reserva con la finalidad de cubrir emergencias, realizar inversiones, o también algún negocio o una meta personal.

Es el dinero que se guarda para cubrir emergencia, donde se puede ganar más dinero invirtiendo o haciendo crecer el negocio.

Lograr metas personales o familiar, como estudios propio comprar vehículo incluso una vejez tranquila son metas que se puedes plantear, es importante saber que las metas claras se alcanzan rápidamente

El ahorro y metas financieras

Para conseguir un ahorro que esta establecido como una meta financiera ya sea personal o familiar es importante priorizar los siguientes aspectos:



SECRETOS PARA ESTABLECER METAS DE AHORRO

Ahorra antes de gastar, al momento de recibir tu entrada de dinero aparta ese monto y no lo utilices

Evitar los gastos que no son necesarios

Reducir costos, buscar una mejor opción a menor precio y no implique salida de dinero

Posponer para otro momento algunos gastos

Meta de ahorro y préstamo



En este aspecto se puede considerar pedir un préstamo a una institución financiera para completar el dinero que se necesita para lograr una meta que se ha planteado por lo general esta meta de ahorro y préstamo son para metas a largo plazo

¿DONDE AHORRAR?

En casa:

Si se ahorra en casa hay la posibilidad de que no exista ninguna ganancia de dinero por lo que es probable que el dinero se gaste y no quede el ahorro.



En una Entidad Financiera:

Si se ahorra en una institución financiera existen diferentes alternativas de ahorro.



Productos para ahorrar

Los productos para el ahorro en una entidad financiera son una forma de captar fondos para mantener una actividad y cubrir necesidades en el momento oportuno.

Cuentas de ahorro:

Servicio financiero que permite guardar tu dinero, recibir intereses (los establecidos por la entidad) y disponer de los ahorros de forma inmediata mediante retiros.

Depósitos a plazo fijo:

Consiste en la entrega de cierta cantidad de dinero a la entidad financiera que mantendrá este monto por un tiempo determinado (previo acuerdo con el cliente). Transcurrido el plazo, la entidad devolverá el dinero a la empresa o persona sumado a los intereses que haya generado

Depósitos corto plazo en una institución financiera: menos de un año además del ahorro se gana los intereses que paga la institución

Depósitos a largo plazo en una institución financiera: más de un año además del ahorro se ganará más intereses que cancela la institución

¿CÓMO REALIZAR UN PLAN DE AHORRO?

Se trata de planificar el ahorro de forma estructurada y saber siempre cuál es tu objetivo de ahorro y tomar las medidas necesarias para alcanzarlo.

Algunos incluso van un paso más allá y crean un plan de acción en caso de que se encuentren con imprevistos o circunstancias que puedan afectar el plan, manteniéndolos así alejados de sus metas de ahorro. Aprenda cómo crear un plan de ahorro a continuación

Los planes de ahorro deben tener un objetivo.
Comienza con metas pequeñas y a corto plazo

UN PLAN DE AHORRO

Escribe tus metas de ahorro, se debe incluir ahorros para emergencia, metas personales, ahorro del negocio

Ahorra antes de gastar

Ahorra un poco cada día se puede empezar desde una pequeña cantidad ahorrada cada día, esto hará una gran diferencia en el tiempo

Evaluación Módulo 4

1. Marque la respuesta correcta

¿ Que es el ahorro?

- Es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro monetario. ()
- Es tomar una cantidad de dinero no destinado al consumo y mantenerlo en cualquier institución con la finalidad de ser usado en un futuro. ()

2. Escriba los tipos de ahorro

-
-

3. Escriba verdadero (V) o falso (F) según corresponda

El ahorro informal es aquel ahorro donde cierto monto de dinero es canalizado mediante entidades financieras que están autorizadas a captar depósitos del público.
()

4. Defina ¿ que es una meta de ahorro?

.....
.....

Finanzas Seguras

Módulo 5

El Presupuesto



- Conoce la definición de que es un presupuesto
- Elabora el propio registro de ingresos y gastos para el mejor uso del dinero
- Comprende aspectos importantes para organizar adecuadamente el dinero

¿Sabías qué?

El presupuesto es utilizado con finalidad de manejar los recursos económicos, consiste en un documento que recaba toda la información referente a los ingresos y gastos que tiene una persona y un hogar en un tiempo determinado, esencialmente sirve como medio de control dinero y saber acertadamente la cantidad de dinero que se está utilizando

Importancia

Un presupuesto es la herramienta más importante que permite a las personas saber cuánto ganan y gastan en un momento dado y cuánto de sus ahorros pueden destinar. Su finalidad es prevenir y corregir errores financieros. La clave para una buena salud financiera es la organización, por eso es tan importante el presupuesto.

Ventajas de realizar un presupuesto







Presupuesto Personal y Familiar



El presupuesto personal y familiar permite planificar y controlar las cuentas económicas de la familia (gastos e ingresos).

Este tipo de presupuesto brinda información sobre la diferencia entre los ingresos y gastos actuales en el hogar, brindando así un balance final. Si los ingresos superan los gastos, la familia no tendrá capacidad de ahorro, por lo que este nuevo ahorro podrá utilizarse para pagar las facturas

¿Para que sirve un presupuesto?

-  **Tener un control de tus gastos.**
-  **Identificar gastos innecesarios (gastos hormiga).**
-  **Conocer tus posibilidades de ahorro para lograr tus objetivos.**
-  **Saber tu capacidad de pago para evitar contraer deudas que no puedas pagar (evitar el sobreendeudamiento).**

Un presupuesto es un reporte elaborado de manera detallada y por escrito de tus ingresos y gastos en un plazo determinado para conocer la cantidad de dinero con la que dispones



Es fundamental que la familia controle adecuadamente su presupuesto, recortando gastos, modificando hábitos de consumo e incrementando sus ahorros. De este manera logrará corregir sus finanzas

Pasos para construir un presupuesto

- ❖ Identificar ingresos: se debe considerar con cuánto dinero cuenta y si ese dinero le ayuda a cubrir los gastos, los ingresos son percibidos mediante los salario y bonificaciones
- ❖ Identificar los gastos: tener un registro de los gastos y cuando consumo generan los mismos
- ❖ Organizar gastos: para tener una organización de los gastos es importante clasificarlos en vivienda, salud, educación, etc
- ❖ Comparar: para ello se debe realizar una operación de restar los gastos a los ingresos

Componentes del Presupuesto

Ingresos

Son una entrada de dinero de las personas, los ingresos también consisten en el crecimiento de los recursos económicos, se llama ingresos al aumento de los diferentes aspectos económicos que muestra una organización o una persona y que constituye un incremento del patrimonio



Tipos de ingresos

Ingresos

Ingresos Fijos: son los ingresos que se percibe como producto de trabajo realizado, estos ingresos son recibidos continuamente, ejemplo los sueldos

Ingresos Variables: son aquellos ingresos que entran de forma ocasional y varia constantemente, es decir el ingreso del mes anterior no es el mismo del siguiente mes, ejemplo, trabajos independientes y horas extras

GASTOS

Es una salida de dinero que las personas deben abonar o pagar para obtener algún servicio o producto. Por lo tanto, son disminuciones con respecto al beneficio monetario que tiene cada persona lo cual inciden en una reducción de los ingresos y debido a esto puede debilitar considerablemente el patrimonio, si no se tiene un adecuado control y manejo, los gastos son de dos tipos:



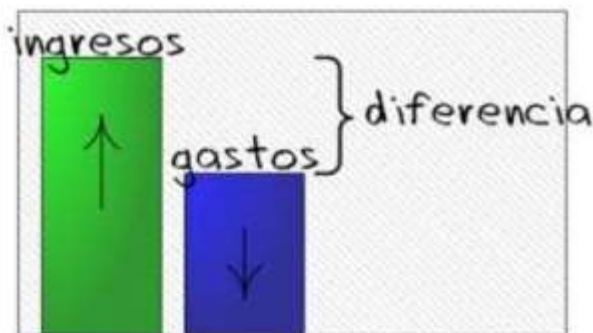
Tipos de gastos

Las finanzas más sanas son aquellas en las que tus gastos se basan en el nivel de poder adquisitivo, que depende directamente de tu salario y de si tienes ingresos adicionales. Lo ideal es puede incluir varios gastos en su presupuesto mensual

Gastos Fijos: Son aquellos gastos que no se los puede cubrir ni dejar de cancelar, por ende, son aquellos gastos que son de carácter obligatorio entre los cuales se encuentra una deuda por crédito bancario y algún seguros e impuestos

Gastos Variables: son aquellos gastos que varían en diferente periodo de tiempo, puesto que, son indispensable para la vida cotidiana, por ende, las cantidades a pagar de estos gastos no son fijas ya que pueden llegar elevarse o disminuirse, entre ellos están las compras de supermercado, servicios entre otros

Diferencia entre ingresos y gastos



Los ingresos y gastos se refieren a los cambios en los activos financieros causados por la actividad económica de empresas o personas. Los ingresos aumentan la riqueza y los gastos la disminuyen, aunque también es importante entender la naturaleza de los dos.

Ejemplo: Presupuesto

Ingresos o Entradas de dinero	Cantidad
Salario mensual	\$425
Venta de productos	\$50
Otros ingresos	\$50
TOTAL, INGRESOS =	\$525
Gastos (Salidas de dinero)	
Alimentación	\$250
Educación, salud y vivienda	\$130
Servicios de agua, luz, teléfono	\$50
Gastos extras	\$50
TOTAL, GASTOS	\$480
TOTAL= ingresos-gastos	\$45

Evaluación Módulo 5

1. Subraye el presupuesto es:

- Es utilizado con finalidad de manejar los recursos económicos, consiste en un documento que recaba toda la información referente a los ingresos y gastos que tiene una persona y un hogar en un tiempo determinado.
- Identifica ingresos, se debe considerar con cuánto dinero cuenta y si ese dinero le ayuda a cubrir los gastos, los ingresos son percibidos mediante los salario y bonificaciones

2. Elabore su propio registro de ingresos y gastos

Ingresos o Entradas de dinero	Cantidad
TOTAL, INGRESOS =	
Gastos (Salidas de dinero)	
TOTAL, GASTOS	

3. Mencione 3 aspectos importantes para organizar adecuadamente su dinero

GLOSARIO

A

Accionista:

Los socios poseen acciones en la empresa cuando se pagan, por lo que tienen derechos sobre los activos y la empresa.

Activo:

Son todos los bienes que tiene una empresa. Estos activos deben haber sido adquiridos en su totalidad para que su posesión genere recursos a largo plazo

Ahorro:

es una cantidad de dinero que se aparta de acuerdo al total de los ingresos de una persona con el propósito de cumplir con objetivos futuros.

Ahorro bancario:

Se define como ahorro bancario a todos aquellos recursos financieros procedentes del ahorro personal que están depositados en entidades financieras

Amortización:

Son reducciones progresivas de la deuda mediante la realización de pagos periódicos sobre el capital prestado.

B

Banco

Es una institución financiera que administra los recursos de sus accionistas y el de sus clientes, y que utiliza esos recursos para prestar a otras personas o empresas cobrándoles un interés

Banco Central :

Es la institución que en la mayoría de los países ejerce como autoridad monetaria y como tal suele ser la encargada de la emisión del dinero legal y en general de diseñar y ejecutar la política monetaria del país al que pertenece

Banca Electrónica:

Es un servicio prestado por entidades financieras. Su misión es permitir a sus clientes y realizar transacciones con sus productos en tiempo real de forma autónoma, independiente, segura y rápida

C

Calificación de crédito

Evaluación acerca de la solvencia económica de las personas, los cuales son los deudores mediante distintos mecanismos de apoyo.



Calidad:

Es el nivel de excelencia que una institución ha logrado alcanzar para satisfacer las necesidades de sus clientes y/o usuarios

Crédito

Es aquel dinero que se pide prestado a una institución financiera mediante un previo acuerdo antes de reembolsar el dinero total al deudor.

Crédito refinanciado:

Son aquellos créditos que han sufrido variaciones en el plazo y/o monto original, debido a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

Crédito vencido:

Son aquellos créditos que tienen un determinado número de días de atraso en el pago correspondiente.

Cuota:

Es el dinero que se cancela cada mes, como pago mensual durante el plazo acordado para el crédito.

D

Depósito a la vista:

Es aquel que es colocado en institución financiera, pagadero a la vista y transferible en cheque.

Descuento

Es el monto de dinero que se calcula a partir de la realización de un pago previo al valor neto de un pagaré o factura.

Deuda:

Es aquella obligación que adquiere una persona o empresa de devolver el dinero o los fondos prestados por terceros se la conoce como deuda.

E

Entidad Financiera:

Compañía dedicada a conceder préstamos a sociedades y particulares y que, al contrario de los bancos, no recibe depósitos sino que se financia a través de otras instituciones o fuentes de mercado.



F

Fecha de pago:

Fecha establecida por la emisora de tarjeta para recibir los pagos.

G

Garante:

Es aquella persona la cual garantiza una obligación que es contraída en esta parte por el deudor, en el caso que este no puede cumplir con su obligación.

Garantía:

Es un tipo de seguridad por la cual se pone a cambio de recibir dinero de una institución financiera.

I

Impuesto:

Es un pago exigido por el gobierno a las personas físicas y jurídicas relacionado con la capacidad contributiva (renta) resultante de las diversas actividades de estas personas físicas, que de una u otra forma se relacionan.

Inflación:

Es un aumento en el precio de un producto o servicio durante un período de tiempo. También podemos definirlo como una disminución del valor del dinero. Cuanto mayor sea la tasa de inflación, menos bienes podemos consumir

Interés:

Son costos pagados a terceros por el uso de recursos monetarios de su propiedad. Es la remuneración por el uso del dinero.

Interés por mora:

Es el porcentaje, cuya cantidad de dinero que se cobra por un pago que ha entrado en mora, o retraso.


Inversión:

Se denomina inversión a la aplicación de recursos económicos con el objetivo de obtener ganancias en un período de tiempo.

M

Mora:

Esta se origina a partir cuando una deuda no es cancelada a tiempo, puede ser cuotas de un crédito o tarjetas de crédito.



P

Pago:

Es la cantidad de dinero que se cancela por las obligaciones

Pago diferido:

Es el pago que se realiza de forma temporal, entre la compra y el pago de un bien o servicio.

Plazo:

Es el tiempo acordado con la entidad financiera, donde indica la fecha de inicio y la fecha de finalización de un crédito.

R

Renta Fija

Se recibe sobre cierto tipo de valores, en la que los flujos futuros son conocidos, ya que, es independiente de los resultados obtenidos por la entidad emisora

Renta variable:

Se recibe sobre cierto tipo de valores, cuyos flujos futuros no se conocen con seguridad, ya que dependen de los resultados obtenidos por la entidad emisora.

Riesgo:

la posibilidad de un evento adverso que pueda afectar o dañar el desarrollo económico.

S

Servicio:

Es el conjunto de acciones en las cuales se ofrece prestaciones mediante el cliente y el usuario.

Solvencia:

Es la capacidad que tiene una persona natural o jurídica para hacer frente a sus obligaciones de cancelación de acuerdo al plazo de su vencimiento.

V

Vencimiento:

Plazo de tiempo en el cual se debe efectuar la cancelación de un préstamo

BIBLIOGRAFÍA

BanEcuador. (s.f.). Programa de Educación Financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3lrHkFI>

Citibank, N.A. (2021). Programa de Educación Financiera 2021. Obtenido de <http://citi.us/3EdTD6i>

Corporación Financiera Nacional. (2018). CFN. Obtenido de <https://bit.ly/3YVbLJQ>
Superintendencia de Bancos. (2021). Aprendiendo finanzas construyo mi futuro. Obtenido de <https://bit.ly/3I5k2UJ>

Rivera , B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de o. Estudio de una sucursal de. Revista Perspectivas(41), 117-144. Obtenido de <https://bit.ly/329ejr9>

Montserrat, P. (2017). Cultura financiera y "tecno finanzas". Revista eXtoikos (19), 35-38. Obtenido de <https://bit.ly/3zT7Kwc>

Corporación Financiera Nacional. (2018). Glosario de Términos Financieros. Obtenido de <https://bit.ly/3xORgTb>

Corporación Financiera Nacional. (27 de Marzo de 2021). Educación Financiera. Obtenido de Programa de Educación Financiera: <https://bit.ly/3Nip9I8>

Banco del Desarrollo del Ecuador. (2021). Programa de Educación Financiera. 1-55. Obtenido de <https://bit.ly/3vQxAyB>

Asobancaria. (s.f.). Saber más Ser más. Obtenido de Programa de educación financiera de los bancos en Colombia: <https://bit.ly/3OAz2vt>

Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano. (2021). AFESE. Obtenido de Programa de educación financiera: <https://bit.ly/3lvttFp>

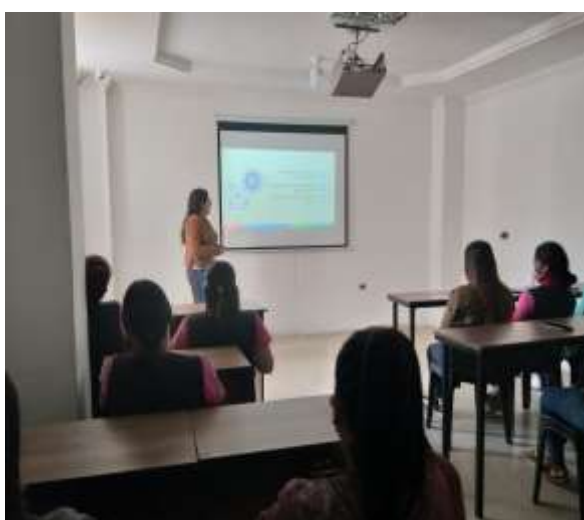
Anexo 3

Evidencia fotográfica de la aplicación de encuestas



Anexo 4

Evidencia de la implementación del programa de capacitación





Anexo 5
Entrega de la guía de capacitación al Coordinador Académico



Anexo 6

Evaluación final post capacitación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

EVALUACIÓN FINAL

Género: F () M ()

Marque con una X en las respuestas correctas

1. La educación financiera es:

() **Permite manejar los recursos económicos, consiste en un documento que recaba toda la información referente a los ingresos y gastos que tiene una persona.**

() Es un proceso continuo mediante el cual, los participantes aprenden y mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros

2. La cultura financiera es:

() La cultura financiera es el grupo de conocimientos que permiten a las personas llevar un orden al momento de gestionar el dinero, es el conjunto de comportamientos y rasgos diferentes que identifican a cada persona.

() **Posibilita la reducción de riesgo hacia el cumplimiento de alguna obligación financiera, es factible en vista que identifica prioridades financieras.**

3. Conteste (V) si es verdadero y (F) si es falso el siguiente enunciado:

() El Sistema Financiero se encuentra compuesto por varias instituciones cuyo objetivo es captar el ahorro de las personas, a fin de obtener recursos para la concesión de créditos a quien los necesite, realizando intermediación financiera.

4. Los componentes del presupuesto

-
-

5. Coloque el literal (a) o (b) según corresponda

a. Tasa de interés activa

b. Tasa de interés pasiva

() Es el porcentaje que cobra una institución financiera por la razón de un crédito otorgado.

() Es aquel porcentaje que las entidades bancarias paga al público por los ahorros y los depósitos a plazo.

6. ¿Tener un buen hábito de ahorro le permite?

- () Contar con dinero para el futuro
- () Tener recursos limitados
- () No tener metas que cumplir

7. Para tener una buena planificación financiera se realiza en función de:

- () Costumbres
- () Deseos
- () Ingresos, gastos y ahorro

8. Antes de endeudarse debe analizar:

- () Su capacidad de pago para adquirir una deuda
- () El presupuesto
- () **Diseñar algún plan de ahorro**

9. Las metas a corto plazo deben financiarse en:

- () Ahorro
- () Crédito

10. Realice un presupuesto en base a lo aprendido

Ingresos o Entradas de dinero	Cantidad
TOTAL, INGRESOS =	
Gastos (Salidas de dinero)	
TOTAL, GASTOS	
TOTAL= ingresos-gastos	

Anexo 7

Evaluación sobre la logística de la capacitación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

EVALUACIÓN DE LA CAPACITACIÓN

Estimada/o estudiante la presente evaluación está compuesta por dos apartados que contiene información acerca de la capacitación implementada anteriormente, la cual me permitirá conocer su opinión. Lea detenidamente cada elemento y responda con sinceridad, ya que mediante esta evaluación se proporcionará información de importancia para perfeccionar futuras capacitaciones.

Instrucción: Por favor para dar respuesta a las siguientes interrogantes: utilice las alternativas de calificación que se detallan a continuación, colocando una X sobre la calificación seleccionada (Siendo 0 la menor puntuación y 4 la mayor).


SOBRE LA CAPACITACIÓN					
ITEM A EVALUAR	0	1	2	3	4
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente
Cumplimiento del programa de capacitación					
Uso de material didáctico en la capacitación					
Qué tan satisfecho se encuentra con el contenido brindado en la capacitación para su diario vivir					

SOBRE LA CAPACITADORA					
ITEM A EVALUAR	0	1	2	3	4
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente
Conocimiento y dominio del tema					
Habilidad para comunicarse y transmitir ideas					
Puntualidad					
Presentación personal					
Da a conocer el programa que se va a desarrollar en la capacitación					
Respeto las ideas y aportes de los participantes					

3. SOBRE LA LOGÍSTICA DE LA CAPACITACIÓN					
ITEM A EVALUAR	0	1	2	3	4
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente
Horario del curso					
Atención general recibida					

Anexo 8

Material utilizado en la capacitación



GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

Programa de Educación Financiera


Finanzas Seguras

Realizado por María Verónica Rentería

Generalidades de la Educación Financiera

La educación financiera es un proceso continuo, en el que los participantes aprenden, refuerzan y mejoran su comprensión de los conceptos, productos y servicios financieros.

Contribución de la educación financiera



Personal: contribuye a que las personas cuiden, administren y puedan hacer rendir su dinero, permite utilizar de manera apta y responsable los productos y servicios financieros

Beneficios de la Educación Financiera

Una apta educación financiera garantiza diferentes beneficios en las personas:

- Tener mejor planificación financiera para la vida
- Evitar deudas y estafas
- No recurrir al ahorro informal

Cultura Financiera

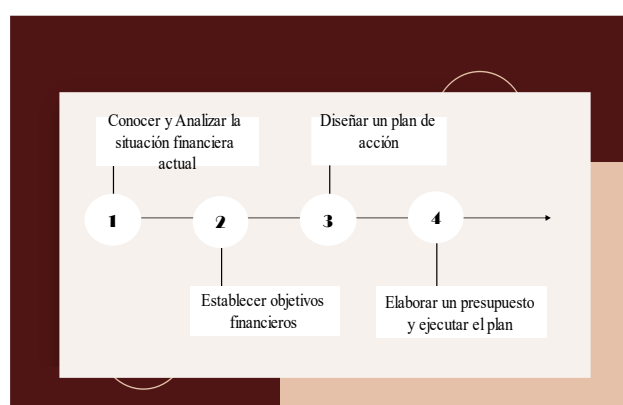


Es el grupo de conocimientos que permiten a las personas llevar un orden al momento de gestionar el dinero, es el conjunto de comportamientos y rasgos diferentes que identifican a alguien es decir un conjunto de características propias de un individuo.

Ventajas



Permite evitar un sobreendeudamiento en las personas, por ello, contar con los conocimientos acerca del endeudamiento y otros temas financieros permite tomar adecuadas alternativas financieras



CLASIFICACIÓN DE LAS METAS FINANCIERAS

- Metas a corto plazo**
 - Seis meses a cinco años
 - Ejemplo: Remodelación del hogar o del negocio.
- Metas a mediano**
 - de cinco a 10 años
 - Ejemplo: Estudio de una carrera universitaria.
- Metas a largo plazo**
 - más de 10 años
 - Ejemplo: Compra de terrenos, casa.

Planeación Financiera

Es aquel proceso que permite elaborar y dar seguimiento a acciones necesarias que contribuyan a cumplir las metas y objetivos planteados de las personas.

Ser específico en cuanto dinero ahorrara para poder llevar a cabo su meta establecida

Establezca una meta realista, plantéese que podría y que no podría lograr, el fijar metas pocos realistas puede desanimarlo y desistir de sus metas planificadas.

Fijar un límite de tiempo, es decir coloque una fecha específica para el cumplimiento de su meta.



EL PRESUPUESTO

El presupuesto utilizado con finalidad de manejar los recursos económicos, consiste en un documento que recaba toda la información referente a los ingresos y gastos que tiene una persona y un hogar en un tiempo determinado, esencialmente sirve como medio de control dinero y saber acertadamente la cantidad de dinero que se está utilizando

Ingresos o Entradas de dinero	Cantidad
Salario mensual	\$215
Venta de productos	\$50
Otros ingresos	\$50
TOTAL, INGRESOS =	\$315
Gastos (Salidas de dinero)	
Alimentación	\$250
Educación, salud y vivienda	\$130
Servicios de agua, luz, teléfono	\$50
Gastos extras	\$50
TOTAL, GASTOS	\$480
TOTAL = ingresos-gastos	\$165

Meta de Ahorro

Es el dinero que se guarda para cubrir emergencia, donde se puede ganar más dinero invirtiendo o haciendo crecer el negocio
Lograr metas personales o familiar, como estudios propio comprar vehículo incluso una vejez tranquila son metas que se puedes plantear, es importante saber que las metas claras se alcanzan rápidamente

Meta de ahorro: Ahorro para el futuro

¿Cuanto dinero se necesita ahorrar?

\$5.000,00

¿Cuanto puede ahorrar por mes?

\$200,00

¿En cuántos meses lograré mi meta?

\$5.000/\$200
= 25 meses

EL AHORRO

Ahorrar es tomar una cantidad del ingreso, es decir dinero no destinado al consumo y mantenerlo en cualquier institución con la finalidad de ser usado en un futuro.



Secretos para ahorrar

Ahorra antes de gastar, al momento de recibir tu entrada de dinero aparta ese monto y no lo utilices

Evitar los gastos que no son necesarios

Reducir costos, buscar una mejor opción a menor precio y no implique salida de dinero

Posponer para otro momento algún gastos



Su misión es proporcionar productos y servicios financieros competitivos y actuar como ejecutor de la política. El gobierno apoya al sector productivo y sus organizaciones, contribuyen al desarrollo social y económico del país.

-
- 01 Tener conciencia de no gastar en compras innecesarias
 - 02 No gastar más de lo que percibamos de ingresos mensuales
 - 03 Ahorrar dinero para el futuro y no gastarlo

Banco del Instituto de Seguridad Social
Es una institución dedicada a realizar préstamos quirografarios, hipotecas y prendas para todos los socios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Banco
La entidad financiera responsable de cuidar el dinero aportado por los clientes y usar una parte del dinero donado para prestar con intereses.

Cooperativas de Ahorro y Crédito
Es la unión de un grupo de personas cuyo objetivo es ayudarse mutuamente a cubrir sus necesidades económicas. Las cooperativas no están formadas por clientes sino por socios, ya que cada uno tiene una pequeña parte.

Mutualista
Un grupo de personas con el objetivo de ayudarse mutuamente a satisfacer necesidades financieras, su actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda.

Productos y Servicios Financieros

Los productos financieros son elementos importantes para mejorar la calidad de vida de las personas. Teniendo en cuenta que contar con un producto financiero básico como lo es la cuenta de ahorros facilita a los usuarios realizar diversos trámites transferenciales, al igual que otorga seguridad al dinero.

Cuenta Corriente

Es un contrato por el cual se realiza un depósito en una entidad bancaria, con la finalidad de disponer de esos fondos de forma regular.

Se puede utilizar el dinero depositado a través de un cajero automático, ventanillas, cheques.

El usuario de la cuenta puede utilizar su dinero de la cuenta en cualquier momento y para diferentes fines, como efectuar pagos a terceros.

La diferencia con una cuenta de ahorros, es que no paga un tipo de interés al usuario por sus depósitos.

Crédito

Es el Monto de dinero que las instituciones financieras pueden otorgarles a las personas naturales o jurídicas para realizar operaciones de inversión, producción y consumo.

Depósito a plazo

Es la cantidad de dinero que las instituciones financieras pueden entregar a personas naturales o jurídicas para realizar actividades de inversión, producción y consumo.

Tarjeta de Crédito

Es un instrumento financiero que permite al titular o usuario del crédito adquirir bienes o pagar servicios en las instalaciones asociadas al respectivo sistema. Actúa como medio de financiación y permite comprar sin desembolsar dinero.

Tarjeta de débito

Es un medio de pago electrónico vinculado a una cuenta de ahorro que permite retirars en el momento que el titular lo desee, siempre que exista saldo disponible en la cuenta.

Se diferencia de una tarjeta de crédito en que las cantidades utilizadas se cargan, es decir, se deducen inmediatamente del saldo de su cuenta.

CRÉDITO

Es un contrato por el cual una persona presta a otra una cantidad determinada de dinero bajo la obligación de que esta sea devuelta en el momento y en las condiciones señaladas en el contrato.

Acreedor: Es la persona o entidad que presta y puede ser una entidad financiera o una casa comercial.

Deudor: Es la persona que recibe el dinero o los bienes prestados, por el cual deberá pagar un interés por el tiempo que dure el crédito.

¿Cuál es la diferencia entre el ahorro y el crédito?

El ahorro **es usar algo hoy** para usarlo en algún momento **del futuro**.

El crédito es usar hoy lo que espero que tendré en el futuro. **Comprometo lo que voy a ganar** pero que todavía no tengo.

Anexo 9

Ejecución del programa de capacitación




UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS
Programa de Capacitación

Nombre del programa: Finanzas Seguras

Institución: Centro de Formación Artesanal Particular "Centinela del Sur"

Dr. Darwin Moreira

COORDINADOR ACADÉMICO DE LA INSTITUCIÓN

MÓDULO	FECHA	HORARIO	FIRMA
1	Lunes 8 de agosto de 2022	8h00-10h00	
2	9 de agosto de 2022	8h00-10h00	
3	10 de agosto de 2022	8h00-10h00	
4	16 de agosto de 2022	8h00-10h00	
5	17 de agosto de 2022	8h00-10h00	

Note: The table includes two circular official stamps from the 'CENTINELA DEL SUR' institution, one on the right side of the first two rows and another on the right side of the last two rows.

Anexo 10

Autorización del Centro de Formación Artesanal Centinela del Sur



**CENTRO DE FORMACIÓN
ARTESANAL PARTICULAR
CENTINELA DEL SUR**
Escuela de Belleza

Loja, 10 de mayo de 2022
Of. Nro. 0037-CFAP-CS-2022

Srta. Maria Veronica Renteria Cárdenas
Estudiante de la UNL- Carrera de Banca y Finanzas.

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo de parte del Centro de Formación Artesanal Particular "Centinela del Sur". Deseándole éxitos en su vida estudiantil.

En referencia al oficio Of. S/N con fecha 05 de mayo del presente año, en el cual solicita autorización, para realizar una encuesta a los estudiantes y capacitaciones dentro del programa de Educación Financiera, me permito indicar que: esta dependencia **autoriza** la realización del mismo, y se coordine con el Dr. Darwin Moreira – Coordinador Académico de la Institución (0986678663).

Particular que comunico a usted para fines legales pertinentes.

Atentamente.


Abg. Jenny Carpio Carpio
DIRECTORA
CFAP "CENTINELA"
centineladeisurcfap@gmail.com



**CENTRO DE FORMACIÓN
ARTESANAL PARTICULAR
CENTINELA DEL SUR**
Escuela de Belleza

**CENTRO DE FORMACIÓN ARTESANAL PARTICULAR
"CENTINELA DEL SUR"
RECTORADO
LOJA - ECUADOR**

DIRECCIÓN: COLÓN 154-17 ENTRE SUCRE Y 18 DE NOVIEMBRE "SEGUNDO PISO"
Telf: (07)2565506 0988837651
LOJA – ECUADOR

Anexo 11

Certificado de asignación de director de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 08 de junio de 2022, a las 11h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

ENA REGINA

PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:02:14
+05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 08 de junio de 2021, a las 11h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por el **Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos, Mg. Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado "**Programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del centro de formación artesanal particular Centinela del Sur en la ciudad de Loja**". Presentado por la postulante: **María Verónica Rentería Cárdenas**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Director de Tesis al Docente **Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos, Mg. Sc** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFÍQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 08 de junio de 2022, a las 12h30.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, al Docente: **Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.



CARLOS ALFREDO
RODRIGUEZ
ARMIJOS

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos, Mg.Sc
DIRECTOR DE TESIS

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:02:21
+05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**



ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por: RDL.

Anexo 12

Certificado de traducción del Abstract

English Speak Up Center

Nosotros "*English Speak Up Center*"

CERTIFICAMOS que

La traducción del resumen del Trabajo de Titulación "PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DEL CENTRO DE FORMACIÓN ARTESANAL PARTICULAR CENTINELA DEL SUR EN LA CIUDAD DE LOJA." documento adjunto solicitado por la señorita María Verónica Rentería Cárdenas con cédula de ciudadanía número 1104974942 ha sido realizada por el Centro Particular de Enseñanza de Idiomas "*English Speak Up Center*"

Esta es una traducción textual del documento adjunto. El traductor es competente y autorizado para realizar traducciones.

Loja, 21 de marzo de 2023

Elizabeth Sánchez de Vélez
Mg. Sc. Elizabeth Sánchez Burneo
DIRECTORA ACADÉMICA

DIRECCIÓN: SUCRE 207-46 ENTRE AZUAY Y MIGUEL RÍOFRÍO

TELÉFONO: 099 5263 264

