



1859

**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**  
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

**Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón  
Catamayo**

**Trabajo de Integración Curricular  
previo a la obtención del título de Licenciada en  
Finanzas**

AUTOR:

Maria Fernanda Cueva Herrera

DIRECTOR:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc

Loja - Ecuador 2024



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

Sistema de Información Académico  
Administrativo y Financiero - SIAAF

## CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Hernandez Ocampo Silvana Elizabeth**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo**, perteneciente al estudiante **MARIA FERNANDA CUEVA HERRERA**, con cédula de identidad N° **1150977302**.

### Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 28 de Febrero de 2024



Firmado electrónicamente por:  
SILVANA ELIZABETH  
HERNANDEZ OCAMPO

F) .....  
DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000363

1/1  
*Educamos para* **Transformar**

## **Autoría del Trabajo de Integración Curricular**

Yo, Maria Fernanda Cueva Herrera declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi trabajo de integración curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de Identidad:** 1150977302

**Fecha:** marzo de 2024

**Correo Electrónico:** maria.f.cueva@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0997217321

**Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular para la consulta de  
producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo**

Yo, Maria Fernanda Cueva Herrera, declaro ser autor del Trabajo de Integración Curricular titulado “**Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo**” como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas y 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 de integración curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los veintinueve días de febrero de dos mil veinticuatro, suscribe el autor

**Firma:**

**Autor:** Maria Fernanda Cueva Herrera

**Cédula de Identidad:** 1150977301

**Dirección:** Av. Pío Jaramillo Alvarado y Thomas Alva  
Edison sector La Argelia

**Correo electrónico:** maria.f.cueva@unl.edu.ec

**Celular:** 0997217321

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Director del trabajo de integración curricular:**

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc

## **Dedicatoria**

Primeramente, a Dios por ser mi guía a lo largo del camino, su apoyo inquebrantable, sabiduría y fortaleza fueron indispensable para culminar con éxito esta etapa de mi vida.

A mis padres Mireya y Victor por creer en mí incondicionalmente, por apoyarme y motivarme a seguir esforzándome por mis sueños, su amor, apoyo y sacrificio han sido el pilar que ha sostenido cada paso de mi camino académico.

A mis hermanos Miguel y Dylan quienes son mi mayor fuente de inspiración, impulsándome a esforzarme cada día y seguir avanzando con determinación.

*Maria Fernanda Cueva Herrera*

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja y, en particular, a la carrera de Finanzas por brindarme la oportunidad de formarme profesionalmente. Agradezco también al dedicado personal docente, cuya responsabilidad y experiencia académica han sido fundamentales para impartirme conocimientos en cada momento de mi trayectoria educativa.

De igual manera, quiero agradecer a la Econ. Germania Sarmiento quien ha sido guía en la asignatura de Trabajo de Integración Curricular. Su disposición para responder rápidamente a mis inquietudes y su capacidad para orientarme en el desarrollo de la investigación han sido invaluable.

Quisiera expresar mi más sincero agradecimiento a la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc., quien desempeñó el papel de directora del presente trabajo de investigación, gracias a su amplia experiencia y profundo conocimiento, recibí orientación precisa que me permitió avanzar de manera adecuada y concluir este trabajo con éxito, su compromiso y dedicación fueron invaluable para alcanzar los objetivos propuestos.

*Maria Fernanda Cueva Herrera*

## Índice de Contenidos

<b>Carátula.....</b>	<b>i</b>
<b>Autoría del Trabajo de Integración Curricular.....</b>	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular.....</b>	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria.....</b>	<b>v</b>
<b>Agradecimiento .....</b>	<b>vi</b>
<b>Índice de Contenidos.....</b>	<b>vii</b>
<b>Índice de Tablas .....</b>	<b>ix</b>
<b>Índice de Figuras.....</b>	<b>x</b>
<b>Índice de Anexos .....</b>	<b>x</b>
<b>1. Título.....</b>	<b>1</b>
<b>2. Resumen .....</b>	<b>2</b>
2.1 Abstract.....	3
<b>3. Introducción.....</b>	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico.....</b>	<b>6</b>
4.1. Evidencia Empírica.....	6
4.1.1 Evidencia Internacional .....	6
4.1.2 Evidencia Regional.....	7
4.1.3 Evidencia Nacional.....	8
4.2 Bases Teóricas .....	9
4.2.1 Finanzas .....	9
4.2.2 Finanzas familiares .....	9
4.2.3 Inclusión Financiera .....	9
4.2.4 Educación Financiera .....	10
4.2.5 Importancia de la Educación Financiera .....	10
4.2.6 Cultura Financiera .....	10
4.2.7 Educación y Cultura Financiera .....	11
4.2.8 Capacitación .....	11
4.2.9 Programa de Educación Financiera .....	11
4.2.10 Temáticas que se abordan en un Programa de Capacitación Financiera.....	11
4.2.11 El Ahorro .....	12
4.2.11.1. Estrategias de ahorro.....	12
4.2.12 Presupuesto.....	12
4.2.12.1. Ingresos.....	12

4.2.12.2. Gastos.....	12
4.2.13 Presupuesto Familiar .....	13
4.2.14 Crédito .....	13
4.2.14.1. Buró de Crédito.....	13
4.2.15 Tasa de Interés .....	13
4.2.15.1. Tasa de interés Activa.....	13
4.2.15.2. Tasa de interés Pasiva.....	14
4.2.16 Amortización .....	14
4.2.17 Evaluación .....	14
4.3 Metodologías para medir el Nivel de Conocimiento .....	14
4.3.1 Taxonomía de Bloom .....	15
4.3.1.1. Niveles de la Taxonomía de Bloom.....	15
4.3.3 Programa PISA .....	16
4.3.4 ¿Qué evalúa el Programa PISA en educación financiera?.....	16
4.3.5 Niveles de Desempeño en PISA .....	17
4.4 Marco Legal .....	18
4.4.1 Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.....	18
<b>5. Metodología .....</b>	<b>20</b>
5.1 Área de Estudio.....	20
5.2 Enfoque de Investigación.....	20
5.2.1 Enfoque.....	20
5.3 Métodos de Investigación .....	20
5.3.1 Método Analítico .....	20
5.3.2 Método Deductivo .....	20
5.3.3 Método Inductivo .....	21
5.3.4 Método Sintético.....	21
5.4 Tipos y alcances de investigación.....	21
5.5 Técnicas e instrumentos de investigación.....	21
5.5.1 Encuesta.....	21
5.5.2 Cuestionario.....	22
5.5.3 Técnica bibliográfica .....	22
5.5.4 Taxonomía de Bloom .....	22
5.6 Diseño de la Investigación .....	22



5.6.1 Diseño Transversal .....	22
5.7 Materiales.....	22
5.8 Población y Muestra .....	23
5.9 Procesamiento y análisis de datos.....	25
5.10 Método de calificación.....	25
5.11 Procedimiento de la Investigación .....	28
<b>6. Resultados.....</b>	<b>29</b>
6.1 Objetivo 1: Determinar el nivel de conocimiento financiero que poseen los hogares de la Parroquia San José del Cantón Catamayo. ....	29
6.2 Objetivo 2: Diseñar un programa de educación financiera para las familias de la Parroquia.....	35
6.3 Objetivo 3: Evaluar la eficacia del programa de educación financiera aplicado a las familias de la Parroquia San José .....	99
<b>7. Discusión .....</b>	<b>103</b>
<b>8. Conclusiones .....</b>	<b>105</b>
<b>9. Recomendaciones .....</b>	<b>106</b>
<b>10. Bibliografía .....</b>	<b>107</b>
<b>11. Anexos .....</b>	<b>112</b>

### Índice de Tablas

<b>Tabla 1.</b> Tablas de amortización .....	14
<b>Tabla 2.</b> Definiciones de niveles de educación financiera .....	17
<b>Tabla 3.</b> Población por Parroquias del Cantón Catamayo .....	23
<b>Tabla 4.</b> Población de la presente investigación .....	23
<b>Tabla 5.</b> Ponderación de la calificación de los conocimientos financieros.....	26
<b>Tabla 6.</b> Clasificación de preguntas .....	26
<b>Tabla 7.</b> Niveles y rangos de puntuación del modelo de estandarización que utiliza PISA ...	27
<b>Tabla 8.</b> Aspectos Socioeconómicos.....	29
<b>Tabla 9.</b> Aspectos Socioeconómicos.....	30
<b>Tabla 10.</b> Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero global .....	31
<b>Tabla 11.</b> Conocimiento financiero estratificado por niveles antes de la capacitación .....	33
<b>Tabla 12.</b> Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero global .....	33
<b>Tabla 13.</b> Presupuesto .....	36
<b>Tabla 14.</b> Estructura del programa .....	36

<b>Tabla 15.</b> Módulo I.....	37
<b>Tabla 16.</b> Módulo II .....	38
<b>Tabla 17.</b> Módulo III.....	38
<b>Tabla 18.</b> Módulo IV.....	39
<b>Tabla 19,</b> Cronograma de actividades .....	41
<b>Tabla 20.</b> Nivel de conocimiento global .....	99
<b>Tabla 21.</b> Conocimiento financiero estratificado por niveles después de la capacitación ...	100

### **Índice de Figuras**

<b>Figura 1.</b> Pirámide de la Taxonomía de Bloom .....	15
<b>Figura 2.</b> Procedimiento de la investigación.....	28
<b>Figura 3.</b> Comparación de niveles alcanzados antes y después de la capacitación .....	101
<b>Figura 4.</b> Comparación del nivel global alcanzado antes y después de la capacitación .....	102

### **Índice de Anexos**

<b>Anexo A.</b> Población por Parroquias del Cantón Catamayo.....	112
<b>Anexo B.</b> Formato de encuesta .....	113
<b>Anexo C.</b> Encuestas realizadas .....	116
<b>Anexo D.</b> Estadísticos descriptivos .....	117
<b>Anexo E.</b> Material para la Capacitación.....	122
<b>Anexo F.</b> Capacitación .....	129
<b>Anexo G.</b> Estadísticos después de la Capacitación .....	130
<b>Anexo H.</b> Certificado de traducción del Abstract .....	135

## **1. Título**

Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo

## 2. Resumen

La educación financiera permite la comprensión de temas financieros fundamentales, cuya comprensión permite a la población el manejo adecuado de sus recursos y el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones acertadas. Bajo este contexto el presente trabajo tiene como objetivo promover la educación financiera en las familias de la parroquia San José del Cantón Catamayo, el cual se llevó a cabo mediante el diseño y ejecución de un programa de educación financiera con temáticas pertinentes acorde a las necesidades de la población en estudio. La metodología de la investigación es de enfoque mixto con alcance exploratorio descriptivo, se utilizó la metodología avalada por el programa PISA para conocer el nivel de conocimiento financiero, el instrumento aplicado fue un cuestionario de quince preguntas en base a temáticas financieras aplicado a 318 jefes de hogar. Los resultados revelan que, inicialmente las familias de la parroquia San José se ubicaron dentro del nivel dos de conocimiento financiero, por ende, se implementó un programa de educación financiera que permitió que el 86 % de las familias alcanzarán un nivel cinco. Se concluye que el programa de educación financiera fue eficiente debido a que las familias incrementaron su conocimiento y adquirieron información crucial para aplicar en la gestión de sus finanzas.

**Palabras Claves:** Conocimientos financieros, nivel de conocimientos financieros, programa PISA

## **2.1 Abstract**

Financial education enables the understanding of fundamental financial topics, whose comprehension allows the population to properly manage their resources and develop skills for making sound decisions. In this context, the objective of this study is to promote financial education in the families of the San José parish of Catamayo Canton, which was carried out through the design and implementation of a financial education programme with relevant topics according to the needs of the population under study. The research methodology is a mixed approach with a descriptive exploratory scope, using the methodology endorsed by the PISA programme to determine the level of financial knowledge, the instrument applied was a questionnaire of fifteen questions based on financial topics applied to 318 heads of household. The results reveal that, initially, families in the parish of San José were located within level two of financial knowledge, therefore, a financial education programme was implemented that allowed 86 % of the families to reach level five. It is concluded that the financial education programme was efficient because the families increased their knowledge and acquired crucial information to apply in the management of their finances.

**Keywords:** Financial literacy, financial knowledge, financial literacy level, PISA programme.

### 3. Introducción

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2013) la educación financiera implica que las personas amplíen sus conocimientos sobre productos, servicios, oportunidades y riesgos financieros, a través de la información y asesoramiento que permita adquirir habilidades y destrezas para ser más conscientes en la toma de decisiones financieras.

Según Vallejo (2023) en el Ecuador la presencia de programas de educación financiera en las familias es importante porque mejora el bienestar económico, al mismo tiempo que es necesario para un futuro financiero más estable. Los programas de educación financiera capacitan a las familias para que tomen decisiones informadas y brindarles confianza al resolver desafíos financieros que se pueden presentar.

El Banco Central del Ecuador (2018) en la encuesta realizada a los hogares sobre la Inclusión Financiera 2018, reveló datos preocupantes que reflejaron un bajo nivel de acceso a la educación financiera, en donde solo el 3,7 % de la población recibió charlas o material sobre educación financiera, estos resultados indican una carencia de conciencia y recursos educativos en el ámbito financiero, lo que plantea desafíos significativos para la población ecuatoriana en la gestión de sus finanzas. Por lo tanto, es importante llevar investigaciones referentes a la educación financiera que permita conocer las necesidades de conocimiento que posee la población, a partir de ello, crear programas de educación financiera, con el objetivo de beneficiar a las personas.

Por otro lado, el Cantón Catamayo es una zona de actividad comercial, donde la ausencia de programas de educación financiera podría dar lugar a una inadecuada organización de los recursos financieros de las familias de la parroquia San José. Ante esta problemática, se planteó la siguiente interrogante: ¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero de las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo?

En respuesta a dicha pregunta, surge la presente investigación denominada: “Educación Financiera en las familias de la parroquia San José del Cantón Catamayo”. Para el desarrollo de la investigación se planteó un **Objetivo Principal** el cual es “Promover la Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo” y para dar cumplimiento a este objetivo general se plantearon objetivos específicos: **Objetivo Específico 1** “Determinar el nivel de conocimiento financiero que poseen los hogares de la Parroquia San

José del Cantón Catamayo”. **Objetivo Específico 2** “Diseñar un programa de educación financiera para las familias de la parroquia.”. Finalmente, un **Objetivo Específico 3** “Evaluar la eficacia del programa de educación financiera aplicado a las familias de la parroquia San José”.

Siguiendo el Reglamento de Régimen Académico de la UNL la estructura de la investigación se desarrolla de la siguiente manera : **Título** el cual describe el tema y alcance de la investigación, **Resumen de la investigación** que se presenta en idioma español e inglés conjuntamente con las palabras claves que son las de mayor relevancia, la **Introducción** que busca familiarizar al lector con el desarrollo de la investigación, el **Marco Teórico** que incluye la fundamentación teórica que aborda los antecedentes del tema de estudio, la fundamentación conceptual más relevante y la fundamentación legal de la investigación, la **Metodología** en la que se describe el área de estudio, los métodos, tipos, técnicas, población de estudio, muestra a investigar, la recolección de información, el tratamiento de datos y el proceso de la investigación, **Resultados** es el desarrollo y cumplimiento de los objetivos específicos, **Discusión** donde se contrasta los resultados con las teorías y resultados de otras investigaciones previas, **Conclusiones** que se fundamentan en los puntos más relevantes y resultados obtenidos de cada uno de los objetivos específicos, seguidamente se redactan las **Recomendaciones** en base a las conclusiones, **Bibliografía** que describe las fuentes de consultas utilizadas en el estudio y finalmente los **Anexos** donde se presentan las herramientas, técnicas complementarias e información secundaria de la investigación.

## **4. Marco Teórico**

### **4.1. Evidencia Empírica**

#### ***4.1.1 Evidencia Internacional***

El bajo nivel de cultura financiera en España se atribuye a la falta de educación financiera en el sistema educativo. En 2018, España se posicionó en el undécimo lugar en educación financiera entre 20 países. Además, el 15 % de los adolescentes de quince años en España no alcanza el nivel mínimo de conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas, una cifra que coincide con la media de otros países. La Encuesta de Competencias Financieras de 2019, llevada a cabo por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, también corroboró que aproximadamente la mitad de la población no comprende conceptos básicos como el interés compuesto y la inflación, que son esenciales para evaluar préstamos hipotecarios, entre otros aspectos financieros (Almagro et al., 2020).

Así mismo, Inspierto et al. (2021), en su estudio investiga en detalle los datos de la Encuesta de Competencias Financieras realizada en España, analizando las competencias financieras en relación con factores como la edad, el género, la educación y los ingresos. La puntuación promedio fue de 5,99 sobre 10, indicando que el 70 % de la muestra tiene habilidades financieras medianas o altas, mientras que el 25 % tiene habilidades bajas o muy bajas. Se resalta que las personas de mayor edad presentan un menor nivel de conocimientos financieros, mientras que las diferencias entre grupos más jóvenes con conocimientos medianos o altos son mínimos. Además, se observa una tendencia en la que los hombres muestran un nivel de conocimientos financieros mayor que las mujeres, al igual que aquellos con niveles educativos más elevados. En cuanto a los ingresos, se nota un incremento significativo en los conocimientos financieros en los tramos medios en lugar de en los extremos, sugiriendo una relación no lineal entre los ingresos y el nivel de conocimientos financieros.

Por otro lado, Rodríguez (2022) en su investigación determinó la necesidad de incorporar en la estructura de proyectos y programas de educación financiera un conjunto de competencias transversales que complementan los aspectos más técnicos o teóricos. Por tanto, es esencial enfocarse en aspectos derivados de tres áreas principales: la toma de decisiones, la participación en la comunidad, la sostenibilidad y la alfabetización financiera. La mayoría de las iniciativas actualmente presentes en España son impulsadas por entidades financieras o



aseguradoras, que también ofrecen servicios y productos. Por tanto, es relevante reflexionar sobre esto para determinar en qué medida se está brindando formación auténtica en lugar de utilizar estas plataformas como medios promocionales. Es relevante señalar la ausencia de enfoques específicos que aborden las necesidades actuales relacionadas con la brecha de género. A lo largo de este trabajo, se ha enfatizado la importancia de la alfabetización financiera y la formación en competencias transversales como medios para empoderar tanto a individuos como a comunidades. Es crucial considerar situaciones de violencia que puedan requerir un aprendizaje seguro y accesible para garantizar el bienestar de quienes se encuentran en situaciones de vulnerabilidad social, y así también cuidar el bienestar de sus familias (p. 49).

#### ***4.1.2 Evidencia Regional***

En la investigación sobre la educación financiera en la economía familiar del Distrito uno del Municipio de Sacaba, Bolivia, se destaca el papel crucial de la educación financiera en el manejo y protección de las finanzas familiares. Esta educación se transmite mayormente de padres a hijos, familiares cercanos y a través de instituciones educativas. Se utilizó un enfoque cuantitativo para recopilar datos numéricos mediante técnicas estadísticas y matemáticas, como encuestas, observación y revisión de artículos. Los hallazgos revelan que los patrones mentales sobre el dinero, la cultura financiera familiar y la carencia de educación financiera formal son factores significativos que inciden en la baja alfabetización financiera de las familias en el Distrito 1 de Sacaba (Siles et al., 2022, p. 22).

La Universidad Autónoma de Baja California, en México, presenta los resultados del programa "Promotor en Educación Financiera", el cual está destinado a los estudiantes de educación media superior con el propósito de promover la educación financiera. Este programa se fundamenta en una metodología diseñada para mejorar tanto las habilidades cognitivas como conductuales, buscando proporcionar conocimientos financieros. Tras realizar la evaluación de 828 participantes a través de una muestra representativa de 140 estudiantes, se determinó un promedio general de conocimiento del 61,64 %. No obstante, se observaron diferencias significativas en los niveles de respuestas correctas entre los distintos grupos. A pesar de que la CONDUSEF facilitó material y apoyo para el programa, existe una carencia de orientación pedagógica, lo que indica la necesidad de mejoras en colaboración con los prestadores de servicio social (Zamudio et al., 2022, p. 22).

Por otro lado, López et al. (2022), determinan que los programas de educación financiera en América Latina se han centrado principalmente en impartir conocimientos

teóricos sobre finanzas, sin lograr efectivamente integrar estos conocimientos en habilidades financieras prácticas. Esto ha generado la necesidad de reestructurar dichos programas y fusionarlos en una política pública más holística que no solo atienda las deficiencias en habilidades financieras, sino que también aborde las problemáticas de pobreza y exclusión en la región. A pesar de la destacada importancia otorgada a la educación financiera para el desarrollo personal y el crecimiento económico en todos los casos estudiados, se han identificado limitaciones en los programas existentes, los cuales mayormente describen un plan de estudios de naturaleza teórica y tienen un impacto limitado en las habilidades financieras prácticas. Estos programas también enfrentan desafíos como el acceso restringido al sistema financiero y los problemas económicos y sociales relacionados con la exclusión y la pobreza. Estos resultados enfatizan la contribución limitada de la educación financiera al mejoramiento de la calidad de vida de los sectores más vulnerables, señalando la necesidad urgente de una mayor integración entre la educación financiera y las políticas estatales (p. 5-7).

#### ***4.1.3 Evidencia Nacional***

En la investigación de Bustamante (2022) se utilizó la metodología PISA para evaluar el conocimiento financiero estratificado por niveles, la información fue recopilada a través de una encuesta la cual consistió en preguntas sobre temas financieros tales como el ahorro, presupuesto, crédito, inversión, productos financieros, entre otros. Por lo tanto, manifestó que el 34,55 % de la población estudiada se encuentra en el nivel uno de conocimiento financieros, mientras que el 32,73 % alcanzó un nivel dos, determinando que los resultados son preocupantes debido a que la población estudiada no presenta capacidades financieras tanto en el contexto familiar como personal.

En el estudio realizado por Chuga (2019) los resultados demuestran que las familias presentan una débil cultura financiera, insuficientes conocimientos básicos de finanzas, la mayoría de la población estudiada no realiza un presupuesto familiar, no consideran los factores necesarios para solicitar un crédito, entre otros aspectos negativos en el manejo de dinero. En base a la información obtenida se planteó un programa de educación financiera que sea capaz de reforzar los conocimientos financieros a través de las carencias identificadas. Por lo tanto, el programa fue desarrollado a través de una guía financiera que contuvo cuatro módulos acerca de los fundamentos financieros, el ahorro, presupuesto familiar y el crédito, con el objetivo de promover una adecuada educación financiera, mediante la planificación financiera personal y familiar.

Por otro lado, en el estudio llevado a cabo por Chamba (2023) se diseñó y ejecutó un programa de educación financiera que abordó las deficiencias identificadas en la población estudiada en relación a temáticas financieras, el objetivo del programa fue mejorar el nivel de conocimiento financiero. Para evaluar el conocimiento financiero, se utilizó una encuesta a los habitantes para medir el nivel de conocimiento financiero adquirido al finalizar la etapa de capacitación, para recopilar la información y obtener los resultados. Por lo tanto, los resultados revelaron que el conocimiento de educación financiera de los habitantes ascendió a 54,25 % después de completar el programa, determinando que la población estudiada alcanzó el nivel medio en conocimientos financieros siendo así el programa eficaz para mejorar e impartir conocimientos financieros.

## **4.2 Bases Teóricas**

### **4.2.1 Finanzas**

Según Gitman y Zutter (2012) las finanzas son el arte y la ciencia al momento de administrar el dinero. A nivel personal, implica tomar decisiones individuales sobre el gasto, ingresos, ahorro y su administración. En los negocios, las finanzas implican tomar decisiones para incrementar el dinero de los inversionistas, invertir de manera rentable, buscar la manera de reinvertir o distribuir las ganancias (p. 3).

### **4.2.2 Finanzas familiares**

Corresponde a la administración de los recursos y gestión de las finanzas de la unidad familiar.

### **4.2.3 Inclusión Financiera**

La inclusión financiera se refiere al acceso fácil que tienen las personas y las empresas a una variedad de servicios financieros esenciales, como transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros, que satisfacen sus necesidades de manera responsable y sostenible. La inclusión financiera tiene un papel fundamental en la reducción de la pobreza extrema y en la promoción de la prosperidad compartida (Banco Mundial , 2022).

Según Olloqui, et al. (2015), la inclusión financiera conlleva diversos beneficios socioeconómicos, entre los cuales se destaca la disminución de la vulnerabilidad económica en los hogares de bajos recursos, ya que brinda herramientas que les permiten gestionar mejor los cambios en el gasto y afrontar imprevistos de manera más efectiva, al mismo tiempo que aumenta sus recursos financieros.

#### ***4.2.4 Educación Financiera***

La educación financiera es el proceso por el cual las personas mejoran su comprensión financiera acerca de los productos, conceptos y riesgos a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo. Además, al recibir educación financiera adquieren habilidades y confianza para ser más conscientes de las oportunidades y riesgos financieros, tomar decisiones informadas, obtener ayuda financiera y ejercer cualquier acción para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2005).

En la actualidad, la educación financiera ha adquirido una gran relevancia en el ámbito económico y cuenta con un amplio respaldo de organizaciones internacionales como el Banco Mundial, la Organización de las Naciones Unidas (UNICEF) y la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO). Estas entidades han destacado la necesidad de fomentar y fortalecer las habilidades financieras de la población mundial. Como resultado, la Educación Financiera está empezando a ser reconocida por los formuladores de políticas públicas en países latinoamericanos como un elemento crucial para influir en la dinámica económica y el crecimiento (López et al., 2022).

#### ***4.2.5 Importancia de la Educación Financiera***

La educación financiera enseña valores positivos y brinda oportunidades para gestionar el dinero. La planificación y gestión de las finanzas reflejan responsabilidad, madurez y respeto por los recursos, permitiendo establecer metas a futuro. En resumen, la educación financiera es importante, puesto que mejora las competencias financieras, facilita la toma de decisiones informadas y previene complicaciones económicas. Capacita a individuos para gestionar su dinero de manera consciente, fomentando el ahorro, evitando endeudamientos innecesarios, preparándose para imprevistos financieros y logrando metas de inversión. Este enfoque asegura un futuro económico más estable y brinda mayor seguridad en la vida de las personas (Díaz, 2023).

#### ***4.2.6 Cultura Financiera***

Según Valdez (2019) la cultura financiera es la habilidad que las personas poseen al administrar su dinero, esta herramienta es muy importante al momento de tomar decisiones financieras para el bienestar económico y financiero. Así mismo, es el proceso por el cual tanto los ahorristas e inversionistas logran obtener mejor conocimiento de productos y servicios financieros.

#### ***4.2.7 Educación y Cultura Financiera***

Según Cochancela (2017) la cultura financiera es la educación informal que las personas reciben a lo largo de sus vidas a través de la observación y el aprendizaje sin una intención específica. Se trata de comportamientos y prácticas heredadas que influyen en las decisiones financieras individuales, mientras que la educación financiera es un proceso consciente en el que se busca mejorar el conocimiento y las habilidades relacionadas con temas financieros específicos.

#### ***4.2.8 Capacitación***

Chiavenato (2007) señala que la capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos. La capacitación entraña la transmisión de conocimientos específicos relativos al trabajo, actitudes frente a aspectos de la organización, de la tarea y del ambiente, así como desarrollo de habilidades y competencias (p. 386).

#### ***4.2.9 Programa de Educación Financiera***

Avendaño et al. (2021), determinan que los programas de educación financiera dependen mucho de la perspectiva de cada persona, pues hace referencia a la forma individual de cómo se comprende la información del programa.

Por otro lado, López et al. (2022), mencionan que la mayoría de programas están desarrollados a través de la concienciación y el desarrollo de las capacidades financieras, mismos que destacan en los consumidores y el libre acceso a la información de servicios financieros, poniendo como prioridad su bienestar y la comprensión de términos financieros.

#### ***4.2.10 Temáticas que se abordan en un Programa de Capacitación Financiera***

Los temas que se abordan en un programa de capacitación financiera proporcionan una estructura organizada desde temas básicos hasta temas más avanzados, permitiendo aplicar esos conocimientos en la vida diaria. Esta secuencia relevante y adaptable facilita un aprendizaje constante y la toma de decisiones más informada en la gestión financiera.

#### **4.2.11 El Ahorro**

Según Meli y Bruzzone (2006) el ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. Además, la Superintendencia de Bancos Guatemala (2019) determina que el ahorro se clasifica en:

**Ahorro formal.** Las instituciones financieras ofrecen diferentes opciones como cuentas de ahorro, bonos y pagarés, cada una con sus propias características. Entre sus beneficios se encuentran la seguridad, al no tener la tentación de gastar el dinero, la posibilidad de ganar intereses y una mayor facilidad para obtener créditos.

**Ahorro informal.** Incluye alcancías, mantenerlo en casa o confiar en instituciones no reguladas. Tiene como beneficio el acceso inmediato a los fondos. Presenta riesgos de robo, pérdida o mal uso por terceros, así como una mayor tentación de gastarlo al estar fácilmente accesible (p. 2).

**4.2.11.1. Estrategias de ahorro.** Comenzar con el registro de gastos para identificar y controlar gastos innecesarios, seguido por la elaboración de un presupuesto que proyecte ingresos y egresos. Luego, planificar metas claras, tomar decisiones financieras cuidadosas y explorar opciones en el sistema financiero para facilitar el ahorro e inversión (Banco Central de la República de Argentina, 2020).

#### **4.2.12 Presupuesto**

Un presupuesto es una herramienta de planificación, coordinación y control de funciones que presenta en términos cuantitativos las actividades que en el futuro se realizarán, con la finalidad de utilizar de una manera más productiva sus recursos, para alcanzar sus metas (Ramírez, 2011).

**4.2.12.1. Ingresos.** Son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto. Por lo general, los ingresos más significativos provienen de los sueldos, las ganancias de negocios, las pensiones para jubilados y los subsidios por desempleo en caso de falta de empleo (Aibar, 2018, p. 9).

**4.2.12.2. Gastos.** Son todos los desembolsos económicos realizados durante el período considerado que abarca el presupuesto. A simple vista, los gastos suelen ser más numerosos y diversificados en comparación con los ingresos. Sin embargo, el propósito del presupuesto es comparar si el total de gastos es igual, mayor o menor al total de ingresos (p. 10).

#### **4.2.13 Presupuesto Familiar**

Es la cantidad de recursos disponibles para satisfacer las necesidades de la familia, y su buena administración y organización es esencial para satisfacer las necesidades de los integrantes de la familia de la mejor manera posible (Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Ecuatoriano [AFESE], 2021).

#### **4.2.14 Crédito**

Según Montes (2020) un crédito implica que una entidad financiera, conocida como 'acreedor', otorga una cantidad específica de dinero a otra persona, el 'deudor', quien se compromete a devolver esa suma junto con un extra llamado 'intereses', dentro de un periodo acordado. Dentro de los tipos de créditos más comunes se encuentran los siguientes:

**Créditos de Consumo:** Cantidad de dinero proporcionada por una institución financiera a individuos para la compra de bienes o servicios, generalmente acordada para ser reembolsada en un lapso corto o mediano, que abarca de 1 a 4 años.

**Créditos Comerciales:** Las instituciones financieras ofrecen a empresas de diferentes tamaños una cantidad de dinero para cubrir sus necesidades financieras a corto o mediano plazo, como capital de trabajo, compra de activos o refinanciamiento de deudas, siendo cada entidad responsable de su propia denominación para este tipo de préstamo.

**Créditos Hipotecarios:** Préstamo concedido por el banco destinado a la compra de propiedades ya edificadas, terrenos o para la construcción de inmuebles como casas u oficinas, respaldado por una hipoteca sobre el bien adquirido o construido. Por lo general, se establece para ser reembolsado en un plazo mediano o largo, generalmente entre 8 o 40 años, con una duración estándar de alrededor de 20 años (Comisión para el Mercado Financiero, 2020).

**4.2.14.1. Buró de Crédito.** Se registran las obligaciones existentes tanto en el sistema financiero como en establecimientos comerciales durante tres (3) años (Superintendencia de Bancos, 2023).

#### **4.2.15 Tasa de Interés**

Según López (2015) la tasa de interés es el precio del dinero, es decir, el precio que se debe pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo, este precio se expresa en porcentaje, denominado tasa de interés.

**4.2.15.1. Tasa de interés Activa.** Es el porcentaje que cobran las instituciones financieras por las modalidades de financiamiento conocidas como sobregiros, descuentos y

préstamos (a diversos plazos). Son activas porque son recursos a favor de la banca (Banco Central de Reserva del Perú, s.f.).

**4.2.15.2. Tasa de interés Pasiva.** Es la tasa que las instituciones financieras otorgan a quienes depositan sus ahorros varía según el periodo y la naturaleza del depósito, ya sea un depósito a la vista, de ahorro a plazo o a plazo fijo (Superintendencia del Sistema Financiero del Salvador, 2013).

#### **4.2.16 Amortización**

La amortización representa la reducción progresiva del monto adeudado, lograda mediante el pago regular de las cuotas acordadas con la institución financiera. En la mayoría de los casos, al hablar de amortización de un pasivo, se considera exclusivamente la disminución del valor principal, sin incorporar los intereses generados (Banco Santander, 2022).

#### **Tabla 1**

Tablas de amortización

<b>Tipo de Tabla</b>	<b>Características</b>
<b>Francesa</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Mantiene pagos constantes a lo largo del crédito</li><li>- Al inicio, se destinan más pagos a los intereses que al capital en las primeras cuotas</li></ul>
<b>Alemana</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Las cuotas disminuyen progresivamente con el tiempo</li><li>- El pago del capital es constante mientras que el interés va decreciendo.</li></ul>

*Nota.* Adaptado del Banco de Desarrollo del Ecuador (2022). <https://lc.cx/ybtB4M>

#### **4.2.17 Evaluación**

La evaluación es un término comúnmente utilizado en diversos contextos, ya sean estos estructurados o informales. En ocasiones, de forma directa o indirecta, las personas se ven inmersas en procesos de evaluación, donde realizan valoraciones sobre si algo está acertado o no, si es aceptable o no, y si es posible mejorar o modificar algo. Por ende, participar en una Evaluación se considera como una actividad inherente y común (Foronda y Foronda, 2007).

### **4.3 Metodologías para medir el Nivel de Conocimiento**

Mediante las siguientes metodologías se puede identificar las debilidades de conocimiento financiero que posee la población de estudio.



### 4.3.1 Taxonomía de Bloom

La Taxonomía de Bloom, desarrollada por el psicólogo estadounidense Benjamín Bloom, representa una estructura jerárquica de metas educativas que se organizan según la complejidad de los procesos cognitivos requeridos. En la actualidad, esta taxonomía es una herramienta fundamental para los educadores, quienes la emplean para establecer los objetivos de aprendizaje en diversas asignaturas, tomando como base el currículo nacional vigente. Se convierte en una guía crucial para el desarrollo de todos los objetivos educativos, promoviendo la aplicación de habilidades más allá de la simple audición, memorización y comprensión (Rojas, 2020).

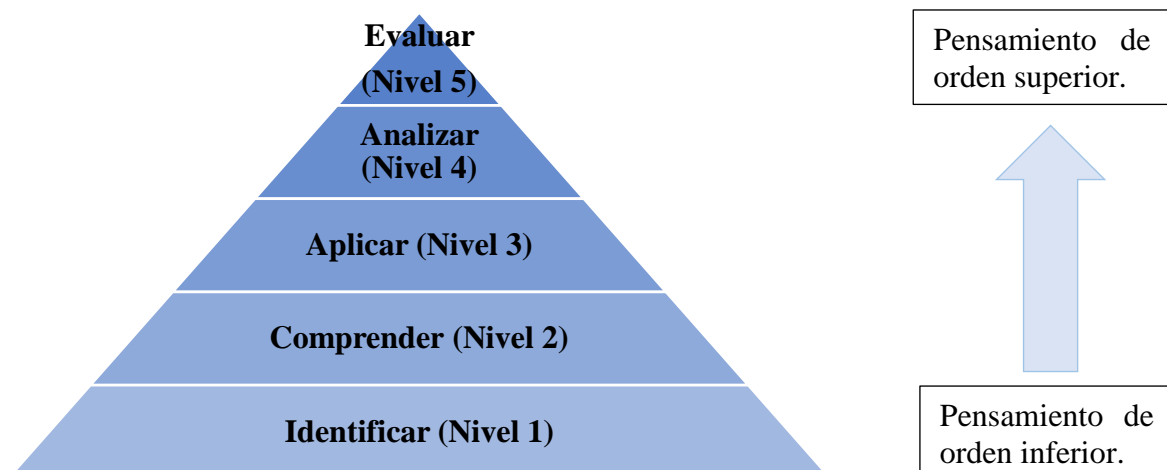
#### 4.3.1.1. Niveles de la Taxonomía de Bloom

Según la Universidad Europea (2021) la Taxonomía de Bloom estructura los objetivos de enseñanza en categorías precisas, utilizando verbos para definirlos y los distribuye en diversos niveles. Los niveles se visualizan en forma de pirámide, en la base se coloca el proceso cognitivo más sencillo (identificar) y en la cima el más complicado (evaluar). No se puede ascender de un nivel a otro sin haber dominado todas las fases de aprendizaje.

La Taxonomía de Bloom ordena un conjunto de habilidades intelectuales desde un nivel simple hacia la complejidad. Además de ser jerárquico es acumulativo, ya que requiere que el estudiante domine cada nivel previo antes de avanzar al siguiente (Barcia, et al., 2017, p. 6).

#### Figura 1

*Pirámide de la Taxonomía de Bloom*



Nota. Tomado de Agüera 2023. <https://lc.cx/iclHr6>

Por otro lado, Agüera (2023) determina que cada nivel tiene sus propias características, la terminología para cada nivel se conoce como:

**Identificar.** Sirve como la base sobre la cual se fundamenta el aprendizaje futuro y más profundo, y se enfoca en el uso y dominio de la memoria a largo plazo.

**Comprender.** Se refiere a la capacidad de entender conceptos e ideas, así como la habilidad para interpretarlos y expresarlos en palabras propias.

**Aplicar.** Consiste en poner en práctica conceptos y procedimientos previamente adquiridos.

**Analizar.** Implica la capacidad de descomponer un cuerpo de conocimiento en partes individuales para examinarlas de manera independiente, con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus características y extraer conclusiones.

**Evaluar.** Se relaciona con la emisión de juicios de valor para ideas, trabajos, materiales, soluciones, métodos.

### ***4.3.3 Programa PISA***

Según la OCDE (2021) el programa de evaluación internacional PISA, desarrollado durante el período que comprendió desde 1997 hasta 1999, fue ejecutado por primera vez en el año 2000 en colaboración con 28 países que forman parte de la OCDE. PISA tiene como objetivo evaluar las competencias de los estudiantes, es decir, sus habilidades, destrezas y aptitudes para abordar la resolución de problemas, gestionar información y enfrentar situaciones que se les presentarán en su vida adulta y que demandarán estas capacidades.

### ***4.3.4 ¿Qué evalúa el Programa PISA en educación financiera?***

El programa PISA en educación financiera evalúa una amplia gama de contenidos y procesos, centrados en identificar, analizar y evaluar información financiera, así como en aplicar conocimientos financieros en diversos contextos, como la vida laboral, el entorno familiar, el ámbito individual y social. Esta evaluación abarca aspectos como el acceso a la información financiera y a la educación, la confianza en asuntos financieros, el comportamiento de gasto y ahorro, el acceso a productos financieros, y considera factores no cognitivos como las transacciones monetarias, la gestión financiera, la comprensión de riesgos y recompensas, y la comprensión general del panorama financiero (Agencia de Calidad de la Educación, 2020).

### 4.3.5 Niveles de Desempeño en PISA

Según la Agencia de Calidad de la Educación (2015) los niveles de rendimiento en PISA constituyen descripciones cualitativas que evidencian las capacidades de los participantes durante las evaluaciones. Cada pregunta se vincula a un punto en la escala que refleja su nivel de complejidad, mientras que los encuestados se asocian a un punto en esa misma escala, indicando su nivel aproximado de conocimiento financiero.

**Tabla 2**

*Definiciones de niveles de educación financiera*

<b>Niveles de educación financiera</b>	<b>Definición</b>
<b>Nivel 5 (81-100)</b>	Se evidencia un amplio conocimiento financiero al aplicar conceptos en situaciones de largo plazo, analizar productos complejos y considerar detalles no evidentes en documentos financieros. Manejan con precisión, resuelven problemas financieros que no son habituales y pueden describir las posibles consecuencias de las decisiones financieras, lo que muestra una comprensión integral del ámbito financiero, como por ejemplo el impuesto sobre la renta.
<b>Nivel 4 (61-80)</b>	Se muestran habilidades financieras al aplicar conocimientos menos comunes en contextos relevantes para su vida adulta. Pueden interpretar documentos financieros detallados, explicar funciones de productos menos comunes y tomar decisiones considerando consecuencias a largo plazo, como los préstamos prolongados.
<b>Nivel 3 (41-60)</b>	Aplican su entendimiento de los conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares.
<b>Nivel 2 (21-40)</b>	Aplican sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos financieros comunes. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos.
<b>Nivel 1 (0-20)</b>	Pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario.

*Nota.* Adaptado de Agencia de Calidad de la Educación (2015) <https://n9.cl/ntjvn>

## **4.4 Marco Legal**

### **4.4.1 Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos**

La Superintendencia de Bancos (2016) establece la obligación de que las entidades financieras implementen programas de educación financiera con el objetivo de promover el desarrollo de conocimientos en esta área. Además, la entidad destaca la importancia de tales programas como una medida fundamental para fomentar la educación financiera entre la población, es por ello que se determina el siguiente artículo:

**ARTÍCULO 1.- DEL ÁMBITO.** - Las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar “Programas de Educación Financiera” (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertada en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana.

En el siguiente artículo, de la sección II de los principios de la educación financiera y objetivos de los principales programas de educación financiera se presentan una serie de bases fundamentales que aseguran la ejecución de planes de educación financiera de alta calidad. Estos principios están centrados en facilitar de manera dinámica y accesible la educación financiera a lo largo de la vida, adaptándose a las necesidades específicas de la sociedad.

**ARTÍCULO 3.- DE LOS PRINCIPIOS.** - Los principios básicos para planes de educación financiera de calidad, tienen que:

**3.1** Promocionarse activamente, de forma correcta e imparcial, y estar disponibles en todas las etapas de la vida de los usuarios de manera continua;

**3.2** Orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos, que sean fácilmente accesibles y se encuentren a disposición de los interesados en el momento oportuno;

**3.3** Usar medios de difusión y comunicación disponibles y apropiados, para la divulgación de mensajes educativos, con el fin de conseguir una mayor exposición y cobertura de los temas de enseñanza;

**3.4** Establecer diferentes programas para subgrupos específicos, sobre asuntos financieros y económicos, empezando a edad temprana, con el propósito de conocer aspectos importantes, como el ahorro, el crédito, los seguros y los sistemas de pensiones;

**3.5** Estar relacionados con las circunstancias individuales del público objetivo, a través de mecanismos de capacitación y programas de consejo financieros personalizado;

**3.6** Incluir instrumentos generales de sensibilización con respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros;

**3.7** Ser equitativos, transparentes e imparciales y que estén siempre al servicio de los intereses de los usuarios;

**3.8** Distinguirse claramente de la asesoría comercial y de las actividades de promoción y mercadeo de los productos y servicios ofertados por la entidad;

**3.9** Promocionarse a nivel nacional entre los interesados, para lo cual deben coordinar sus actividades, debe procurarse incrementarse la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera, con objeto de facilitar el intercambio de buenas prácticas;

**3.10** Ser tenida en cuenta en el marco regulador y administrativo, y considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones controladas y la protección del consumidor; y,

**3.11** Establecer metodologías de evaluación del programa de educación financiera y verificación de los sesgos de información que pudieran presentarse; y, en caso de ser necesario, actualizarse.

## **5. Metodología**

En el trabajo de investigación se utilizaron elementos para la obtención de información y un adecuado análisis de los resultados que se obtuvieron.

### **5.1 Área de Estudio**

El desarrollo del Proyecto de Integración Curricular se llevó a cabo en las familias de la parroquia San José del Cantón Catamayo. Dicha parroquia fue elevada a la categoría de parroquia urbana en 1996, se ubica a 3 km del centro de la ciudad de Catamayo, en la Provincia de Loja, al sur del Ecuador.

### **5.2 Enfoque de Investigación**

#### ***5.2.1 Enfoque***

Según Herrera (2017) el enfoque mixto se destaca por la integración sistemática de métodos cuantitativos y cualitativos en un solo estudio, lo que le permite analizar de manera conjunta los datos de ambas modalidades. En la investigación el enfoque tuvo como objetivo identificar la deficiencia de conocimiento financiero de las familias de la parroquia. Este enfoque fue principalmente cuantitativo, ya que permitió la recolección de datos directos sobre la educación financiera en la parroquia. Así mismo, estos datos se analizaron y registraron basándose en los resultados de la encuesta planificada.

### **5.3 Métodos de Investigación**

#### ***5.3.1 Método Analítico***

Según Ortega (2023) la investigación analítica se lleva a cabo de diversas formas, abarcando la investigación de fuentes literarias, la realización de pruebas científicas y el análisis de datos. Mediante este método, se logró llevar a cabo un análisis minucioso de los resultados que se derivaron del programa de educación financiera dirigido a las familias de la parroquia San José.

#### ***5.3.2 Método Deductivo***

Según Narváez (2022) el método deductivo se refiere a un proceso de adquisición de conocimiento en el cual se derivan aplicaciones o resultados específicos a partir de premisas o principios generales. Este método posibilitó determinar el nivel de educación financiera en los habitantes, así mismo ayudó a conocer si el programa mejoró los conocimientos financieros en las familias de la parroquia San José.

### **5.3.3 Método Inductivo**

Según Suárez (2023) el método inductivo es un enfoque de la investigación y el razonamiento científico que tiene como objetivo sacar conclusiones generales a partir de observaciones específicas. Debido a esto, el método inductivo permitió conocer el nivel de educación financiera de las familias a través de la información recolectada por medio de las encuestas y permitió plantear los contenidos pertinentes que se abordaron durante el programa de educación financiera.

### **5.3.4 Método Sintético**

Según la Universidad Pública de El Alto (UPEA, 2019) el método sintético es un proceso de análisis que tiene como objetivo reconstruir un evento de manera concisa, utilizando los elementos fundamentales que estuvieron presentes en su desarrollo. El método sintético contribuyó dentro de la investigación a la comprensión de la información financiera, lo que resultó favorable al momento de desarrollar el programa de capacitación ya que se pudo instruir a las familias a través de conceptos fundamentales y fáciles de comprender.

## **5.4 Tipos y alcances de investigación**

Dentro del proyecto en curso, se llevó a cabo una investigación de tipo experimental que abarcó la creación y aplicación de un programa de educación financiera dirigido a las familias de la parroquia San José. Además, se realizó un alcance exploratorio-descriptivo para la recopilación de datos con el propósito de identificar y evaluar el nivel de conocimiento de la población en estudio. Así mismo, la información recopilada se utilizó para diseñar y ejecutar un programa de educación financiera con la finalidad de impartir conocimientos financieros en las familias de la parroquia San José.

## **5.5 Técnicas e instrumentos de investigación**

### **5.5.1 Encuesta**

La encuesta es una herramienta de investigación que incluye un conjunto de preguntas con sus correspondientes opciones de respuesta o preguntas abiertas para permitir al encuestado responder en sus propias palabras. Las preguntas siguen un orden específico y pueden ser enviadas por correo o realizadas en persona (Ortega, 2018).

En esta investigación, se utilizó esta técnica en dos etapas. En un primer momento, se emplearon preguntas estructuradas para evaluar el nivel de conocimiento financiero.

Posteriormente, como parte del tercer objetivo, se llevó a cabo una encuesta para determinar la efectividad del programa en la mejora de los conocimientos financieros dentro de las familias de la parroquia.

### **5.5.2 Cuestionario**

Según Meneses (2016) el cuestionario es el instrumento estandarizado que empleamos para la recogida de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones, fundamentalmente, las que se llevan a cabo con encuestas. Por lo tanto, en la presente investigación este instrumento posibilitó plantear un conjunto de preguntas para recopilar información estructurada y facilitar la cuantificación de respuestas, permitiendo obtener conclusiones respaldadas por evidencia numérica.

### **5.5.3 Técnica bibliográfica**

La aplicación de la técnica bibliográfica desempeñó un papel fundamental en la creación del marco teórico, en el cual se llevaron a cabo revisiones de información proveniente de páginas web oficiales, libros, artículos, repositorios, revistas como: Web of Science, Scielo, Scopus, Latindex, etc. Esta técnica también contribuyó a la identificación y desarrollo de los contenidos que se integraron en el programa de educación financiera.

### **5.5.4 Taxonomía de Bloom**

Se empleó la Taxonomía de Bloom, validada por el programa PISA, con el propósito de evaluar el nivel de conocimiento financiero en las familias de la parroquia San José del Cantón Catamayo antes y después de la implementación del programa de educación financiera.

## **5.6 Diseño de la Investigación**

### **5.6.1 Diseño Transversal**

Se llevó a cabo un diseño transversal en la investigación con el propósito de examinar y observar el nivel de conocimiento financiero en las familias de la parroquia San José. Este análisis se efectuó de manera individual en relación a los jefes de hogar.

## **5.7 Materiales**

En el presente trabajo de integración curricular se emplearon suministros de oficina para recolectar y organizar la información de manera eficiente. Así mismo para ampliar la investigación fue necesario revisar materiales bibliográficos en sitios web, libros, artículos y revistas oficiales.



## 5.8 Población y Muestra

Según el Gad Municipal de Catamayo (2023) se registró una población total de 7 370 habitantes en la parroquia San José del Cantón Catamayo.

**Tabla 3**

*Población por Parroquias del Cantón Catamayo*

<b>Parroquias</b>	<b>2001</b>	<b>2010</b>	<b>2020</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Catamayo Urbano</b>	14.376	17.754	22.445
<b>Catamayo Rural</b>	1.518	758	350
<b>San José</b>	3.450	4.943	7.370
<b>El Tambo Urbano</b>	642	690	747
<b>El Tambo Rural</b>	4.381	3.940	3.501
<b>Guayquichuma Urbano</b>	68	138	302
<b>Guayquichuma Rural</b>	354	245	162
<b>San Pedro Urbano</b>	1.103	1.259	1.458
<b>San Pedro Rural</b>	321	331	342
<b>Zambi Urbano</b>	257	2	179
<b>Zambi Rural</b>	530	363	238
<b>Total</b>	27.000	30.638	37.094

*Nota.* Información obtenida a través del GAD Municipal de Catamayo 2023

Para estimar la población en términos de familias, es necesario dividir el número de habitantes de la parroquia San José, que es de 7 370 habitantes, por el número promedio de miembros en las familias, actualmente establecido en 4 miembros por el INEC.

**Tabla 4***Población de la presente investigación*

<b>Distribución</b>	<b>N°</b>	<b>Población de estudio</b>
<b>(Habitantes) San José</b>	7.370	1.843 familias
<b>(Miembros) de familia</b>	4	

La población comprende 1 843 familias de la parroquia San José del Cantón Catamayo. Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicará la fórmula para poblaciones finitas, tomando en cuenta un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %.

$$N = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * p * q}$$

Dónde

N= Población universo

p= Probabilidad de que ocurra

q= Probabilidad de que no ocurra

z= Seguridad se relaciona con el nivel de confianza

e= Margen de error

$$N = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * p * q}$$

$$N = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 1.843}{0,05^2(1.843 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$N = \frac{3,8416 * 0,5 * 0,5 * 1.843}{0,0025 (1.842) + 3,8416 * 0,25}$$

$$N = \frac{1770,0172}{5,5654}$$

$$N = 318$$

En el presente trabajo, se ha seleccionado una muestra compuesta por 318 familias. La cual es una muestra representativa de la población total de familias en estudio, lo que permitió obtener conclusiones significativas y aplicables a todo el conjunto de familias en la población.

### **Unidad de Análisis**

Durante todo el proceso de investigación, desde la implementación del programa hasta la evaluación, la población de estudio fueron los jefes de hogar de la Parroquia San José del Cantón Catamayo, ya que son los responsables de transmitir conocimientos e información a los demás miembros de familia, además son los encargados de gestionar y administrar las finanzas en sus hogares.

### **5.9 Procesamiento y análisis de datos**

Se utilizó la Taxonomía de Bloom para clasificar los niveles de conocimiento financiero de acuerdo a la información recolectada. Esta recopilación se llevó a cabo mediante una encuesta diseñada para evaluar el nivel de conocimiento, tomando en cuenta también los niveles de puntuación del programa PISA como referencias clave para la evaluación.

Con el propósito de cumplir el segundo objetivo, se desarrolló un programa de capacitación financiera basado en las carencias identificadas en la población a partir de las encuestas realizadas.

Finalmente, para cumplir con el tercer objetivo, se capacitó y evaluó a los jefes de hogar de la parroquia San José que participaron en el programa de educación financiera, con el fin de determinar si el programa mejoró sus conocimientos financieros.

### **5.10 Método de calificación**

En la Tabla 5 se muestra la ponderación de calificación correspondiente al conocimiento financiero, el cual está compuesto de cinco procesos.

**Tabla 5***Ponderación de la calificación de los conocimientos financieros*

<b>Nivel</b>	<b>Descripción</b>	<b>Ponderación %</b>
1	Identificar información financiera	15
2	Comprender temas financieros	12,50
3	Aplicar el conocimiento en temas financieros	12,50
4	Analizar información en un contexto financiero	25
5	Evaluar cuestiones financieras	35
<b>Total</b>		<b>100</b>

*Nota.* Adaptado de la OCDE (2016). <https://lc.cx/ZI64L4>

En el mismo contexto, se utilizó la taxonomía de Bloom para clasificar y asignar las preguntas, con el fin de medir el nivel de conocimiento financiero de las familias desde los conceptos básicos hasta los más complejos. En la Tabla 6, se observa la clasificación de las preguntas de la encuesta en los distintos niveles según la ponderación de calificación.

**Tabla 6***Clasificación de preguntas*

<b>Nivel</b>	<b>Proceso</b>	<b>Nº Preguntas por niveles</b>	<b>Ponderación global %</b>	<b>Ponderación estratificada %</b>
1	Identificar información financiera	1	15	7,50
		2		7,50
2	Comprender temas financieros	3	12,50	6,25
		4		6,25
3	Aplicar el conocimiento en temas financieros	5	12,50	6,25
		6		6,25
4	Analizar información en un contexto financiero	7	25	3,57
		8		3,57
		9		3,57
		10		3,57
		11		3,57
		12		3,57
5	Evaluar cuestiones financieras	13	35	3,57
		14		17,50
		15		17,50

Se empleó el modelo de estandarización que utiliza el programa PISA para evaluar el nivel de educación financiera de las familias de la parroquia San José, tal como se detalla en la Tabla 7.

**Tabla 7**

*Niveles y rangos de puntuación del modelo de estandarización que utiliza PISA*

<b>Nivel de educación financiera</b>	<b>Puntos de calificación</b>	<b>Definición de calificación</b>
<b>Nivel 1</b>	(0-20)	Las familias pueden identificar productos y términos financieros comunes, interpretando información vinculada a conceptos financieros básicos.
<b>Nivel 2</b>	(21-40)	Las familias comienzan a aplicar conocimientos sobre conceptos financieros utilizados y productos financieros comunes
<b>Nivel 3</b>	(41-60)	Las familias pueden aplicar su comprensión en conceptos financieros en situaciones relevantes, considerando las implicaciones económicas.
<b>Nivel 4</b>	(61-80)	Las familias muestran habilidades financieras al aplicar conocimientos menos comunes en contextos relevantes para su vida adulta.
<b>Nivel 5</b>	(81-100)	Las familias aplican conceptos en situaciones de largo plazo, analizar productos complejos y considerar detalles no evidentes en documentos financieros

*Nota.* Adaptado de Agencia de Calidad de la Educación (2015) <https://n9.cl/ntjvn>

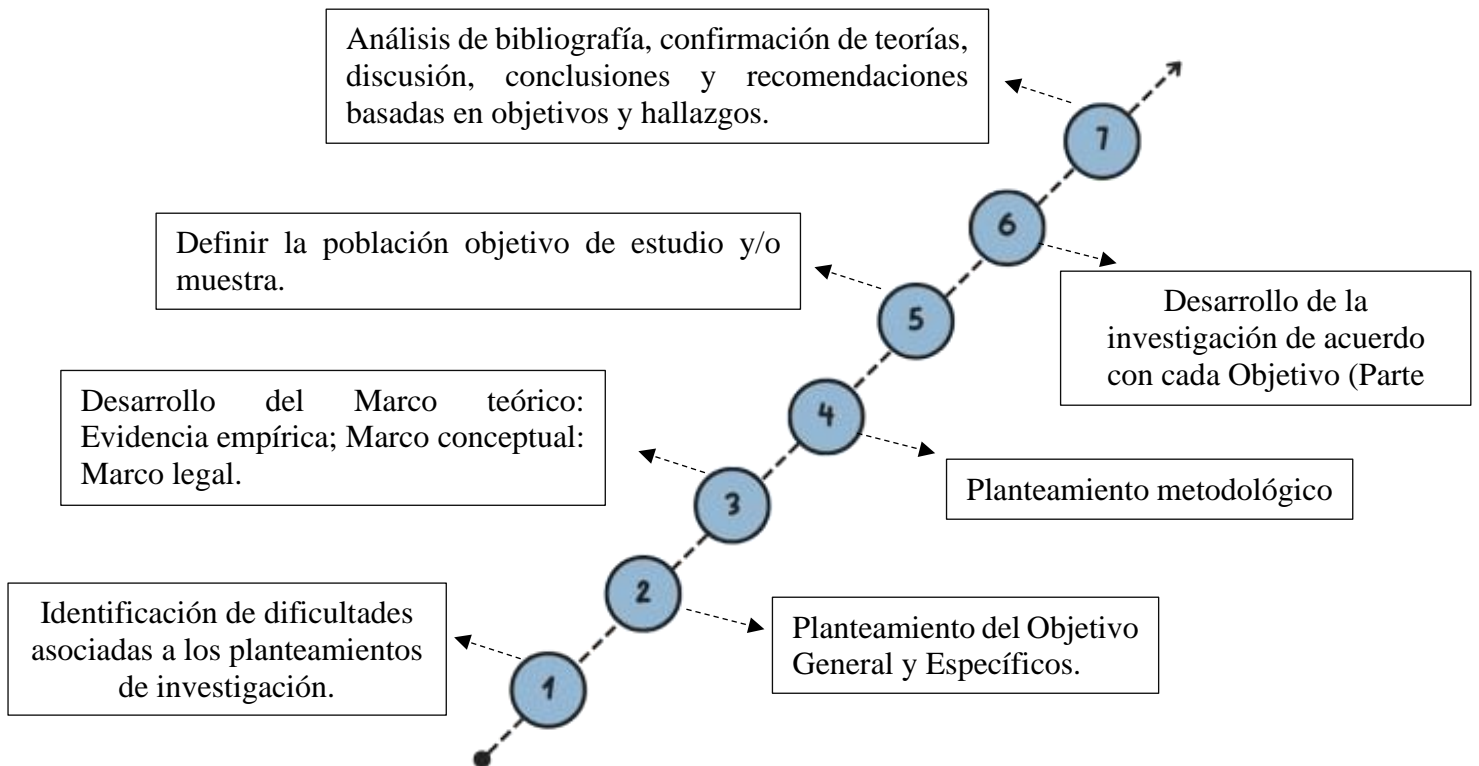
## 5.11 Procedimiento de la Investigación

Las etapas que se desarrollaron en la investigación se presentan en la Figura 2.

**Figura 2**

*Procedimiento de la investigación*

Primera Parte



Segunda Parte

**Objetivo 1**

Determinar el nivel de conocimiento financiero que poseen los hogares de la Parroquia San José del Cantón Catamayo. Se realizó el modelo de la encuesta que se aplicará para medir el conocimiento financiero.

**Objetivo 2**

Diseñar un programa de educación financiera para las familias de la Parroquia. Se desarrolló el programa de educación financiera en base a los resultados obtenidos a través de las encuestas.

**Objetivo 3**

Evaluar la eficacia del programa de educación financiera aplicado a las familias de la Parroquia San José. Se llevó a cabo la capacitación a las familias, seguida de una evaluación para determinar la eficacia del programa.

## 6. Resultados

En base a la encuesta aplicada se presentan los resultados obtenidos de la investigación, de acuerdo con los objetivos planteados.

### 6.1 Objetivo 1: Determinar el nivel de conocimiento financiero que poseen los hogares de la Parroquia San José del Cantón Catamayo.

#### 6.1.1 Sección I: Aspectos Socioeconómicos

La Tabla 8 presenta los datos obtenidos a través de la evaluación donde se observa que el 58,75 % de los evaluados fueron de sexo femenino, mientras que el 40,25 % fueron de sexo masculino. Además, más del 50 % se encuentran en edad de 36 a 45 años. Por otro lado, el 91,82 % de los evaluados manifestaron que su estado civil es casado o en unión de hecho. Respecto al nivel educativo, el 89,31 % de los encuestados no poseen educación superior, además se evidencia que el 44,97 % tiene ingresos mensuales de \$ 101 a \$ 300 dólares, y el 33,02 % cuenta con ingresos de \$ 301 a \$ 600 derivados de sus actividades económicas o empleos.

**Tabla 8**

*Aspectos Socioeconómicos*

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Masculino	128	40,25
	Femenino	190	59,75
	<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>

Variable	Años	Frecuencia	Porcentaje
Edad	De 21 a 25	15	4,72
	De 26 a 30	27	8,49
	De 31 a 35	31	9,75
	De 36 a 40	100	31,45
	De 41 a 45	70	22,01
	De 46 a 50	37	11,64
	De 51 a 55	16	5,03
	De 56 a 60	12	3,77
	Más de 60	10	3,14
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>	

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje
Estado civil	Casado o unión de hecho	292	91,82
	Soltero	20	6,29
	Divorciado	4	1,26
	Viudo	2	0,63

		<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>
<b>Variable</b>	<b>Ítem</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	
Nivel de educación	Ninguno	58	18,24	
	Primaria	132	41,51	
	Secundaria	94	29,56	
	Superior	34	10,69	
	<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>	
<b>Variable</b>	<b>Rango</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	
Nivel de ingresos	Menor de \$ 100	43	13,52	
	De \$ 101 a \$ 300	143	44,97	
	De \$ 301 a \$ 600	105	33,02	
	De \$ 601 a \$ 900	20	6,29	
	De \$ 901 a \$ 1200	5	1,57	
	Mayor a \$1 200	2	0,63	
	<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>	

En la tabla 9, se evidencia que el 39,94 % de los evaluados identificó que realiza labores independientes o autónomas, mientras que el 27,67 % trabaja en el sector privado. Así mismo, el 32,39 % se dedica al comercio, el 30,82 % labora en el sector de construcción y el 11,32 % se dedica a otras actividades como ama de casa y docentes. En cuando a los miembros del hogar, el 38,05 % tiene entre 4 y 6 integrantes, mientras que el 34,59 % está conformado entre 1 y 3 personas en la familia, por otro lado, se evidencia que el 47,17 % de los evaluados manifestaron vivir en casa propia a diferencia del 38,68 % que arrienda. Respecto a los productos financieros, el 48,66 % de la población prefiere la cuenta de ahorro, porque es necesaria para depositar y retirar dinero dentro de las instituciones financieras.

**Tabla 9**

*Aspectos Socioeconómicos*

<b>Variable</b>	<b>Ítem</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ocupación u oficio	Independiente/Autónomo/Trabajo propio	127	39,94
	Empleado privado	88	27,67
	Empleado público	75	23,59
	Ninguna	28	8,81
	<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>
<b>Variable</b>	<b>Ítem</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Actividad o área de trabajo	Comercio	103	32,39
	Agricultura	81	25,47
	Construcción	98	30,82



Otro	36	11,32
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>

<b>Variable</b>	<b>Ítem</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Miembros del hogar	Ninguna	2	0,63
	1-3 personas	110	34,59
	4-6 personas	121	38,05
	Más de 6 personas	85	26,73
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>	

<b>Variable</b>	<b>Ítem</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Vivienda	Propia	150	47,17
	Arrendataria	123	38,68
	Familiares	45	14,15
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00</b>	

<b>Variable</b>	<b>Ítem</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Productos y servicios financieros	Cuenta de ahorro	199	48,66
	Cuenta corriente	132	32,27
	Crédito	68	16,63
	Certificado de depósitos	10	2,44
<b>Total</b>	<b>409</b>	<b>100,00</b>	

### 6.1.2 Sección II: Aspectos de conocimiento financiero

En la Tabla 10, se muestra las respuestas correctas e incorrectas de la evaluación aplicada, en donde se registró un porcentaje preocupante en temáticas como buró de crédito con el 74,21 %, tasa activa con el 69,81 %, inversión con el 68,87 % y tasa de interés el 63,84 %. Finalmente se deduce la falta de conocimiento en temas financieros por parte de la población estudiada, evidenciando la necesidad de diseñar un programa de educación financiera que aborde estas temáticas.

**Tabla 10**

*Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero global*

<b>Número</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuestas correctas %</b>	<b>Respuestas incorrectas %</b>
1	¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?	38,99	61,01
2	Los principales rubros que componen el presupuesto son:	40,57	59,43

3	Marque el ítem correcto (Temas de Cuenta Corriente y Cuenta de Ahorro)	60,38	39,62
4	La tasa activa es:	30,19	69,81
5	La tasa pasiva es:	42,45	57,55
6	¿Cuál de los enunciados corresponde al crédito hipotecario?	63,21	36,79
7	¿Qué significa amortización?	36,79	63,21
8	En una tabla de amortización francesa:	39,94	60,06
9	En una tabla de amortización alemana:	45,60	54,40
10	Una desventaja de la tabla de interés francesa es	42,77	57,23
11	Una desventaja de la tabla de interés alemana es:	40,57	59,43
12	Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1 % anual y la inflación del 2 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?	36,16	63,84
13	Si un producto cuesta \$ 80 pero tiene un descuento del 20 %, ¿Cuál es el precio final que se paga?	50,00	50,00
14	El buró de crédito es un registro de:	25,79	74,21
15	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?	31,13	68,87

En la Tabla 11, se observa que el 46,54 % de encuestados poseen un nivel dos de conocimientos financieros, tomando como referencia la valoración estandarizada por el programa PISA, son capaces de aplicar conocimientos financieros básicos y resolver operaciones matemáticas sencillas. Por otro lado, el 36,79 % se sitúa en el nivel tres, esto

implica que pueden aplicar su comprensión en conceptos financieros en situaciones relevantes. Además, el 8,49 % representa el nivel uno de conocimientos financieros los cuales demuestran habilidades para identificar términos financieros comunes.

**Tabla 11**

*Conocimiento financiero estratificado por niveles antes de la capacitación*

<b>Nivel</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Nivel 1</b>	27	8,49
<b>Nivel 2</b>	148	46,54
<b>Nivel 3</b>	117	36,79
<b>Nivel 4</b>	26	8,18
<b>Nivel 5</b>	0	0,00
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100</b>

En la Tabla 12, se presenta el nivel de conocimiento financiero global de los jefes de hogar en la Parroquia San José del Cantón Catamayo, donde se registró antes de la capacitación un porcentaje de 38,61 % situándose en el nivel dos de conocimientos financieros, ya que según el Test PISA en este nivel las personas aplican conocimientos financieros usuales, usan información para decisiones económicas inmediatas y aplican operaciones matemáticas sencillas.

**Tabla 12**

*Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero global*

<b>Proceso</b>	<b>Preguntas</b>	<b>%</b>	<b>Ponderación por pregunta</b>	<b>Respuesta correcta</b>	<b>Porcentaje global</b>	<b>Porcentaje individual</b>
Identificar información financiera	1	15	7,5	124	38,99	2,92
	2		7,5	129	40,57	3,04
Comprender temas financieros	3	12,50	6,25	192	60,38	3,77
	4		6,25	96	30,19	1,89

Aplicar el conocimiento en temas financieros	5	12,50	6,25	135	42,45	2,65
	6		6,25	201	63,21	3,95
Analizar información en un contexto financiero	7	25	3,57	117	36,79	1,31
	8		3,57	127	39,94	1,43
	9		3,57	145	45,60	1,63
	10		3,57	136	42,77	1,53
	11		3,57	129	40,57	1,45
	12		3,57	115	36,16	1,29
	13		3,57	159	50,00	1,79
Evaluar cuestiones financieras	14	35	17,5	82	25,79	4,51
	15		17,5	99	31,13	5,45
<b>Total</b>		<b>100</b>		<b>318</b>		<b>38,61</b>

## **6.2 Objetivo 2: Diseñar un programa de educación financiera para las familias de la Parroquia.**

### **6.2.1 Introducción**

El programa de educación financiera busca proporcionar conocimientos financieros a las familias de la parroquia San José. Este programa está diseñado en base a las carencias identificadas en la primera etapa, contiene cuatro módulos elaborados para mejorar la comprensión de conceptos financieros. Por lo tanto, con la finalidad de fortalecer las habilidades financieras y el conocimiento dentro de la población objetivo, se procedió a elaborar un programa de educación financiera, el cual se encuentra estructurado de la siguiente manera:

### **6.2.2 Descripción del programa**

- a. Nombre del programa:** Programa de educación financiera aplicado a las familias de la parroquia San José.
- b. Periodo del programa:** Año 2024
- c. Responsable de la ejecución del programa:** Maria Fernanda Cueva Herrera estudiante de finanzas de la Universidad Nacional de Loja

### **6.2.3 Características del programa**

**6.2.3.1. Programa.** El programa de educación financiera se llevará a cabo mediante el uso de material didáctico y educativo, con el fin de mejorar los conocimientos financieros en las familias.

**6.2.3.2. Principios.** Estos principios son primordiales para el desenvolvimiento de las finanzas familiares, ya que una buena organización en el programa aportará en el control detallado de ingresos, gastos, responsabilidad en el manejo de deudas para prevenir situaciones adversas, la planificación a corto y largo plazo para establecer metas financieras, fomentar el ahorro e inversión y la promoción de hábitos financieros saludables para un bienestar económico familiar.

**6.2.3.3. Objetivos.** El programa de educación tiene los siguientes objetivos:

#### **Objetivo General**

Promover la educación financiera en las familias de la parroquia San José.

### Objetivos Específicos

- Desarrollar las temáticas adecuadas para reforzar los conocimientos financieros.
- Implementar un entorno participativo para las familias y fomentar conocimientos que influyan en sus decisiones financieras.
- Concientizar a las familias sobre la importancia de adquirir conocimientos financieros para optimizar la administración de sus recursos económicos.

#### 6.2.4 Público objetivo

La población objetivo serán los jefes de hogar de las familias de la parroquia San José del Cantón Catamayo.

#### 6.2.5 Presupuesto

**Tabla 13**

*Presupuesto*

<b>INGRESOS</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>V/UNITARIO</b>	<b>V/TOTAL</b>
<b>Aporte Personal</b>		\$ 246,75	\$ 246,75
<b>TOTAL INGRESOS</b>			\$ 246,75
<b>EGRESOS</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>V/UNITARIO</b>	<b>V/TOTAL</b>
Impresiones	318	\$ 0,20	\$ 63,60
Esferos	318	\$ 0,30	\$ 95,40
Alcancías	32	\$ 0,50	\$ 16,00
Alquiler de proyector	1	\$ 60,00	\$ 60,00
<b>Subtotal</b>			<b>\$ 235,00</b>
Imprevisto 5%			\$ 11,75
<b>TOTAL EGRESOS</b>			<b>\$246,75</b>

#### 6.2.6 Estructura del programa

**Tabla 14**

*Estructura del programa de educación financiera*

Módulos	Temas	Contenidos
<b>I</b>	Educación financiera y Sistema Financiero	Definición de Educación Financiera Beneficios de la Educación Financiera Importancia de la Educación Financiera Sistema Financiero Nacional Estructura del Sistema Financiero Nacional Instituciones del Sistema Financiero Entes de Supervisión y Control

		Productos y servicios que ofrece una institución financiera
<b>II</b>	Planificación financiera	¿Qué es la planificación financiera? Presupuesto: beneficios y utilidad Estructura de un presupuesto Tipos de ingresos y gastos ¿Cómo elaborar un presupuesto? Ejemplificación de un presupuesto
<b>III</b>	Ahorro e inversión	El ahorro Importancia y beneficios de ahorrar Tipos de Ahorro, ventajas Meta de ahorro Determinar meta de ahorro Inversión Principales tipos de inversión Formas de invertir Calificación de riesgo
<b>IV</b>	Crédito	Crédito: ventajas y desventajas Elementos de un crédito Tipos de crédito Requisitos para solicitar un crédito 5 C's de crédito Capacidad de endeudamiento y de pago Buro Crédito ¿Qué es amortización? Tasas de interés y sistema de amortización Tabla de amortización francesa Tabla de amortización alemana Ejemplos de tasas de interés simple y compuesto

**6.2.6.1. Módulos o unidades del programa.** En la tabla 15, se detalla cada uno de los módulos con sus respectivas temáticas las cuales serán abordadas en el desarrollo de la capacitación.

**Tabla 15**

*Módulo I*

<b>Módulo</b>	<b>Nombre del módulo</b>	
<b>I</b>	<b>Educación financiera y Sistema Financiero</b>	
<b>Objetivo del módulo</b>	Proporcionar información sobre el concepto de educación financiera y promover conocimientos sobre el sistema financiero nacional, incluyendo su estructura y las instituciones que lo componen.	
<b>Contenidos teóricos</b>	<b>Recursos y materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
- Definición de Educación Financiera	- Proyector	Comprenden la estructura del sistema financiero nacional. Además,

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Beneficios de la Educación Financiera</li> <li>- Importancia de la Educación Financiera</li> <li>- Sistema Financiero Nacional</li> <li>- Estructura del Sistema Financiero Nacional</li> <li>- ¿Cuáles son las instituciones del Sistema financiero?</li> <li>- ¿Cuáles son los entes de control y regulación?</li> <li>- Productos y servicios que ofrece una institución financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Material de apoyo (guía educativa y diapositivas)</li> </ul>	<p>identifican los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, teniendo así la capacidad de tomar decisiones financieras más acertadas.</p>
--	---	--

**Tabla 16**

*Módulo II*

<b>Módulo</b>	<b>Nombre del módulo</b>	
<b>II</b>	<b>Planificación financiera</b>	
<b>Objetivo del módulo</b>	Crear un presupuesto familiar para registrar los ingresos y gastos mensuales que les permita tener un control más efectivo de sus finanzas.	
<b>Contenidos teóricos</b>	<b>Recursos y materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Qué es la planificación financiera?</li> <li>- Presupuesto: beneficios y utilidad</li> <li>- Estructura de un presupuesto</li> <li>- Tipos de gastos</li> <li>- ¿Cómo elaborar un presupuesto?</li> <li>- Ejemplificación de un presupuesto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Proyector</li> <li>- Material de apoyo (guía educativa y diapositivas)</li> </ul>	Realizan un presupuesto que facilite la toma de decisiones financieras en la gestión de los recursos monetarios.

**Tabla 17**

*Módulo III*

<b>Módulo</b>	<b>Nombre del módulo</b>	
<b>III</b>	<b>Ahorro e inversión</b>	
<b>Objetivo del módulo</b>	Mejorar la comprensión del concepto de ahorro implica entender sus beneficios y su importancia.	
<b>Contenidos teóricos</b>	<b>Recursos y materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>



- El ahorro	- Proyector	Conocen acerca del ahorro e inversión que les permite incrementar su patrimonio y alcanzar metas futuras.
- Importancia y beneficios de ahorrar	- Material de apoyo (guía educativa y diapositivas)	
- Tipos de Ahorro, ventajas		
- Meta de ahorro		
- Determinar meta de ahorro		
- Inversión		
- Principales tipos de inversión		
- Formas de invertir		
- Calificación de riesgo		

**Tabla 18**

*Módulo IV*

<b>Módulo</b>	<b>Nombre del módulo</b>	
<b>IV</b>	<b>Crédito</b>	
<b>Objetivo del módulo</b>	Promover el uso responsable del crédito como una herramienta efectiva de financiamiento. Así mismo, brindar información sobre las tasas de interés y amortización.	
<b>Contenidos teóricos</b>	<b>Recursos y materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
- Crédito: ventajas y desventajas	- Proyector	Identifican información acerca de las distintas alternativas de financiamiento, el proceso para obtener un crédito y las tasas de interés, permitiéndoles solicitar créditos que se ajusten a sus necesidades financieras.
- 5 C's de crédito	- Material de apoyo (guía educativa y diapositivas)	
- Elementos de un crédito		
- Tipos de crédito		
- Requisitos para solicitar un crédito		
- Capacidad de pago		
- Buro Crédito		
- ¿Qué es amortización?		
- Tasas de interés y sistema de amortización		
- Tabla de amortización francesa		
- Tabla de amortización alemana		
- Ventajas y desventajas		
- Ejemplos de tasas de interés simple y compuesto		

**6.2.7 Metodología del programa de educación financiera**

El programa de educación financiera fue diseñado tras un diagnóstico realizado mediante una evaluación aplicada a los jefes de hogar de las familias de la parroquia San José. Este consistirá en capacitaciones divididas en cuatro módulos enfocados en el aprendizaje

práctico y experimental. Las capacitaciones se llevarán a cabo de manera presencial en la Parroquia San José y se utilizará material didáctico como la guía financiera y sesiones interactivas con el objetivo de mejorar la comprensión de conceptos financieros esenciales para la vida cotidiana de las familias.

#### **6.2.8 Alcance**

El programa se llevará a cabo a corto plazo, enfocándose en capacitar a un miembro por familia, específicamente a los jefes de hogar. Los temas de capacitación incluirán el ahorro, presupuesto, crédito, tasas de interés y amortización los cuales se dividirán en módulos. El programa tiene como finalidad brindar habilidades y destrezas financieras de las familias que les ayudará a administrar el dinero y tomar decisiones financieras acertadas permitiéndoles mejorar la situación financiera dentro de sus hogares.

#### **6.2.9 Materiales didácticos**

Para el desarrollo del programa de educación financiera se realizará una guía didáctica estructurada en cuatro módulos con sus contenidos respectivos. Para llevar a cabo la capacitación, se requerirá el uso de computadora, proyector y diapositivas. El propósito principal del programa es garantizar una comprensión sencilla de los temas para los jefes de hogar, quienes podrán transmitir la información financiera a los demás miembros de la familia.

#### **6.2.10 Métodos de evaluación**

Se realizará la evaluación aplicada en la primera etapa, para medir los conocimientos adquiridos por los jefes de hogar durante la capacitación, la evaluación corresponde a los contenidos impartidos durante el programa.

### 6.2.11 Cronograma

**Tabla 19**

*Cronograma de actividades*

	Actividades	Enero 2024				
		Semana 3				
		Dia 1	Dia 2	Dia 3	Dia 4	Dia 5
		14H00-18H00	14H00-18H00	14H00-18H00	14H00-18H00	14H00-18H00
<b>Módulo I</b>	Definición de Educación Financiera					
	Beneficios de la Educación Financiera					
	Importancia de la Educación Financiera					
	Sistema Financiero Nacional					
	Estructura del Sistema Financiero Nacional					
	¿Cuáles son las instituciones del Sistema financiero?					
	¿Cuáles son los entes de control y regulación?					
Productos y servicios que ofrece una institución financiera						
<b>Módulo II</b>	¿Qué es la planificación financiera?					
	Presupuesto: beneficios y utilidad					
	Estructura de un presupuesto					
	Tipos de gastos					
	¿Cómo elaborar un presupuesto?					
	Ejemplificación de un presupuesto					
<b>Módulo III</b>	El ahorro					
	Importancia y beneficios de ahorrar					
	Tipos de Ahorro, ventajas					

	Meta de ahorro					
	Determinar meta de ahorro					
	Inversión					
	Principales tipos de inversión					
	Formas de invertir					
	Calificación de riesgo					
<b>Módulo IV</b>	Crédito: ventajas y desventajas					
	5 C's de crédito					
	Elementos de un crédito					
	Tipos de crédito					
	Requisitos para solicitar un crédito					
	Capacidad de pago					
	Buro Crédito					
	¿Qué es amortización?					
	Tasas de interés y sistema de amortización					
	Tabla de amortización francesa					
	Tabla de amortización alemana					
	Ventajas y desventajas					
	Ejemplos de tasas de interés simple y compuesto					
	<b>Test Final</b>					

### **6.2.12 Guía Financiera**

El programa de educación financiera se apoya en una guía didáctica que abarca diversos temas financieros distribuidos en cuatro módulos.

# **GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA  
LAS FAMILIAS DE LA  
PARROQUIA SAN JOSÉ**



**ELABORADO POR: MARIA CUEVA**

## Indice de contenidos

### **Módulo 1: Educación financiera y Sistema Financiero**

- Definición de Educación Financiera
- Beneficios de la Educación Financiera
- Importancia de la Educación Financiera
- Sistema Financiero Nacional
- Estructura del Sistema Financiero Nacional
- Instituciones del Sistema Financiero
- Entes de supervisión y control
- Productos y servicios que ofrece una institución financiera

### **Módulo 2: Planificación financiera**

- ¿Qué es la planificación financiera?
- Presupuesto: beneficios y utilidad
- Estructura de un presupuesto
- Tipos de ingresos y gastos
- ¿Cómo elaborar un presupuesto?
- Ejemplificación de un presupuesto

### **Módulo 3: Ahorro e inversión**

- El ahorro
- Importancia y beneficios de ahorrar
- Tipos de Ahorro, ventajas
- Meta de ahorro
- Determinar meta de ahorro
- Inversión
- Principales tipos de inversión
- Formas de invertir
- Calificación de riesgo

#### Módulo 4: Crédito

- Crédito: ventajas y desventajas
- Elementos de un crédito
- Tipos de crédito
- Requisitos para solicitar un crédito
- 5 C's de credito
- Capacidad de endeudamiento y de pago
- Buro Crédito
- ¿Qué es amortización?
- Tasas de interés y sistema de amortización
- Tabla de amortización francesa
- Tabla de amortización alemana
- Ejemplos de tasas de interés simple y compuesto



## INTRODUCCIÓN

La presente guía de educación financiera ha sido creada con el propósito fundamental de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras de las familias. Se enfoca en disminuir la falta de información respecto a la gestión adecuada de las finanzas en los hogares, promoviendo la planificación financiera y el establecimiento de metas financieras concretas.

Además de abordar conceptos básicos como el ahorro y el presupuesto, esta guía abarca temas más complejos, incluyendo los créditos, el buró de crédito y las tablas de amortización. Estos contenidos están diseñados para fomentar un manejo responsable del crédito, ayudando a prevenir el endeudamiento excesivo. En última instancia, el objetivo es impulsar el desarrollo económico de las personas, brindándoles herramientas y conocimientos para administrar sus recursos financieros de manera más efectiva.





# MÓDULO I



## EDUCACIÓN FINANCIERA Y SISTEMA FINANCIERO

**Objetivo:** Proporcionar información sobre el concepto de educación financiera y promover conocimientos sobre el sistema financiero nacional, incluyendo su estructura y las instituciones que lo componen.

**Resultado de aprendizaje:** Comprenden la estructura del sistema financiero nacional. Además, identifican los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, teniendo así la capacidad de tomar decisiones financieras más acertadas.

## EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es el proceso mediante el cual las personas adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros, comprenden sus beneficios y riesgos, conocen sus derechos, y desarrollan habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas.



La **inclusión financiera** es el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros que atienden sus necesidades. Para alcanzar la inclusión financiera, es esencial fomentar la educación financiera.

### La Educación Financiera aborda tres aspectos esenciales

- Aprender sobre finanzas personales y familiares para comprender mejor cómo funcionan.
- Desarrollar habilidades prácticas, es decir, tener la capacidad de aplicar esos conocimientos en beneficio propio.
- Ser financieramente responsable, gestionando de manera adecuada las finanzas personales y familiares, tomando decisiones informadas con pleno conocimiento de los riesgos involucrados.

## Beneficios de la Educación Financiera

Ofrece confianza para que la persona se relacione con su banco y se desenvuelva en el ámbito financiero.

Brinda información sobre sus derechos y obligaciones como usuario financiero.

Ayuda a las personas a gestionar adecuadamente el dinero y a alcanzar sus objetivos

Se planifica el futuro de manera sostenible y responsable.



## Importancia de la Educación Financiera

La educación financiera es importante porque permite adquirir conocimientos y habilidades para manejar el dinero de manera efectiva.

A mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento.

# SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

## Definición

El Sistema Financiero Nacional es el conjunto de instituciones financieras que permiten captar el ahorro de los depositantes para prestarlo a los ciudadanos a través del crédito.



## Objetivo

El principal objetivo del Sistema Financiero nacional es canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el desarrollo económico del país.

Derecho a la educación financiera

Derecho a elegir los productos y servicios financieros

Derecho a contar con información exacta y actualizada

## Derechos del usuario del Sistema Financiero

Derecho a la información de productos y servicios financieros

Derecho a protección

Derecho a reclamo

## Obligaciones del usuario del Sistema Financiero Nacional



Cumplir con los acuerdos y condiciones del contrato bancario en cuanto a forma, plazos y términos establecidos.

Al obtener un crédito, el cliente debe cumplir rigurosamente con el cronograma de pagos original para evitar penalidades según la ley.

Pagar las obligaciones financieras contraídas, para conservar un buen historial crediticio.

Presentar reclamos y denuncias a la institución financiera o la Superintendencia correspondiente

A pesar de presentar una queja, se debe cumplir con las obligaciones financieras



## Estructura del Sistema Financiero Nacional

### Sector Financiero Público

El sector financiero público tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros

En este sector, destacan instituciones como el Banco de Desarrollo del Ecuador B.P, Banco de Fomento Económico del Ecuador, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Banco Central del Ecuador

### Sector Financiero Privado

Las entidades del sector financiero privado buscan llevar a cabo actividades financieras, sujetas a la autorización del Estado, con el fin de proteger depósitos y atender las necesidades financieras de la población.

El sector financiero privado está compuesto por las siguientes entidades:

- a) Bancos múltiples y bancos especializados
- b) De servicios financieros
- c) De servicios auxiliares del sistema financiero

### Sector Financiero Popular y Solidario

El sector financiero popular y solidario está conformado por cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, así como cajas de ahorro.

Las iniciativas de servicios en el sector financiero popular y solidario, así como las unidades productivas micro, pequeñas y medianas, serán objeto de un trato preferencial por parte del Estado siempre que contribuyan al impulso del desarrollo de la economía popular y solidaria.



## Instituciones del Sistema financiero

### Bancos

Los bancos captan fondos a través de depósitos de personas, luego agrupan esos fondos y los prestan a quienes los necesitan. Básicamente, actúan como intermediarios entre depositantes y prestatarios.



### Sociedades financieras



Son entidades que participan en el mercado de capitales como intermediarios financieros, es decir, captan recursos de familias y empresas y los prestan a otras partes que los necesitan, entregando créditos para financiar la operación y compra de bienes

### Cooperativas de ahorro y crédito.

Cooperativas financieras que brindan servicios crediticios para satisfacer las necesidades económicas de socios y terceros.



### Mutualistas



Son entidades financieras cuya principal función es obtener fondos del público para financiar proyectos de vivienda, construcción y el bienestar familiar de sus socios y clientes.



## Entes de Supervisión y Control



Son organismos gubernamentales responsables de regular y vigilar las actividades financieras dentro del país.

### **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Es una entidad técnica y autónoma que supervisa y controla las entidades de los sectores público y privado del sistema financiero, y del sistema nacional de seguridad social, para preservar su seguridad, estabilidad, solidez y transparencia; y así proteger los ahorros del público, pensionistas, afiliados y contribuyentes y; el interés general de los ciudadanos que acceden y usan productos y servicios financieros.



### **SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

Es una entidad cuya función es la supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera.



### **SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

Es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley.





## Productos Financieros



Son instrumentos que dan la posibilidad de obtener un rendimiento del dinero a través del ahorro e inversión.

### Tipos de productos financieros

Los principales productos financieros que existen en Ecuador son:

#### **CUENTAS DE AHORRO**

Genera ganancias con un interés que puede variar, a cambio de depositar dinero en la cuenta.

#### **CUENTAS CORRIENTES**

Es el dinero que los ciudadanos depositan y pueden retirarlo por medio de cheques o mediante el uso de la banca electrónica

#### **DEPÓSITOS A PLAZO FIJO**

Son depósitos que no posibilita el retiro de dinero en cualquier momento, sino únicamente cuando se cumple un plazo previamente acordado con la institución financiera.

#### **CRÉDITO**

Se trata de una cantidad de dinero que se presta a una persona u organización, estableciendo condiciones específicas para su devolución.

## Servicios Financieros



Son actividades vinculadas a los productos financieros y buscan facilitar las operaciones. Al utilizar los servicios financieros, se logra agilizar los trámites, reducir costos y mejorar la seguridad en la gestión del dinero mediante diversas formas de pagos y transferencias.

### Tipos de servicios financieros

Existen dos tipos de servicios financieros en Ecuador, los cuales son:

#### MEDIOS DE PAGOS

##### TARJETA DE CRÉDITO

Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes para realizar pagos incluso si no tiene saldo en su cuenta, ya que la entidad bancaria asociada otorga un préstamo o línea de crédito para cubrir la transacción.

##### TARJETA DE DÉBITO

Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes para que, mediante el uso de los cajeros automáticos, realicen depósitos, transferencias, retiros o pagos.

#### CANALES

##### SUCURSALES BANCARIAS

Son lugares físicos donde los clientes pueden llevar a cabo transacciones, recibir asesoramiento financiero y gestionar sus cuentas bancarias en contacto directo con el banco.

##### CAJEROS AUTOMÁTICOS

Dispositivo electromecánico que opera en línea con acceso en tiempo real a información que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo, el mismo que es debitado inmediatamente de sus cuentas.

### **BANCA ELECTRÓNICA**

Es una plataforma en línea que habilita a los clientes para realizar diversas operaciones como transacciones, revisión de cuentas, solicitar créditos y gestionar tarjetas, pueden ser accedidos por medio del internet, mediante computadores o dispositivos móviles.



### **CORRESPONSALES BANCARIOS**

Los corresponsales bancarios son puntos de atención ubicados en comercios, donde los clientes pueden hacer transacciones sin ir a oficinas.



### **BANCA TELEFÓNICA**

Vía telefónica se puede acceder a servicios como:

- Transferencias
- Consultas
- Pagos
- Inversiones
- Solicitud de productos
- Atención a empresas
- Atención cliente tarjeta de crédito
- Soporte Banca Electrónica
- Afiliación a servicios Automáticos
- Emergencias Bancarias



## ACTIVIDAD

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

.....

.....

.....

**MARQUE CUÁLES SON LOS ENTES DE SUPERVISIÓN Y CONTROL**

Sociedades Financieras

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Sector Financiero Popular y Solidario

Superintendencia de Bancos

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Sector Financiero Público

**MENCIONE TRES SERVICIOS Y TRES PRODUCTOS FINANCIEROS**

**SERVICIOS**

**PRODUCTOS**

.....	.....
.....	.....
.....	.....



# MÓDULO II



## PLANIFICACIÓN FINANCIERA

**Objetivo:** Crear un presupuesto familiar para registrar los ingresos y gastos mensuales que les permita tener un control más efectivo de sus finanzas.

**Resultado de aprendizaje:** Realizan un presupuesto que facilite la toma de decisiones financieras en la gestión de los recursos monetarios.

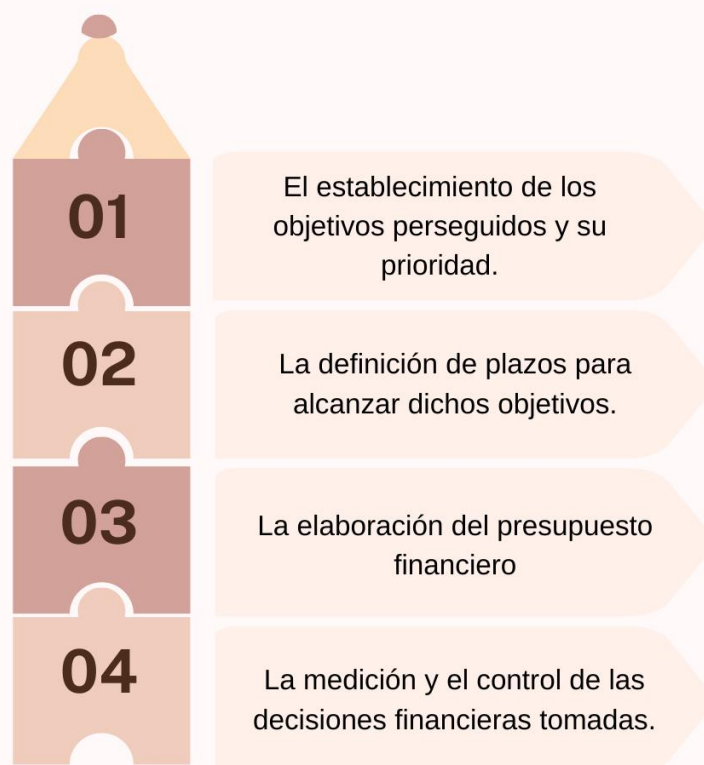
## ¿QUÉ ES LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

La planificación financiera es el proceso de crear un plan detallado y personalizado que asegure el logro de objetivos financieros predefinidos, considerando plazos, costos y recursos necesarios.



### Proceso de planificación financiera

Comprende de cuatro etapas :



## Importancia de la planificación financiera

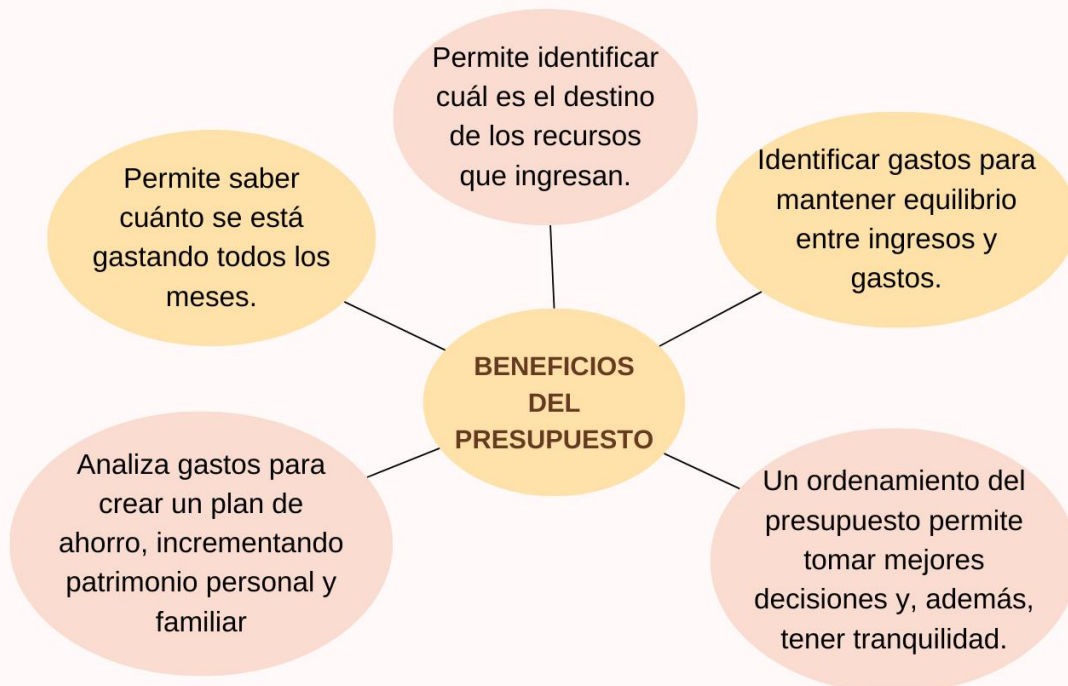
La planificación es esencial para crear un "plan financiero" con metas concretas como adquirir una vivienda, viajar o invertir. Este proceso continuo es crucial para alcanzar objetivos financieros, facilitando decisiones razonables sobre el uso del dinero.



## PRESUPUESTO



El presupuesto es un resumen ordenado de ingresos y gastos en un determinado periodo de tiempo, permite establecer prioridades y evaluar posibilidades de ahorrar, invertir o acceder a financiamiento para lograr los objetivos. El presupuesto es la mejor herramienta para organizar las cuentas.



## Utilidad del presupuesto

Permite tener un control del dinero y saber los rubros en los que se utilizan los recursos.

Para hacer proyecciones sobre las finanzas personales

Tomar mejores decisiones con nuestro dinero



### Estructura del presupuesto

#### UNA SECCIÓN DE INGRESOS

Incluye la estimación razonada de ingresos necesarios para la operación y desarrollo, provenientes de actividades financieras, transferencias u financiamiento.

#### UNA SECCIÓN DE GASTOS

Implica anticipar todos los gastos personales y familiares para alcanzar metas anuales.

#### UNA SECCIÓN DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Posibilita la comprensión de los ingresos y los gastos incluidos en las secciones antes citada



## INGRESOS

Los ingresos son todas las entradas en dinero o en especie de la familia, a cambio de trabajo, venta de productos, remesas, donaciones y otras entradas adicionales de dinero.



Los ingresos se clasifican en:

### INGRESOS FIJOS

Son ingresos constantes y predecibles, como sueldos, arriendos e intereses, recibidos en fechas establecidas.



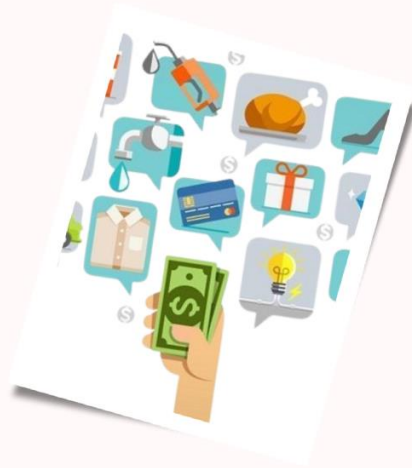
### INGRESOS VARIABLES

Son ingresos no constantes, cuyo valor puede cambiar con el tiempo, como ganancias de inversiones, horas extras, comisiones, herencias o premios.



## GASTOS

Un gasto es un egreso o, en términos coloquiales, es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio y deudas asumidos por una persona o familia. :



Los gastos se clasifican de la siguiente manera:

### GASTOS FIJOS

Son gastos inevitables, de carácter obligatorio, que surgen mensualmente. Ejemplo: colegiatura de los hijos, arriendo, guardería.

### GASTOS HORMIGAS

Son aquellos gastos que realizamos de manera cotidiana que pueden parecer insignificantes en el presupuesto, como puede ser el consumo de cigarrillos, apuesta de juegos, entre otros.

### GASTOS VARIABLES

Los gastos variables son aquellos que pueden variar con facilidad de acuerdo a las eventualidades que pueden suceder, por ejemplo: transporte, vestimenta, gastos médicos, entre otro.



## ¿Cómo elaborar un presupuesto?



**1** Se sugiere tomar nota de todos los ingresos, como salarios, ingresos ocasionales y propinas, sumándolos para obtener el total correspondiente.

**2** Registre minuciosamente todos los gastos, ya sean fijos o variables, incluyendo hasta los gastos pequeños

**3** Separe su ahorro ya que este será parte de sus gastos fijos.

**4** Finalmente reste los gastos y el ahorro del total de los ingresos. El resultado de esta resta será el dinero disponible



### Ejemplificación de un presupuesto

INGRESOS	VALOR
Salario Mensual	\$570,00
Otros ingresos	\$180,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$750,00</b>
GASTOS	VALOR
GASTOS FIJOS	
Alimentos	\$150,00
Salud	\$30,00
Educación	\$60,00
Transporte	\$40,00
Servicios básicos	\$70,00
GASTOS VARIABLES	
Recreación	\$60,00
Gastos Imprevistos	\$40,00
Ropa y accesorios	\$30,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$530,00</b>
<b>Total ingresos-Total Gastos =Dinero Disponible(Ahorro)</b>	<b>\$220,00</b>

# ACTIVIDAD

Elabore su presupuesto personal

INGRESOS	VALOR
TOTAL INGRESOS	
GASTOS	VALOR
GASTOS FIJOS	
GASTOS VARIABLES	
TOTAL GASTOS	
TOTAL INGRESOS - TOTAL GASTOS	

# MÓDULO III



## AHORRO E INVERSIÓN

**Objetivo:** Mejorar la comprensión del concepto de ahorro e inversión implica entender sus beneficios y su importancia.

**Resultado de aprendizaje:** Conocen acerca del ahorro e inversión que les permite incrementar su patrimonio y alcanzar metas futuras.



## EL AHORRO

El ahorro es guardar algo extra de dinero o recursos después de cubrir nuestros gastos. Es como apartar una parte de lo que se gana cada mes para usarlo más adelante.

### ¿Para que sirve?

Podemos destinarlo a objetivos de corto plazo como comprar un teléfono celular y también nos permite alcanzar objetivos de largo plazo, como continuar estudiando, comprar un auto o una casa.



## IMPORTANCIA DEL AHORRO

### PARA VIVIR TRANQUILO

Contribuye a garantizar el bienestar y cubrir las necesidades de las personas cuando no perciben ingresos, como en caso de desempleo o en la tercera edad.



### PARA SATISFACER LAS NECESIDADES

Tener una base de dinero guardada permite hacer frente a diversas necesidades financieras en distintas etapas de la vida, como el pago de impuestos o emergencias médicas.



### PARA CUMPLIR METAS

Ahorrar facilita alcanzar metas a largo plazo, tales como la compra de una vivienda, la adquisición de un vehículo o el acceso a la educación superior.



## BENEFICIOS DE AHORRAR

### RESULTA FUNDAMENTAL PARA ALCANZAR LAS METAS DESEADAS.

Guardar dinero ayuda a alcanzar metas en distintos momentos, haciendo que te sientas bien al lograrlo sin necesitar préstamos.

### EL AHORRO TE DA DISCIPLINA

El hábito del ahorro se cultiva diariamente con disciplina. Establecer cantidades a ahorrar mensualmente y respetarlas es clave. Con esta constancia, se observará un crecimiento significativo en el fondo de ahorros.

### TE PROTEGE EN CASO DE PÉRDIDA DE TUS INGRESOS

Es crucial ahorrar para poder mantener un nivel de vida estable en situaciones donde los ingresos disminuyan o se pierdan temporalmente, como la pérdida del empleo.

### EL AHORRO TE PREPARARÁ PARA LO INESPERADO

A veces, sucesos como enfermedades, accidentes de auto o problemas inesperados pueden impactar las finanzas en el hogar..

### AHORRAR REDUCE LA NECESIDAD DE ENDEUDARTE

Los ahorros reducen la dependencia de adquirir bienes con dinero prestado, lo que evita el pago de altos intereses y preserva significativamente la estabilidad financiera de una persona.



## TIPOS DE AHORRO

### AHORRO FORMAL

El ahorro formal se refiere a la cantidad de dinero guardada que se deposita en instituciones financieras autorizadas para recibir fondos del público. El ahorro formal reduce los riesgos del ahorro informal al depositar dinero en instituciones financieras. Los bancos ofrecen diversas opciones de ahorro adaptadas a diferentes necesidades:

- Cajas de ahorro
- Cuentas de ahorro a plazo
- Cuentas corrientes
- Opciones de micro ahorro

#### Ventajas

- Seguridad del dinero bajo la custodia de una entidad regulada.
- Posibilidad de que el dinero genere intereses.
- Acceso a diversas formas de inversión para maximizar las ganancias.
- Creación de un historial de ahorro que facilita el acceso a otros servicios financieros, como créditos.

### AHORRO INFORMAL

El ahorro informal implica la reserva de dinero fuera de instituciones financieras reguladas. Una de las formas más comunes es mantener el dinero en casa, en una alcancía, debajo del colchón o escondido en algún lugar aunque esto conlleva riesgos :

- Puede perderse.
- Puede deteriorarse.
- Puede ser robado.
- No genera intereses.

#### Ventajas

- Fácil acceso
- Puedes realizar un ahorro grupal entre familiares y amigos, promoviendo la colaboración grupal.

## Meta de ahorro



Las metas de ahorro son una cantidad de dinero a la que esperás llegar en un tiempo determinado, para cumplir con tus objetivos.

### Metas a corto plazo

- Lograr en el plazo de 1 a 12 meses
- Comprar ropa o calzado

### Mediano plazo

- Dentro de 1 a 5 años
- Comprar telefono, computadora, etc.

### Largo plazo

- Mayor a 5 años
- Comprar una casa

## Determinar meta de ahorro

### Ejemplo de Marta:

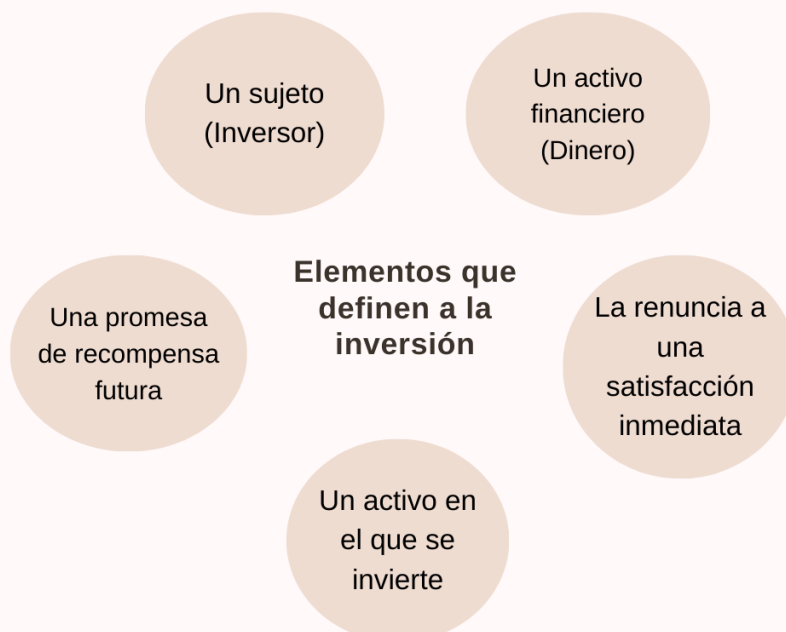
Marta tiene como objetivo comprar un nuevo teléfono inteligente que tiene un costo de \$800 dólares. Actualmente, cuenta con \$200 dólares ahorrados. Para alcanzar su meta en 10 meses, Marta se propone ahorrar la décima parte de la cantidad restante cada mes. Esto significa que debe fijarse una meta mensual de \$60 dólares ( $\$600 \text{ restantes} / 10 \text{ meses} = \$60$ ).

## Desarrollo :

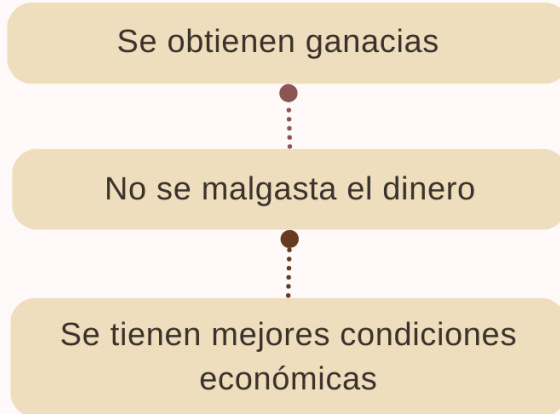
OBJETIVO	TIEMPO PARA LOGRARLO	COSTO	META DE AHORRO MENSUAL
Comprar un teléfono inteligente	10 meses	\$800	\$60

## INVERSIÓN

Invertir significa poner una cierta cantidad de dinero en manos de otras personas, en una empresa o en un grupo de acciones, con la esperanza de que esa cantidad aumente gracias a las ganancias generadas por ese proyecto.



## Beneficios de invertir :



## Principales Tipos de Inversión :

### INVERSIÓN EN BIENES INMOBILIARIOS

Se trata de comprar un terreno para después:

- Construir una casa para habitarla (Patrimonio)
- Construir una casa y ponerla en alquiler (Inversión)
- Revender el terreno en un determinado plazo

### INVERSIONES DE RENTA FIJA

Inversión donde el emisor de instrumentos financieros garantiza el pago de una renta fija y periódica al inversor.

### INVERSIONES DE RENTA VARIABLE

En este tipo de inversión no es posible conocer con antelación la rentabilidad de la inversión, ni tampoco garantizar el retorno de esta.

### INVERSIÓN EN MATERIAS PRIMAS

Compra y venta de materiales naturales convertidos en activos con valor comercial, utilizados como materia prima.

### INVERSIÓN EN DIVISAS

Se efectúan comúnmente en el mercado internacional de divisas, conocido como Forex. En este mercado, se realiza la compra y venta simultánea de dos divisas, adquiriendo la moneda que se espera que aumente su valor y vendiendo la que se prevé que disminuirá.

### INVERSIÓN EN BOLSA DE VALORES

La inversión en la bolsa de valores implica comprar y vender acciones o instrumentos financieros en un mercado bursátil.

## FORMAS DE INVERTIR

### INTITUCIONES FINANCIERAS

- **Cuentas de ahorro:** Son depósitos en entidades financieras con disposición inmediata, que a la vez genera intereses de acuerdo al monto que se haya acumulado.
- **Inversiones a plazo:** Estas opciones tienen una tasa de interés más alta que las cuentas de ahorros y promedia entre el 4% y 6% anual, dependiendo de la institución y el plazo de la inversión.

### MERCADOS DE VALORES

- **Papel comercial:** Es un tipo de inversión a corto plazo y de renta fija.
- **Obligaciones:** Este tipo de inversión es a largo plazo, pero también es de renta fija
- **Acciones:** Este tipo de inversión es de renta variable, no hay un plazo definido de vencimiento ni ganancia predeterminada.
- **Fondos de inversión:** Es un instrumento de ahorro que aglutina las aportaciones hechas por un número de personas que quieren invertir

## OTROS MERCADOS

- **Bonos del estado:** Basada en el sistema de deuda, mediante la cual se presta dinero a un gobierno a cambio de una tasa de interés acordada.
  - **Cupones:** Pago de un cierto porcentaje del valor del bono a su poseedor ya sea de forma anual, semestral, trimestral o mensual.
  - **Titularizaciones:** Mecanismo de financiamiento que consiste en: transformar activos o bienes, actuales o futuros, en valores negociables
  - **Derivados:** Son títulos cuyo precio depende del precio de otro activo.
- 
- **Criptomonedas:** Son monedas digitales que en teoría funcionan como medio de intercambio al igual que cualquier moneda.
  - **Mercado de divisas:** Es un mercado financiero al invertir aquí, le apuestas a las variaciones en el tipo de cambio entre las diferentes monedas.

## CALIFICACIÓN DE RIESGO

### Definición

La calificación de riesgo es una opinión profesional sobre la capacidad de pago de obligaciones de una compañía, otorgadas por empresas calificadoras independientes, las cuales se encuentran autorizadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.



### Importancia

Emiten evaluaciones basadas en información proporcionada por sus clientes, destacando la importancia de que esta sea precisa, confiable y transparente. El propósito principal es revelar los riesgos de una empresa o sector, evaluando su capacidad para cumplir con obligaciones hacia terceros.



Los «ratings» de calificación	
<b>AAA</b>	La situación financiera de la empresa emisora es muy fuerte y tiene trayectoria de rentabilidad sobresaliente, lo cual se ve reflejado en una excelente reputación en el mercado.
<b>AA</b>	La institución es financieramente muy sólida, tiene un historial de desempeño bueno donde no hay debilidades que se destaquen.
<b>A</b>	La institución es fuerte, tiene un récord financiero sólido, por lo que es bien recibida en mercados naturales de dinero. Puede haber aspectos débiles los cuales son limitados y se superan con facilidad y rapidez.

<b>BBB</b>	La institución tiene claramente un buen crédito. Pese a que son evidentes algunos obstáculos menores, éstos son manejables en el corto plazo y no son serios.
<b>BB</b>	La institución goza de un buen crédito en el mercado y no tiene deficiencias serias. Las cifras financieras pueden revelar al menos un área fundamental de preocupación por lo que una calificación mayor no es posible.
<b>B</b>	Pese a que este es aún un crédito aceptable, la institución tiene algunas deficiencias significativas. Su capacidad para manejar un mayor deterioro está por debajo de las instituciones con mejor calificación.

<b>C</b>	Las cifras financieras de la institución indican obvias deficiencias, muy probablemente relacionadas con la calidad de los activos y/o de una mala estructuración del balance.
<b>D</b>	La institución tiene considerables deficiencias que probablemente incluyen dificultades de fondeo o de liquidez.
<b>E</b>	La institución afronta problemas muy serios y por lo tanto existe duda sobre si podrá continuar siendo viable sin alguna forma de ayuda externa, o de otra naturaleza.

La categoría de calificación descrita puede incluir signos más (+) o menos (-). El signo más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.



## ACTIVIDAD

UNE CADA PALABRA CON SU RESPECTIVO CONCEPTO

**Inversión**

Es una opinión profesional sobre la capacidad de pago de obligaciones de una compañía, otorgadas por empresas calificadoras independientes, las cuales se encuentran autorizadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

**Ahorro**

Se refiere a la cantidad de dinero guardada que se deposita en instituciones financieras autorizadas para recibir fondos del público.

**Calificación de riesgo**

Reservar un excedente de dinero o recursos después de cubrir los gastos, consistiendo en apartar una porción de los ingresos mensuales para utilizarla en el futuro.

**Ahorro Formal**

Colocar cierta cantidad de dinero en manos de otras personas, en una empresa o en un conjunto de acciones, con la expectativa de que dicha suma aumente mediante las ganancias generadas.

# MÓDULO IV



## CRÉDITO

**Objetivo:** Promover el uso responsable del crédito como una herramienta efectiva de financiamiento. Así mismo, brindar información sobre las tasas de interés y amortización.

**Resultado de aprendizaje:** Identifican información acerca de las distintas alternativas de financiamiento, el proceso para obtener un crédito y las tasas de interés, permitiéndoles solicitar créditos que se ajusten a sus necesidades financieras.

## CRÉDITO

Es el dinero que se pide prestado a una institución financiera con el compromiso de devolverlo en un tiempo determinado. Generalmente los créditos se usan para comprar una casa, comprar un carro, poner un negocio, solucionar una emergencia, para educación, comprar ropa, etc. Es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo



<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Saludar deudas y evitar caer en multas por pagos tardíos</li><li>• Ayuda a generar historial crediticio, que ayudará a obtener otros préstamos en el futuro.</li><li>• Obtener recursos para hacer crecer el negocio</li><li>• Evita sacrificar la liquidez que se tiene</li></ul>
<b>Desventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Adquisición de una deuda.</li><li>• Se podría llegar a solicitar con instituciones que solicitan demasiados trámites y papeleo, lo que haría el proceso demasiado lento</li><li>• De no analizarse bien, se podrían elegir créditos con tasas demasiado altas.</li><li>• Si no se paga a tiempo se genera mayor interés.</li></ul>

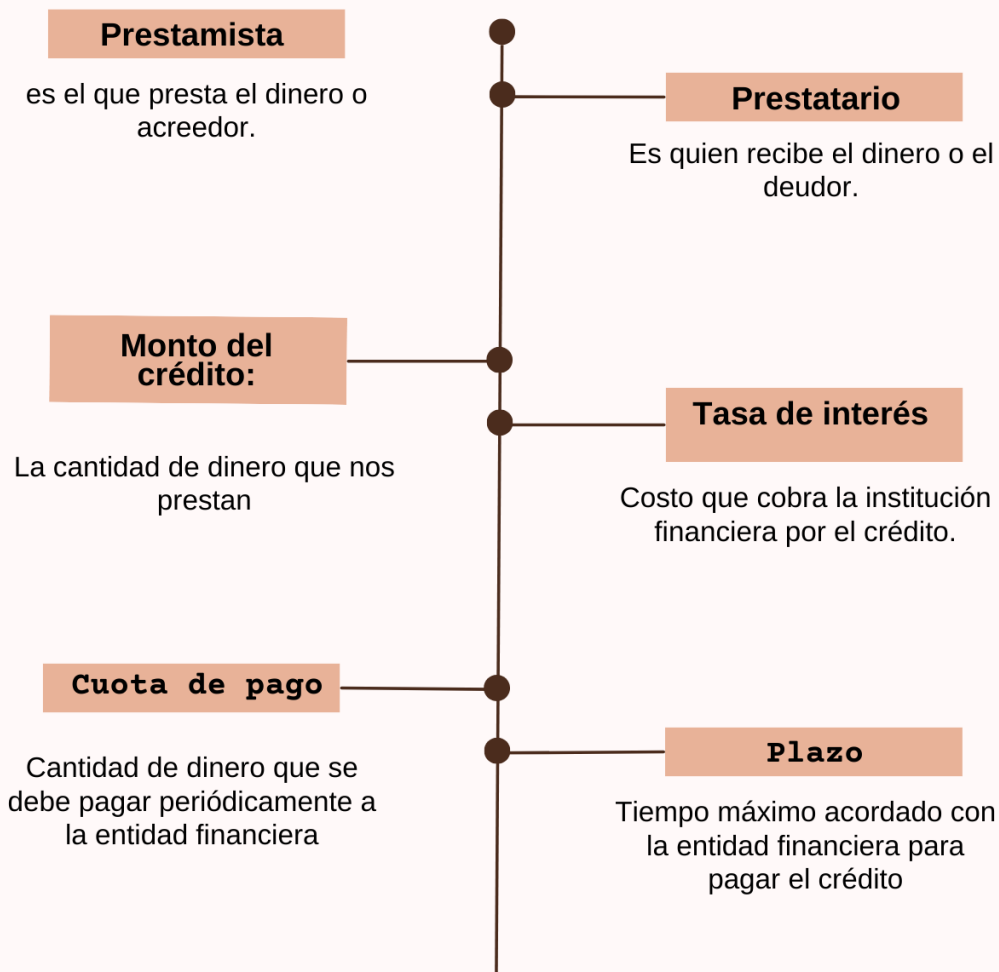


### Consejos antes de asumir una deuda

- Elija un préstamo de acuerdo a sus necesidades.
- No se aventure a realizar un préstamo sin haber hecho antes un presupuesto acorde con su situación actual.
- Calcule su capacidad de pago para que no le quiten su tranquilidad, ni su calidad de vida.
- Antes de firmar, averigüe todos los costos y compromisos que está asumiendo en el préstamo.
- Cuando reciba el dinero del préstamo úselo únicamente para lo que lo solicitó. No lo desvíe, ni lo malgasté.



### Elementos del crédito



### Forma de pago

Es la modalidad acordada con la institución financiera para realizar el pago del crédito

### Garantía

Es el respaldo que el ciudadano da a la institución financiera para asegurarle el cumplimiento del pago del crédito

### Período de gracia

Es el tiempo que otorga la institución financiera al ciudadano para que, después de recibido el crédito, inicie el pago de las cuotas

## Tipos de crédito

Los principales tipos de créditos que existen de acuerdo a la segmentación que otorga la Junta de regulación monetaria y financiera del Ecuador, se clasifican de la siguiente manera:

### Crédito productivo

Su objetivo principal es financiar proyectos productivos en al menos 90% sea, para adquirir bienes de capital como terrenos, edificios y compra de derechos de propiedad industrial.

### Crédito comercial

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000, o para adquirir vehículos con fines comerciales y productivos.

### Crédito de consumo

Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva o comercial.

### Crédito educativo

Son las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales o personas jurídicas para su formación y capacitación profesional o técnica.

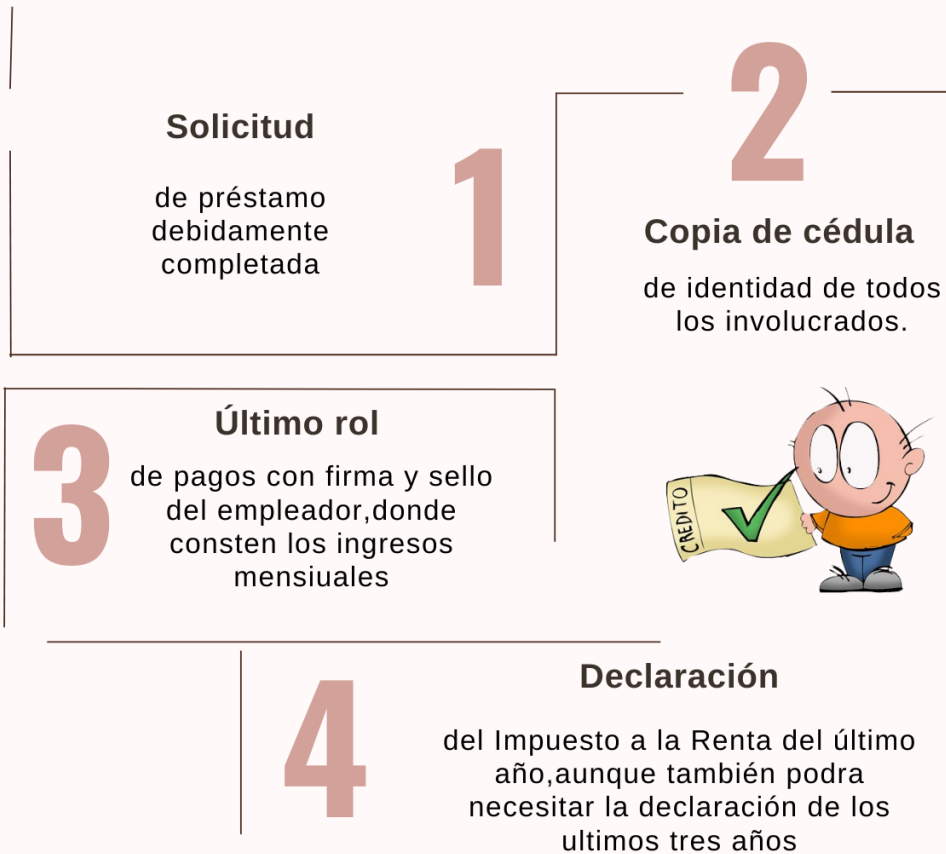
### Crédito inmobiliario

Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles, para la construcción o remodelación de vivienda propia.

### Microcrédito

Este tipo de préstamo se concede a individuos o empresas con ventas anuales de hasta USD 100,000 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria. Está diseñado para financiar actividades de producción o comercialización en pequeña escala, siendo la principal fuente de pago los ingresos generados por las ventas..

## Requisitos para solicitar un crédito



### Las 5 C's de crédito

El crédito es un producto financiero de riesgo a mediano o largo plazo. Los prestamistas evalúan la capacidad de pago del deudor mediante las 5 Cs del crédito.

#### Capacidad de pago

Analiza si los ingresos del prestatario son adecuados para cubrir gastos, incluyendo el préstamo. Mantener una alta calificación crediticia mejora las posibilidades de aprobación del crédito.

### **Comportamiento**

Para evaluar el comportamiento, se necesita conocer el historial crediticio de las personas. El historial crediticio es un registro del comportamiento de los clientes que han tenido con sus compromisos de préstamos previos.

### **Carácter**

El carácter hace referencia a la evaluación que realizan los prestamistas a los prestatarios para medir la capacidad de pago en el caso de que el cliente se quede sin liquidez o su situación financiera empeore.

### **Colateral**

El colateral también conocido como garantía, es un aval que respalda el compromiso de pago y en caso de no poder cumplir, la misma es ejecutada como pago de lo adeudado.

### **Capital**

El capital o patrimonio es una resta del valor de venta de los activos, por ejemplo: un carro, casa, ahorros en cuentas de banco, certificados de depósito menos todo lo que adeudas como por ejemplo tarjetas de crédito, préstamos, etc.

## **La capacidad de endeudamiento y de pago**

La capacidad de endeudamiento y de pago permite calcular la cantidad de dinero hasta donde podemos endeudarnos y cumplir con los compromisos de pago a tiempo.



## Cálculo de la capacidad de endeudamiento

Para calcular la capacidad de endeudamiento se considera únicamente los ingresos que recibimos. Se considera un buen nivel de endeudamiento comprometer un máximo del 35% de los ingresos mensuales totales para el pago de las cuotas.

## Cálculo de la capacidad de pago

Para determinar la capacidad de pago se consideran los ingresos y los gastos y se calcula en base al dinero que sobra luego de realizar los gastos. Se considera que una adecuada capacidad de pago no debe ser superior al 70% del saldo de los ingresos menos los gastos

### Ejemplo:

***Fernando está considerando comprar un automóvil y quiere obtener un crédito para financiarlo. Fernando tiene un ingreso mensual de \$700.00 y gastos de \$450.00. ¿Cuánto puede permitirse pedir prestado para la compra del automóvil?***

$$\text{Capacidad de endeudamiento} = (\text{Ingresos mensuales}) \times 35\%$$

$$\text{Capacidad de endeudamiento} = (\$700) \times 35\%$$

$$\text{Capacidad de endeudamiento} = \$245$$

Los \$245 representa la capacidad de endeudamiento con el que cuenta Fernando.

$$\text{Capacidad de pago} = (\text{Ingresos} - \text{Gastos}) \times 70\%$$

$$\text{Capacidad de pago} = (700 - 450) \times 70\%$$

$$\text{Capacidad de pago} = (250) \times 70\%$$

$$\text{Capacidad de pago} = 175$$

La capacidad de pago de Fernando es de \$175



## BURÓ DE CRÉDITO



Se trata de una entidad privada que genera informes del historial de crédito de personas o empresas, en donde se incluye información relacionada al comportamiento de pagos de créditos, cuentas de tarjetas de crédito o servicios básicos como luz o agua, entre otros.

## Sugerencias para mejorar su puntuación de crédito

- Pagar sus préstamos a tiempo.
- No acercarse demasiado al límite de crédito.
- Tener un largo historial crediticio.
- Asegurarse de que su informe de crédito no contenga errores

## ¿QUÉ ES AMORTIZACIÓN?



La amortización es el plazo de pago establecido de un préstamo durante el que se paga una tasa de interés que puede ser variable o fija.

Los tres puntos más importantes para un proceso de amortización son:

- Valor del préstamo.
- Tipo de interés.
- Plazo fijado para finiquitar la deuda.

Como estos tres puntos están relacionados, al solicitar un préstamo hay que considerar que, a mayor plazo de amortización, más intereses habrá que pagar. No obstante, debe considerarse que a mayor plazo de amortización, menor será la cuota periódica que deberá cancelarse.

## Tipos de amortización

### Con cuota constante

La cuota mensual es la misma durante todo el plazo del préstamo.

### Con cuota creciente

Los primeros pagos son pequeños, lo que es bueno para los deudores. Sin embargo, como consecuencia, los últimos pagos son mucho más altos.

### Con cuota decreciente

La cantidad amortizada de la deuda es siempre igual; así, el pasivo disminuye de manera acelerada mes a mes.

## TASA DE INTERÉS

La tasa de interés es la cantidad de dinero que por lo regular representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta.



Existen dos tipos de interés, **el simple**, que es una sola cantidad por todo el préstamo; o **el compuesto**, que se calcula según el tiempo por el que se le ha otorgado el crédito, ya sea anual, mensual, semanal o diario

## Tipos de Tasas de interés

Las tasas de interés incluyen las:

- **Tasa activa:** Que los bancos cobran al público por préstamos,
- **Tasa pasiva:** Los bancos pagan al público por depósitos.
- **Tasas efectiva:** Es la que expresa de manera anual el interés nominal y depende de la periodicidad de pago.
- **Tasa real:** Permite saber cuál es el interés real que se ganará por las inversiones.
- **Tasa variable:** Variación del monto de intereses que se debe pagar , esto significa que los pagos variables pueden bajar o subir.
- **Tasa fija:** No se cambia en ningún momento del crédito

## Sistema de Amortización



Es el método de devolución de un préstamo y la distribución de sus pagos. En Ecuador, las instituciones financieras deben seguir uno de los dos sistemas de amortización, siendo los más comunes el francés y el alemán.

### Tabla de Amortización Francesa

<b>Definición</b>	Es un plan de reembolso en el que paga la misma cantidad en cada cuota durante la vida del crédito. Cada pago incluye tanto la amortización del capital como los intereses, pero la proporción de cada uno cambia con el tiempo: al principio, paga más intereses y menos capital.
-------------------	--

<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pagos predecibles:</b> Los pagos constantes facilitan la presupuestación y planificación financiera.</li> <li>• <b>Menor carga inicial:</b> En contraste con el sistema alemán, la tabla de amortización francesa conlleva pagos iniciales más bajos, lo que puede resultar más manejable para aquellos con ingresos estables.</li> </ul>
<b>Desventajas</b>	<p><b>Más intereses totales:</b> Debido a que la amortización del capital progresa lentamente en las etapas iniciales, la persona experimenta el pago de un monto total de intereses más elevado.</p> <p><b>Amortización lenta:</b> En las fases iniciales, una proporción significativa de los pagos se destina a los intereses, resultando en una reducción más gradual del capital del préstamo.</p>

### Tabla de Amortización Alemana

<b>Definición</b>	Es un plan de reembolso donde la cuota de capital se mantiene constante durante toda la vida del crédito, mientras que los intereses disminuyen con el tiempo.
<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pago decreciente:</b> Como los intereses se calculan sobre el saldo de la deuda, que va disminuyendo, los pagos totales disminuyen con el tiempo.</li> <li>• <b>Intereses totales más bajos:</b> Al reducir constantemente el capital, termina pagando menos en intereses en comparación con la tabla de amortización francesa.</li> </ul>

### **Desventajas**

- **Pagos iniciales más altos:** Al principio, las cuotas son más elevadas, ya que incluyen tanto la amortización del capital como los intereses. Esto puede ser desafiante si se tiene un presupuesto ajustado.

### **Ejemplo de interés simple**

Se refiere al interés que produce un capital inicial en un periodo de tiempo, el cual no se acumula al capital para producir los intereses del siguiente período

**Interés simple = Capital x Tiempo x Tasa de interés**

#### **Ejercicio:**

**Calcular el interés simple de un capital de \$12.000 invirtiendo durante 4 años al 5% anual.**

**Datos :**

**Capital = 12.000**

**Tiempo = 4**

**Tasa de interés = 0,05**

#### **Resultado**

**Interés simple = Capital x Tiempo x Tasa de interés**

**Interés simple = 12.000 x 4 x 0,05**

**Interés simple = 2.400**

### Ejemplo de interés compuesto

Es aquel que se suma al capital inicial y sobre el que se va generando nuevos intereses.

Ejemplo:

Una persona ahorra \$20.000 en un banco que le ofrece una tasa de interés compuesto mensual del 2% ¿Qué valor recibirá la persona si retira su dinero al cabo de 5 meses?

**C= Capital**

**i= Interés**

**Vf= Valor futuro**

**t=Tiempo**

$$Vf=C(1+i)^t$$

$$Vf=20.000 (1+0,02)^5$$

$$Vf= 20.000(1,02)^5$$

$$Vf=20.000(1,1040808)$$

$$Vf= \$22.081.62$$

**Datos :**

**C= 20.000**

**i= 0,02**

**Vt= ?**

**Tiempo= 5 meses**

*El valor que recibirá si retira su dinero al cabo de 5 meses es de \$22.081,62*



## ACTIVIDAD

1. ¿Cómo define usted el concepto de crédito?

.....  
.....  
.....

2. Complete las siguientes oraciones insertando las palabras apropiadas en los espacios en blanco.

- Entidad privada que genera ..... del historial de crédito de personas o empresas.
- En la tasa pasiva los bancos ..... al público por depósitos.
- .....es el plazo de pago establecido de un préstamo durante el que se paga una tasa de interés que puede ser variable o fija.

3. Calcule el interés simple en el siguiente ejercicio

Calcular el interés simple de un capital de \$15,000 invirtiendo durante 3 años al 8% anual.

4. Complete la sopa de letras con los tipos de crédito

P	C	O	N	S	U	M	O	Z	E	T	G
M	R	B	A	E	O	H	N	I	Q	T	A
I	O	O	R	R	M	F	T	S	C	F	R
C	N	I	D	T	E	O	I	D	V	L	A
R	O	V	I	U	A	T	U	D	E	O	N
M	I	C	R	O	C	R	E	D	I	T	O
C	E	D	U	C	A	T	I	V	O	H	L
C	C	O	M	E	R	C	I	A	L	E	K
R	E	C	A	R	A	O	Z	V	D	S	A
E	R	D	S	I	L	V	O	M	O	U	I
I	N	M	O	B	I	L	I	A	R	I	O



## GLOSARIO DE TÉRMINOS

**Activo:** Es algo que una persona posee y que tiene valor. Puede tratarse de bienes tangibles como una casa, un automóvil, joyas o dinero en efectivo.

**Bienes Inmueble:** Es una propiedad que no puede movilizarse, se caracteriza por ser un bien que está pegado al suelo, ya sea porque forma parte de él o porque está adherido a él. Por ejemplo: una casa, un edificio.

**Canalizar el ahorro:** Canalizar el ahorro significa tomar decisiones conscientes sobre cómo invertir el dinero que se ha ahorrado.

**Capacidad de endeudamiento:** Cantidad máxima de deuda que una persona puede asumir sin que su integridad financiera corra peligro.

**Capacidad de pago:** Se refiere a la habilidad que posee una persona o entidad para cumplir con sus responsabilidades financieras, tales como el pago de deudas o compromisos financieros, dentro de un periodo de tiempo determinado.

**Capital:** Está formado por aquellos bienes durables (como herramientas, maquinaria o fábricas) destinados a la fabricación de otros bienes o servicios.

**Compra de bienes:** También conocida como "comercio", se refiere a la actividad socioeconómica en la cual se intercambian materiales disponibles en el mercado.

**Cuota:** Es un monto de dinero que se paga de manera periódica y que puede incluir intereses proporcionales a la cantidad que nos fue otorgada.

**Desempleo:** Se presenta cuando personas en edad laboral y con el deseo de trabajar no encuentran empleo.

**Divisas:** Es una moneda extranjera, distinta a las monedas que circulan en cada país y que pueden transformarse en dinero local mediante una transacción conocida como cambio.

**Financiamiento:** Es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes.

**Fondeo:** Es cuando una persona, negocio, proyecto o cualquier institución consigue el financiamiento que necesita.

**Impuestos:** Establecidos por ley que deben ser pagados obligatoriamente por el contribuyente, sin que exista una contraprestación o beneficio directo recibido a cambio.

**Liquidación:** Implica vender todos los activos de una empresa o individuo con el fin de saldar deudas pendientes.

**Liquidez:** facilidad y rapidez con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo sin sufrir una pérdida significativa de valor, es importante ya que permite hacer frente a gastos imprevistos.

**Micro ahorro:** Llevado a cabo por personas con bajos ingresos, este tipo de actividad se distingue por realizarse de manera constante y en montos pequeños.

**Organismos gubernamentales:** entidad que depende directa o indirectamente de un gobierno.

**Pasivos:** Define el conjunto de deudas y obligaciones pendientes de pago

**Patrimonio:** Conjunto de bienes, derechos y posesiones que una persona, familia o institución posee.

**Plazos:** Se refiere al período de tiempo específico durante el cual se acuerda llevar a cabo una transacción financiera, cumplir con una obligación o esperar un retorno de inversión

**Rentabilidad:** Ganancia que una persona recibe por poner sus ahorros en una institución financiera y se expresa a través de los intereses.

**Riesgo Financiero:** Puede entenderse como la probabilidad de tener un resultado negativo e inesperado debido a los movimientos del mercado.

**Saldo:** Cantidad positiva o negativa que resulta de una cuenta.

**Semestral:** Hace referencia a un periodo de seis meses o a eventos que ocurren cada seis meses.

**Trimestral:** Se refiere a un periodo de tres meses o a eventos que ocurren cada tres meses.

**Usuario financiero:** Persona natural o jurídica que hace uso de los servicios y productos de las instituciones del sistema financiero.

**Valores negociables:** Instrumentos de inversión utilizados en los mercados de valores para negociar titularidades y realizar operaciones sobre una multitud de activos financieros.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS DE LA GUIA

Aguilar, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de investigación, formación y desarrollo: Generando productividad institucional*, VII(2), 72-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>

Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación, retos y desafíos de la banca*. (Primera ed., Vol. I). Ecuador. <https://lc.cx/4ivJGK>

Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel. (2019). *Educación Financiera material para consulta en los hogares*. <https://lc.cx/cHmXrW>

Banco Internacional. (05 de febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?*. Banco Internacional. <https://lc.cx/Ofeuch>

Banco Internacional. (30 de diciembre de 2022). *¿Qué es educación financiera y cómo hacer uso de los beneficios que nos ofrece?*. Banco Internacional. <https://lc.cx/1KQoPI>

Comisión Para El Mercado Financiero (2022). *¿Qué es el Crédito?*. CMF Educa. <https://lc.cx/NXBmOI>

Comisión Episcopal de Educación. (2017). *Guía de actividades para educación financiera*. <https://lc.cx/qRKVpw>

Corporación Universitaria Minuto de Dios. (12 de agosto de 2018). *Guía de Educación Financiera: Mis Finanzas, Mi Futuro*. <https://lc.cx/VfGxIS>

Servicio Nacional del Consumidor. (2013). *Guía Familiar de Educación Financiera*. <https://lc.cx/YPkHrc>

Superintendencia de Bancos. (02 de agosto 2022). *Calificación de Riesgo Instituciones Financieras*. Superintendencia de Bancos. <https://lc.cx/sVmKTm>

**Cuida de los pequeños gastos ;  
un pequeño agujero hunde un barco**

**-Benjamin Franklin**



**Elaborado por:** Maria Fernanda Cueva Herrera

**Contacto:** [maria.f.cueva@unl.edu.ec](mailto:maria.f.cueva@unl.edu.ec)

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Administrativa y Social

Carrera de Finanzas

### 6.3 Objetivo 3: Evaluar la eficacia del programa de educación financiera aplicado a las familias de la Parroquia San José

Una vez concluido el Programa de Educación Financiera, se aplicó la encuesta de la primera etapa, se recopiló información que permitió identificar el nivel de educación financiera que poseen los jefes de hogar posterior haber asistido a las capacitaciones.

En la Tabla 20, se presenta el nivel de conocimiento financiero global post capacitación de los jefes de hogar en la Parroquia San José del Cantón Catamayo, donde se registró un porcentaje de 85,64 %, lo que indica que se sitúan en el nivel cinco de conocimientos financieros, evidencia que pueden aplicar su comprensión a conceptos financieros y analizar productos financieros complejos.

**Tabla 20**

*Nivel de conocimiento global*

Proceso	Preguntas	%	Ponderación por pregunta	Respuesta correcta	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15	7,5	273	100,00	7,50
	2		7,5	263	96,34	7,23
Comprender temas financieros	3	12,50	6,25	251	91,94	5,75
	4		6,25	238	87,18	5,45
Aplicar el conocimiento en temas financieros	5	12,50	6,25	241	88,28	5,52
	6		6,25	273	100,00	6,25
Analizar información en un contexto financiero	7	25	3,57	227	83,15	2,97
	8		3,57	224	82,05	2,93
	9		3,57	229	83,88	2,99
	10		3,57	218	79,85	2,85
	11		3,57	230	84,25	3,01
	12		3,57	222	81,32	2,90
Evaluar cuestiones financieras	13	35	3,57	175	64,10	2,29
	14		17,5	217	79,49	13,91
	15		17,5	220	80,59	14,10
<b>Total</b>		<b>100</b>		<b>273</b>		<b>85,64</b>

En la tabla 21, se identifica los resultados estratificados por niveles de conocimiento financiero después de las capacitaciones en donde se observa que el 65,93 % de los capacitados tienen un nivel cinco en donde pueden aplicar sus conocimientos financieros en una amplia gama de términos y conceptos financieros. Así mismo, el 31,87 % se encuentra en el nivel lo que indica que pueden aplicar su entendimiento en conceptos financieros menos comunes a contexto que serán relevantes para ellos.

**Tabla 21**

*Conocimiento financiero estratificado por niveles después de la capacitación*

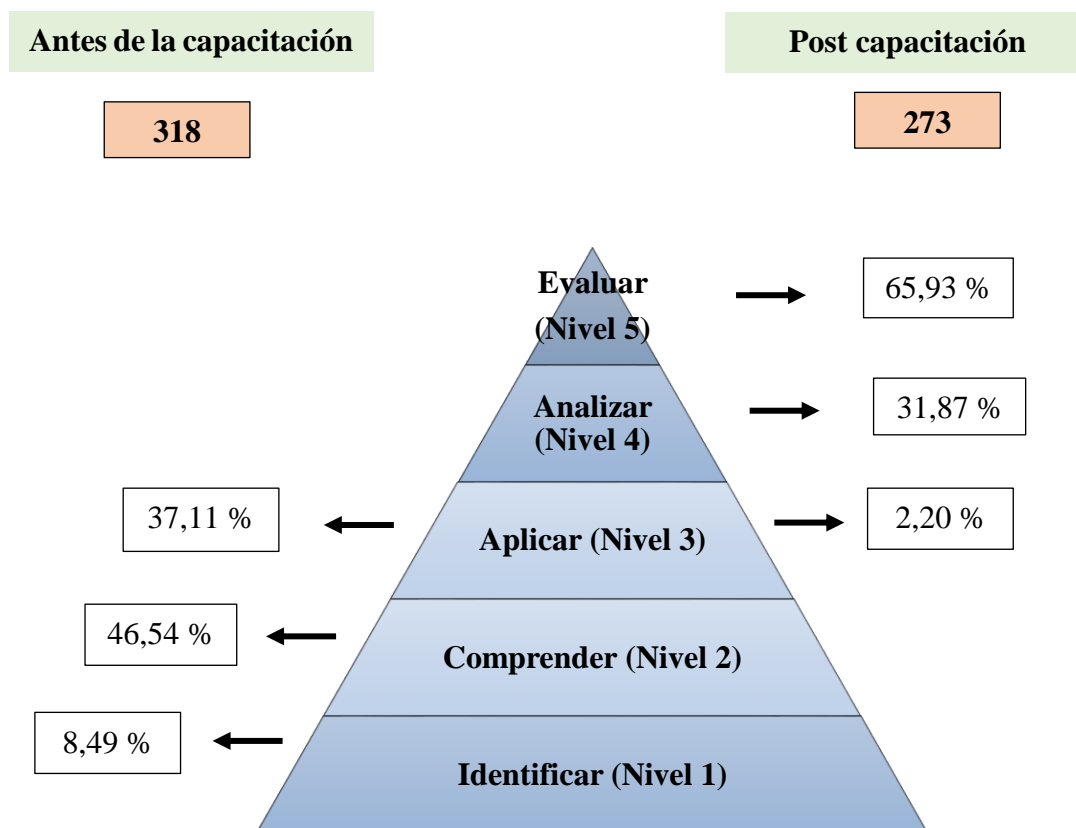
<b>Nivel</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Nivel 1</b>	0	0,00
<b>Nivel 2</b>	0	0,00
<b>Nivel 3</b>	6	2,20
<b>Nivel 4</b>	87	31,87
<b>Nivel 5</b>	180	65,93
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100</b>

En la Figura 3, se demuestra la comparación de los resultados de las encuestas antes y después de las capacitaciones, es importante mencionar que la encuesta post capacitación se aplicó a una población de 273 personas que equivale a un 86 % de participación, no se completó el 100 % debido a diversos motivos.

Por otro lado, el Programa de Educación Financiera a las Familias de la Parroquia San José resultó factible, puesto que, la población se encontraba en el nivel dos antes de la capacitación, en donde se logró evidenciar la carencia de conocimiento financiero, cabe mencionar, que este conocimiento lo adquirieron a través de la experiencia financiera al administrar el dinero dentro de sus hogares, posterior a la aplicación del programa, la población alcanzó un nivel cinco de aprendizaje, donde entendieron de manera teórica y práctica temas como el ahorro , planificación financiera, sistema financiero nacional, el crédito, entre otros.

**Figura 3**

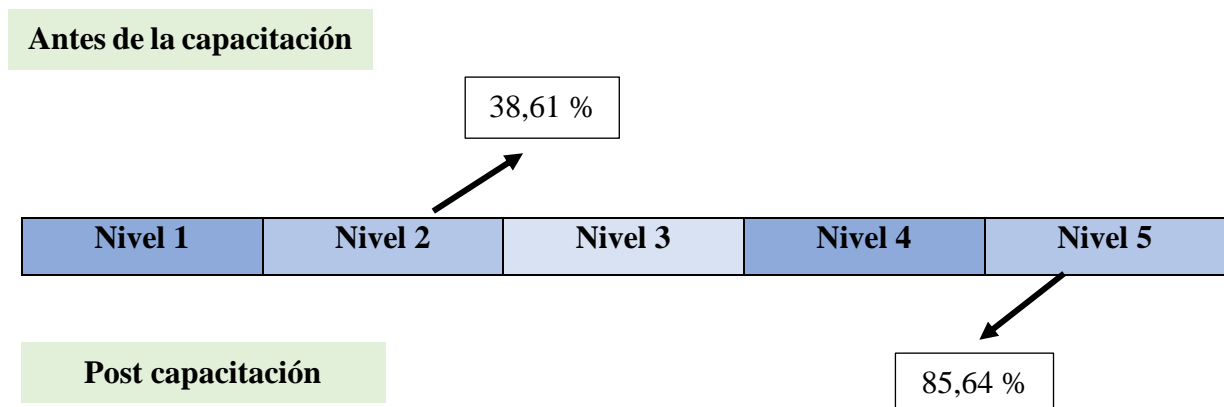
*Comparación de niveles alcanzados antes y después de la capacitación*



Además, en la Figura 4 se demuestra que el porcentaje global del nivel de conocimientos financieros ascendió a 85,64 %, presentando una variación del 47,03 % con respecto al primer objetivo, lo que los posiciona dentro del nivel cinco, en el cual aplican sus conocimientos financieros, analizan productos complejos, que serán relevantes en su vida a largo plazo. Finalmente se puede mencionar que se cumplió con los objetivos del programa de educación financiera, ya que se mejoraron los conocimientos financieros en las familias de la parroquia San José.

#### Figura 4

*Comparación del nivel global alcanzando antes y después de las capacitaciones*





## 7. Discusión

En la presente investigación, se identificó el nivel de conocimiento financiero que poseen las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo, los hallazgos obtenidos se determinaron mediante un sistema de evaluación similar al que utiliza el programa PISA, donde se clasifica por niveles los conocimientos financieros, mientras más alto el nivel mejor son los conocimientos que poseen, por lo tanto los resultados demuestran que en la primera etapa los jefes de hogar alcanzaron el nivel dos en educación financiera, con respecto a temas como, ahorro, presupuesto, inversión, crédito, entre otros, lo que evidencia el desconocimiento financiero por parte de la población por lo que se desarrolló e implementó un programa de educación financiera dirigida a las familias de la Parroquia San José, el cual fue eficiente porque permitió que alcanzaran el nivel cinco en educación financiero demostrando la pertinencia en la metodología utilizada y las temáticas aplicadas.

Los resultados obtenidos se asemejan con la investigación realizada por Bustamante (2022), a los habitantes de la parroquia Sabiango del Cantón Macará. En su estudio empleó el programa PISA como metodología para evaluar el conocimiento financiero estratificado por niveles, para recopilar la información utilizó una encuesta la cual consistió en preguntas sobre temas financieros tales como el ahorro, presupuesto, crédito, inversión, productos financieros, entre otros. Por lo tanto, manifestó que el 34,55 % de la población estudiada se encuentra en el nivel uno de conocimiento financieros, mientras que el 32,73 % alcanzó un nivel dos, determinando que los resultados son preocupantes debido a que la población de estudio no presenta capacidades financieras tanto en el contexto familiar como personal.

En el estudio realizado por Chuga (2019) a las familias de la Parroquia González Suárez del Cantón Tulcán los resultados demuestran una débil cultura financiera, insuficientes conocimientos básicos de finanzas, la mayoría de la población estudiada no realiza un presupuesto familiar, desconocen los requisitos necesarios para solicitar un crédito, entre otros aspectos negativos en el manejo de dinero. En base a la información obtenida planteó un programa de educación financiera que sea capaz de reforzar los conocimientos financieros a través de las carencias identificadas. Por lo tanto, con el objetivo de promover una adecuada educación financiera, mediante la planificación financiera personal y familiar, implementó un programa desarrollado a través de una guía financiera que contuvo cuatro módulos acerca de los fundamentos financieros, el ahorro, presupuesto familiar y el crédito.

Por otro lado, en el estudio realizado por Chamba (2023) a los habitantes de Chuquiribamba, se diseñó y ejecutó un programa de educación financiera que abordó las deficiencias identificadas en la investigación, el objetivo del programa fue mejorar el nivel de conocimiento financiero en la población. Para evaluar el conocimiento financiero, se utilizó una encuesta a los habitantes para medir el nivel de conocimiento financiero adquirido al finalizar la etapa de capacitación, para recopilar la información y obtener los resultados. Por lo tanto, los resultados revelaron que el conocimiento de educación financiera de los habitantes ascendió a 54,25 % después de completar el programa, determinando que la población estudiada alcanzó el nivel medio en conocimientos financieros siendo así el programa eficaz para mejorar e impartir conocimientos financieros.

Finalmente, el presente trabajo de investigación posee una gran similitud en base a los estudios revisados. Se evidencia que realizar investigaciones sobre la educación financiera permite conocer el nivel de conocimientos que posee la población estudiada. Además, permite el desarrollo de programas de educación financiera en base a las falencias identificadas, así mismo el programa ayudará a que la población comprenda mejor las finanzas, gestionen sus recursos de manera efectiva, tanto en un ámbito personal como familiar.

## 8. Conclusiones

De los resultados obtenidos con respecto a los objetivos se concluye que:

- Con la información recolectada a través de la encuesta se evidenció que inicialmente el porcentaje global de conocimientos financieros fue de 38,61 %, demostrando que los jefes de hogar aplican conocimientos sobre conceptos y productos financieros comúnmente utilizados. Por otro lado, en el nivel de conocimiento financiero estratificado se puede mencionar que el 46,54 % se encuentra dentro del nivel dos, los resultados evidencian que es necesario aplicar un programa de educación financiera que mejore los conocimientos financieros.
- Se diseñó un programa de educación financiera en base a las debilidades identificadas en las familias de la parroquia San José, por ende, el programa impartió temáticas sobre el sistema financiero nacional, planificación financiera, ahorro e inversión, crédito, entre otros. Lo que contribuyó a que las familias adquieran habilidades para administrar el dinero en sus hogares.
- El programa de educación financiera implementado en la Parroquia San José fue eficiente debido que a través de la encuesta aplicada antes de la capacitación se determinó que el 46,54 % de los jefes de hogar alcanzaron un nivel dos en conocimiento financiero mientras que en la evaluación post capacitación el 65,93 % alcanzaron el nivel cinco en conocimientos financieros. Por lo tanto, se concluye que mediante el programa se promovió la educación financiera y mejoró el nivel de conocimiento financiero de las familias, permitiendo que los jefes de hogar apliquen su comprensión en términos financieros y puedan resolver problemas no rutinarios.

## **9. Recomendaciones**

Se recomienda a los jefes de hogar ser los portadores de información para los demás miembros de su familia, que dentro de sus hogares pongan en práctica lo aprendido a través del programa de educación financiera y puedan manejar adecuadamente sus recursos financieros, mejorando así las finanzas familiares, además que frecuentemente busquen actualizar sus conocimientos financieros a través de programas de educación financiera propuestos por estudiantes universitarios, instituciones financieras, entre otros.

A las instituciones financieras que propongan estrategias para implementar programas de educación financiera para todo el público, con el objetivo de promover la inclusión y beneficiar a las personas que necesitan aprender acerca de las actividades que realizan como entidades financieras, así mismo obtener conocimientos acerca de productos, servicios y conceptos importantes para la vida cotidiana.

Finalmente, se recomienda al Gad Municipal de Catamayo que ponga en marcha programas de capacitación financiera en base a las necesidades financieras que poseen los habitantes de cada parroquia con el objetivo mejorar la economía de sus ciudadanos y puedan administrar mejor sus finanzas.

## 10. Bibliografía

- Agencia de Calidad de Educación. (2015). *Ejemplos de preguntas Alfabetización Financiera PISA 2015*. <https://lc.cx/454pRi>
- Agencia de Calidad de Educación. (2020). *PISA 2018: Educación Financiera*. <https://lc.cx/Ug48qm>
- Agüera, P. (08 de febrero del 2023). *Taxonomía de Bloom: qué es y cómo aplicarla en el aula*. EDUCACIÓN 3.0. <https://lc.cx/iclHr6>
- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: Planificación, control y gestión*. <https://lc.cx/uQZdOu>
- Almagro, J., Fernández, S., y Fernández, J. (2020). Economía financiera en el contexto escolar en España: Marcando Ideológicamente en la Educación. *Chakiñan, Revista De Ciencias Sociales Y Humanidades*, (11), 31–42. <https://doi.org/10.37135/chk.002.11.02>
- Asociación de funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano (2021). *Programa de Educación Financiera: Módulo III*. <https://lc.cx/GMAh60>
- Avendaño, W., Rueda, G., y Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Revista Formación Universitaria*. 14(3), 95-104. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Banco Central de la República Argentina. (22 de septiembre de 2020). *Cómo ahorrar en 5 pasos*. Banco Central de la República de Argentina. <https://lc.cx/Svp-YB>
- Banco Central de Reserva del Perú (s.f). *Tasa de interés Activa*. Banco Central de Reserva del Perú. <https://lc.cx/HOveS9>
- Banco Central del Ecuador. (2018). *Estadísticas de inclusión financiera. Resultados de Encuestas realizadas durante 2016 – 2017*. <https://lc.cx/mIoIs7>
- Banco de Desarrollo del Ecuador (2022). *Tablas de amortización*. [PDF]. <https://lc.cx/ybtB4M>
- Banco Mundial (29 de marzo de 2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad..* <https://lc.cx/msqPGr>
- Banco Santander. (08 de enero de 2022). *¿Qué es la amortización, qué tipos hay y cómo se calcula?* Banco Santander. <https://lc.cx/T9gR6m>

- Barcia Menéndez, J., Carvajal Zambrano, B., Barcia Menéndez, C., y Sánchez García, E. (2017). *El proceso de enseñanza-aprendizaje en la Educación Superior. La dinámica de los componentes didácticos en sistemas de clases*. Manabí, Ecuador: Mar Abierto. <https://lc.cx/DbcG2l>
- Bustamante, K. (2022). *Educación financiera y economía familiar en los habitantes de la parroquia Sabiango* [Tesis de Licenciado en Finanzas, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Institucional. <https://n9.cl/i0ofd0>
- Chamba, E. (2023). *Educación Financiera en los Habitantes de la Parroquia Chuquiribamba* [Tesis de Licenciada en Finanzas, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Institucional. <https://lc.cx/e7zz2r>
- Chiavenato, Idalberto. (2008). *Administración de Recursos Humanos: El capital Humano de las organizaciones*. (8va ed.). México Mc- Hill.
- Chuga, P. (2019). *Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la Parroquia Gonzales Suarez del Cantón Tulcán*. [Tesis de Ingeniería en Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas C.P.A, Universidad Regional Autónoma de los Andes del Ecuador]. Repositorio Institucional. <https://lc.cx/g15NuI>
- Cochancela, S. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja*. [Tesis de Ingeniería en Banca y Finanzas, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio Institucional. <https://lc.cx/8y0IxU>
- Comisión para el Mercado Financiero (12 de febrero de 2020). *¿Qué tipos de Créditos existen?*. CFM Educa Portal de Educación Financiera. <https://lc.cx/oUfeDx>
- Díaz, I. (02 de octubre de 2023). *La importancia de la educación financiera*. SelfBank. <https://lc.cx/Phy5VF>
- Foronda, J. y Foronda, C. (2007). *La evaluación en el proceso de aprendizaje*. [PDF]. <https://lc.cx/9wHSv5>
- Gitman, L. Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson. <https://lc.cx/Q16JJd>
- Herrera, S. (2017). *El diseño de la Investigación Cualitativa*. [PDF]. <https://lc.cx/8NwCHt>

- Ispuerto, A., Martínez, I., y Ruiz, G. (2021). *Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión: un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF)*. <https://lc.cx/NjimOA>
- López, J. (27 de mayo de 2015). *Tasa de interés / Tipo de interés*. Economipedia. <https://lc.cx/3H0FSQ>
- López, L., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva Neusa., y Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
- Meli, J., Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro un buen mañana se planifica hoy*. [PDF]. <https://lc.cx/J8dlqo>
- Meneses, J. (2016). *El cuestionario*. [PDF]. <https://lc.cx/J2NKon>
- Montes, J. (20 de julio del 2015). *Crédito*. Economipedia. <https://lc.cx/2kprs0>
- Narváez, M. (06 de abril de 2023). *Método inductivo: Qué es, características y ejemplos*. QuestionPro. <https://lc.cx/PKf3jn>
- Olloqui, F., Andrade, G., y Herrera D. (2015). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. <https://lc.cx/mdKpmb>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. [PDF]. <https://lc.cx/FouBTb>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y Perspectivas*, Editorial OECD, <https://n9.cl/ix2dg>.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2016). *Marco de Evaluación y de Análisis de PISA para el Desarrollo*. [PDF]. <https://lc.cx/ZI64L4>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). *El programa PISA de la OCDE: Qué es y para qué sirve*. <https://lc.cx/lzkWrU>
- Ortega, C. (12 de febrero de 2018). *Cuál es la diferencia entre encuestas y entrevistas*. QuestionPro. <https://lc.cx/wxhp5G>

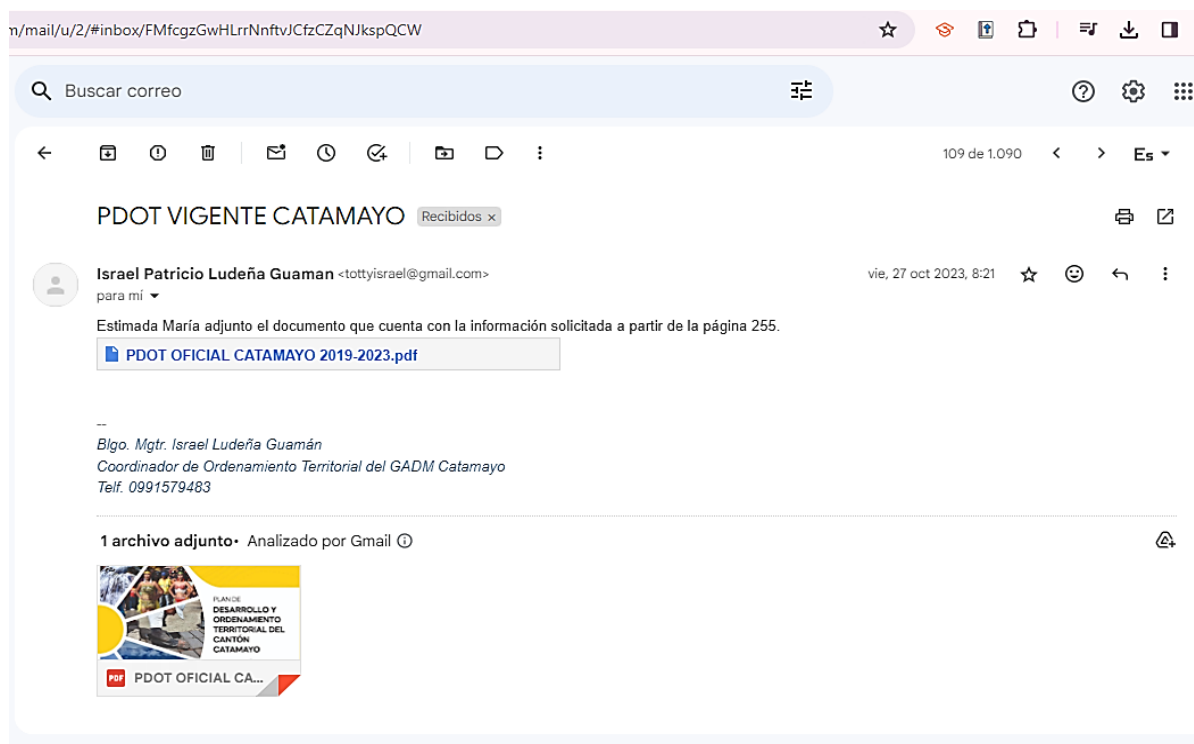
- Ortega, C. (19 de junio de 2023). *Método analítico: Qué es, para qué sirve y cómo realizarlo*. QuestionPro. <https://lc.cx/fOpE8X>
- Ramirez C. (2011). Los presupuestos sus objetivos e importancia. *Revista Cultural Unlibre*. Núm. 2. <https://lc.cx/9JydeL>
- Rodríguez, A. (2022). *La Educación Financiera como una competencia transversal y su desarrollo en España*. [Tesis de Máster en Psicopedagogía, Pontificia Universidad de Valladolid]. <https://lc.cx/yuG6V2>
- Rojas, I. (04 de junio de 2020). *¿Qué es la taxonomía de Bloom y para qué sirve?*. Lirmi. <https://n9.cl/jmot4>
- Siles, J., Gonzáles, C., y Zagalaz, M. (2022). La educación financiera dentro la economía familiar del distrito 1 del Municipio de Sacaba –Bolivia. *Revista Mundo Financiero*, 3(7), 8-24. <https://n9.cl/n5h2v>
- Suárez, E. (09 de noviembre de 2023). *Método inductivo y deductivo*. Experto Universitario. <https://lc.cx/41AFjI>
- Superintendencia de Bancos, Guatemala, C. A. (2019). *ABC de Educación Financiera*. [PDF]. <https://lc.cx/IOH3Xm>
- Superintendencia de Bancos. (18 de mayo de 2023). *¿Cuál es la diferencia entre Buró de Crédito y Central de Riesgos?*. Superintendencia de Bancos. <https://lc.cx/CeEgrJ>
- Superintendencia de Bancos. (2016). *Libro I.- Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado*. [PDF]. <https://lc.cx/Up10bE>
- Superintendencia del Sistema Financiero el Salvador. (2013). *Las tasas de interés*. [PDF]. <https://lc.cx/HOveS9>
- Universidad Europea. (29 de octubre de 2021). *¿Qué es la taxonomía de Bloom?*. Universidad Europea Online. <https://n9.cl/nkjjam>
- Universidad Pública de El Alto. (22 de agosto de 2019). *Método Sintético: En Qué Consiste UPEA*. <https://lc.cx/HfovuL>
- Valdez, K. (2019). *Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la competitividad sostenible local y global*. [Tesis de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <https://lc.cx/j4Y93h>



- Vallejo, J. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*,4(1), 4121–4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>
- Zamudio., Saucedo, L., y Ramos, B. (2022). Educación financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*, 43 (11). <https://lc.cx/ou3HZu>

## 11. Anexos

### Anexo A. Población por Parroquias del Cantón Catamayo



Provincia de Loja, que al año 2001 registró 27.000 habitantes. Para el 2010 mostró un considerable crecimiento, y para el año 2020, proyecciones estimadas, existen un total de 35.961 habitantes, siendo el sector urbano el de mayor incremento.

**Tabla 94 Población por Parroquias**

SECTORES	2001		2010		2020	
	TOTAL	%	TOTAL	%	TOTAL	%
CATAMAYO URBANO	14376	58,87	17.754	60,42	22445	61,45
CATAMAYO RURAL	1518		758		350	
SAN JOSÉ	3450	12,78	4.943	16,13	7370	19,87
EL TAMBO URBANO	642		690		747	
EL TAMBO RURAL	4381	18,60	3.940	15,11	3501	11,45
GUAYQUICHUMA						
URBANO	68	1,56	138	1,25	302	1,25
GUAYQUICHUMA RURAL	354		245		162	
SAN PEDRO URBANO	1103	5,27	1.259	5,19	1458	4,85
SAN PEDRO RURAL	321		331		342	
ZAMBI URBANO	257	2,92	217	1,89	179	1,13
ZAMBI RURAL	530		363		238	
TOTAL	27000	100	30.638	100	37094	100

Fuente: Equipo Técnico PDOT y PUGS del GADM Catamayo 2020.

## Anexo B. Formato de encuesta



### FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA CARRERA FINANZAS

Estimado Sr/ Sra.

La presente encuesta forma parte del trabajo investigativo denominado “**Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo**”. Con la presente, nos gustaría conocer el nivel de educación financiera que posee, la información recolectada será de carácter confidencial y se utilizará con fines netamente académicos; Agradezco su colaboración.

**Instrucciones:** Lea detenidamente y marque con una **X** la respuesta según su criterio.

#### SECCIÓN I: ASPECTOS SOCIOECONÓMICOS

**1. Sexo**

Masculino ( )                      Femenino ( )

**2. Edad**

De 21 a 25 años ( )    De 26 a 30 años ( )    De 31 a 35 años ( )    De 36 a 40 años ( )  
De 41 a 45 años ( )    De 46 a 50 años ( )    De 51 a 55 años ( )    De 56 a 60 años ( )  
Más de 60 años ( )

**3. Estado civil**

Casado o unión de hecho ( )    Soltero ( )    Divorciado ( )    Viudo ( )

**4. Nivel de educación:**

Ninguno ( )                      Primaria ( )                      Secundaria ( )                      Superior ( )

**5. ¿Cuál es su ocupación u oficio?**

Independiente/Autónomo/ Trabajo propio ( )    Empleado Privado ( )    Empleado Público ( ) Ninguna ( )

**6. ¿A qué actividad o área de trabajo se dedica?**

Comercio ( )    Agricultura ( )                      Construcción ( )    Otro ( )  
Especifique.....

**7. ¿Cuántos miembros tiene su hogar?**

Ninguna ( )    1-3 personas ( )    4-6 personas ( )    Más de 6 personas ( )

**8. ¿Cuál es su nivel de ingresos promedio mensuales?**

Menor a \$ 100 ( )  
De \$101 a \$ 300 ( )  
De \$301 a \$ 600 ( )  
De \$601 a \$ 900 ( )  
De \$901 a \$ 1200 ( )  
Mayor a \$ 1200 ( )

**9. La casa donde vives es:**

Propia ( )                      Arrendataria ( )                      Familiares ( )

**10. ¿Qué tipos de productos y servicios financieros tiene?**

Cuenta de ahorro ( )    Cuenta corriente ( )    Crédito ( )    Certificado de depósitos ( )

## SECCIÓN II: ASPECTO DE CONOCIMIENTO FINANCIERO

### Nivel 1 Identificación

#### 1. ¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?

- Aumentado el salario que recibe ( )  
Reduciendo gastos en compras innecesarias ( )  
Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar ( )

#### 2. Los principales rubros que componen el presupuesto son:

- Ingresos y gastos ( ) Tasas de interés y crédito ( ) Inversión ( )

### Nivel 2 Aplicación

#### 3. Marque el ítem correcto (Temas de Cuenta Corriente y Cuenta de Ahorro)

- La cuenta de ahorros y la cuenta corriente me permite retirar el dinero cuando lo requiera ( )  
La cuenta de ahorros y la cuenta corriente no me permite retirar el dinero cuando lo requiera ( )  
Los depósitos a plazo fijo me permiten retirar el dinero cuando lo requiera ( )

#### 4. La tasa activa es:

- El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros ( )  
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo ( )  
La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito ( )

#### 5. La tasa pasiva es:

- La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros ( )  
La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos ( )  
La tasa que el banco paga por los depósitos en la cuenta corriente ( )

#### 6. ¿Cuál de los enunciados corresponde al crédito hipotecario?

- Es solicitado por los clientes para invertir en la producción agrícola como siembra de maíz ( )  
Es solicitado por los clientes para pagar los estudios de una universidad, maestría ( )  
Para su concesión se solicita como garantía un bien inmueble casa o terreno ( )

### Nivel 3 Análisis

#### 7. Que significa amortización

- Hace referencia a la acumulación de un valor para el ahorro ( )  
Hace referencia a la reducción de un valor con el paso del tiempo ( )  
Hace referencia a ganar interés por un valor ahorrado en el tiempo ( )

#### 8. En una tabla de amortización francesa:

- La cuota que se paga es igual en todos los pagos ( )  
La cuota que se paga es diferente en todos los pagos ( )

#### 9. En una tabla de amortización alemana:

- El monto amortizado es diferente en todos los pagos ( )  
El monto amortizado es igual en todos los pagos ( )

**10. Una desventaja de la tabla de interés francesa es:**

Se paga más costos que los pagados mediante una tabla de amortización alemana ( )

Se paga menos interés que los pagados mediante una tabla de amortización alemana ( )

**11. Una desventaja de la tabla de interés alemana es:**

Se cancela la cuota de mayor valor al inicio de los pagos ( )

Se cancela más intereses por el préstamo calculado mediante una tabla de amortización francesa ( )

**12. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1 % anual y la inflación del 2 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?**

Más que hoy ( )      Exactamente lo mismo ( )      Menos que hoy ( )

**13. Si un producto cuesta \$80 pero tiene un descuento del 20 %, ¿Cuál es el precio final que se paga?**

\$ 20 ( )      \$ 64 ( )      \$ 72 ( )

**Nivel 4 Evaluación**

**14. El buró de crédito es un registro de:**

Clientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros ( )

Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años ( )

Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito ( )

**15. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?**

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 12 % anual ( )

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10 % anual ( )

Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10 % anual ( )

**Anexo C. Encuestas realizadas**



## Anexo D. Estadísticos descriptivos

**Tabla 1**

*Forma de ahorrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Aumentado el salario que recibe	110	34,59%
Reduciendo gastos en compras innecesarias	124	38,99%
Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar	84	26,42%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 2**

*Rubros del presupuesto*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ingresos y gastos	129	40,57%
Tasas de interés y crédito	146	45,91%
Inversión	43	13,52%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 3**

*Cuenta de ahorro y cuenta corriente*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La cuenta de ahorros y la cuenta corriente me permite retirar el dinero cuando lo requiera	192	60,38%
La cuenta de ahorros y la cuenta corriente no me permite retirar el dinero cuando lo requiera	87	27,36%
Los depósitos a plazo fijo me permiten retirar el dinero cuando lo requiera	39	12,26%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 4***Tasa Activa*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros	90	28,30%
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo	132	41,51%
La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito	96	30,19%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 5***Tasa pasiva*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros	135	42,45%
La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos	155	48,74%
La tasa que el banco paga por los depósitos en la cuenta corriente	28	8,81%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 6***Crédito Hipotecario*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Es solicitado por los clientes para invertir en la producción agrícola como siembra de maíz	106	33,33%
Es solicitado por los clientes para pagar los estudios de una universidad, maestría	11	3,46%
Para su concesión se solicita como garantía un bien inmueble casa o terreno	201	63,21%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>



**Tabla 7***Amortización*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Hace referencia a la acumulación de un valor para el ahorro	111	34,91%
Hace referencia a la reducción de un valor con el paso del tiempo	117	36,79%
Hace referencia a ganar interés por un valor ahorrado en el tiempo	90	28,30%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 8***Tabla de amortización francesa*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La cuota que se paga es igual en todos los pagos	127	39,94%
La cuota que se paga es diferente en todos los pagos	191	60,06%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 9***Tabla de amortización alemana*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
El monto amortizado es diferente en todos los pagos	145	45,60%
El monto amortizado es igual en todos los pagos	173	54,40%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 10***Desventaja de la tabla de interés francesa*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Se paga más costos que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	136	42,77%
Se paga menos interés que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	182	57,23%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 11***Desventaja de la tabla de interés alemana*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Se cancela la cuota de mayor valor al inicio de los pagos	129	40,57%
Se cancela más intereses por el préstamo calculado mediante una tabla de amortización francesa	189	59,43%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 12***Interés e inflación*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más que hoy	143	44,97%
Exactamente lo mismo	60	18,87%
Menos que hoy	115	36,16%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 13***Descuento de un producto*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
\$20	68	21,38%
\$64	159	50,00%
\$72	91	28,62%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 14***Buró de crédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Clientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros	160	50,31%
Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años	82	25,79%
Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito	76	23,90%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 15***Inversión de acuerdo al riesgo*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 12% anual	98	30,82%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10% anual	121	38,05%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual	99	31,13%
<b>Total</b>	<b>318</b>	<b>100,00%</b>

## Anexo E. Material para la Capacitación

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
CARRERA DE FINANZAS



### PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



MARÍA FERNANDA CUEVA HERRERA



MÓDULO I

## EDUCACIÓN FINANCIERA Y SISTEMA FINANCIERO

## EDUCACIÓN FINANCIERA



### INCLUSIÓN FINANCIERA

Es el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros que atienden sus necesidades. Para alcanzar la inclusión financiera, es esencial fomentar la educación financiera.



### DEFINICIÓN

Es el proceso mediante el cual las personas adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros, comprenden sus beneficios y riesgos, conocen sus derechos, y desarrollan habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas.

### BENEFICIOS

- Ofrece confianza para que la persona se relacione con su banco y se desenvuelva en el ámbito financiero.
- Ayuda a las personas a gestionar adecuadamente el dinero y a alcanzar sus objetivos

### IMPORTANCIA

Permite adquirir conocimientos y habilidades para manejar el dinero de manera efectiva.

## SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

### DEFINICIÓN

Es el conjunto de instituciones financieras que permiten captar el ahorro de los depositantes para prestarlo a los ciudadanos a través del crédito.



### OBJETIVO

Canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el desarrollo económico del país.



### DERECHOS DEL USUARIO FINANCIERO

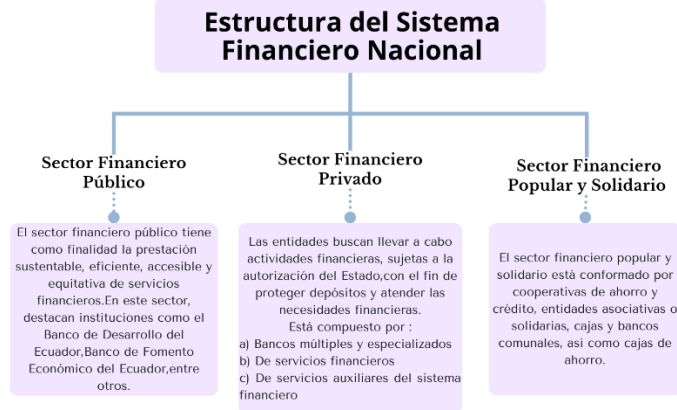
- Derecho a la educación financiera
- Derecho a elegir productos y servicios financieros
- Derecho a contar con información actualizada



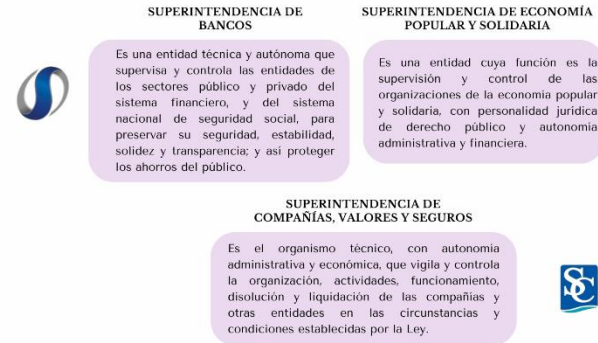
### OBLIGACIONES DEL USUARIO FINANCIERO

- Presentar reclamos y denuncias
- Cumplir con los acuerdos y condiciones del contrato bancario
- Pagar las obligaciones financieras





## ENTES DE SUPERVISIÓN Y CONTROL



## INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

**BANCOS**  
Captan fondos a través de depósitos de personas, luego agrupan esos fondos y los prestan a quienes los necesitan.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
Cooperativas financieras que brindan servicios crediticios para satisfacer las necesidades económicas de socios y terceros.



**SOCIEDADES FINANCIERAS**  
Entidades que participan en el mercado de capitales como intermediarios financieros, es decir, captan recursos de familias y empresas y los prestan a otras partes.

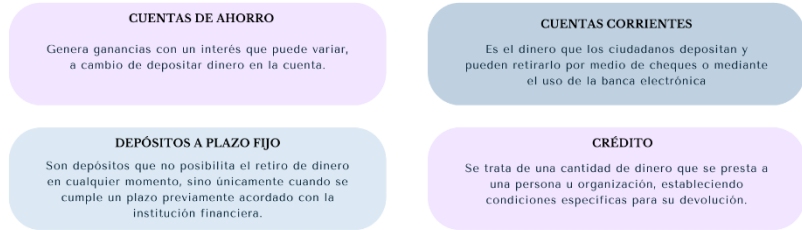
**MUTUALISTAS**  
Son entidades financieras cuya principal función es obtener fondos del público para financiar proyectos de vivienda, construcción y el bienestar familiar de sus socios y clientes.

## PRODUCTOS FINANCIEROS

Son instrumentos que dan la posibilidad de obtener un rendimiento del dinero a través del ahorro e inversión.

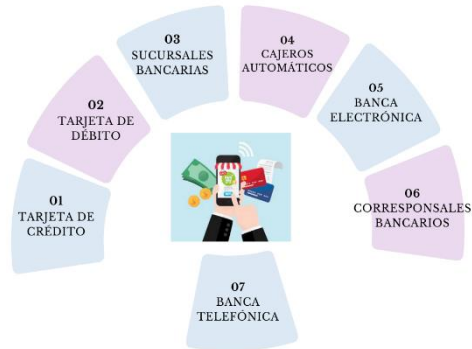


### Tipos de productos financieros



## SERVICIOS FINANCIEROS

- 01** Tarjetas plásticas para realizar pagos incluso si no tiene saldo en su cuenta
- 02** Tarjetas plásticas que, mediante el uso de los cajeros automáticos, realicen depósitos, transferencias, retiros o pagos.
- 03** Lugares físicos donde los clientes pueden llevar a cabo transacciones, recibir asesoramiento financiero.
- 04** Dispositivo electromecánico que opera en línea permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo
- 05** Plataforma en línea que habilita a los clientes para realizar diversas operaciones
- 06** Puntos de atención ubicados en comercios
- 07** Se puede acceder a servicios como: Transferencias Consultas Pagos, etc



### Definición

Es un resumen ordenado de ingresos y gastos en un determinado periodo de tiempo, permite establecer prioridades y evaluar posibilidades de ahorrar, invertir o acceder a financiamiento para lograr los objetivos.



## PRESUPUESTO

### Beneficios

- Identificar cual es el destino de los recursos que ingresan
- Permite tomar mejores decisiones financieras y, además, tener tranquilidad.
- Permite saber que cuánto se está gastando todos los meses.

### Utilidad

- Permite tener un control del dinero y saber los rubros en los que se utilizan los recursos.
- Para hacer proyecciones sobre las finanzas personales
- Tomar mejores decisiones con nuestro dinero



## INGRESOS

### TIPOS DE INGRESOS

#### INGRESOS FIJOS

Son ingresos constantes y predecibles, como sueldos, arriendos e intereses, recibidos en fechas establecidas.

1

#### INGRESOS VARIABLES

Son ingresos no constantes, cuyo valor puede cambiar con el tiempo, como ganancias de inversiones, horas extras, comisiones, herencias o premios.

2

### INGRESOS

Los ingresos son todas las entradas en dinero o en especie de la familia, a cambio de trabajo, venta de productos, remesas, donaciones y otras entradas adicionales de dinero.



## MÓDULO II



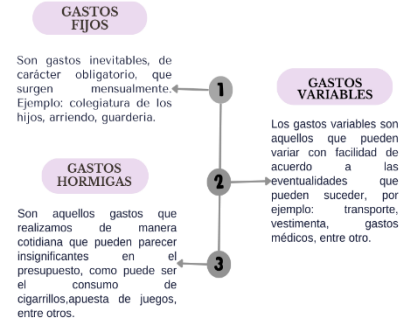
## PLANIFICACIÓN FINANCIERA

# GASTOS

**GASTOS**  
Un gasto es un egreso o, en términos coloquiales, es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio y deudas asumidos por una persona o familia.



## TIPOS DE GASTOS



## MÓDULO III



# AHORRO E INVERSIÓN

## EJEMPLIFICACIÓN DE UN PRESUPUESTO

INGRESOS	VALOR
Salario Mensual	\$570,00
Otros ingresos	\$180,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$750,00</b>

GASTOS	VALOR
<b>GASTOS FIJOS</b>	
Alimentos	\$150,00
Salud	\$30,00
Educación	\$60,00
Transporte	\$40,00
Servicios básicos	\$70,00
<b>GASTOS VARIABLES</b>	
Recreación	\$60,00
Gastos Imprevistos	\$40,00
Ropa y accesorios	\$30,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$530,00</b>

**Total ingresos - Total Gastos = Dinero Disponible (Ahorro)**  
**\$220,00**

## AHORRO

### Definición

Es guardar algo extra de dinero o recursos después de cubrir nuestros gastos. Es como apartar una parte de lo que se gana cada mes para usarlo más adelante.



### Importancia

- Para vivir tranquilo
- Para satisfacer las necesidades
- Para cumplir metas



### Beneficios

- Te protege en caso de pérdida de tus ingresos
- Te prepara para lo inesperado
- Reduce la necesidad de endeudarte



## Ahorro Formal



Se refiere a la cantidad de dinero guardada que se deposita en instituciones financieras autorizadas para recibir fondos del público.

Los bancos ofrecen diversas opciones de ahorro adaptadas a diferentes necesidades:

- Cajas de ahorro
- Cuentas de ahorro a plazo
- Cuentas corrientes
- Opciones de micro ahorro.

## Ahorro Informal



Implica la reserva de dinero fuera de instituciones financieras reguladas. Una de las formas más comunes es mantener el dinero en casa, en una alcancía, debajo del colchón

Esto conlleva riesgos :

- Puede perderse.
- Puede deteriorarse.
- Puede ser robado.
- No genera intereses.

## TIPOS DE AHORRO

## CALIFICACIÓN DE RIESGO

Es una opinión profesional sobre la capacidad de pago de obligaciones de una compañía, otorgadas por empresas calificadoras independientes, las cuales se encuentran autorizadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Los «ratings» de calificación	
AAA	La situación financiera de la empresa emisora es muy fuerte y tiene trayectoria de rentabilidad sobresaliente, lo cual se ve reflejado en una excelente reputación en el mercado.
AA	La institución es financieramente muy sólida, tiene un historial de desempeño bueno donde no hay debilidades que se destaquen.
A	La institución es fuerte, tiene un récord financiero sólido, por lo que es bien recibida en mercados naturales de dinero. Puede haber aspectos débiles los cuales son limitados y se superan con facilidad y rapidez.

BBB	La institución tiene claramente un buen crédito. Pese a que son evidentes algunos obstáculos menores, éstos son manejables en el corto plazo y no son serios.
BB	La institución goza de un buen crédito en el mercado y no tiene deficiencias serias. Las cifras financieras pueden revelar al menos un área fundamental de preocupación por lo que una calificación mayor no es posible.
B	Pese a que este es aún un crédito aceptable, la institución tiene algunas deficiencias significativas. Su capacidad para manejar un mayor deterioro está por debajo de las instituciones con mejor calificación.

## INVERSIÓN

### DEFINICIÓN

Invertir significa poner una cierta cantidad de dinero en manos de otras personas, en una empresa o en un grupo de acciones, con la esperanza de que esa cantidad aumente gracias a las ganancias generadas por ese proyecto



### ELEMENTOS QUE DEFINEN LA INVERSIÓN

- Inversor
- Un activo financiero (Dinero)
- La renuncia a una satisfacción inmediata
- Un activo en el que se invierte
- Una promesa de recompensa futura

### BENEFICIOS

- Se obtienen ganancias
- No se malgasta el dinero
- Se tienen mejores condiciones económicas



C	Las cifras financieras de la institución indican obvias deficiencias, muy probablemente relacionadas con la calidad de los activos y/o de una mala estructuración del balance.
D	La institución tiene considerables deficiencias que probablemente incluyen dificultades de fondeo o de liquidez.
E	La institución afronta problemas muy serios y por lo tanto existe duda sobre si podrá continuar siendo viable sin alguna forma de ayuda externa, o de otra naturaleza.



La categoría de calificación descrita puede incluir signos más (+) o menos (-). El signo más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.



## MÓDULO IV



# CRÉDITO

## TIPOS DE CRÉDITOS

### Crédito productivo

Su objetivo principal es financiar proyectos productivos

### Crédito comercial

Personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000.

### Crédito de consumo

otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos

### Crédito educativo

crédito otorgadas a personas naturales o personas jurídicas para su formación y capacitación profesional.

### Crédito inmobiliario

otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles, para la construcción o remodelación de vivienda propia.

### Microcrédito

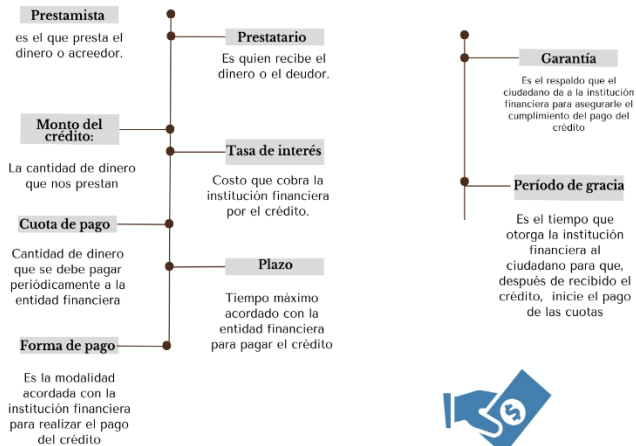
Se concede a individuos o empresas con ventas anuales de hasta USD 100,000 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria.



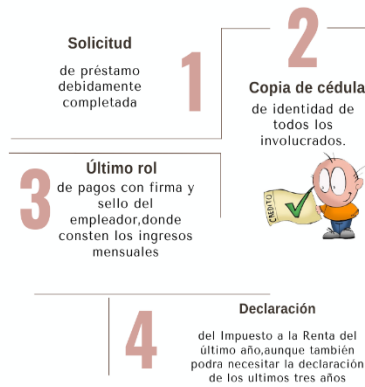
## CRÉDITO

Es el dinero que se pide prestado a una institución financiera con el compromiso de devolverlo en un tiempo determinado

### Elementos del crédito



### Requisitos para solicitar un crédito



### BURÓ DE CRÉDITO

Se trata de una entidad privada que genera informes del historial de crédito de personas o empresas, en donde se incluye información relacionada al comportamiento de pagos de créditos, cuentas de tarjetas de crédito o servicios básicos como luz o agua, entre otros.

### Sugerencias para mejorar su puntuación de crédito

- Pagar sus préstamos a tiempo.
- No acercarse demasiado al límite de crédito.
- Tener un largo historial crediticio.
- Asegurarse de que su informe de crédito no contenga errores

### AMORTIZACIÓN

es el plazo de pago establecido de un préstamo durante el que se paga una tasa de interés que puede ser variable o fija

Los tres puntos más importantes para un proceso de amortización son:

- Valor del préstamo.
- Tipo de interés.
- Plazo fijado para finiquitar la deuda

### TIPOS DE AMORTIZACIÓN

- Con cuota constante
- Con cuota creciente
- Con cuota decreciente

### TASA DE INTERÉS

Es la cantidad de dinero que por lo regular representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta.

- Existen dos tipos de interés,
- Simple, que es una sola cantidad por todo el préstamo;
  - Compuesto, que se calcula según el tiempo por el que se le ha otorgado el crédito, ya sea anual, mensual, semanal o diario

Las tasas de interés incluyen las:

- Tasa activa: Que los bancos cobran al público por préstamos,
- Tasa pasiva: Los bancos pagan al público por depósitos.



### Ejemplo de interés simple

Se refiere al interés que produce un capital inicial en un periodo de tiempo, el cual no se acumula al capital para producir los intereses del siguiente periodo

$$\text{Interés simple} = \text{Capital} \times \text{Tiempo} \times \text{Tasa de interés}$$

#### Ejercicio:

Calcular el interés simple de un capital de \$12.000 invirtiendo durante 4 años al 5% anual.

#### Datos :

Capital= 12.000

Tiempo= 4

Tasa de interés= 0,05

#### Resultado:

Interés simple=Capital x Tiempo x Tasa de i

Interés simple= 12.000 x 4 x 0,05

Interés simple= 2.400



### SISTEMA DE AMORTIZACIÓN

Es el método de devolución de un préstamo y la distribución de sus pagos.



Tabla de Amortización Francesa

<b>Definición</b>	Es un plan de reembolso en el que paga la misma cantidad en cada cuota durante la vida del crédito. Cada pago incluye tanto la amortización del capital como los intereses, pero la proporción de cada uno cambia con el tiempo: al principio, paga más intereses y menos capital.
<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Pagos predecibles:</b> Los pagos constantes facilitan la presupuestación y planificación financiera.</li><li>• <b>Menor carga inicial:</b> En contraste con el sistema alemán, la tabla de amortización francesa conlleva pagos iniciales más bajos, lo que puede resultar más manejable para aquellos con ingresos estables.</li></ul>
<b>Desventajas</b>	<b>Más intereses totales:</b> Debido a que la amortización del capital progresa lentamente en las etapas iniciales, la persona experimenta el pago de un monto total de intereses más elevado.

Tabla de Amortización Alemana

<b>Definición</b>	Es un plan de reembolso donde la cuota de capital se mantiene constante durante toda la vida del crédito, mientras que los intereses disminuyen con el tiempo.
<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Pago decreciente:</b> Como los intereses se calculan sobre el saldo de la deuda, que va disminuyendo, los pagos totales disminuyen con el tiempo.</li><li>• <b>Intereses totales más bajos:</b> Al reducir constantemente el capital, termina pagando menos en intereses en comparación con la tabla de amortización francesa.</li></ul>
<b>Desventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Pagos iniciales más altos:</b> Al principio, las cuotas son más elevadas, ya que incluyen tanto la amortización del capital como los intereses. Esto puede ser desafiante si se tiene un presupuesto ajustado.</li></ul>

# GRACIAS POR SU ATENCIÓN



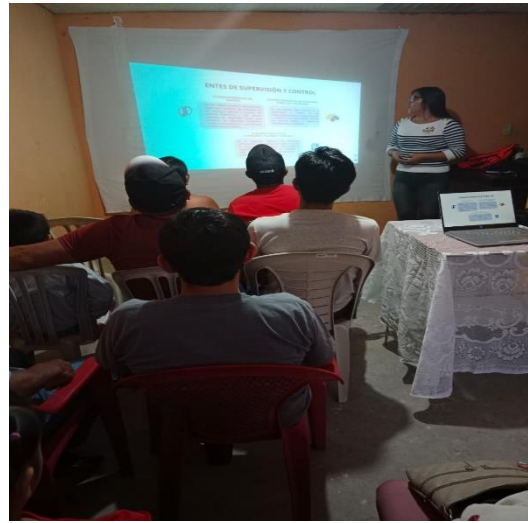
UNL

Universidad Nacional de Loja



Enlace de las diapositivas: <https://lc.cx/GPHY6N>

## Anexo F. Capacitación



## Anexo G. Estadísticos después de la Capacitación

**Tabla 16**

*Forma de ahorrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Aumentado el salario que recibe		0,00%
Reduciendo gastos en compras innecesarias	273	100,00%
Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar		0,00%
	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 17**

*Rubros del presupuesto*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ingresos y gastos	263	96,34%
Tasas de interés y crédito		0,00%
Inversión	10	3,66%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 18**

*Cuenta de ahorro y cuenta corriente*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La cuenta de ahorros y la cuenta corriente me permite retirar el dinero cuando lo requiera	251	91,94%
La cuenta de ahorros y la cuenta corriente no me permite retirar el dinero cuando lo requiera	22	8,06%
Los depósitos a plazo fijo me permiten retirar el dinero cuando lo requiera		0,00%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 19***Tasa Activa*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros		0,00%
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo	35	12,82%
La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito	238	87,18%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 20***Tasa Pasiva*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros	241	88,28%
La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos	13	4,76%
La tasa que el banco paga por los depósitos en la cuenta corriente	19	6,96%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 21***Crédito Hipotecario*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Es solicitado por los clientes para invertir en la producción agrícola como siembra de maíz		0,00%
Es solicitado por los clientes para pagar los estudios de una universidad, maestría		0,00%
Para su concesión se solicita como garantía un bien inmueble casa o terreno	273	100,00%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 22***Amortización*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Hace referencia a la acumulación de un valor para el ahorro	9	3,30%
Hace referencia a la reducción de un valor con el paso del tiempo	227	83,15%
Hace referencia a ganar interés por un valor ahorrado en el tiempo	37	13,55%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 23***Tabla de amortización francesa*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La cuota que se paga es igual en todos los pagos	224	82,05%
La cuota que se paga es diferente en todos los pagos	49	17,95%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 24***Tabla de amortización alemana*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
El monto amortizado es diferente en todos los pagos	229	83,88%
El monto amortizado es igual en todos los pagos	44	16,12%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 25***Desventaja de la tabla de interés francesa*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Se paga más costos que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	218	79,85%

Se paga menos interés que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	55	20,15%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 26**

*Desventaja de la tabla de interés alemana*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Se cancela la cuota de mayor valor al inicio de los pagos	230	84,25%
Se cancela más intereses por el préstamo calculado mediante una tabla de amortización francesa	43	15,75%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 27**

*Interés e inflación*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más que hoy	16	5,86%
Exactamente lo mismo	35	12,82%
Menos que hoy	222	81,32%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 28**

*Buró de crédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Cientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros	52	19,05%
Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años	217	79,49%

Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito

	4	1,47%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>

**Tabla 29**

*Inversión de acuerdo al riesgo*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 12% anual	21	7,69%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10% anual	32	11,72%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual	220	80,59%
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>100,00%</b>



## Anexo H. Certificado de traducción del Abstract

*Certificado de Traducción de Inglés*

Loja, 05 de abril del 2024

Yo **Andrea Ivanova Carrión Jaramillo**, con cédula de identidad **1104691108**, con el “**Certificate of Proficiency in English**” otorgado por Fine Tuned English; por medio del presente tengo el bien de **CERTIFICAR**: Que he revisado la traducción del trabajo de titulación denominado: **Educación Financiera en las familias de la Parroquia San José del Cantón Catamayo**, cuya autoría es la estudiante **Maria Fernanda Cueva Herrera** con cédula **1150977302**, aspirante al título de Licenciada en Finanzas, por lo que a mi mejor saber y entender es correcto.



**ATENTAMENTE**

Lic. Andrea Ivanova Carrión Jaramillo

**CI: 1104691108**