



Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

TÍTULO:

**DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA PARA LA PARROQUIA “LOS ENCUENTROS” DEL
CANTÓN YANTZAZA**

Tesis previa a optar el Grado de
Ingeniera en Banca y Finanza

AUTORA:

Jhoana Abigail Avila Vicente

DIRECTORA:

Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada Mg Sc.

Loja – Ecuador
2019

CERTIFICACIÓN

EC. NANCY SOLEDAD AGUILAR QUZADA MG. SC. DOCENTE DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado: **DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA LA PARROQUIA “LOS ENCUENTROS” DEL CANTÓN YANTZAZA**, desarrollado por la postulante **JHOANA ABIGAIL AVILA VICENTE**, previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, ha sido realizado bajo mi dirección, control y supervisión el trabajo de titulación, cumpliendo los requerimientos establecidos en el Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja, por lo que autorizo su presentación para que sea calificado por el honorable tribunal.

Loja, 10 de junio de 2019



Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada Mg Sc.

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo **Jhoana Abigail Avila Vicente**, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

AUTORA: Jhoana Abigail Avila Vicente

FIRMA:


CÉDULA: 1900783174

FECHA: Loja, junio de 2019

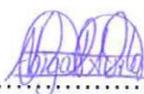
CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA CONSULTA, REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO

Yo, Jhoana Abigail Avila Vicente, declaro ser la autora del presente trabajo de tesis denominado **DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA LA PARROQUIA “LOS ENCUENTROS” DEL CANTÓN YANTZAZA**, como requisito para optar el Grado de: INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS: autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de sus comentario de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

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

La universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la Tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización en la ciudad de Loja, a los 13 días del mes de junio de 2019, firma la autora:

FIRMA:

AUTORA: Jhoana Abigail Avila Vicente

CÉDULA: 1900783174

DIRECCIÓN: Loja, Ramón Pinto y 10 de Agosto

CORREO ELECTRÓNICO: abigail_av95@hotmail.com

TELÉFONO CELULAR: 0959544226

DATOS COMPLEMENTARIOS

DIRECTORA DE TESIS: Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada Mg. Sc.

TRIBUNAL DE GRADO

PRESIDENTA/E: Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova Mg. Sc.

VOCAL: Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc.

VOCAL: Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mi MADRE, persona que se convirtió en el pilar fundamental de mi vida, quien ha sabido inculcarme valores y sobre todo ser el mejor ejemplo a seguir porque me ha enseñado que no existen barreras que invadan mis sueños, a mis hermanas y toda mi familia por compartir los buenos y malos momentos, por estar siempre conmigo; dándome su buena energía para realizar este trabajo.

A mis padrinos, Luis y Rocío, quienes han sido mi segunda familia, me han sabido brindar todo su apoyo incondicional, sus consejos y sus palabras de aliento en los momentos más difíciles de mi vida, enseñándome a ser perseverante en mis metas para hacerlas realidad.

Jhoana Abigail

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primera instancia al forjador de mi camino, a mi Dios quién me acompaña y siempre me levanta de mi continuo camino, bendiciéndome con salud y las fuerzas necesarias para culminar con éxito total el presente trabajo investigativo.

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, especialmente a la Carrera de Banca y Finanzas por abrirme las puertas durante 5 años para mi formación profesional, así también a todo su personal docente quienes día a día impartieron sus conocimientos, guiándome por el camino del éxito, y de manera muy especial al Ing. Jorge López, por sus sabios consejos y enseñanzas en la materia de Trabajo de Titulación, quien me guio de la mejor manera en el desarrollo de la investigación.

De igual manera a la Ec. Nancy Aguilar Mg Sc., Directora de Tesis, por su entrega y dedicación, por guiarme en el transcurso de la elaboración y culminación de la misma.

Al rector de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre”, de la parroquia Los Encuentros quién me dio la oportunidad para realizar mi trabajo de investigación con los estudiantes de dicha Institución, así mismo al Presidente del Gobierno Parroquial “Los Encuentros” por su colaboración, facilitándome el espacio necesario para realizar las respectivas capacitaciones a los habitantes de la parroquia.

Finalmente, a quienes considero mis amigas Mercy, Carolina y Gina, por su sincera amistad, por compartir sus conocimientos, consejos y palabras de aliento a lo largo de este proceso de formación.

La autora

a. Título

DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA
LA PARROQUIA “LOS ENCUENTROS” DEL CANTÓN YANTZAZA

b. Resumen

El presente trabajo de tesis denominado: **Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza**, se desarrolló con la finalidad de aportar al progreso y desarrollo de la parroquia al brindar conocimientos y herramientas a los pobladores para que puedan tomar mejores decisiones financieras, de esta manera se planteó como objetivo principal diseñar un programa de educación y cultura financiera para la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza, con el fin de evitar el mal uso del dinero, y a su vez fortalecer el hábito del ahorro que garantice a la población una estabilidad económica. En este sentido, mientras más información obtengan las personas, existirá un mejor uso y aprovechamiento de los servicios e instrumentos financieros.

En este contexto, para el cumplimiento del primer objetivo, se inició con la recopilación de la información mediante la aplicación de encuestas con la finalidad de evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los habitantes.

En base al diagnóstico obtenido se procedió a dar cumplimiento al segundo objetivo que consiste en definir los principales contenidos temáticos con su respectiva metodología participativa-constructiva para el programa de capacitación, que ayude a concientizar a los participantes sobre la importancia de manejar adecuadamente sus finanzas personales. Para ello, se diseñó un plan de capacitación que está compuesto por tres módulos y cada uno de ellos se subdivide en unidades, los mismos están denominados de la siguiente manera: **Módulo 1 “Generalidades”**, en donde se conocerá de forma general en que consiste la educación, cultura financiera y los productos financieros, el **Módulo 2 “Definamos nuestra planeación financiera”**, desarrollado con temáticas como: la planeación financiera y presupuesto familiar, **Módulo 3 “¿Qué hacer con nuestro excedente de dinero?”**, compuesto por dos unidades tales como: Inversión y Ahorro.

Para el desarrollo del tercer objetivo se realizó una prueba piloto del proceso de capacitación en un determinado sector de la población, el cual se consideró llevar a cabo con los niños, puesto que en ellos se logra auto educar a la sociedad, siendo más propensos a retener las actitudes y los conocimientos necesarios para generar cambios ya que son los actores sociales y económicos en el presente y el futuro. A través de la capacitación, se

consiguió que los niños reflexionen sobre la nueva información que han recibido y cómo la usarían en sus vidas diarias, puesto que influirá en el desarrollo de su bienestar personal y de la colectividad.

Del resultado de las encuestas del proceso investigativo se determinó que en la parroquia “Los Encuentros” existe analfabetismo financiero debido a que las personas no cuentan con los conocimientos y habilidades financieras teniendo prácticas erróneas de esta índole como excesivos gastos, inadecuada administración de los recursos financieros, lo cual ocasiona que los individuos no progresen financieramente y no aporten al desarrollo de la parroquia, es por ellos que según los hallazgos encontrados se considera una de las razones la inexistencia de la formación de inculcar el hábito del ahorro a los niños, siendo estos los forjadores de esperanza para culturalizar a la sociedad.

Al finalizar el pilotaje con los estudiantes de la Unidad Educativa del Milenio se hizo la entrega de alcancías elaboradas de material reciclable como botellas plásticas y fomix, con el propósito de promover el ahorro desde la temprana edad; de igual manera se hizo la entrega de un plan de capacitación al rector de la Unidad Educativa para que sea considerado en el plan de estudio.

Palabras clave: Cultura financiera, Ahorro, Inversión, Educación financiera, Presupuesto, Metas financieras.

Summary

The present thesis work entitled: **Design of a program of education and financial culture for the parish "Los Encuentros" of Yantzaza canton**, was developed in order to contribute to the progress and development of the parish by providing knowledge and tools to villagers so that they can make better financial decisions, thus was set as the main objective to design a program of education and financial culture for the parish "Los Encuentros" of Yantzaza canton, in order to prevent the misuse of money, and in turn strengthen the habit of saving to ensure the population economic stability. In this sense, the more information people obtain, the better the use of financial services and instruments.

In this context, in order to meet the first objective, the information was collected through the application of surveys in order to assess the level of education and financial culture of the inhabitants.

On the basis of the diagnosis obtained, the second objective was fulfilled, which consists of defining the main thematic contents with their respective participative-constructive methodology for the training program, which helps to make participants aware of the importance of properly managing their personal finances. To this end, a training plan was designed that is composed of three modules, each of which is subdivided into units: **Module 1 "Generalities"**, where it will be known in a general way that consists of education, financial culture and financial products, **Module 2 "Define our financial planning"**, developed with topics such as: financial planning and family budget, **Module 3 "What to do with our surplus money"**, composed of two units such as: Investment and Savings.

For the development of the third objective, a pilot test of the training process was carried out in a certain sector of the population, which was considered to be carried out with the children, since in them it is possible to educate society, being more likely to retain the attitudes and knowledge necessary to generate changes since they are the social and economic actors in the present and the future. Through training, the children were able to reflect on the new information they have received and how they would use it in their daily lives, since it will influence the development of their personal well-being and that of the community.

From the results of the surveys of the research process it was determined that in the parish "Los Encuentros" there is financial illiteracy due to the fact that people do not have the knowledge and financial skills having erroneous practices of this nature such as excessive expenses, inadequate administration of financial resources, which means that individuals do not progress financially and do not contribute to the development of the parish, is for them that according to the findings is considered one of the reasons for the lack of training to inculcate the habit of saving children, these being the builders of hope to culturalize society.

At the end of the piloting with the students of the Educational Unit of the Millennium the delivery of piggy banks elaborated of recyclable material as plastic bottles and fomix was made, with the purpose of promoting the saving from the early age; in the same way the delivery of a plan of qualification to the rector of the Educational Unit was made so that it is considered in the study plan.

Keywords: Financial Culture, Savings, Investment, Financial Education, Budget, Financial Goals.

c. Introducción

La educación financiera es uno de los pilares fundamentales para contribuir al desarrollo del país, ya que permite adquirir la capacidad de entender cómo funciona el dinero, la forma de obtenerlo, administrar las finanzas personales, y como invertir para generar recursos necesarios y gozar de una estabilidad económica teniendo la tranquilidad de vivir sin preocupaciones por deudas o por el dinero que haga falta en diferentes momentos de la vida. En cambio, la cultura financiera facilita poner en práctica los conocimientos financieros obtenidos mediante la educación financiera, con el propósito de tomar mejores decisiones y hacer el uso adecuado de los productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones bancarias. Tales conocimientos son sustanciales desde la temprana edad hasta la adultez para el desarrollo financiero de las personas.

El presente trabajo de tesis constituye un aporte a la parroquia “Los Encuentros”; porque al ejecutar un proceso de implementación de un programa de capacitación de educación y cultura financiera en el que se busca auto educar y sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse en este tema, brindando conocimientos financieros, que ayude a las personas conocer el adecuado manejo de sus finanzas personales y familiares.

El presente trabajo está estructurado de la siguiente manera: **Título**, que define el tema de la investigación; **Resumen**, en donde se detalla la parte principal del trabajo de investigación, tanto en idioma español como en inglés; **Introducción**, donde se destaca la relevancia del tema y el contenido de la misma; **Revisión de literatura**, la cual se compone del marco conceptual con las temáticas que servirán como base y fundamentos para la realización de la respectiva investigación; **Materiales y métodos**, se describen los materiales, métodos y las técnicas que se han utilizado en el desarrollo del proceso de investigación; **Resultados** que contiene todo el desarrollo del Diseño de un programa de educación y cultura financiera, en base a los objetivos planteados en el ante proyecto de tesis efectuado el ciclo anterior; **Discusión**, se hace referencia al cumplimiento de los objetivos que han sido planteados en base a los resultados expuestos; **Conclusiones y recomendaciones**, redactadas de acuerdo a los resultados más relevantes; **Bibliografía**, se detalla todas las referencias bibliográficas como libros, revistas, artículos que sirvieron de apoyo y fundamentación para el desarrollo de la investigación, y finalmente los **Anexos**, que comprenden toda la documentación soporte para el desarrollo de los resultados.

d. Revisión de literatura

Educación Financiera

Antecedentes de la educación financiera.

Lanzagorta (2013) considera que a nivel mundial es innegable el notorio interés que la educación financiera ha despertado en la mayoría de los países a partir de la crisis financiera internacional iniciada en el 2008 en Estados Unidos, debido a los problemas crediticios e hipotecarios, esto tuvo un efecto negativo tanto en países más desarrollados y los países en vías de desarrollo . Por tanto, la Corporación Andina de Fomento (CAF) como Banco de Desarrollo de América Latina, lidera impulsar la alfabetización financiera en los países de la región, proponiendo normas y principios para que se lleven a cabo programas de educación financiera, encaminados a realzar los conocimientos de productos y servicios financieros ofertados por el sistema financiero.

La crisis financiera global se dio por varios factores, entre ellos dos principalmente:

- Por un rápido aumento de las instituciones de Microfinanzas, lo que ha permitido una mayor diversificación de productos y la provisión de novedosos canales de venta y con ellos trajo problemas de sobreendeudamiento y falta de transparencia en los mercados.
- La crisis financiera mundial originada principalmente a causa de grandes irregularidades de información entre agentes económicos involucrados en los procesos de intermediación financiera. (Aguilar & Ortiz, 2013, p. 10)

Conceptos e importancia de educación financiera.

Conceptos.

Bansefi citado por Garduño (2016) define a la educación financiera como:

Un proceso de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.(p. 1)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como: “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos” (p. 3).

Importancia de la educación financiera.

El mejor hábito que se debe tener es el ahorro el cual se debe inculcar desde la niñez al igual que el presupuesto, es por ello que las personas que tienen educación financiera pueden tomar decisiones más acertadas para su futuro que quienes no tienen el conocimiento.

La importancia primordial de la educación para la administración financiera es guiar a un individuo o empresa a planear el presupuesto para una vida mejor y más fuerte económicamente. Una persona fuerte financieramente siempre aporta al progreso de la nación, así mismo disfrutan de un nivel de vida más alto y tienen la habilidad de hacer grandes compras, también tienen empresas exitosas, más ahorros en el banco, mantienen un buen reporte crediticio y realizan el máximo uso del crédito disponible con una buena tasa de interés, lo que a la vez les proporciona empleo e ingresos a millones de personas (Mercofinanzas, s.f.).

De acuerdo a la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (2015) considera que la importancia de la educación financiera ha sido documentada a través de diversos estudios que comprueban:

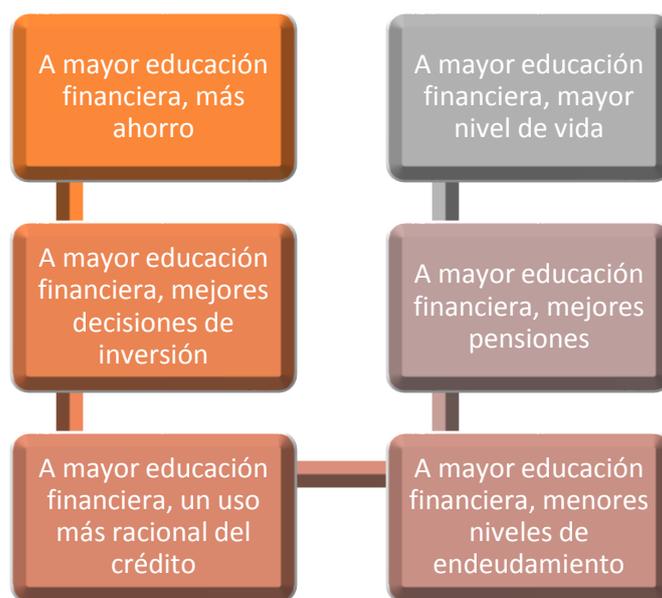


Figura 1. Importancia de la educación financiera

Fuente: Importancia de la educación financiera y previsional en el sistema de ahorro para el retiro (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro CONSAR, 2015, p. 4).

Fundamentos de la Educación Financiera.

Ortiz (2014) afirma que la educación financiera se fundamenta en dos principios básicos:

- **La prioridad**, plantea y define la relevancia de las acciones financieras en función de un orden, que va ligado a dar los primeros lugares a las necesidades, mientras que sujeta los gustos y deseos a planos secundarios.
- **Generación de valor**, identifica oportunidades de generar riqueza.

Contribución de la Educación Financiera.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2012) en definitiva, considera que la educación financiera contribuye a:

- Fomentar la inclusión financiera y permitir que las familias adopten decisiones óptimas desde el punto de vista financiero. De igual manera la educación financiera transmite la importancia del ahorro y su papel en la suavización de la dirección de consumo.
- También facilita el acceso de las empresas al crédito y a las fuentes de financiación no bancarias, facilitando una mejor planificación financiera que se traducirá en mayor crecimiento.
- Mejorar las decisiones de inversión y financiación y, por tanto, contribuirá a la estabilidad del sistema.

- Estimular la competencia al estar los ciudadanos más capacitados para medir riesgos, valorar y comparar productos. (pp. 4-5)

Dónde, cómo, cuándo se aprende.

Según la página virtual de la Asociación Civil Fundación de Financiamiento Rural “Fundefir” (2017), dar una buena educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con el propósito de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de decisiones, construyendo, así, el camino del éxito en las finanzas.

Mediante la educación financiera se obtiene planificar el futuro optando por los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

Empecemos por el dónde y el cómo.

La educación financiera se genera en todas partes, se aprende en muchos lugares diferentes, comenzando por:

- **El hogar/la familia**

El manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de sus vidas, deja una huella a los integrantes más pequeños de la familia.

Si se inculca el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero. Una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros (Fundación de Financiamiento Rural, 2017).

- **En la escuela**

Ésta es el segundo lugar donde los niños aprenden a tomar sus decisiones de vida. Incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas; por ejemplo, cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades cooperativas, kermeses, ferias, etcétera. Medios de

comunicación: Lo que los niños ven en televisión, escuchan en radio o experimentan en internet, condiciona también su aprendizaje financiero. Por ello, es conveniente estar al tanto de los ejemplos que los medios masivos transmiten sobre el tema (Fundación de Financiamiento Rural, 2017).

- **Juegos**

Como sucede con la educación en general, los juegos pueden resultar muy útiles para fomentar el aprendizaje, puesto que cuando la educación financiera se integra a la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica (Fundación de Financiamiento Rural, 2017).

Hablemos ahora del cuándo.

La educación financiera comienza a adquirirse desde la infancia. Es en este periodo de la vida cuando los seres humanos somos más receptivos al aprendizaje, en particular al inconsciente (que es el más duradero), por lo que resulta conveniente dar una buena educación en cuanto al manejo de los recursos económicos a los hijos desde que son niños (Fundación de Financiamiento Rural, 2017).

En contexto, no consiste en incomodar con conceptos, números y términos que les resulten aburridos, por el contrario, hay que abordar esos temas de forma casual y enseñarles con el ejemplo. De nada sirve hablar de finanzas y de la necesidad de construir y cuidar el patrimonio, si se actúa de manera contraria no controlando las deudas y realizando gastos superficiales, no planeados.

Para iniciar la educación financiera desde temprano, se puede empezar por metas de ahorro más generales y demostrar que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse o gastarse en lo primero que se desea.

Impacto de la Educación Financiera.

La educación financiera tiene alcances en tres ámbitos: personal, familiar y en el país.

Tabla 1. Impactos de la Educación Financiera

Personal	Familiar	País
Ayuda a que las personas sepan cuidar y hacer rendir su dinero, utilizando de manera adecuada y responsable los productos y servicios financieros teniendo mayor bienestar	Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejorando su desarrollo y por ende el patrimonio.	La EF genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones

Fuente: ABC de Educación Financiera (CONDUSEF, 2009, p. 26)

Cultura Financiera

Concepto.

Son las destrezas, conocimientos y prácticas que se tiene diariamente para alcanzar una adecuada administración de lo que se obtiene y se gasta, así como también un correcto manejo de los productos financieros con el fin de gozar con una mejor calidad de vida (Fincomun, 2011). En este sentido, tiene una relación con la educación financiera ya que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los cuales se pueda afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiero.

Importancia de la cultura financiera.

La Directora del Instituto Bolsas y Mercados Españoles, Beatriz Alejandro Balet (2016) menciona que:

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones financieras bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentar la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero. (p. 1)

La cultura financiera ayuda a:

- Llevar un control de lo que se gana sobre lo que se gasta.
- Mantener un estilo de vida sana y de largo plazo.
- Decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros.
- Conocer alternativas para organizar correctamente el dinero (Fincomun, 2011).

Pasos para empezar una cultura financiera.

Según Fincomun “Servicios Financieros Comunitarios S.A” (2011) considera que los pasos para empezar una cultura financiera son los siguientes:

- Analizar la economía personal o familiar.
- Definir las metas o proyectos (qué quieres lograr, cuándo y cómo).
- Hacer una lista de los ingresos y gastos mensuales.
- Clasificar los gastos como urgentes, básicos, por gusto o innecesarios.
- Asegurarse de gastar menos de lo que se gana, empezando por eliminar los gastos innecesarios.
- Definir una cantidad mensual para ahorrar sin falta.

Ventajas de una cultura financiera.

Para Velázquez (2014) puntualiza las siguientes ventajas de tener una cultura financiera:

- Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.
- Lograr una correcta administración de ingresos y egresos.
- Aprovechar los beneficios y recompensas que ofrecen los distintos productos bancarios.
- Iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica, evitando perder el patrimonio.
- Asegurarse de que sus hijos contarán con la mejor educación y oportunidades de forjarse un futuro exitoso.

Planificación Financiera

Según Joaquín Moreno citado por Arturo Morales y José Morales (2014) definen:

(...) es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos, metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.(p. 7)

La planificación define el rumbo que tiene que seguir una empresa para alcanzar sus metas estratégicas con la finalidad de mejorar la rentabilidad, mantener la cantidad adecuada de

recursos como también las fuentes de financiamiento y ajustar ciertos gastos que correspondan al nivel de operación.

Pasos para establecer una buena planificación.

Ortiz (2015) considera que se debe poseer algunos pasos para establecer una buena planificación financiera:

- **Definir los objetivos**

Al no tener objetivos claros y definidos los esfuerzos por tener una buena gestión del dinero son en vano. Puesto que es necesario establecer cuáles son esas cosas que se quieren alcanzar y que ello sea la base que sustente la planificación financiera.

- **Evaluar la realidad financiera actual**

Luego de tener una claridad de hacia dónde se dirige (objetivos) es necesario estar consciente de con qué cuenta y qué le hace falta. Para ello se invita a las personas a hacer una evaluación de cuál es su realidad financiera.

Esto es saber:

¿Cuánto tiene disponible en bienes o en efectivo y valores?

¿Cómo está distribuida, en caso de tenerla, su estructura de deudas?

¿Cuáles son los compromisos fijos?

- **Establecer un plan de acción y la estrategia**

Es el momento en el que hay que establecer un mapa de ruta de lo que se quiere lograr y la manera en que se va a llevar a cabo.

Es importante resaltar que este paso es determinante a razón de que aquí se resume todo lo que se va a hacer para alcanzar la meta planteada; por lo tanto, en la medida de lo posible, se debe ser específico y detallista tanto en el plan como en la estrategia que se vaya a utilizar.

- **Ejecutar el plan**

Lo más relevante en todo lo planteado es la ejecución del plan. La manera en que se hace realidad aquello que se planeó, y en esta etapa es que, por lo general, las personas tienden a renunciar, porque inicialmente se presentan muchas trabas y esto va de la mano con el arrebato natural de alcanzar su meta.

Presupuesto Familiar

El presupuesto familiar es la manera más práctica y sencilla de llevar un control de los gastos, procurando que la diferencia entre los ingresos – gastos, sea la mayor posible y positiva (ahorro) (CESANTIADAC, 2017).

Para que hacer el presupuesto.

Cada persona puede encontrar diversos motivos de acuerdo a la utilidad que le quiera dar al mismo, podemos mencionar:

- Permite planificar pagos.
- Identificar donde se concentra mayor porcentaje de gastos.
- Conocer el nivel de endeudamiento.
- Identificar los ingresos extras que pueden ser ahorrados (CESANTIADAC, 2017).

Como hacer el presupuesto familiar.

La elaboración de un presupuesto consiste en construir un cuadro de doble entrada: en una columna los ingresos y en otra, los gastos. (**ver figura 2**). En la columna que corresponde a ingresos, se anotan todos los ingresos fijos o variables que pueda tener la familia como: sueldos, horas extra, arriendos, etc., en cambio, en la columna que corresponde a los egresos o gastos se detalla todo el dinero que se paga por un artículo recibido.

Ingresos

Ingresos fijos.

Son aquellos que se percibe constantemente, en la misma cantidad y siempre llegan en una fecha determinada, por ejemplo: sueldos, arriendo de inmuebles, intereses, etc. (Fundación Crisfe, 2016).

Ingresos variables.

Son aquellos que no se reciben de forma constante y su valor puede variar en un tiempo determinado, ejemplo: ganancia por alguna inversión, horas extras, comisiones, etc. (Fundación Crisfe, 2016).

Gastos

Gastos fijos.

Los gastos fijos son aquellos que no se modifican con facilidad y que se gasta constantemente sin dejar de pagar, por ejemplo: pago de servicios básicos, alquiler de vivienda, colegiatura, guardería, etc. (Ibañez, s.f.).

Gastos corrientes o necesarios.

Estos pueden variar con facilidad de acuerdo a las eventualidades que pueden suceder, ejemplo: alimentación, transporte, vestimenta gastos médicos, entre otros. (Ibañez, s.f.)

Gastos ocasionales.

“Son aquellos gastos que si bien, no podemos evitar, si somos capaces de decidir cuándo hacerlos, ejemplo, comprar zapatos o pantalones nuevos” (Ibañez, s.f.)

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
<ul style="list-style-type: none"> • Salario 1 • Salario 2 • Ayudas familiares • Rentas • Pensiones • Otros ingresos 	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Gastos Fijos</div> <ul style="list-style-type: none"> • Hipoteca • Préstamos personales • Tarjetas • Alquiler vivienda • Colegios / Estudios • Suministros (agua, luz, teléfono) • Impuestos <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Gastos corrientes</div> <ul style="list-style-type: none"> • Alimentación • Transporte • Seguros • Vestido <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Gastos ocasionales</div> <ul style="list-style-type: none"> • Gastos médicos • Ocio • Otros
TOTAL INGRESOS	TOTAL GASTOS

Figura 2. Formato de presupuesto

Fuente: Manual de Educación Financiera (Fundación Laboral WWB en España, 2008, p. 12)

Meta Financiera

Según el Programa de Fomento de Servicios Financieros para Poblaciones de Bajos Ingresos “PROMIFIN” citado por Proaño (2011) “una meta financiera es el objetivo al que le dedicamos esfuerzos personales, familiares y de trabajo. Las metas financieras las podemos plantear a corto, mediano y largo plazo”(p. 16).

Lo importante es priorizar las necesidades para poder decidir el plazo en el que queremos lograr nuestras metas. Al establecer nuestras metas es necesario que nos aseguremos lo siguiente:

- Que las metas sean adecuadas a nuestra realidad.
- Determinar los costos de nuestras metas de acuerdo a la cantidad de dinero que obtenemos y gastamos.
- Definir el tiempo en que deseamos alcanzar las metas.

Las metas pueden ir desde satisfacer necesidades básicas hasta salir de deudas, educar a los hijos o comprar una casa. Algunas son a corto plazo y se cumplen rápidamente, mientras que otras son a mediano plazo que requieren más tiempo para alcanzarlas. Una vez que se decide las metas, se determina el costo de cada una de ellas y se fija el tiempo en el que se las pretende cumplir.(Proaño, 2011, p. 17)

Metas para ahorrar

Es muy importante y de mucha ayuda separar nuestras metas en tres periodos de tiempo para lograr los propósitos que se pretende conseguir.

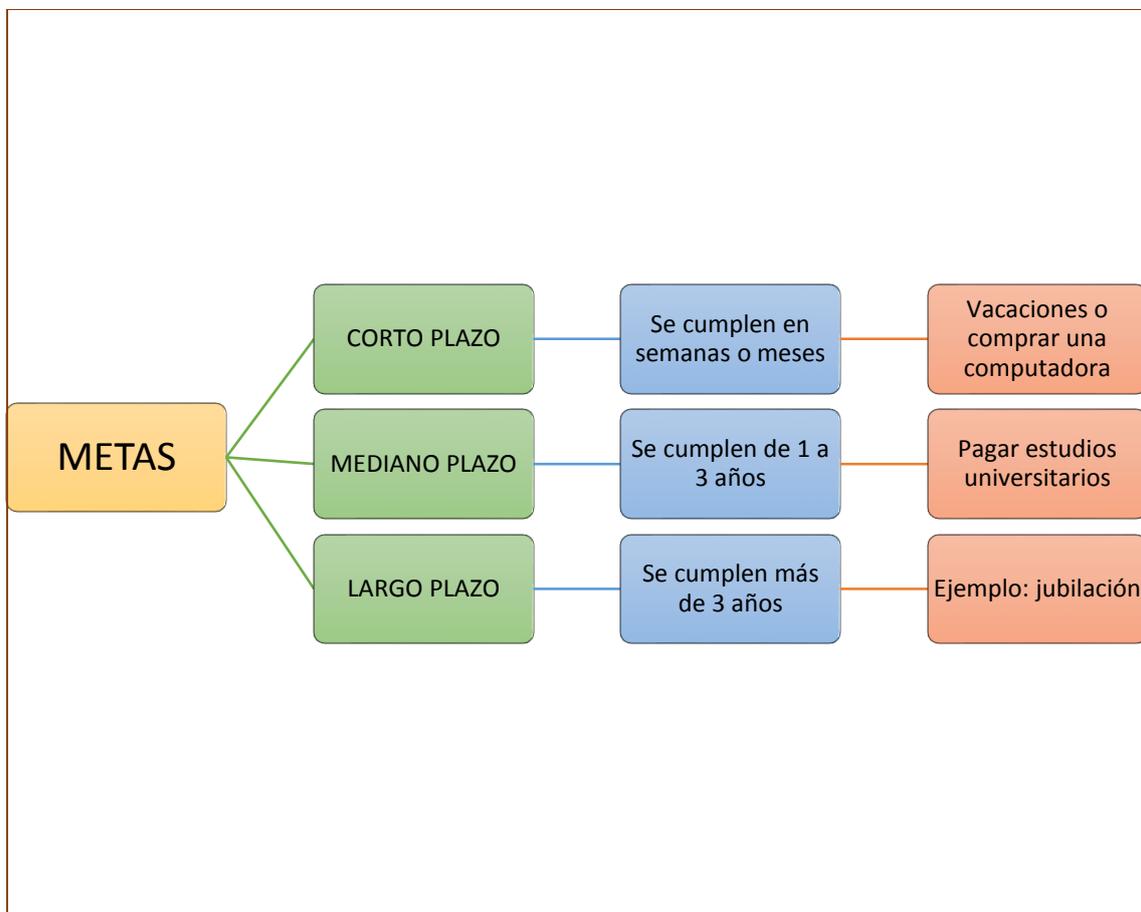


Figura 3: Metas Financieras

Fuente: Define tus metas de ahorro (Romero, 2014)

El Ahorro

“El ahorro consiste en apartar una suma de dinero del total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuros”(Alvarado, 2018, p. 8)



Se debe hacer una diferencia entre los ingresos y los consumos, el valor resultante debe ser destinado al ahorro, este valor puede variar dependiendo de los ingresos y gastos de cada familia, se puede iniciar destinando una pequeña cantidad de dinero de manera diaria, semanal o mensual.

Es muy importante ahorrar ya que de este modo se podrá acumular dinero para conseguir grandes cosas o cubrir necesidades inesperadas o enfrentar situaciones difíciles.

Importancia del Ahorro.

Ahorrar es muy importante por las siguientes razones:

- Tener una reserva para las situaciones difíciles.
- Tener respaldo para los imprevistos.
- Tener seguridad familiar.
- Permite cumplir una meta financiera (Fundación Crisfe, 2016).

Formas de Ahorro.

Según la Corporación Financiera Nacional del Ecuador da a conocer que existen tres formas de ahorro, con sus respectivos beneficios y ahorros como se detalla a continuación en la **tabla 2**.

Tabla 2. *Formato de ahorro, beneficios y riesgos*

	Ahorro formal	Ahorro informal	Ahorro semi-formal
Ejemplos	Cuentas de ahorro	Alcancías	Fondos familiares
	Cuentas corrientes	Instituciones no autorizadas	Grupos de autoayuda
	Cajas de ahorro autorizadas	Guardar en casa	Pirámides
	Certificados de depósitos		
Beneficios	Seguridad		Costos de transacciones
	No existe la tentación de gastarlo	Disponibilidad inmediata del dinero	bajos o nulos
	Ganancia de intereses		Disciplina para mantener el dinero guardado
	Mayor facilidad de obtener un crédito		
Riesgos		Tentación de gastar el dinero al tenerlo en la mano	Inestabilidad de estos grupos
	Ninguno, excepto no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones	Robo	Falta de profesionalismo
		Uso indebido por otra persona	Dificultad para lograr aprobaciones

Fuente: Educación Financiera (Corporación Financiera Nacional, s.f.)

Plan de Ahorro

El plan de ahorro es aquel que nos sirve de guía para llevar a cabo nuestras metas financieras tanto individuales como familiares. Para la elaboración se debe llevar un control de los ingresos y gastos para analizar cuál es nuestra capacidad de ahorro (Broseta, 2015).

Pasos para elaborar un plan de ahorro.

Los pasos a seguir para llevar un correcto plan de ahorro son los siguientes:



Figura 4. Pasos para elaborar un plan de ahorro

Fuente: Programa de Educación Financiera Familiar (Fundación Crisfe, 2016, p. 16)

Inversión

Gitman y Joehnk (2016) afirman que la inversión es “(...) cualquier instrumento en el que se puede destinar los fondos con la esperanza de que generarán rendimientos positivos y/o su valor se mantendrá o aumentará”(p. 4) Así mismo se la conoce como el sacrificio que se hace de dinero presente para obtener ganancia en un futuro.

Generalmente la inversión incluye dos elementos: tiempo y riesgo. El sacrificio es tomado en el presente y es real, mientras que la ganancia se genera en el futuro y es incierta.

Tipos de inversión.

- **Títulos o propiedades**

Los títulos son inversiones que representan evidencia de deuda o propiedad legal de comprar o vender un determinado bien. Los tipos más comunes de valores son acciones, bonos y opciones, en cambio las propiedades son inversiones en propiedades reales, tangibles, se trata de tierras, edificios y todo lo que esta permanente fijado a la tierra , y de algunos casos como el oro, obras de arte, antigüedades y otros bienes acumulables (Gitman & Joehnk, 2016).

- **Directas o indirectas**

Las inversiones directas son aquellas en la que un inversor adquiere directamente un derecho sobre un valor o propiedad, ejemplo si se compra acciones o bonos para incrementar su valor, se ha hecho una inversión directa. Por otra parte una inversión indirecta es aquella que se realiza a través de una cartera , o conjunto de valores o propiedades para alcanzar una o más metas de inversión, ejemplo comprar una participación en un fondo de inversión (Gitman & Joehnk, 2016).

Crédito

Un crédito es una obligación en la que una persona (deudor) pide una cantidad determinada de dinero a otra persona (acreedor) en donde el deudor devuelva la cantidad solicitada más los intereses devengados en el tiempo o plazo acordado. (Alvarado , 2018)

Enseñanza de las finanzas desde la pre adolescencia

De acuerdo a las investigaciones realizadas por Delgado, Melo Benavides y Moncayo (2015) hace referencia a la necesidad de implementar en la etapa escolar temas relacionados con la educación financiera y a su vez fomentar el ahorro como hábito fundamental, de igual manera poseer buenas prácticas en el manejo del dinero y la cultura financiera (p. 147).

Hoy en día cabe recalcar que los pre adolescentes no son muy ahorrativos que digamos, sin embargo hay muchos que no piensan en el futuro, pero dadas las circunstancias se debe enseñar desde la forma más básica y sencilla de ahorrar, así como también ir acumulando cierta cantidad de dinero en una alcancía o como comúnmente lo hacían los abuelitos debajo del colchón, pero en este caso se corre el riesgo de que se extravié, considerando así fomentar el hábito del ahorro mediante una entidad financiera la misma que genere interés por el dinero guardado; por otra parte es conveniente enseñarles a los jóvenes que el ahorro es la parte sobrante de los ingresos que no se destina al gasto y que especialmente se lo reserva para necesidades futuras.

El objetivo principal es que los pre adolescentes aprendan a diferenciar los gustos de las necesidades y saber priorizar las cosas; también saber lograr los objetivos a corto y mediano plazo estableciendo estrategias alcanzables para lograrlos (Atuesta, 2017).

Capacitación

Frigo (s.f.) define a la capacitación como una herramienta que facilita el aprendizaje, contribuyendo a la corrección y mejoramiento de actitudes del personal para un adecuado desempeño en el puesto de trabajo.

Proceso de Capacitación

Este proceso capacitador consta de cinco etapas encaminadas al cumplimiento de los objetivos en la organización.

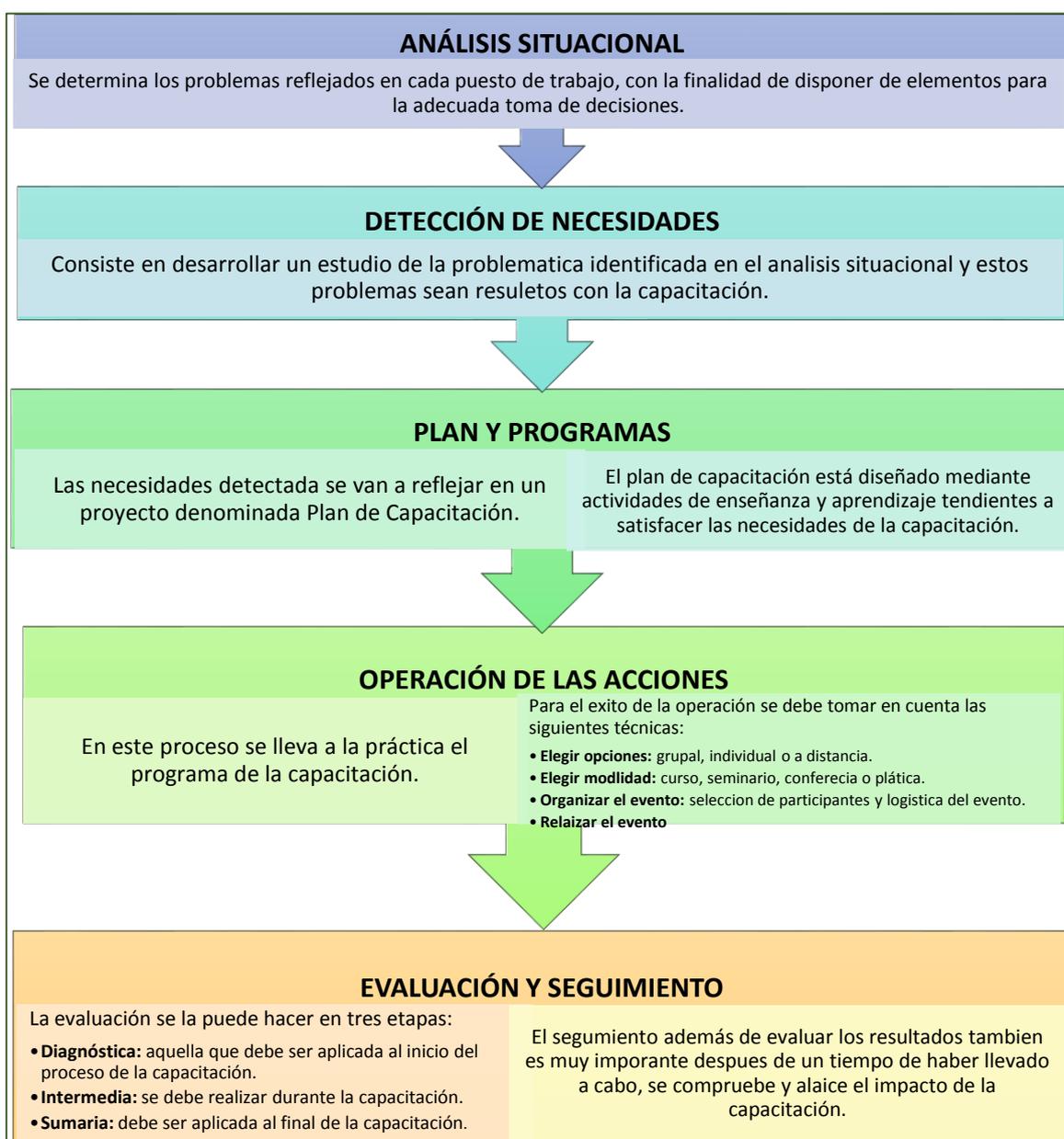


Figura 5. Proceso de capacitación

Fuente: Proceso de capacitación en cinco etapas (Seguridad Minera, 2017).

Plan de Capacitación

Es un instrumento compuesto por un conjunto de temas específicos, ordenados según las actividades implicadas y que se consideran para los lineamientos y procedimientos para la aplicación (Seguridad Minera, 2017).

Funciones.

El plan de capacitación es diseñado con la intención de cumplir las siguientes funciones:

- Corregir las actitudes
- Mejorar las habilidades
- Crecimiento personal
- Crecimiento profesional de las personas (Mones, 2018).

Por qué se debe elaborar un programa de capacitación.

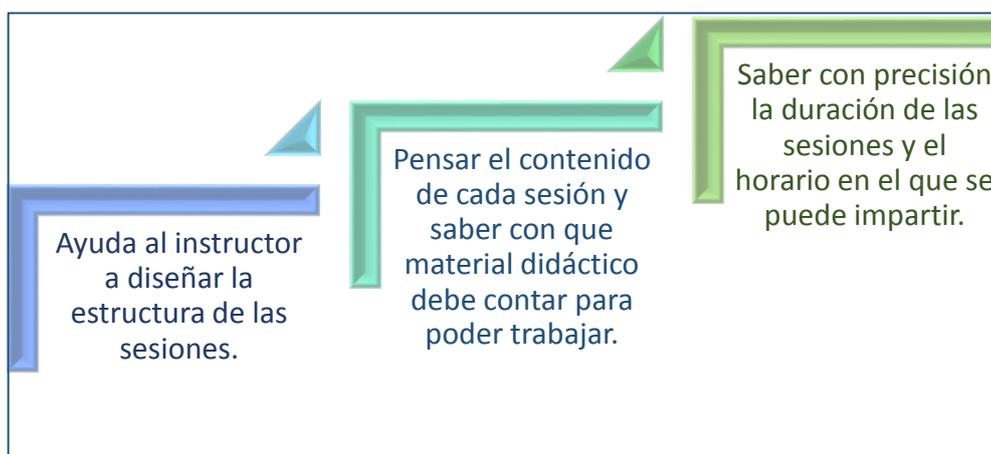


Figura 6. Razones para elaborar un programa de capacitación
Fuente: Plan de Capacitación (Mones, 2018)

Técnicas para el desarrollo del programa.

Para la Universidad ESAN de Perú (2018) cree que para lograr el éxito en el desarrollo del plan de capacitación se debe tomar en cuenta las siguientes técnicas:

Definir los objetivos de la capacitación.

Se definen de acuerdo a las necesidades y requerimientos encontrados para el desarrollo personal.

Elaboración del presupuesto.

Definir los ítems del proceso y establecer los costos de cada uno.

Definir los contenidos.

Debe tener relación entre los objetivos y los temas que serán impartidos en la capacitación que puede ser curso, taller o seminario.

Prever los medios y recursos didácticos.

Contar con los materiales y el soporte tecnológico necesario para llevar a cabo la capacitación de la mejor manera.

Determinar la duración y el cronograma.

Procurar que la capacitación no sea muy extensa, evitando que esta sea rechazada por las personas interesadas.

Seleccionar a los participantes.

Actividad que se la puede realizar tanto grupal, individual o a distancia, pero antes de iniciar se debe determinar el número de participantes al que va dirigido para alcanzar un objetivo común con la capacitación.

e. Materiales y métodos

Materiales

Para el desarrollo de la presente investigación, se emplearon materiales de oficina como: anillados, empastados, copias, papel bond, impresiones, esferográficos, lápices, entre otros. Además, materiales bibliográficos tales como libros, revistas, así mismos materiales tecnológicos como computador, internet, flash memory, e impresora.

Métodos

Los métodos utilizados en el trabajo de investigación son: el método **analítico** se aplicó para el análisis e interpretaciones de los resultados obtenidos de acuerdo a las encuestas diseñadas en función a la formulación de las preguntas cerradas de opción múltiple, de elección única como dicotómicas o politómicas, tricotómicas, de alternativas de rangos o grupos y de gradación de Likert, que facilitó identificar el nivel de conocimiento que se desea percibir en la implementación del programa de educación financiera dentro de la parroquia. Por otra parte, se empleó el **método deductivo** para analizar generalidades básicas como educación, cultura financiera, ahorro, metas financieras, entre otras, para la elaboración del plan de capacitación. De igual manera para el cumplimiento de los objetivos se realizó un estudio **inductivo** que permitió diagnosticar el nivel de conocimientos de cultura financiera en la parroquia para luego concluir en un análisis de resultados que fueron producto del desarrollo de la investigación. Con la utilización del método **sintético** ayudó a simplificar la información para la presentación del informe final de la presente tesis conforme a lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, con lo que se pudo formular las conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos encontrados.

Técnicas

En cuanto a las técnicas se utilizó **la observación directa** para conocer cómo se encuentra actualmente el comportamiento de su diario vivir de las personas con respecto a la educación y cultura financiera de modo que fue de utilidad para evidenciar la problemática actual con sus causas de origen. Se empleó la **recolección bibliográfica** la cual permitió recolectar información bibliográfica concerniente que sirvió como base para el desarrollo

de las fases de la investigación, para lo cual, se procedió a revisar libros, páginas web que tengan temática financiera, artículos científicos, revistas, entre otros. De la misma manera se aplicó la técnica de la **encuesta** con el propósito de obtener respuestas reales de la situación en la que viven los habitantes.

Caso de estudio

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó dos segmentos de población como objeto de estudio, donde el primer segmento corresponde a personas jóvenes de 20 a 29 años de edad; el segundo segmento en cambio se tomó en cuenta a estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo grado de educación básica de la única Institución Educativa denominada Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” localizada en la parroquia Los Encuentros, debido a que estos estudiantes tienen un criterio más formado y permita identificar los orígenes de no poseer una educación y cultura financiera que se percibió en las personas adultas.

Muestra

Para el primer segmento se consideró una población de 602 habitantes, según la información obtenida del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010), con los cuales se determinó mediante la aplicación de la fórmula para universos finitos una población de 235 encuestas. En cambio, para el segundo segmento de estudio de los niños de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia Los Encuentros se obtiene una población de 396 estudiantes tanto de la sección matutina y vespertina, según los datos obtenidos de la Coordinación Zonal 7 del Ministerio de Educación, pero cabe señalar que hay una diferencia entre lo que se indica en el anteproyecto y el desarrollo de la tesis, debido a la movilización a otras Instituciones Educativas dando un total de 392 estudiantes.

f. Resultados

OBJETIVO 1. Evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los habitantes de la parroquia.

ENCUESTA APLICADA A PERSONAS ADULTAS

Para el análisis de cada uno de los datos es importante señalar, que en las preguntas de la encuesta (**ver anexo 2**), los ítems que no han sido respondidos se han obviado para un mayor entendimiento de resultados.

Mediante las encuestas aplicadas para conocer el nivel de educación y cultura financiera que poseen las personas de 20 a 29 años de edad de la parroquia “Los Encuentros” se obtuvo los siguientes resultados:

DATOS INFORMATIVOS

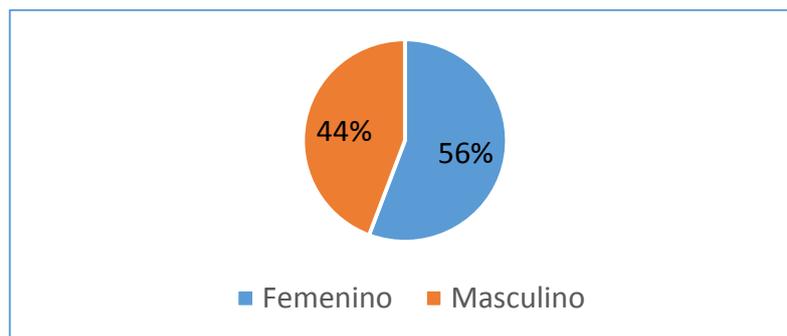


Figura 7. Sexo de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 7, se observa que del total de las personas encuestadas el 56% son de sexo femenino y el 44% de sexo masculino, cabe señalar que se obtuvo los presentes resultados debido, a que la encuesta era dirigida únicamente a un determinado rango de edad, por ello se logró encuestar más a mujeres ya que se encontraban en casa, mientras que para el caso de los hombres fue menor el número de encuestados debido a que se encontraban en sus respectivos trabajos.

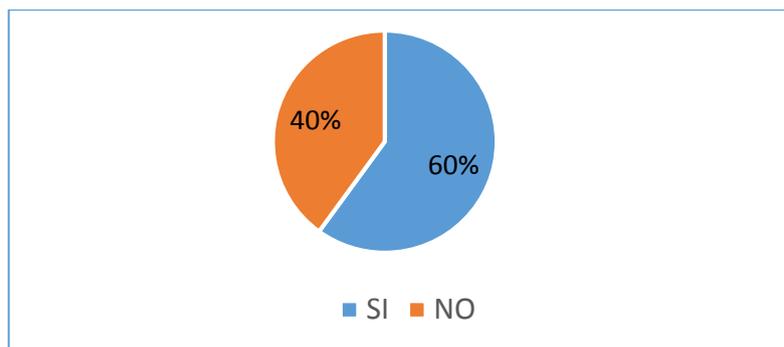


Figura 8. Cargas familiares

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 8, se evidencia que el 60% de las personas encuestadas poseen cargas familiares entre niños y adolescentes, de los cuales se puede optar a fomentar la cultura financiera desde la temprana edad y asegurar en el futuro el bienestar de los habitantes, mientras que el 40% no tienen familia que dependa de ellos.

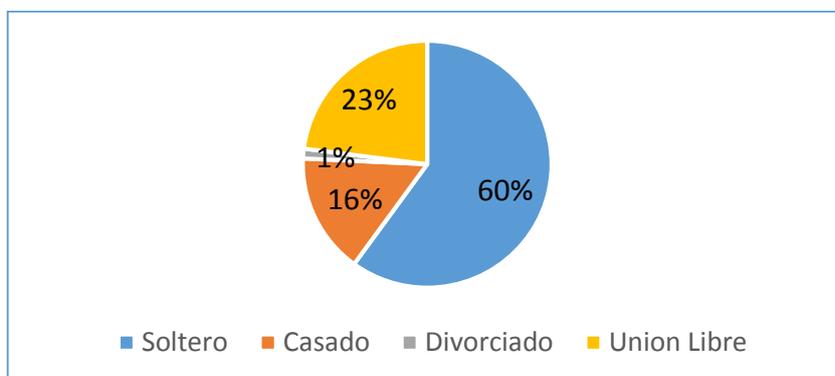


Figura 9. Estado de civil de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Analizando la figura 9 referente al estado civil de las personas encuestadas, el 60% de las personas son solteras, entre ellas unas son madres y padres, 23% están en unión de hecho, 16% son casadas y el 1% personas son divorciadas.

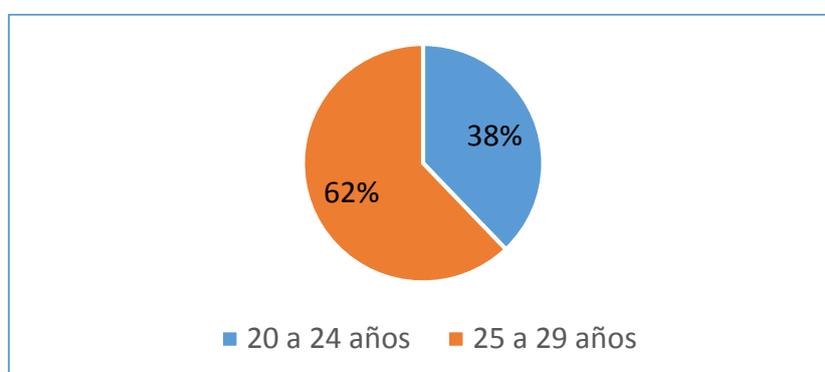


Figura 10. Edad de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 10, se observa que el 62% de las personas encuestadas se encuentran en la edad de 25 a 29 años, el 38% se identifican entre 20 a 24 años, de tal manera que se determina que son personas jóvenes con capacidad de entender conocimientos sobre educación financiera, como también practicar la cultura financiera.

NIVEL SOCIO-ECONÓMICO

1. ¿Cuál es su nivel de ingresos?

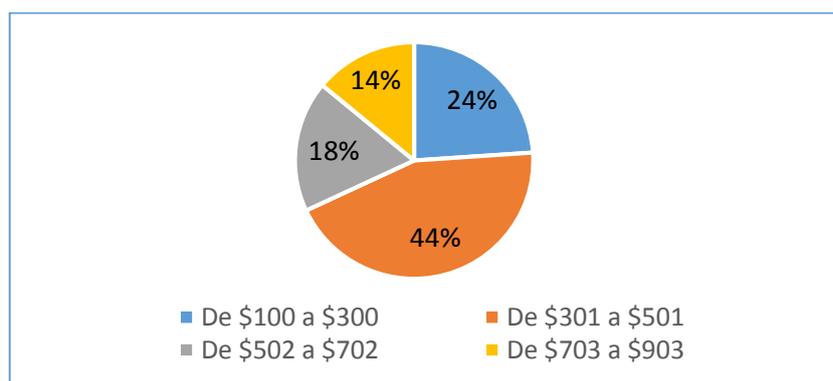


Figura 11. Nivel de ingreso de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Según los ingresos de las personas encuestadas se observa con mayor relevancia que el 44% tienen ingresos de \$301 a \$501 ya que cuentan con sus pequeños emprendimientos, de igual manera se dedican a la venta de productos de la agricultura como yuca, plátano, caña y sus derivados como panela, estos varían dependiendo de la acogida que tengan por parte de los comerciantes, el 24% manifiestan que tienen ingresos de \$100 a \$300 debido a que no cuentan con un trabajo estable, mientras que el 18% perciben ingresos de \$502 a \$702 puesto que trabajan en instituciones públicas o privadas, y finalmente el 14% señalan que tienen un ingresos entre \$703 a \$903 dólares siendo estas personas que tienen fuentes de trabajo en el sector minero. Se puede decir que el ingreso promedio mensual de las personas es de \$471,00. (ver Anexo 4 - tabla 15)

2. ¿Cuánto gasta mensualmente?

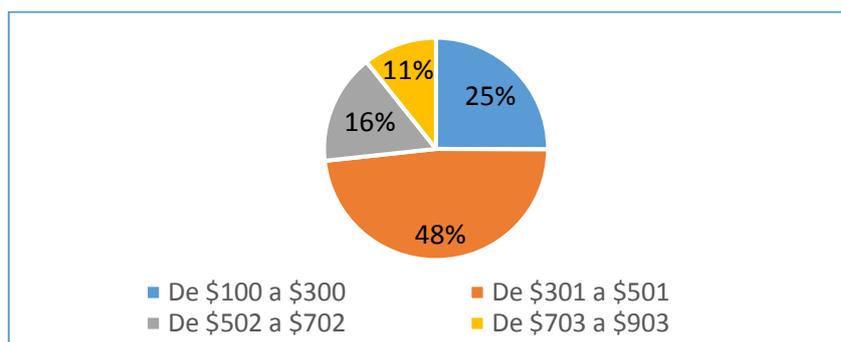


Figura 12. Nivel de gasto de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En esta figura se observa que el 48% gastan entre \$301 a \$501 gastan aproximadamente lo mismo que ingreso, el 25% tienen gastos entre \$100 a \$300 es decir hacen uso de todo el ingresos puesto que son bajos y no les alcanzan, por ello recurren a fuentes de financiamiento, el 16% manifiestan que tienen gastos alrededor de \$502 a \$702 y finalmente el 11% comentan que entre \$703 a \$903 dólares, cabe recalcar que las personas que menos tienen ingresos son las personas que más gastan, es por ello que deben controlar sus gastos para que les permita afrontar y satisfacer sus necesidades. Se puede decir que el gasto promedio que tienen las personas es de \$ 425,70. (ver Anexo 4 - tabla 16)

3. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

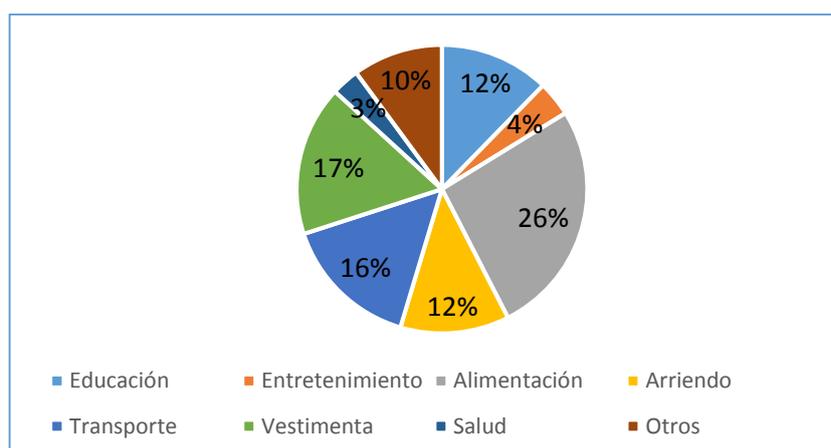


Figura 13. Destino de gasto de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

El principal destino de sus gastos es la alimentación con un porcentaje de 26% acentuando que son productos de primera necesidad, el 17% lo destinan en vestimenta ya que son personas jóvenes y optan por vestir a la moda como también poseen cargas familiares, el 16% lo destinan en transporte ya que utilizan para trasladarse a sus respectivos trabajos, ir

al colegio y a la Universidad, el 12% expresan que lo destinan para pagar sus arriendos ya sea de la vivienda o negocio, el otro 12% hacen uso en educación, ya que estudian y también dan estudio a sus hijos y finalmente 10% lo destinan para otros gastos como pensiones alimenticias, pensiones de guarderías, pago de deudas, internet, entre otros.

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

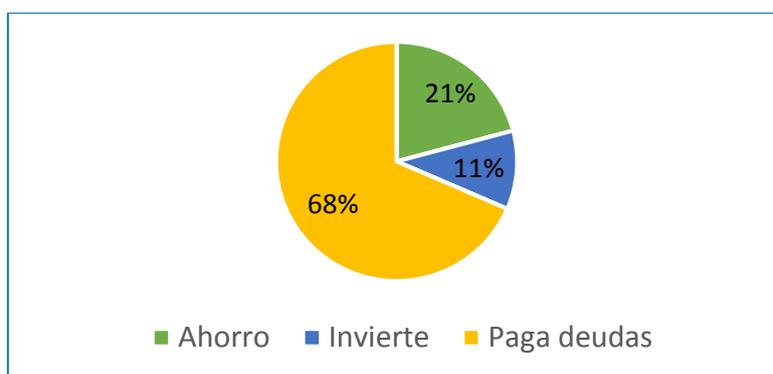


Figura 14. Utilidad del dinero sobrante de la población

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Del total de las personas encuestadas, cuando existe el caso que sobra dinero el 68% expresan que pagan deudas bancarias y familiares, 21% lo ahorra de manera repentina y a corto plazo, y el 11% lo invierten en sus pequeños negocios.

5. ¿Actualmente usted tiene ahorros?



Figura 15. Ahorros actuales

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 15 se observa que el 78% de las personas no poseen actualmente ahorros, por lo tanto, no están en la capacidad de atender emergencias eventuales, el 22% ahorran de forma repentina ya que tienen deudas pendientes o lo invierten.

6. ¿Qué le ha motivado ahorrar?

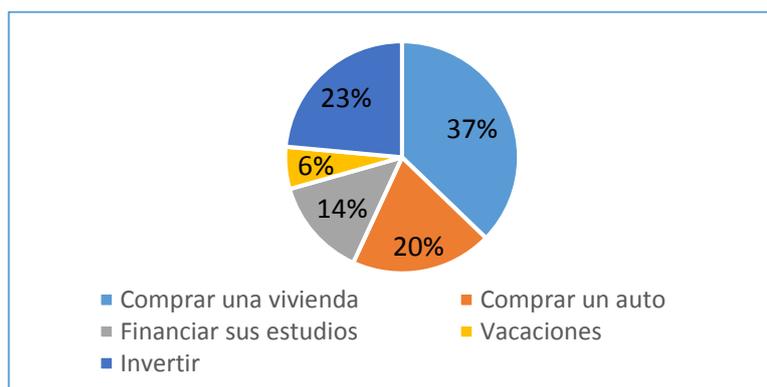


Figura 16. Motivación para ahorrar

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 16, el 37% indicaron que la motivación para ahorrar es comprar una vivienda para no tener que pagar arriendo, el 23% lo destina para invertir en sus pequeños emprendimientos, mientras que el 20% desean comprar un auto para sacar su mercadería al mercado, el 14% ocuparía el ahorro para financiar sus estudios y el 6% para ir de vacaciones con su familia.

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

7. ¿Cuáles son los productos o servicios financieros de los cuales ha hecho uso?

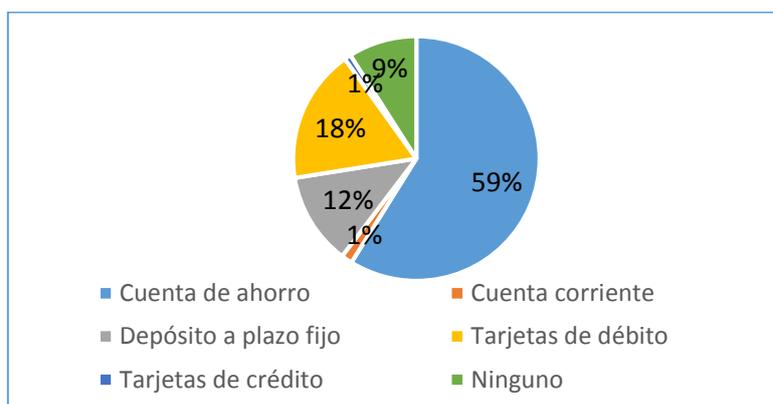


Figura 17. Productos y servicios financieros utilizados

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

El 59% de las personas encuestadas expresan que tienen una cuenta de ahorro siendo pocas las personas que hacen uso de la misma, el 18% mencionan que hacen uso de las tarjetas de débito ya que se les facilita sacar el dinero en cualquier momento que lo requieran sin necesidad de hacer largas filas, el 12% manifiestan que han hecho uso de los depósitos a plazo fijo, el 9% no hace uso de ningún tipo de producto o servicio debido a que considera

que no es necesario, y finalmente 1% expresan que hacen uso de una cuenta corriente y a la vez las tarjetas de crédito.

APTITUD FINANCIERA

8. ¿El ahorro es un hábito para usted?

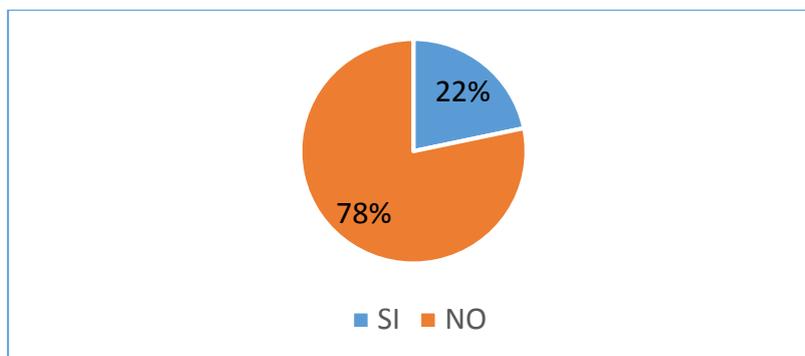


Figura 18. Hábito del ahorro

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Del total de las personas encuestadas el 78% manifiestan que no poseen este hábito de ahorrar debido a que no han tenido una educación financiera y tienen deudas pendientes que no les permite ahorrar, el 22% mencionan que, si poseen esta costumbre ya que les permite atender emergencias.

En caso de ser el ahorro un hábito ¿marque con una X cuáles son sus alternativas de ahorro?

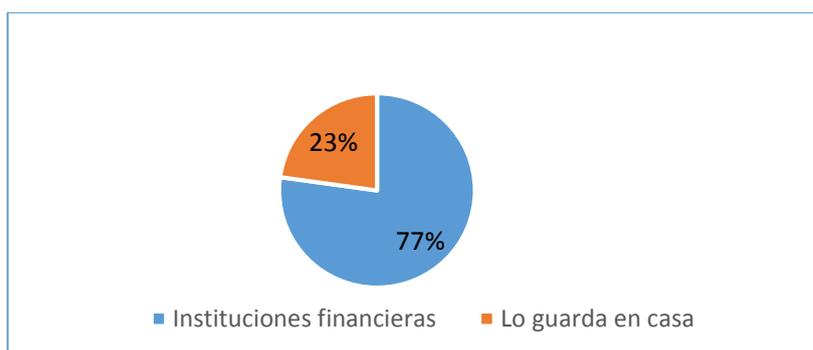


Figura 19. Alternativas de ahorro

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 19, el 77% consideran a las instituciones financieras como alternativa de ahorro ya que estas otorgan intereses por el dinero guardado, el 23% lo guarda en la casa con el fin de evadir riesgos o feriados bancarios.

En caso de no ahorrar, ¿marque con una X porque no posee este hábito?

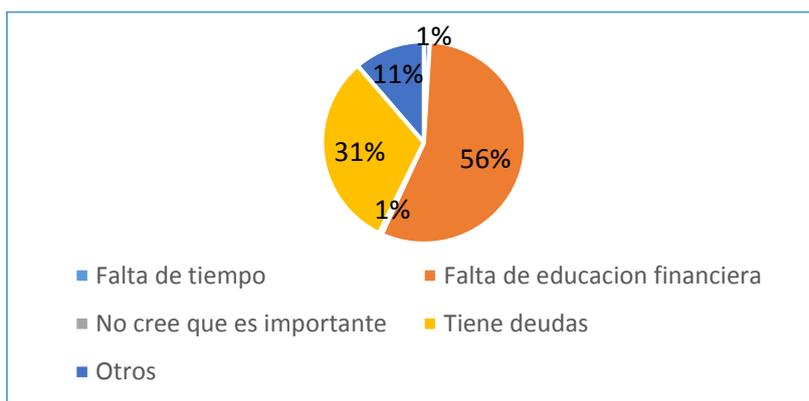


Figura 20. Razones de no poseer el hábito del ahorro

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 20, el 56% expresan que una de las razones de poseer hábitos financieros, es no tener educación financiera que les limita tomar decisiones financieras, el 31% manifiestan que no practican el ahorro por deudas, el 11% pronuncian que tiene otras razones de no poseer este hábito como: no tener trabajos fijos, ingresos bajos, optando por acceder a fuentes de financiamiento el cual les impide ahorrar y finalmente el 1% de las personas expresan que es por falta de tiempo y porque no creen que es importante.

9. ¿Ud. realiza un presupuesto familiar mensual?



Figura 21. Realiza un presupuesto familiar

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 21, se observa que el 91% de las personas encuestadas manifiestan que no realizan un presupuesto familiar debido al desconocimiento, el 9% comentan que, si realizan un presupuesto, pero no lo ponen en práctica por falta de costumbre.

En caso de ser su respuesta SI marque con una X lo que toma en cuenta al momento de realizar el presupuesto:

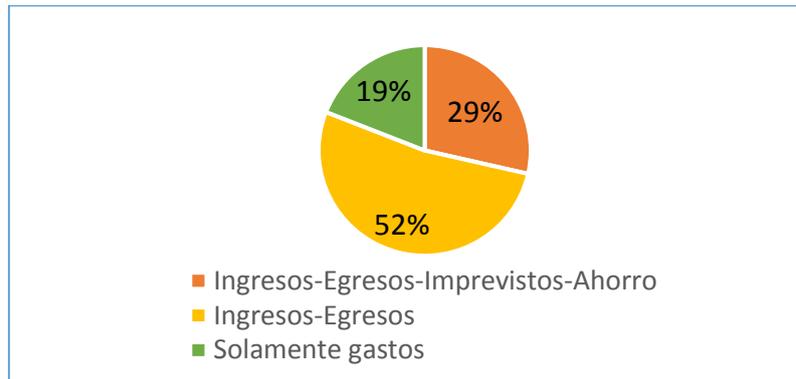


Figura 22. Opciones para realizar el presupuesto

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 22, el 52% toman en cuenta ingresos y gastos al momento de realizar un presupuesto, el 29% consideran ingresos-egresos-imprevistos-ahorros ya que les permiten realizar previsiones en el futuro y el 19% mencionan que solo consideran los gastos.

10. ¿Usted lleva un registro de sus ingresos y gastos?

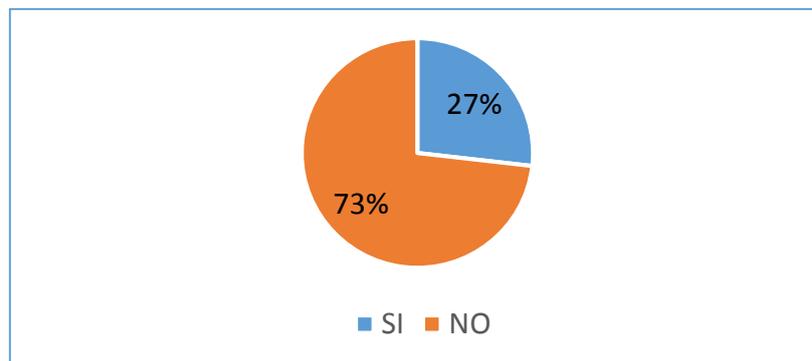


Figura 23. Registro de ingresos y gastos

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

La figura 23 deduce que el 73% de las personas encuestadas expresan que no realizan un registro de sus ingresos debido a tener poca costumbre de hacerlo, el 27% si lo realiza ya que permite llevar en cuenta la cantidad de dinero que gastan y cuáles son los gastos que pueden ser reducidos.

11. En caso de necesitar dinero, ¿a quién acude para solicitar un préstamo?

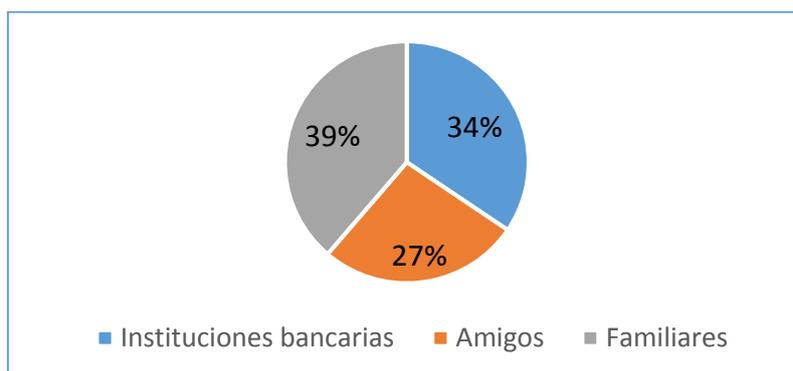


Figura 24. Solicitar un préstamo

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

El 39% expresan que solicitan a familiares ya que no les cobran intereses, el 34% lo hacen en las instituciones financieras puesto que pueden acceder a créditos con valores grandes y finalmente el 27% solicitan a sus amigos por la facilidad de pago.

12. ¿Hacia dónde destinaría los recursos provenientes de un préstamo?

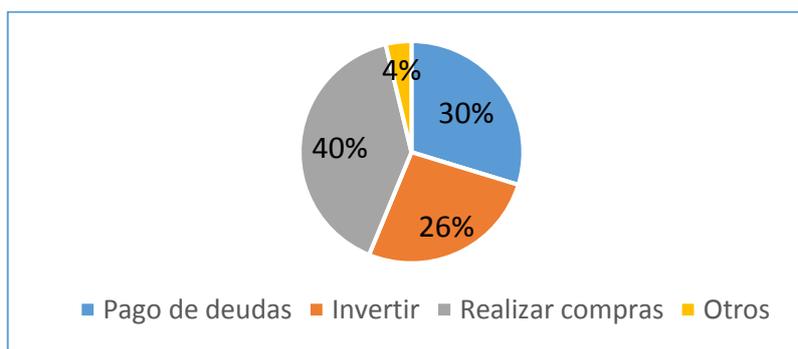


Figura 25. Destino del préstamo

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

El 40% de las personas encuestadas lo destinarían para realizar compras, el 30% expresan que lo usan para cancelar deudas, el 26% lo invierten para generar ganancias con el paso del tiempo evitando el derroche del dinero y el 4% lo ocupan para otras actividades como: financiar sus estudios, comprar una vivienda entre otros.

13. ¿Qué tipos de metas tiene usted?

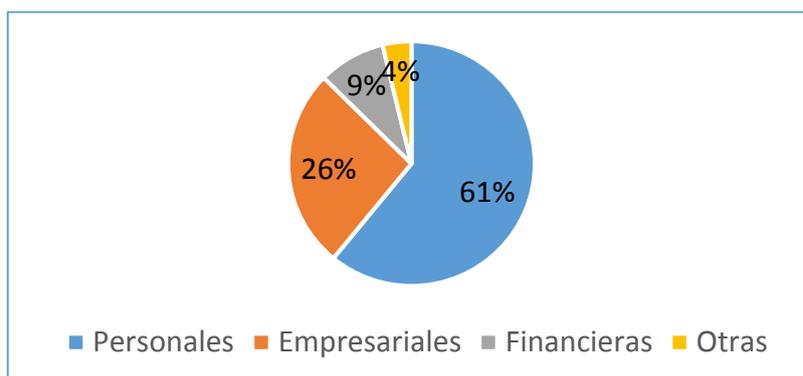


Figura 26. Tipo de metas

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 26, se observa que el 61% poseen metas personales, entre las cuales están de realizar viajes, comprarse una computadora, un televisor o comprar un teléfono celular ya que hoy en día están de moda, el 26% comentan que tienen metas empresariales ya que les gustaría ponerse su propio negocio, el 9% expresan que les gustaría tener metas financieras, es decir tener dinero en pólizas que les genere intereses y finalmente el 4% expresan que tienen otro tipo de metas como académicas y profesionales.

14. ¿Ha recibido usted capacitación sobre educación financiera?



Figura 27. Capacitación financiera

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 27, el 87% no han recibido capacitación de educación financiera porque las personas consideran que en la actualidad se requiere de tiempo y dinero para manejar las finanzas, el 13% indican que, si han recibido charlas, por lo tanto, se concluye que la mayoría carece de conocimientos básicos para tomar buenas decisiones en el ámbito financiero.

15. La capacitación financiera que ha recibido ha sido por parte de:



Figura 28. Entidades que han brindado capacitación financiera

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

En la figura 28, se observa que el 90% mencionan que han recibido capacitación de esta índole por parte de una entidad bancaria, el 10% expresan ha sido por parte de la Universidad ya que son personas que se encuentran estudiando.

ANÁLISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A NIÑOS Y NIÑAS DE LOS GRADOS DE QUINTO, SEXTO, SÉPTIMO Y OCTAVO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA DE LA UNIDAD EDUCATIVA DEL MILENIO “DIEZ DE NOVIEMBRE” DE LA PARROQUIA “LOS ENCUENTROS”

Mediante las encuestas aplicadas a los niños y niñas de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia “Los Encuentros” tanto en la sección matutina y vespertina se obtuvo los siguientes resultados:



DATOS INFORMATIVOS

Figura 29. Sexo

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, Séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

Figura 30. Grado

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

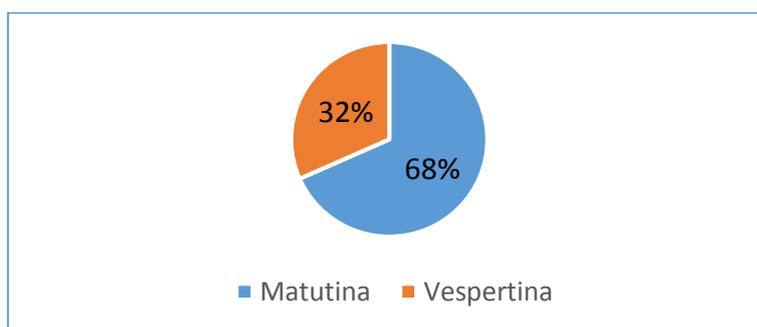


Figura 31. Sección

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En las gráficas 29, 30 y 31 se aprecia los datos informativos de los estudiantes encuestados de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la Parroquia “Los Encuentros”, en cuanto al sexo de los estudiantes el 53% son hombres, 47% son mujeres; el 29% de los estudiantes cursan el octavo, 27% el quinto año, 24% sexto año y el 20% el

séptimo año de educación básica; de los cuales, el 68% estudian en la sección matutina, cabe mencionar que son niños de los barrios cercanos de la parroquia, y el 32% estudian en la sección vespertina y viven en la parte céntrica.

1. ¿Qué es para ustedes ahorrar?

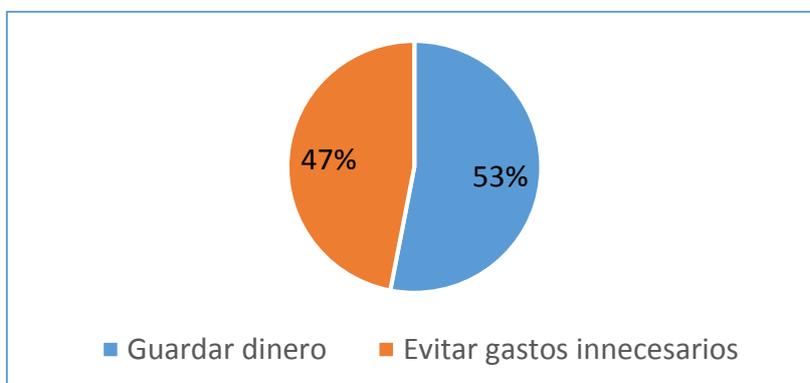


Figura 32. Ahorrar

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

El 53% de los estudiantes encuestados, expresan que ahorrar es guardar dinero tanto en una alcancía, banco o en un lugar seguro para que no sea gastado y ocupar en necesidades futuras, el 47% manifiestan que es evitar gastos innecesarios como lujos o vanidades.

2. ¿Saben porque es importante ahorrar?

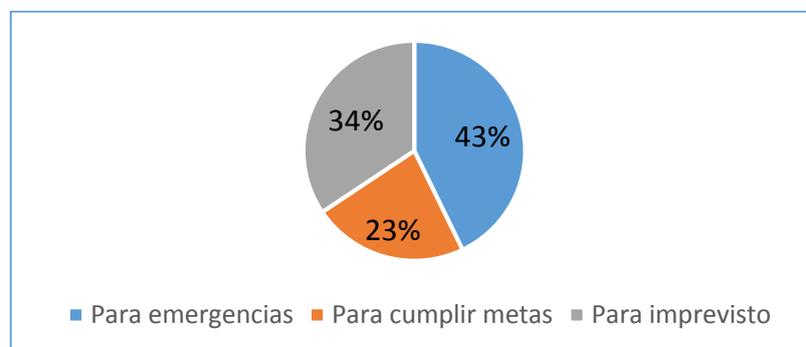


Figura 33. Importancia de ahorrar

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la figura 33 se aprecia que el 43% mencionan que es importante ahorrar para solventar emergencias, el 34% señalan que es de suma importancia para atender imprevisto que se pueden dar en momentos menos esperados y finalmente el 23% expresan que el ahorro permite cumplir metas tanto académicas como profesionales.

3. ¿Conocen si sus padres ahorran?

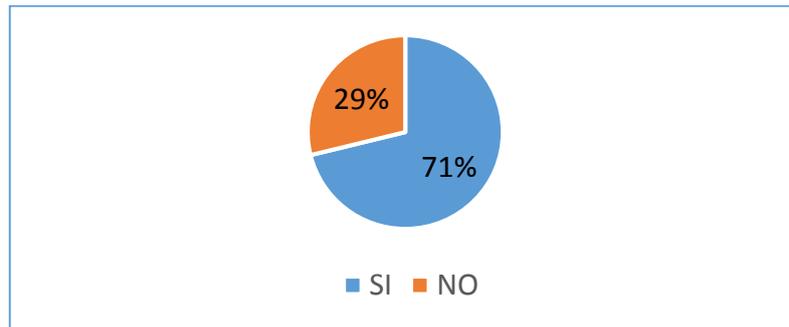


Figura 34. Conocimiento si sus padres ahorran

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

El 71% de los estudiantes encuestados mencionan que conocen que los padres ahorran, puesto que ellos escuchan que de los ingresos destinan cierta cantidad para el ahorro, el 29% no conocen si sus padres tienen este hábito.

4. ¿Conoces dónde ahorran tus padres?

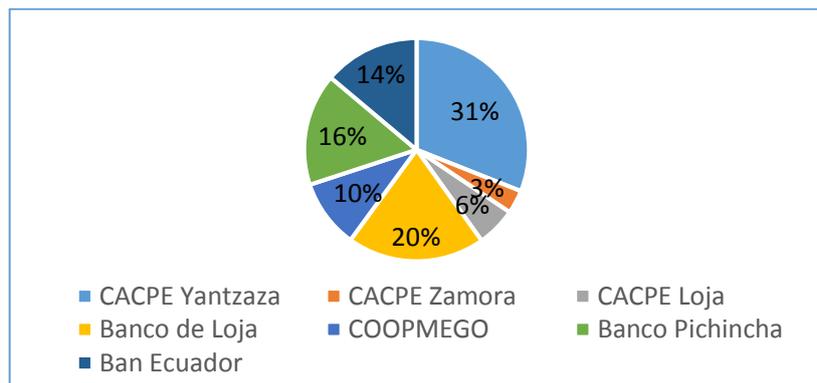


Figura 35. Lugar dónde ahorran

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la figura 35, se evidencia que el 31% lo hacen en la Cacpe Yantzaza siendo esta la única entidad financiera de la parroquia, el 20% expresan que ahorran en el Banco de Loja, puesto que existe un cajero y facilita el acceso del dinero en cualquier momento, el 16% mencionan que lo hacen en el Banco de Pichincha, el 14% manifiestan que ahorran en Ban Ecuador debido a que otorgan préstamos para producción y comercialización y el 10% indican que lo hacen en la Coopmeگو.

5. ¿Usted como estudiante tienen ahorros?

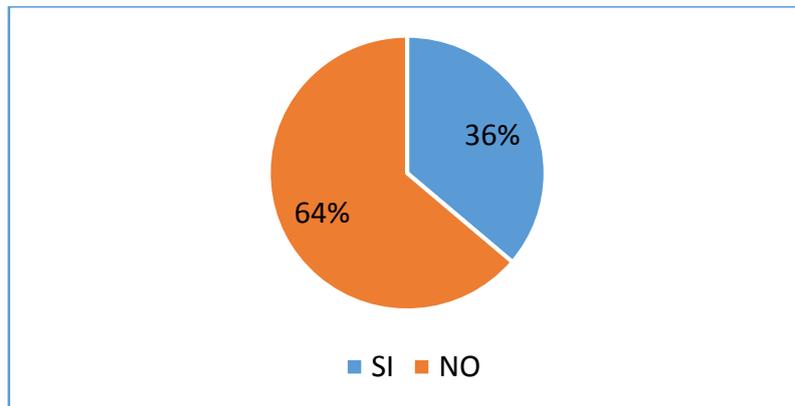


Figura 36. Ahorros de estudiantes

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

El 64% de los estudiantes encuestados actualmente no poseen ahorros puesto que los padres consideran que son pequeños y están en una etapa donde gastan en golosinas, el cual es un impedimento para hacerlo y el 36% ahorran debido a que sus padres, abuelos y hermanos mayores les han inculcado este hábito, enseñándoles el valor del dinero, el uso y la importancia que tiene en la vida cotidiana.

6. ¿Por qué ahorran?

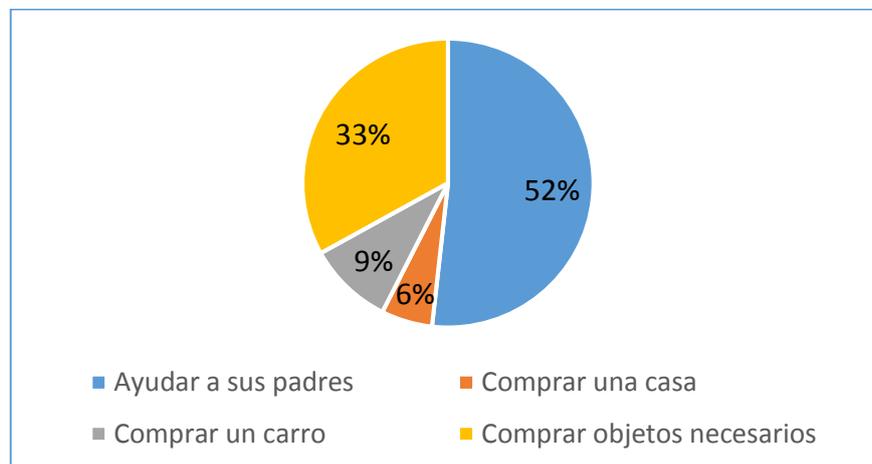


Figura 37. Razones para ahorrar

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la figura 37, se observa que el 52% expresan que ahorran desde temprana edad para ayudar a sus padres cuando sea necesario, el 33% su motivación es comprar objetos en

fechas especiales, el 9% lo hacen para comprar una vivienda cuando sean personas adultas y el 6% manifiestan que su anhelo es comprarse un carro.

7. Les gustaría que les enseñen ahorrar

Tabla 3 *Interés en aprender ahorrar*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	392	100%
NO	0	0
Total	392	100%

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

El 100% de los estudiantes mencionan que les gustaría que les enseñen ahorrar, y lograr que se haga un hábito ya que consideran que es de suma importancia para el diario vivir poseer esta costumbre financiera, cabe mencionar que los niños que ya ahorran les interesa aprender sobre cultura financiera.

8. ¿Conocen qué es una Institución Financiera?

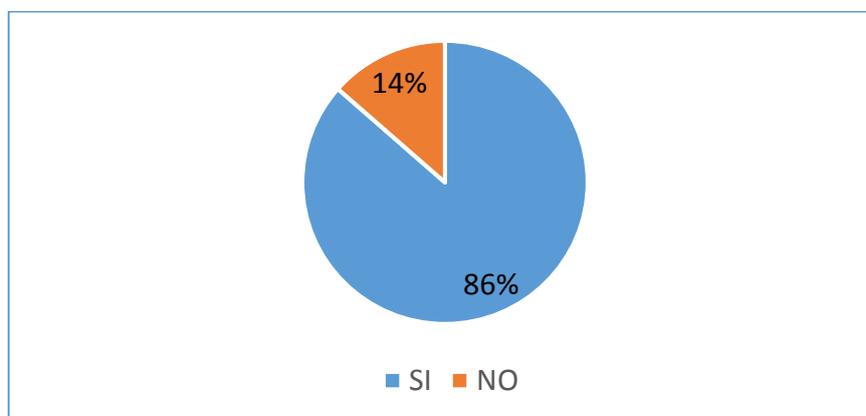


Figura 38. Conocimiento de qué es una Institución Financiera

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la figura 38, tenemos que el 86% si conocen este término ya que sus padres los llevan de acompañantes a entidades financieras, el 14% no tienen conocimiento debido no han tenido la oportunidad de ir a una institución financiera.

9. Les gustaría tener una cuenta de ahorro junior

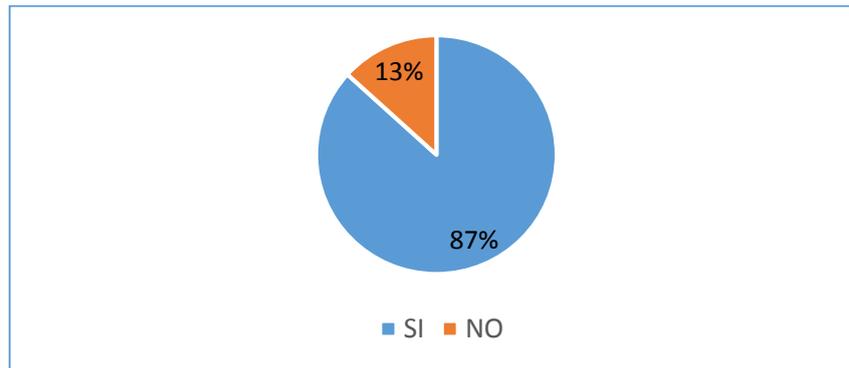


Figura 39. Cuenta junior

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la gráfica 39, se observa que el 87% expresan que les gustaría tener una cuenta junior en una entidad financiera para guardar el dinero que les regalan de vez en cuando sus familiares en ocasiones especiales y el 13% no les gustaría debido a que ya cuentan con una cuenta junior.

10. Sus padres les entregan dinero para ir a la escuela



Figura 40. Dinero para ir a la escuela

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la figura 40, se evidencia que el 84% de los estudiantes reciben cierta cantidad de dinero para ir a la escuela que es utilizado en transporte y compra de alimentos en el recreo, el 16% expresan que sus padres no les envían dinero para gastos de la escuela debido a que sus ingresos no son suficientes.

11. ¿Cuál es el destino del dinero que les entregan sus padres?

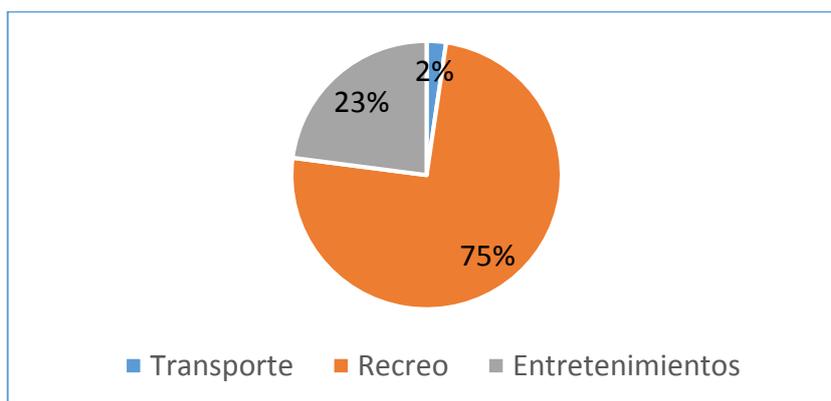


Figura 41. Destino del dinero

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

El 75% mencionan que lo destinan para el recreo, el 23% para entretenimientos a la salida de la escuela y el 2% en transporte ya que algunas veces no alcanzan los buses que les facilita la institución educativa.

12. Cuándo les sobra dinero al diario de lo que les dan sus padres. ¿En qué lo utilizan?

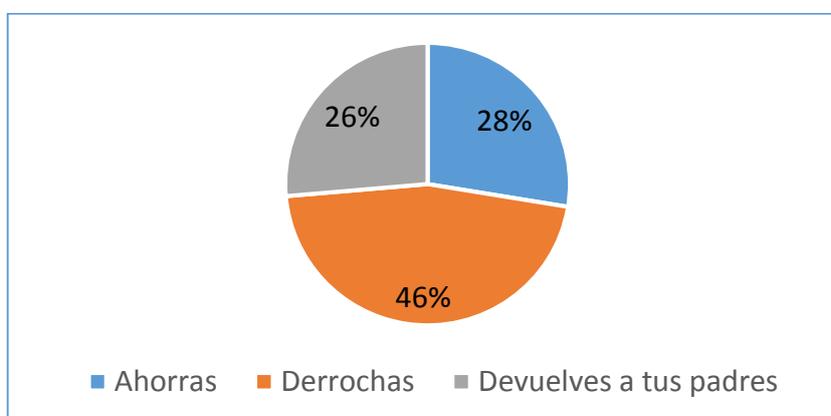


Figura 42. Dinero sobrante

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”

En la gráfica 42, se observa que cuando existe el caso en que les sobra dinero, el 46% lo derrochan en entretenimientos, el 28% destinan al ahorro, y el 26% expresan que lo devuelven a sus padres para que este sea entregado al día siguiente.

OBJETIVO 2. Definir los principales contenidos temáticos y la metodología que serán abordados en el programa de la capacitación financiera.

Los principales contenidos temáticos que han sido analizados para la elaboración del programa de educación y cultura financiera, son los que a continuación se detallan:

Tabla 4. Principales contenidos temáticos para la elaboración del programa de educación y cultura financiera

MÓDULO	TEMA	CONTENDO
MÓDULO 1 GENERALIDADES	Educación financiera	-Concepto e importancia -Dónde, cómo y cuándo se aprende -Beneficios
	Cultura financiera	-Concepto e importancia -Fundamentos -Beneficios -Pasos para empezar una cultura financiera -Productos -Servicios
	Productos y servicios financieros	-Fuentes de financiamiento (crédito) -Consideraciones para solicitar un crédito -Administración del crédito -Endeudamiento -Capacidad de pago -Derechos y obligaciones del usuario financiero
MÓDULO 2 DEFINAMOS NUESTRA PLANEACIÓN FINANCIERA	Planeación financiera	-Concepto -Beneficio -¿Cómo realizar una planeación financiera? -Metas financieras -Tipos de metas -Planificación de metas -Línea de tiempo de una meta -Concepto e importancia -Utilidad
	Presupuesto familiar	-Componentes (Ingresos-gastos) -Elaboración de un presupuesto -Diferencia entre necesidad y deseo -Estrategias para reducir gastos
MÓDULO 3 ¿QUÉ HACER CON NUESTRO EXCEDENTE DE DINERO?	Inversión	-Concepto -Tipos de inversión -Beneficios -Riesgo -Rentabilidad -Rentabilidad vs Riesgo -Concepto e importancia -Formas de ahorrar
	El ahorro	-Plan de ahorro -Elaboración de un plan de ahorro -Beneficios de ahorrar -Alternativas para administrar mejor

Metodología del programa de capacitación

La metodología que se utilizará dentro de la capacitación financiera para las personas adultas de 20 a 29 años y niños de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia Los Encuentros, es la siguiente:

La capacitación será desarrollada para las personas adultas en el Auditorio Fruta del Norte del Gobierno Autónomo Descentralizado de la parroquia “Los Encuentros” mediante convocatorias emitidas por parte del presidente del GAD Parroquial y mi persona estudiante de la Universidad Nacional de Loja, y para los niños se realizará una reunión en el Laboratorio de Biología de la Unidad Educativa con una metodología participativa-constructiva, que permita concientizar a los participantes sobre la importancia de manejar adecuadamente sus finanzas personales.

Para lograr una mayor asimilación de los contenidos y la metodología de la implementación del plan de capacitación de educación financiera, se aplicarán dinámicas de integración, aprendizaje y evaluación, permitiendo que las personas estén aptas para poner en práctica los conocimientos adquiridos.

Se sugiere desarrollar la capacitación en dos días entre semana para los niños con una duración de 4 horas y 20 minutos entre los días mencionados y un día a la semana para las personas adultas con una duración de 2 horas y 15 minutos. Las temáticas a tratarse en el programa de capacitación, se detallan a continuación en la agenda de actividades:

Tabla 5. Agenda de actividades módulo 1

MÓDULO 1: GENERALIDADES					
Objetivos: *Lograr que los participantes se conozcan y establezcan un ambiente de confianza. *Conocer de manera general en qué consiste la educación y cultura financiera. *Definir los principales productos y servicios financieros.					
ACT.	CONTENIDO	MATERIALES	TIEMPO NIÑOS	TIEMPO ADULTOS	RESPONSABLE
ACT.1 Presentación de acuerdos y expectativas	*Identificación de nombres de los y las participantes. *Acuerdos y expectativas.	*Marcadores *Tarjetas de papel *Cinta maski	1 hora		Abigail Avila
ACT.2 Educación financiera	*Concepto e importancia. *Dónde, cómo y cuándo se aprende. *Beneficios.				
ACT.3 Cultura financiera	*Concepto e importancia. *Beneficios. *Pasos para empezar una cultura financiera.	*Marcadores *Computadora *Proyector *Diapositivas *Formato de sopas de letras	1 hora		
ACT. 4 Productos y servicios	*Productos. *Servicios. *Fuentes de información (crédito). *Consideraciones para solicitar un crédito. *Administración del crédito. *Endeudamiento. *Capacidad de pago. *Derechos y obligaciones del usuario financiero.		1 hora		

Tabla 6. Agenda de actividades módulo 2

MÓDULO 2: DEFINAMOS NUESTRA PLANEACIÓN FINANCIERA					
Objetivos: *Lograr que los participantes tengan una visión más amplia sobre el uso del dinero. *Conseguir que los participantes comprendan la planificación financiera y el establecimiento de metas. *Determinar el significado de los términos necesidad y deseo.					
ACT.	CONTENIDO	MATERIALES	TIEMPO NIÑOS	TIEMPO ADULTOS	RESPONSABLE
ACT.1 Planeación financiera	*Concepto *Beneficio * ¿Cómo realizar una planeación financiera? *Metas financieras +Tipos de metas *Planificación de metas *Línea de tiempo de una meta	*Marcadores *Computadora *Proyector *Diapositivas *Copias con fichas de presupuesto.	1 hora	30 minutos	Abigail Avila
ACT.2 Presupuesto familiar	*Concepto e importancia *Utilidad *Componentes (Ingresos-Gastos) *Elaboración de un presupuesto *Diferencia entre necesidad y deseo *Estrategias para reducir gastos	*Copias de formato de metas financieras. *Formato de palabras escondidas			

Tabla 7. Agenda de actividades módulo 3

MÓDULO 3: ¿QUÉ HACER CON NUESTRO EXCEDENTE DE DINERO?					
Objetivos:					
<ul style="list-style-type: none"> • Comprender la importancia de analizar la situación financiera antes de asumir una deuda. • Identificar los tipos de inversión, beneficios y riesgos. • Analizar la importancia del ahorro para el cumplimiento de metas. 					
ACT.	CONTENIDO	MATERIALES	TIEMPO NIÑOS	TIEMPO ADULTOS	RESPONSABLE
ACT.1 Inversión	<ul style="list-style-type: none"> *Concepto *Tipos de inversión *Beneficios *Riesgo *Rentabilidad *Rentabilidad vs Riesgo 	<ul style="list-style-type: none"> *Marcadores *Computadora *Proyector 			Abigail Avila
ACT.2 El ahorro	<ul style="list-style-type: none"> *Concepto e importancia *Formas de ahorrar *Plan de ahorro *Elaboración de un plan de ahorro *Beneficios de ahorrar *Alternativas para administrar mejor el dinero 	<ul style="list-style-type: none"> *Diapositivas *Copias de sopa de letras del ahorro. 	1 hora	30 minutos	
RECESO			10 minutos	05 minutos	
EVALUACIÓN FINAL			10 minutos	10 minutos	
TOTAL HORAS			4 horas 20 minutos	2 horas 15 minutos	



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



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO

1

GENERALIDADES



Juega, Diviértete y Aprende Finanzas

Nombre _____



2018, Jhoana Abigail Avila Vicente

DIRECCIÓN: Ramón Pinto y 10 de Agosto (LOJA-ECUADOR)

TELÉFONO: 0959544226

CORREO ELECTRÓNICO: abigail_av95@hotmail.com

IMPRESIÓN: Digital Center

Este documento forma parte de la Tesis de Grado, previo la obtención del Título de Ingeniera en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, con la Dirección de la Eco. Nancy Aguilar Mg.Sc, docente de la carrera de Banca y Finanzas.

INTRODUCCIÓN

Bienvenidos al Programa de Educación y Cultura Financiera, iniciamos nuestro primer paso para organizar más nuestras finanzas.

La educación financiera nos ayuda a mantener nuestras finanzas sanas enseñándonos a administrar nuestros ingresos y a gastar mejor, construir los medios para hacer frente a imprevistos.

La cultura financiera nos permite mantener una buena administración del dinero.

El presente módulo está compuesto por tres unidades de aprendizaje:

- Educación Financiera.
- Cultura Financiera.
- Productos y servicios financieros.

CONTENIDO

- INTRODUCCIÓN.....3
- UNIDAD 1
EDUCACIÓN FINANCIERA.....5
- UNIDAD 2
CULTURA FINANCIERA.....9
- UNIDAD 3
PRODUCTOS Y SERVICIOS.....13
- BIBLIOGRAFÍA.....19



EDUCACIÓN FINANCIERA



EDUCACIÓN FINANCIERA



Es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (gana), lo administra, lo invierte.



TRANQUILIDAD

Vivir sin preocupaciones por las deudas o por el dinero que hace falta.

SATISFACCIÓN DE NECESIDADES

Tener reserva de dinero.

Cubrir verdaderas necesidades que se presentan en diferentes momentos de la vida.

¿DÓNDE, CÓMO, CUÁNDO SE APRENDE?

➤ EL DÓNDE Y EL CÓMO



EL HOGAR/LA FAMILIA

- La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económico, dejando huellas a los integrantes más pequeños



LA ESCUELA

- Cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades como ferias, viajes, etc.



JUEGOS

- Cuando la educación financiera se integra en la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica.

➤ HABLEMOS DEL CUÁNDO

Desde la temprana edad

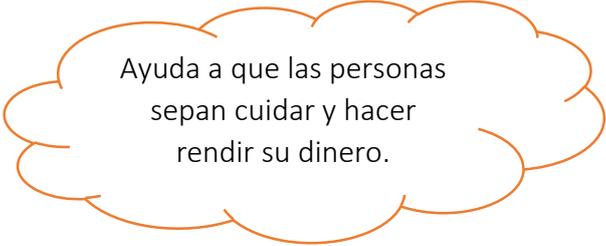
Enseñar con ejemplos

Demostrando que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse.



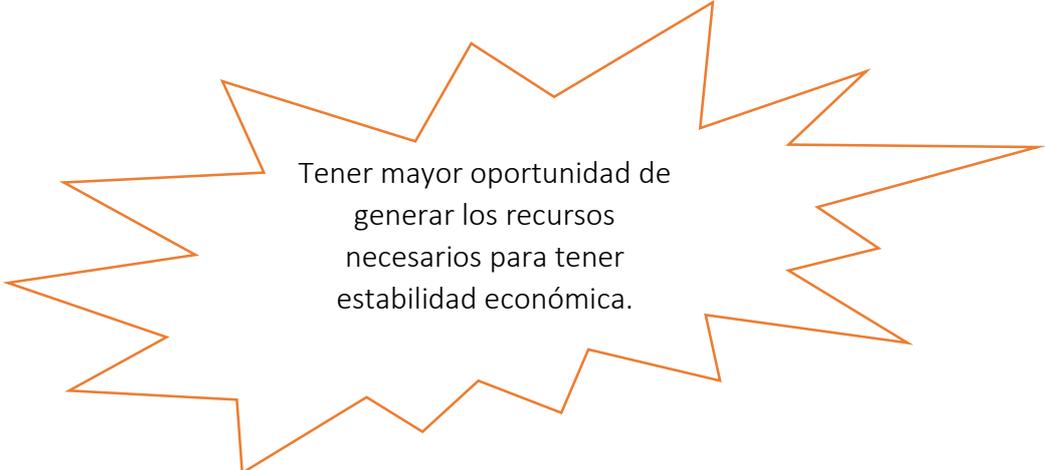
Beneficios

➤ PERSONAL



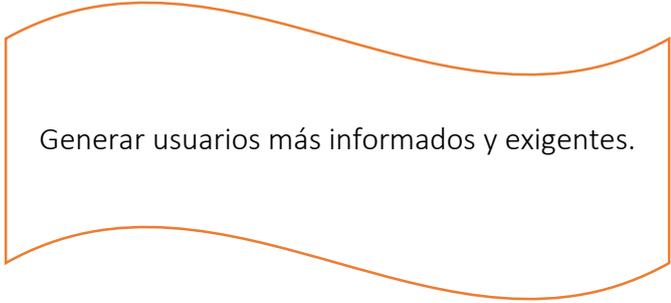
Ayuda a que las personas
sepan cuidar y hacer
rendir su dinero.

➤ FAMILIAR



Tener mayor oportunidad de
generar los recursos
necesarios para tener
estabilidad económica.

➤ PAÍS



Generar usuarios más informados y exigentes.



CULTURA FINANCIERA



CULTURA FINANCIERA



*DOMINIO DE HABILIDADES,
CONOCIMIENTOS Y PRÁCTICAS DIARIAS
NECESARIAS PARA TOMAR DECISIONES
FINANCIERAS.*

► IMPORTANCIA

1. Hacer un presupuesto

2. No gastar más de lo que ganamos

3. Invertir, no solo ahorrar

4. Aprender el valor del dinero

5. Planear nuestro futuro

BENEFICIOS

Llevar un control de lo que se gana sobre lo que se gasta.

Mantener un estilo de vida sana y de largo plazo.

Decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros

Conocer alternativas para organizar el dinero.

PASOS PARA EMPEZAR UNA CULTURA FINANCIERA

Analizar la economía personal y familiar.

Definir una cantidad mensual para ahorrar sin falta.

Definir metas.

Asegurarse de gastar menos de lo que se gana.

Hacer una lista de ingresos y gastos.

Clasificar los gastos como urgentes, básicos, por gusto o innecesarios.

CONCLUSIÓN:

La cultura financiera es lo que una persona *“tiene”* mediante los conocimientos que se han obtenido con el tiempo, mientras que la educación financiera es lo que la persona *“adquiere”* mediante el aprendizaje formal o informal logrando habilidades para analizar, evaluar y tomar decisiones.





PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



PRODUCTOS



Aquellos que conlleva una transacción de dinero, percibiendo a cambio un tipo de interés.

Cuenta de ahorros

Depósitos en entidades financieras con disponibilidad inmediata, que a la vez genera intereses de acuerdo al monto que se haya acumulado.

Cuenta corriente

Disponibilidad de dinero mediante cobro de cheques

Pólizas

Entrega de un monto de dinero a una entidad financiera en un plazo determinado con su respectiva tasa fija.

Créditos

Obligación que compromete hacia la entidad financiera por el dinero prestado más algo extra por el crédito, llamándolos intereses.

SERVICIOS

Son aquellos que apoyan y suelen acompañar a los productos, con el objetivo de facilitar las operaciones entre el banco y el usuario.



- Tarjetas de débito
- Tarjetas de crédito
- Sucursales bancarias
- Cajeros automáticos
- Banca electrónica

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

CRÉDITO



Es la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente.

CONSIDERACIONES ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO

- La capacidad de pago
- Tipo de planes de pago (mensual, trimestral, semestral o al vencimiento)
- Las tasas de interés
- Otros valores que cobran con el crédito (seguros)
- Los costos por pagos morosos o realizados fuera de la fecha de pago
- Tipo de garantía
- Los términos y condiciones del crédito

ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO

Utilizar el dinero del crédito únicamente para el propósito para el que lo solicitó.

Separar el dinero necesario para pagar puntualmente.

Solicitar créditos para inversión y evitar créditos de consumo.

Si no está en la capacidad de realizar un pago en la fecha establecida, comunicarse con la entidad financiera para encontrar a tiempo la mejor solución.



Mantener un ahorro para imprevistos, de tal manera que se pueda enfrentar situaciones inesperadas sin dejar de pagar el crédito.

No solicite un crédito si no está seguro de poder pagarlo.

ENDEUDAMIENTO



Es la cantidad de dinero que se pide prestado y se acumula convirtiéndose en deuda.

Es la cantidad máxima de los ingresos que se puede destinar al pago de deudas.

CAPACIDAD DE PAGO



DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL USUARIO FINANCIERO

• DERECHOS

Derecho a la educación financiera

- A través de las Instituciones Financieras

Información de productos y servicios financieros

- Acceder y recibir directamente información clara, precisa, oportuna, validada, veraz y completa

Elegir con libertad los productos y servicios financieros

- Elegir los productos y servicios sin ser presionados

Acceder a productos y servicios financieros

- Disponer de su dinero entregado a las instituciones financieras de forma oportuna de acuerdo con las condiciones pactadas para su colocación

Obtener productos y servicios financieros de calidad

- Rechazar y no pagar los productos que no hayan sido expresamente solicitados por el usuario

Acceso a la información y documentación

- Solicitar la entrega de documentos debidamente cancelados

A la protección

- Mantener la confidenciabilidad de los datos personales

Al reclamo

- Reclamar por la existencia de cláusulas y/o prácticas abusivas o prohibidas que incluyan y ejecuten las instituciones financieras

• OBLIGACIONES

Cumplir con lo pactado en la forma, plazo y condiciones establecidas en el contrato bancarios.

Realizar sus reclamos, quejas o consultas ante la institución financiera o la SBS, según corresponda, en tiempo y forma.

Pagar las cuotas periódicas pactadas. Tiene la responsabilidad de cumplir con el cronograma original de pagos a fin de evitar las penalidades

SOPA DE LETRAS



- ✓ Derecho
- ✓ Capacidad
- ✓ Obligación
- ✓ Administración
- ✓ Crédito
- ✓ Rentabilidad
- ✓ Servicio
- ✓ Riesgo
- ✓ Invertir
- ✓ Producto

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

BIBLIOGRAFÍA

- Maguiña Ariadna, Educación financiera recuperado de:
<https://es.calameo.com/books/005375523652a91461b2a>
- Programa de educación financiera , Importancia de la educación financiera, recuperado de: <https://slideplayer.es/slide/14329561/>
- Fundefir, Educación financiera, recuperado:
<https://www.fundefir.org/podcast/wagners-music-is-better-than-it-sounds/>
- Condusef, 2009, ABC de educación financiera, México
- Cultura financiera, recuperado de:
<https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- <http://educacionfinanciera.fincomun.com.mx/>
- Derechos y obligaciones de usuarios financieros, recuperado de :
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/codigo-de-derechos-del-usuario-financiero/>
- Administración de crédito, Fundación Crisfe “Programa de educación financiera”

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
1

GENERALIDADES



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
2

DEFINAMOS NUESTRA PLANEACIÓN FINANCIERA



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
3

¿QUÉ HACER CON NUESTRO EXCEDENTE DE DINERO?



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

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO

2

DEFINAMOS NUESTRA PLANEACIÓN FINANCIERA



Juega, Diviértete y Aprende Finanzas

Nombre _____



2018, Jhoana Abigail Avila Vicente

DIRECCIÓN: Ramón Pinto y 10 de Agosto (LOJA-ECUADOR)

TELÉFONO: 0959544226

CORREO ELECTRÓNICO: abigail_av95@hotmail.com

IMPRESIÓN: Digital Center

Este documento forma parte de la Tesis de Grado, previo la obtención del Título de Ingeniera en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, con la Dirección de la Eco. Nancy Aguilar Mg.Sc, docente de la carrera de Banca y Finanzas.

INTRODUCCIÓN

Este módulo es una guía para que podamos definir nuestra planeación financiera y construyamos nuestro presupuesto familiar.

Veremos dos unidades de aprendizaje con las siguientes temáticas:

- Planeación financiera.
- Presupuesto Familiar.



CONTENIDO

- INTRODUCCIÓN..... 3
- UNIDAD 1
PLANEACIÓN FINANCIERA..... 5
- UNIDAD 2
PRESUPUESTO FAMILIAR..... 11
- BIBLIOGRAFÍA..... 23



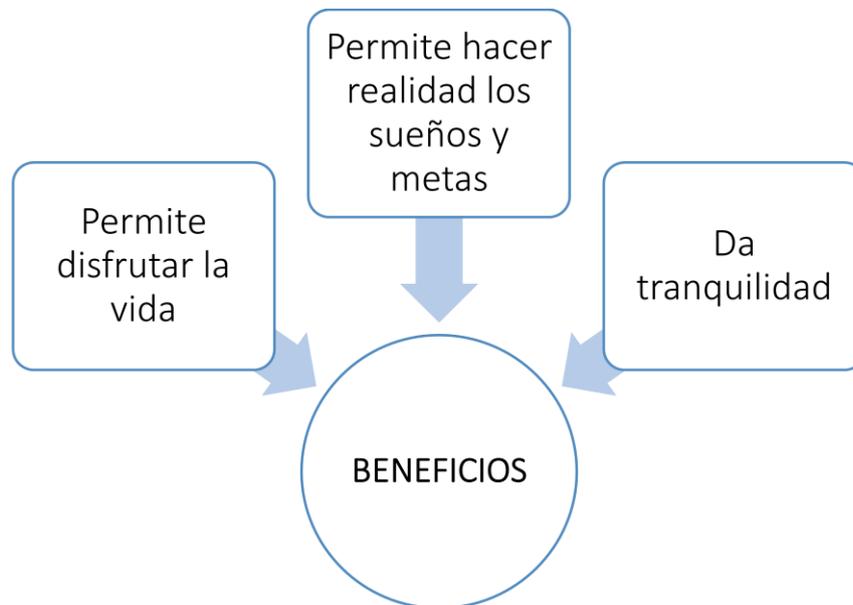
PLANEACIÓN FINANCIERA



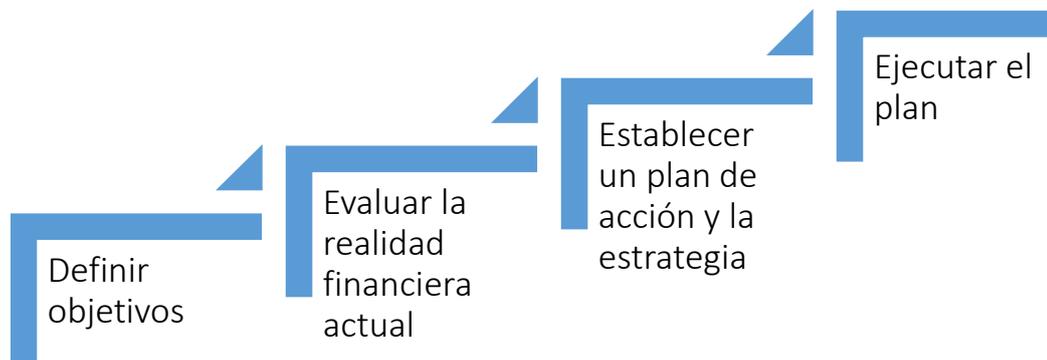
PLANEACIÓN FINANCIERA

“Planificar el flujo de caja familiar”

Es planificar para tener la cantidad adecuada de dinero en el momento adecuado.



- Pasos para realizar una planeación financiera



META FINANCIERA

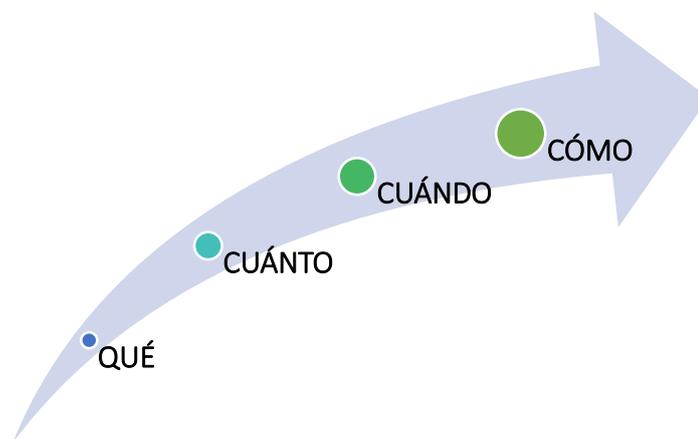
Es declarar aquellas cosas que deseas lograr en un periodo de tiempo determinado



La **clave** es fijarse **METAS** que sean:



Línea de tiempo para elaborar una meta



Se planifican:

Corto
plazo

- De 6 meses hasta 1 año
- (pintar una casa)

Mediano
plazo

- Hasta 5 años
- Título universitario

Largo
plazo

- Hasta 10 años
- Tener una casa

Las metas pueden ser:

FINANCIERAS

- Comprar bienes o servicios.

NO FINANCIERAS

- Disfrutar de un paseo, tranquilidad, felicidad, etc.

EJEMPLO

TIPO DE META	META FAMILIAR	RECURSOS ECONOMICOS	TIEMPO DE REALIZACIÓN DE LA META	¿QUÉ DEBERÍA HACER?
CORTO PLAZO	Pintar una casa	\$250,00	6 meses	Ahorrar
MEDIANO PLAZO	Título universitario	\$ 5.500,00	3 años	Ahorrar o buscar financiamiento
LARGO PLAZO	Comprar una casa	\$50.000,00	10 años	Ahorrar, o buscar financiamiento

EJERCICIO

TIPO DE META	META FAMILIAR	RECURSOS ECONOMICOS	TIEMPO DE REALIZACIÓN DE LA META	¿QUÉ DEBERÍA HACER?
CORTO PLAZO				
MEDIANO PLAZO				
LARGO PLAZO				



PRESUPUESTO FAMILIAR



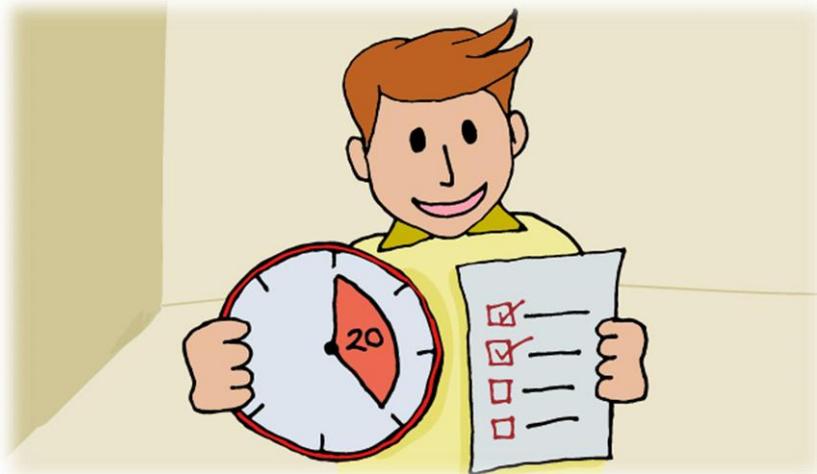
PRESUPUESTO FAMILIAR

Es un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido, con el objetivo de alcanzar metas.

Puede ser diario, semanal, quincenal o mensual.

Nos permite hacer un uso adecuado a nuestro dinero, destinar parte de este al ahorro o identificar nuestros gastos con el objeto de reducir o eliminar aquellos que no son necesarios.

IMPORTANCIA



✓ UTILIDAD

Ayuda a administrar mejor el dinero y a controlar los gastos.

Poder hacer frente a momentos difíciles

Para saber cual es nuestra situación económica en cualquier momento

Poder hacer previsiones de futuro



COMPONENTES DE UN PRESUPUESTO

INGRESOS

- Es la cantidad de dinero que reúne la familia en un periodo determinado.

GASTOS

- Son los pagos que se realizan para satisfacer las necesidades de la familia.



INGRESOS

FIJOS	VARIABLES
Se percibe constantemente en la misma cantidad y siempre llega en una fecha determinada.	No se recibe de forma constante y su valor puede variar en un tiempo determinado.
EJEMPLOS Sueldos, arriendos, intereses.	EJEMPLOS Ganancia por alguna inversión, horas extras, comisiones, etc.

GASTOS

FIJOS	CORRIENTES O NECESARIOS	OCASIONALES
Importe mensual fijo que no se puede dejar de pagar.	Aquellos que se los puede reducir, pero no eliminar.	Ineludibles como gastos médicos pero se los puede reducir o incluso prescindir en caso necesario.
EJEMPLOS Vivienda, hipoteca, colegio, guardería.	EJEMPLOS Alimentación, transporte, vestido, calzado.	EJEMPLOS Viajes, ir al cine, entre otros.

EJEMPLOS

✓ INGRESOS

INGRESOS	
DETALLE	TOTAL
Sueldo	\$ 392,00
Venta de productos	\$ 500,00
TOTAL	\$ 892,00

✓ GASTOS

GASTOS	
DETALLE	TOTAL
Arriendo	\$ 150,00
Alimentación	\$ 250,00
Recargas celular	\$ 5,00
Servicios básicos	\$ 35,00
Educación	\$ 75,00
Transporte	\$ 25,00
Vestimenta	\$ 50,00
Gustitos (gaseosas, golosinas, etc)	\$ 15,00
Salud	\$ 20,00
Ahorro	\$ 0,00
TOTAL	\$ 625,00

✓ ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO

1

- Identificar y organizar los gastos familiares.

2

- Identificar los ingresos familiares.

3

- Comparar y calcular la diferencia entre los ingresos y los gastos familiares.

✓ EJEMPLO

PRESUPUESTO FAMILIAR	
TOTAL INGRESOS	\$ 892,00
TOTAL GASTOS (-)	\$ 625,00
AHORRO	\$ 267,00

✓ DIFERENCIA ENTRE NECESIDAD Y DESEO



Cosas indispensables para vivir y los pagos que tienes que realizar

- Un lugar para vivir
- Servicios públicos
- Alimentos básicos
- Vestimenta básica
- Transportación
- Atención de la salud
- Reparaciones
- Pago de deudas
- Cuidado de niños

Cosas que compras porque quieres, pero no porque las necesites

- Comida de lujo
- Vestimenta de lujo
- Entretenimiento
- Pasatiempos
- Revistas
- Libros
- Computadora
- Cable TV
- Videojuegos

ESTRATEGIAS PARA REDUCIR LOS GASTOS



No te dejes influenciar por los que gastan desmedidamente.



Si quieres o crees que necesitas algo (que quizás realmente no necesitas) espera 24 horas antes de comprarlo



Busca maneras de entretenimiento más baratas o gratuitas.



Mantén un registro de gastos.



No gastes dinero en cosas que no necesitas.



Aprovecha las cuotas estudiantiles al máximo



Evita o reduce los hábitos lujosos y caros



Compra lo que realmente necesitas

PRESUPUESTO FAMILIAR	
TOTAL INGRESOS	
TOTAL GASTOS (-)	
AHORRO	



JUEGA, DISFRUTA Y DIVIÉRTETE.



R	E	S	T	U	O	U	P	E	S	P



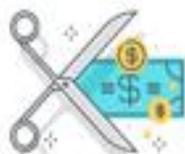
A	M	E	T

S	I	C	D	E	D	N	A	E



O	S	G	I	R	N	E

E	S	D	O	E



T	A	S	O	G

BIBLIOGRAFÍA

- Morales & Morales, 2014, Planeación financiera, México.
- Somos una familia que ahorra, Fundación Crisfe, “Programa de educación financiera”
- Banco FINCA, Manual de educación financiera
- Establecer metas financieras, recuperado de:
<https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Presupuesto familiar, Educación financiera: Su dinero y su futuro. Financial Education.
- Como elaborar un presupuesto familiar, recuperado de:
<http://ponce.inter.edu/html/EducacionFinanciera/Modulo4.htm>

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
1

GENERALIDADES



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
2

DEFINAMOS NUESTRA PLANEACIÓN FINANCIERA



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
3

¿QUÉ HACER CON NUESTRO EXCEDENTE DE DINERO?



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

MÓDULO

3

¿QUÉ HACER CON NUESTRO EXCEDENTE DE DINERO?



Juega, Diviértete y Aprende Finanzas

Nombre _____



2018, Jhoana Abigail Avila Vicente

DIRECCIÓN: Ramón Pinto y 10 de Agosto (LOJA-ECUADOR)

TELÉFONO: 0959544226

CORREO ELECTRÓNICO: abigail_av95@hotmail.com

IMPRESIÓN: Digital Center

Este documento forma parte de la Tesis de Grado, previo la obtención del Título de Ingeniera en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, con la Dirección de la Eco. Nancy Aguilar Mg.Sc, docente de la carrera de Banca y Finanzas.

INTRODUCCIÓN

Cuidar nuestro patrimonio familiar es muy importante para tener tranquilidad y estabilidad económica en nuestros hogares y poder gozar de una mejor calidad de vida.

En este módulo conoceremos temas interesantes para cuidar, mantener e incrementar nuestro patrimonio.

Está compuesto por dos unidades que son:

- ✓ Inversión.
- ✓ El ahorro.

CONTENIDO

- **INTRODUCCIÓN..... 3**
- **UNIDAD 1**
INVERSIÓN..... 5
- **UNIDAD 2**
AHORRO..... 9
- **BIBLIOGRAFÍA..... 15**



INVERSIÓN



Destinar parte de los recursos económicos a una actividad productiva o financiera para obtener beneficios.

INVERTIR

TIPOS DE INVERSIÓN

PÓLIZAS	NEGOCIOS	BIENES RAÍCES
Se realiza en una institución financiera regulada a un plazo determinado.	Consiste en colocar el dinero en una iniciativa comercial que cree un servicio o producto para la venta.	Puede ser de manera mensual si se compra una casa, terreno o local para ponerlo en arriendo o ganancias a largo plazo.



✓ BENEFICIOS



RIESGO



Es un evento inesperado que podría afectar al rendimiento o incluso perder toda la inversión; por ejemplo, feriados bancarios, desaparición de las instituciones financieras etc.



RENTABILIDAD

Es la obtención proveniente de una actividad.

Es la parte de dinero ganado después de restarle lo invertido.

RIESGO vs RENTABILIDAD

A igual condición de riesgo, optar por la opción con mayor rentabilidad.

A igual condición de rentabilidad, optar por la opción con menos riesgo.

Cuanto más riesgo se asume mayor rentabilidad.



EL AHORRO



QUE ES EL AHORRO

¿Ahorrar? Y ¿eso qué es?

Es guardar el dinero que tenemos en el momento, en un lugar especial y seguro para no gastarlo hasta que sea necesario.

Es muy importante ahorrar, porque así podemos acumular dinero para obtener grandes cosas o cubrir gastos inesperados.



✓ FORMAS DE AHORRAR

	Ahorro formal	Ahorro informal	Ahorro semi-formal
Ejemplos	<p>Cuentas de ahorro</p> <p>Cuentas corrientes</p> <p>Cajas de ahorro autorizadas</p> <p>Certificados de depósitos</p>	<p>Alcancías</p> <p>Instituciones no autorizadas</p> <p>Guardar en casa</p>	<p>Fondos familiares</p> <p>Grupos de autoayuda</p> <p>Pirámides</p>
Beneficios	<p>Seguridad</p> <p>No existe la tentación de gastarlo</p> <p>Ganancia de intereses</p> <p>Mayor facilidad de obtener un crédito</p>	<p>Disponibilidad inmediata del dinero</p>	<p>Costos de transacciones bajos o nulos</p> <p>Disciplina para mantener el dinero guardado</p>
Riesgos	<p>Ninguno, excepto no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones</p>	<p>Tentación de gastar el dinero al tenerlo en la mano</p> <p>Robo</p> <p>Uso indebido por otra persona</p>	<p>Inestabilidad de estos grupos</p> <p>Falta de profesionalismo</p> <p>Dificultad para lograr aprobaciones</p>

PLAN DE AHORRO

Es aquel que nos sirve de guía para llevar a cabo nuestras metas financieras tanto individuales como familiares.

PASOS PARA ELABORAR UN PLAN DE AHORRO

Se debe llevar un control de los ingresos y gastos para analizar cuál es la capacidad de ahorro.



✓ BENEFICIOS DE AHORRAR



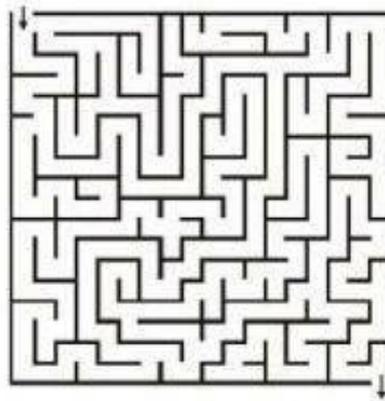
ALTERNATIVAS PARA ADMINISTRAR MEJOR EL DINERO



- ✓ Registrar todos los gastos familiares
- ✓ Identificar los gastos necesarios y los innecesarios
- ✓ Decidir qué gastos se debe mantener, reducir o eliminar
- ✓ Incluir en el gasto una cantidad para el ahorro

ACTIVIDAD

Deposita el dinero a Porky:



**LA MAYORÍA DE GENTE
NO PROGRESA PORQUE
LE FALTE DINERO, SINO
PORQUE LE SOBRA
MIEDO**



BIBLIOGRAFÍA

- Condusef, 2009, ABC de educación financiera, México
- Cuidar el patrimonio familiar, Fundación Crisfe “Programa de educación financiera”
- Importancia de ahorrar, Bancarización y ahorro, recuperado de: <http://bancarizaciony ahorro.blogspot.com/2013/05/que-es-el-ahorro.html>
- Broseta. A, 2015, Plan de ahorro, recuperado de: <https://www.rankia.mx/blog/mejores-certificados-deposito/3037716-cuales-son-ventajas-ahorrar>

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
1

GENERALIDADES



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
2

**DEFINAMOS
NUESTRA
PLANEACIÓN
FINANCIERA**



PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
3

**¿QUÉ HACER CON
NUESTRO EXCEDENTE
DE DINERO?**



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

Tabla 8. Cronograma del programa de capacitación para niños de la sección matutina

Nº	Temas	Contenido	DÍA 1			DÍA 2			
			HORA						
			08h00 09h00	09h00 09h05	09h05 10h05	08h00 09h00	09h00 09h05	09h05 10h05	10h05 10h15
M 1	Presentación de acuerdos y expectativas	-Identificación de nombres de los y las participantes. -Acuerdos y expectativas							
	Educación financiera	-Concepto e importancia -Dónde, cómo y cuándo se aprende -Beneficios							
	RECESO								
	Cultura financiera	-Concepto e importancia -Beneficios -Pasos para empezar una cultura financiera							
M 2	Productos y servicios financieros	-Productos -Servicios -Fuentes de financiamiento (crédito) -Consideraciones para solicitar un crédito -Administración del crédito -Endeudamiento -Capacidad de pago -Derechos y obligaciones del usuario financiero							
	Planeación financiera	-Concepto -Beneficio -Como realizar una planeación financiera -Metas financieras -Tipos de metas -Planificación de metas -Línea de tiempo de una meta							
M 3	Presupuesto familiar	-Concepto e importancia -Utilidad -Componentes (Ingresos-Gastos) -Elaboración de un presupuesto -Diferencia entre necesidad y deseo -Estrategias para reducir gastos							
	RECESO								
M 3	Inversión	-Concepto Tipos de inversión -Beneficios -Riesgo -Rentabilidad -Rentabilidad vs Riesgo							
	El ahorro	-Concepto e importancia -- Formas de ahorrar -Plan de ahorro -Elaboración de un plan de ahorro -Beneficios de ahorrar -Alternativas para administrar mejor el dinero							
EVALUACIÓN FINAL									

Tabla 9. Cronograma del programa de capacitación para niños de la sección vespertina

Nº	Temas	Contenido	DÍA 1			DÍA 2			
			HORA						
			13h30 14h30	14h30 14h35	14h35 15h35	13h30 14h30	14h30 14h35	14h35 15h35	15h35 15h45
M 1	Presentación de acuerdos y expectativas	-Identificación de nombres de los y las participantes. -Acuerdos y expectativas							
	Educación financiera	-Concepto e importancia -Dónde, cómo y cuándo se aprende -Beneficios							
	RECESO								
	Cultura financiera	-Concepto e importancia -Beneficios -Pasos para empezar una cultura financiera							
	Productos y servicios financieros	-Productos -Servicios -Fuentes de financiamiento (crédito) -Consideraciones para solicitar un crédito -Administración del crédito -Endeudamiento -Capacidad de pago -Derechos y obligaciones del usuario financiero							
M 2	Planeación financiera	-Concepto -Beneficio -Como realizar una planeación financiera -Metas financieras -Tipos de metas -Planificación de metas -Línea de tiempo de una meta							
	Presupuesto familiar	-Concepto e importancia -Utilidad -Componentes (Ingresos-Gastos) -Elaboración de un presupuesto -Diferencia entre necesidad y deseo -Estrategias para reducir gastos							
	RECESO								
M 3	Inversión	-Concepto Tipos de inversión -Beneficios -Riesgo -Rentabilidad -Rentabilidad vs Riesgo							
	El ahorro	-Concepto e importancia -Formas de ahorrar -Plan de ahorro -Elaboración de un plan de ahorro -Beneficios de ahorrar -Alternativas para administrar mejor el dinero							
EVALUACIÓN FINAL									

Tabla 10. Cronograma del programa de capacitación para adultos

N°	Temas	Contenido	DÍA 1			
			HORA			
			18h00 19h00	19h00 19h05	19h05 20h05	20h05 20h10
M 1	Presentación de acuerdos y expectativas	-Identificación de nombres de los y las participantes. -Acuerdos y expectativas				
	Educación financiera	-Concepto e importancia -Dónde, cómo y cuándo se aprende -Beneficios				
	Cultura financiera	-Concepto e importancia -Beneficios -Pasos para empezar una cultura financiera				
	Productos y servicios financieros	-Productos -Servicios -Fuentes de financiamiento (crédito) .Consideraciones para solicitar un crédito -Administración del crédito -Endeudamiento -Capacidad de pago -Derechos y obligaciones del usuario financiero				
RECESO						
M 2	Planeación financiera	-Concepto -Beneficio -Como realizar una planeación financiera -Metas financieras -Tipos de metas -Planificación de metas -Línea de tiempo de una meta				
	Presupuesto familiar	-Concepto e importancia -Utilidad -Componentes (Ingresos-Gastos) -Elaboración de un presupuesto -Diferencia entre necesidad y deseo -Estrategias para reducir gastos				
M 3	Inversión	-Concepto Tipos de inversión -Beneficios -Riesgo -Rentabilidad -Rentabilidad vs Riesgo				
	El ahorro	-Concepto e importancia -Formas de ahorrar -Plan de ahorro -Elaboración de un plan de ahorro -Beneficios de ahorrar -Alternativas para administrar mejor el dinero				
EVALUACIÓN FINAL						

Presupuesto del programa de capacitación

Los recursos económicos y financieros que se demandan en esta investigación estarán a cargo de la autora.

Tabla 11. *Presupuesto del programa capacitación*

Adquisición	Total
Material didáctico (módulos)	\$ 250,00
Material de oficina	\$ 15,00
Servicios de movilidad	\$ 50,00
Imprevistos	\$ 30,00
Coffee Break	\$ 50,00
Alcancías	\$ 150,00
TOTAL	\$ 545,00

OBJETIVO 3. Realizar una prueba piloto del proceso de capacitación en un determinado sector de la población con el fin de asegurar la eficacia del programa.

Al respecto de esta prueba piloto del proceso de capacitación para un determinado sector de la población de la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza con la finalidad de asegurar la eficacia del programa, esta no se la realizó a las personas adultas debido al desinterés de las mismas pese a la comunicación por escrito por parte del Presidente del GAD parroquial no asistieron. (Ver Anexo 13).

La prueba piloto del proceso de capacitación para los niños y las niñas se desarrolló durante dos días con los estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica de la Unidad Educativa “Diez de Noviembre” tanto de la sección matutina y vespertina, haciendo una selección de 5 estudiantes por paralelo obteniendo un total de 60 estudiantes.

Para el análisis de cada uno de los datos es importante señalar, que en las preguntas de la evaluación de la capacitación (ver anexo 8), los ítems que no han sido respondidos se han obviado para un mayor entendimiento de resultados.

Mediante la evaluación de la prueba piloto por parte de los estudiantes se obtuvo los siguientes resultados:

1. Sobre la capacitadora

1. Conocimiento y dominio del tema.

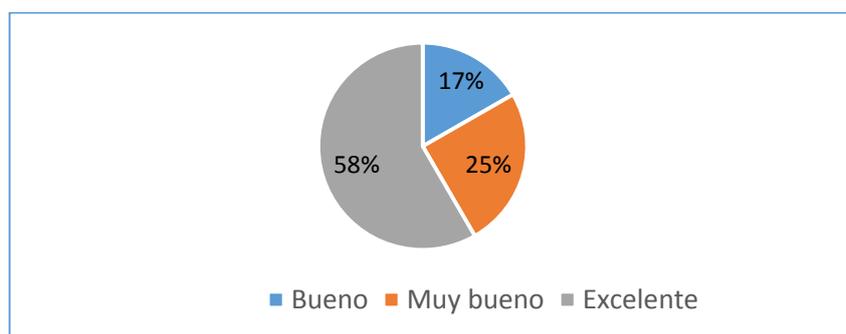


Figura 43. Conocimiento y dominio del tema
Fuente: Evaluación de la capacitación

La figura 43, demuestra la tendencia en cuanto al conocimiento y dominio de los temas por parte de la capacitadora, el 58% opinan que fue excelente, 25% muy bueno y 17% bueno,

pues consideran que los temas fueron claros e interesantes para poner en práctica en el diario vivir.

2. Habilidad para comunicarse y transmitir ideas.

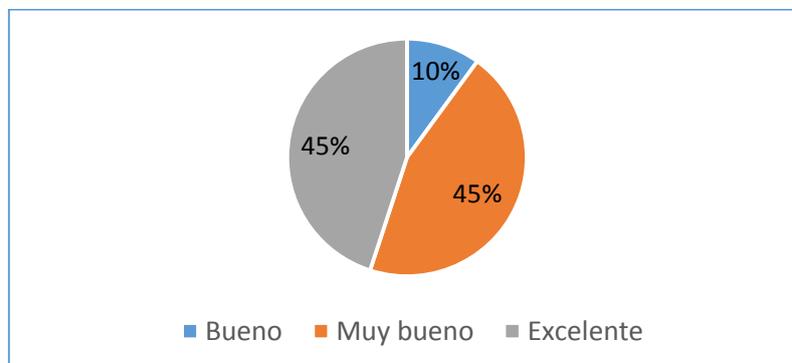


Figura 44. Habilidad para comunicarse y transmitir ideas
Fuente: Evaluación de la capacitación

Del total de los estudiantes capacitados se observa que el 45% manifestaron que la capacitación fue excelente porque comprendieron todos los temas abordados, el 45% calificaron muy bueno y el 10% bueno, consideran que los temas eran totalmente desconocidos por ellos.

3. Puntualidad.

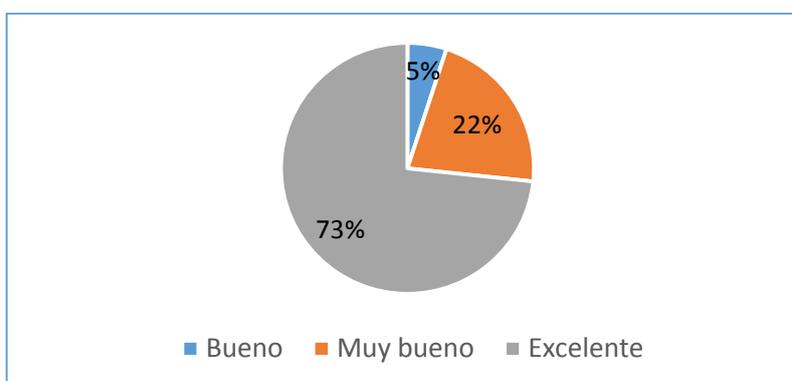


Figura 45. Puntualidad
Fuente: Evaluación de la capacitación

La valoración realizada por los estudiantes en cuanto a la puntualidad se distribuye de la siguiente manera: 73% de los capacitados evalúan como excelente, el 22% lo califica como muy bueno y el 5% bueno, ya que se cumplió con el horario establecido.

4. Presentación personal.

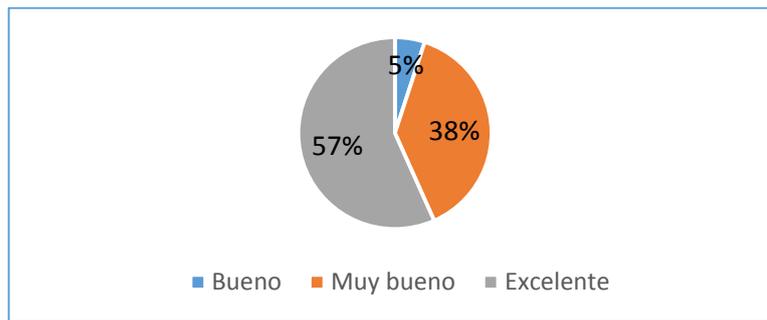


Figura 46. Presentación personal
Fuente: Evaluación de la capacitación

En la gráfica 46 se evidencia que del total de los estudiantes capacitados el 57% califican la presentación personal de la capacitadora como excelente, el 38% muy bueno y el 5% bueno.

5. Da a conocer el programa que se va a desarrollar en la capacitación.

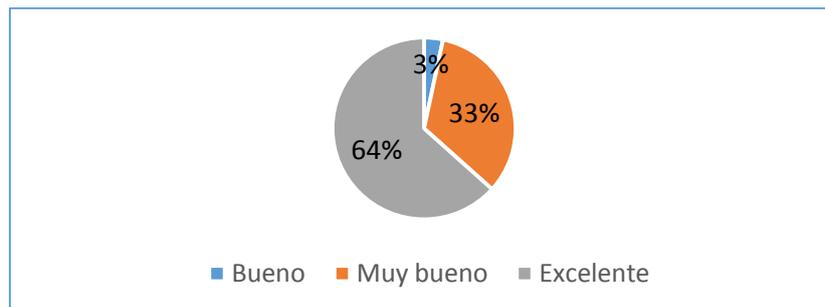


Figura 47. Dar a conocer el programa
Fuente: Evaluación de la capacitación

El 64% de los estudiantes capacitados califican como excelente la forma que se dio a conocer el programa que se desarrolló en la capacitación, mientras que el 33% lo califica como muy bueno porque les gustó los temas tratados en cada módulo y el 3% bueno debido a que mostraron poco interés.

6. Respeta las ideas y aportes de los participantes.

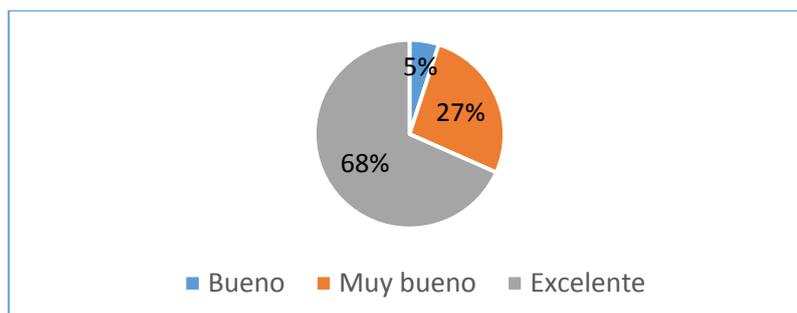


Figura 48. Respeto de ideas y aportes
Fuente: Evaluación de la capacitación

En la figura 48, sobre el respeto que se tuvo en el aporte e ideas de los participantes se puede evidenciar que el 68% de los estudiantes capacitados califican excelente, 27% muy bueno, 5% bueno. En general se concluye que la capacitación tuvo interacción tolerante entre estudiantes y capacitadora llevando así una capacitación participativa.

2. Sobre la capacitación

1. Cumplimiento del programa propuesto.



Figura 49. Cumplimiento del programa propuesto
Fuente: Evaluación de la capacitación

Del total de los estudiantes capacitados, el 77% expresan que el cumplimiento del programa propuesto fue excelente y el 23% muy bueno, manifestando que la capacitación se llevó a cabo en el horario establecido y se socializó todos los temas planificados de acuerdo al programa de educación y cultura financiera.

2. El nivel de importancia del contenido de la capacitación en relación con su vida diaria.

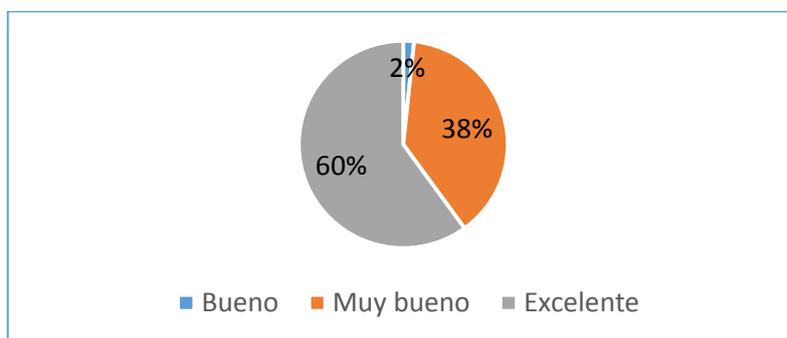


Figura 50. Importancia del contenido de la capacitación
Fuente: Evaluación de la capacitación

El 60% de los estudiantes aprecian que fue excelente, el 38% consideran que es muy buena en cuanto al nivel de importancia del contenido de la capacitación ya que obtuvieron

nuevos conocimientos financieros que serán de gran utilidad para poner en práctica en su vida cotidiana y el 2% buena mostrando desinterés por temas financieros.

3. Utilidad de materiales didácticos.

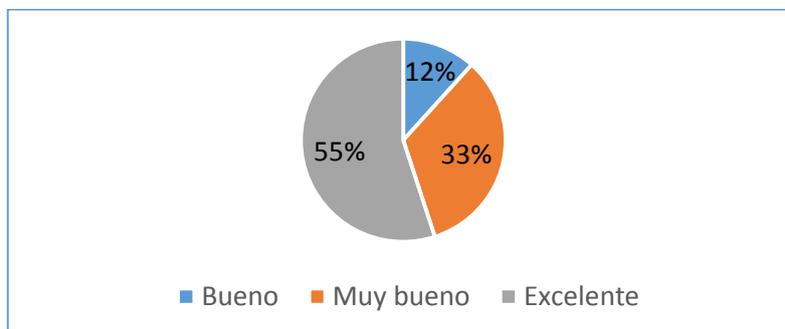


Figura 51. Utilidad de materiales didácticos
Fuente: Evaluación de la capacitación

La calificación dada a la utilidad del material didáctico entregado a los estudiantes que participaron en la capacitación, fue 55% excelente porque contiene actividades de distracción de aprendizaje en cada unidad, 33% muy bueno ya que ahora cuentan con módulos con información clara y concisa, y el 12% expresan bueno debido al poco interés con respecto a la temática abordada.

4. Cuál era su nivel de conocimiento con respecto a la educación financiera antes de esta capacitación.

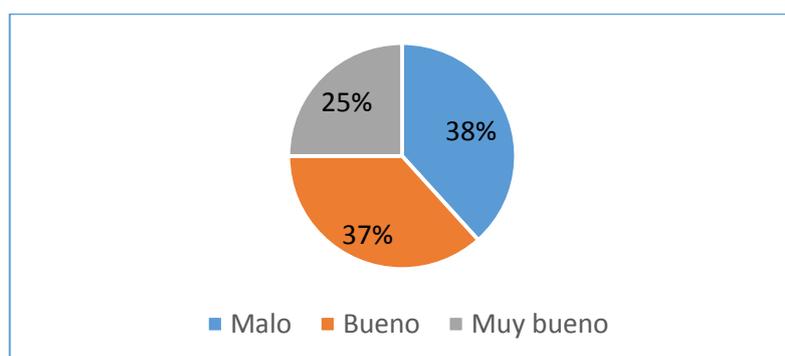


Figura 52. Nivel de conocimiento antes de la capacitación
Fuente: Evaluación de la capacitación

Del total de los estudiantes capacitados, el 38% mencionaron que el nivel de conocimiento con respecto a la educación financiera antes de la capacitación era malo, debido a que no han recibido ningún tipo de capacitación de esta índole y por ende no tenían los conocimientos necesarios para empezar a cambiar los malos hábitos existentes, el 37% califican su conocimiento como bueno porque tenían algo de conocimientos y el 25% muy

bueno, puesto que sus padres o algún familiar en algún momento de su vida les han orientado en cuanto a temas financieros.

5. Qué tan satisfecho se encuentra con las herramientas brindadas por la capacitación para su diario vivir.



Figura 53. Satisfacción de la capacitación
Fuente: Evaluación de la capacitación

Como se puede evidenciar en la presente figura, el 52% de los estudiantes capacitados mencionan que su satisfacción es excelente, debido a que aprendieron a realizar un presupuesto familiar y metas financieras, el 48% consideran muy buena, porque la información recibida será de gran utilidad para tomar correctas decisiones financieras en la adultez.

3.Sobre la logística de la capacitación

1. Horario del curso.

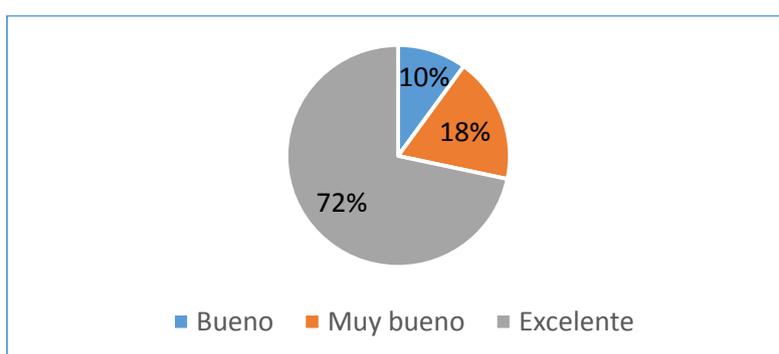


Figura 54. Horario del curso
Fuente: Evaluación de la capacitación

El 72% de los estudiantes capacitados califican que la logística fue excelente porque las actividades y los procesos fueron desarrollados de una forma eficiente, 18% muy bueno y el 10% expresan bueno ya que desde su punto de vista el horario de la capacitación para los niños de la jornada matutina debió ser antes del receso.

2. Salón donde se realizó el curso.

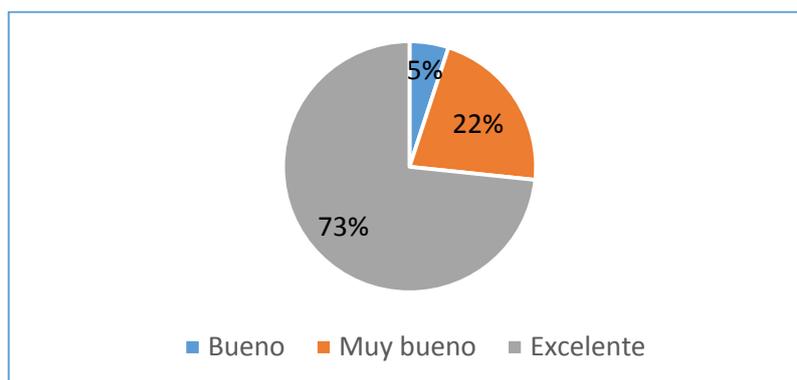


Figura 55. Lugar donde se realizó la capacitación
Fuente: Evaluación de la capacitación

Del total de los estudiantes capacitados, el 73% mencionan que el lugar donde se llevó a cabo la capacitación fue excelente, el 22% muy bueno y el 5% consideran bueno, cabe mencionar que fue un laboratorio de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la Parroquia “Los Encuentros”, el cual contaba con pizarra, parlantes, micrófono, mobiliario, proyector y pantalla enrollable para proyectar, siendo esto lo necesario para llevar a cabo la capacitación.

3. Atención general recibida.

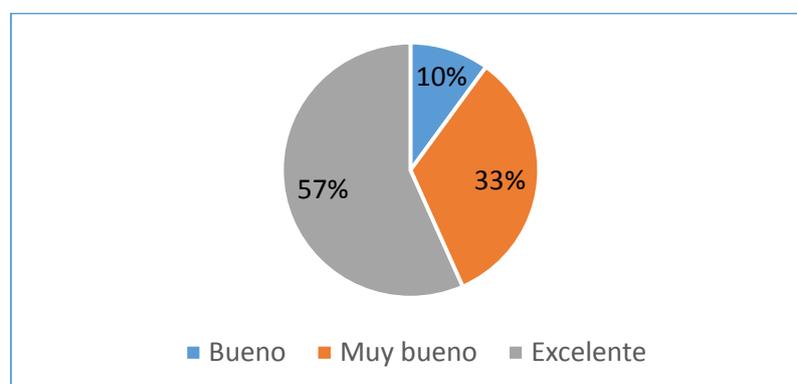


Figura 56. Atención recibida
Fuente: Evaluación de la capacitación

Como se puede evidenciar en la presente figura, el 57% de los estudiantes que participaron en la capacitación mencionan que la atención recibida en forma general fue excelente, el 33% muy buena y el 10% buena, destacando que en todo momento se mantuvo el respeto y el orden entre los participantes.

4. Entrega oportuna del material necesario.

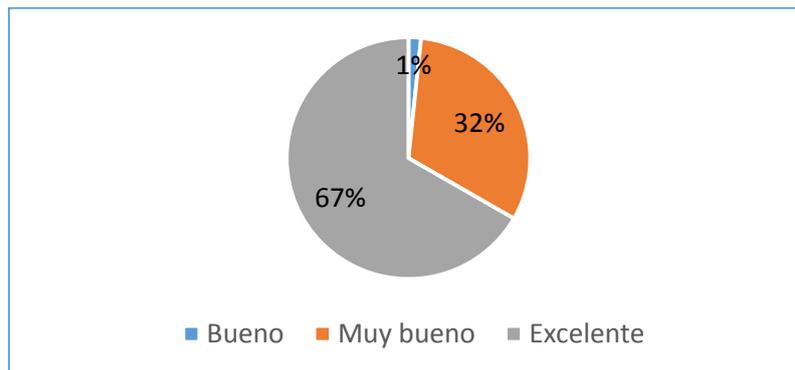


Figura 57. Entrega de material necesario
Fuente: Evaluación de la capacitación

La figura 57 se aprecia que el 67% de los estudiantes que participaron en la capacitación mencionan que la entrega del material necesario fue excelente, 32% muy bueno y únicamente el 1% bueno ya que el material didáctico fue entregado al inicio de la capacitación, además contenía actividades lúdicas que permitieron la autoconfianza de los participantes.

5. Sugerencias y recomendaciones

No existieron sugerencias y recomendaciones ya que la capacitación se desarrolló de una manera clara y concisa considerando una metodología participativa por parte de los niños y de las niñas, aclarando dudas e inquietudes.

g. Discusión

Partiendo desde el significado de los términos de cultura y educación financiera, se conoce que la cultura financiera son las destrezas, conocimientos y prácticas que se tiene diariamente para alcanzar una adecuada administración de lo que se obtiene y se gasta (Fincomun, 2011), mientras que la educación es el medio que permite mejorar el bienestar de la población para mejorar la toma de decisiones financieras (Cartagena, 2008).

Ante lo mencionado se refleja que el 78% de la población estudiada no poseen el hábito del ahorro, siendo una de las causas la ausencia de la educación financiera, la cual les impide tomar correctas decisiones financieras. El 31% de los habitantes no practican este hábito porque sus ingresos son bajos y variables (no siempre realizan la misma actividad) y optan por acceder a financiamientos generando más deudas, el 91% desconoce cómo hacer un presupuesto y, por ende, no lo realizan así mismo el 73% no realiza un registro de ingresos y gastos que les permita evidenciar la disponibilidad de efectivo que tienen para gastar y asumir deudas.

En este contexto, (Aguilar & Ortiz, 2013) determinan en su investigación: “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes (...)” que el 44% de la población no posee ahorros, por lo tanto carecen de hábitos referentes al ahorro y no tienen saldos de efectivo excedentes en sus ingresos que les permita ahorrar.

Tomando en cuenta lo mencionado con anterioridad y haciendo comparación con lo que mencionan Aguilar y Ortiz que hace referencia a estudiantes, siendo personas que no tienen ingresos, en cambio la población objeto de estudio poseen ingresos que son bajos y variables.

De igual manera se demuestra que el 39% de las personas no hacen el uso adecuado de los créditos puesto que, al momento de necesitar dinero, efectúan requerimientos de dinero entre familiares ya que no tienen que pagar interés, mientras tanto los prestamistas corren el riesgo que el monto no sea devuelto en el tiempo acordado, por otra parte, el 40% de las personas que solicitan el crédito únicamente lo hacen para realizar compras y no para invertir, en cambio el 30% realizan prestaciones para cubrir otras deudas llevándolos a asumir más de una obligación a la vez, disminuyendo la capacidad de pago para hacer frente a posibles eventos inesperados en el futuro.

A partir de los hallazgos encontrados se establece que existe relación con lo que mencionan (Barros & Franco, 2017) en su investigación titulada “Falta de educación y endeudamiento de los clientes bancarios” determinando que el 33% de las personas realizan créditos para cubrir otras obligaciones financieras, es decir que las personas adquieren otras deudas en función de sus ingresos, logrando que los individuos por salir de una obligación se comprometan a adquirir préstamos con otros acreedores, lo cual es extremadamente riesgoso para la salud financiera.

Así mismo, en lo que se refiere al conocimiento de la educación financiera por parte de los estudiantes se conoce que el 64% no ahorran, siendo una de las causas porque no han recibido una orientación por parte de sus padres, mientras que el 84% que reciben dinero para ir a clases y si posee un excedente de dinero el 46% lo derrochan en golosinas, video juegos, entre otros, sin tener la intención de destinar una parte al ahorro, por ello se les debe enseñar desde edades tempranas a ser consumidores responsables.

Estos resultados guardan relación con lo que sostiene (Garay, 2016) en el artículo: “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera”, centrándose en que la educación financiera debería ofrecerse constantemente y estar disponible en todas las etapas de la vida del individuo mediante programas de educación financiera que tiendan a orientar la comprensión de los problemas y riesgos financiero.

En la presente investigación el 87% de las personas no han recibido capacitaciones de esta índole, que ayude a mejorar las condiciones de vida de las personas porque consideran que en la actualidad se requiere de tiempo y dinero para manejar las finanzas.

Cabe mencionar que el pilotaje realizado en la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia Los Encuentros, tuvo una gran acogida por parte de los estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica, de modo que el 52% de los estudiantes capacitados mencionaron que su satisfacción fue excelente, mientras que el 48% consideraron muy buena.

Finalmente, las investigaciones tienen una similitud puesto que en base a los estudios realizados se conoce que las personas carecen de conocimientos y habilidades financieras, teniendo un impacto negativo ya que son pocas las personas que poseen la costumbre de ahorrar, siendo este uno de los mejores hábitos que se debe cultivar desde la temprana edad

para tener decisiones más acertadas en el futuro y aportar al progreso y desarrollo de una nación.

h. Conclusiones

Una vez realizado el trabajo investigativo se llegó a determinar las siguientes conclusiones:

- El 78% de la población encuestada no poseen ahorros debido a que no tienen el hábito del ahorro por la falta de educación financiera que les limita tomar este tipo de decisiones, mientras que el 22% si tienen la rutina de ahorrar.
- Los motivos principales que mencionan los encuestados para no ahorrar son: deudas familiares y bancarias, no tener trabajos fijos, ingresos bajos, créditos y poca importancia al tema del ahorro.
- El 91% no realizan un presupuesto familiar debido al desconocimiento, es decir no efectúan un registro de sus ingresos y gastos ya que tienen poca costumbre de hacerlo.
- La población estudiada no cuenta con conocimientos adecuados del uso correcto de los productos financieros, puesto que el 39% de la población en caso de necesitar dinero lo efectúan a familiares, amigos ya que no les cobran intereses y es beneficioso por los limitados recursos económicos.
- Un 40% de las personas que solicitan un crédito, lo hacen para realizar compras y no para invertir que sería lo óptimo para generar ganancias que podrían ser útiles en el futuro.
- Para el segmento de los estudiantes el 84% que reciben dinero para ir a clases y ser utilizado en el recreo para la alimentación, cuando existe un saldo el 46% lo derrochan en golosinas, video juegos, entre otros, sin tener la intención de destinar ese saldo al ahorro, ante estos resultados se debe hacer hincapié en la importancia de enseñar desde edades tempranas a ser consumidores responsables.
- Para contribuir a mejorar el bienestar financiero de la población se diseñó el programa de capacitación de educación y cultura financiera con temas adecuados en los que se da prioridad a la sensibilización, concientización para empezar a practicar el ahorro, logrando que se haga un hábito, y que permita mantener una buena administración del dinero.
- También se determinó que no existe el interés por parte de las personas adultas a auto educarse en cuanto a conocimientos financieros debido a la usencia de la convocatoria realizada para dicho evento.
- Cabe resaltar que existió una gran acogida e interés por parte de profesores, autoridades y de los estudiantes, de los quintos, sextos, séptimos y octavo año de

educación básica de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia Los Encuentros, en adquirir conocimientos de esta índole necesarias para mejorar la comprensión de la utilidad del dinero, el ahorro, la planeación, el riesgo, productos y servicios financieros; considerando que son contenidos necesarios para realizar elecciones correctas de las oportunidades financieras y mejorar el bienestar financiero en la edad adulta.

i. Recomendaciones

Luego de las conclusiones se recomienda lo siguiente:

- Organizar campañas con el apoyo de instituciones bancarias para sensibilizar y concientizar a las personas sobre las causas y consecuencias de ciertos problemas que pueden incurrir al llevar un inadecuado manejo de sus finanzas.
- Capacitación permanente a las personas referentes a temas de educación financiera para que actualicen sus conocimientos financieros, promuevan y fortalezcan la costumbre de ahorrar en los niños y niñas desde sus primeros años, ya que la educación financiera es muy importante en esta etapa debido a que son más flexibles a cultivar hábitos y por ende es el momento apropiado para obtener un impacto duradero sobre su comportamiento financiero en la etapa adulta.
- Poner en práctica el programa de educación y cultura financiera, que cuenta con contenidos de suma importancia como: el ahorro, el presupuesto familiar, la inversión y la planeación financiera, entre otros, siendo necesarios para mejorar la calidad de vida de las personas y mantener una mejor estabilidad económica.
- Se recomienda a las autoridades de la Unidad Educativa que tomen en cuenta materias relacionadas con la educación y cultura financiera en los planes de estudio, que permita a los estudiantes comprender conceptos clave como el valor del dinero, el ahorro, el presupuesto personal, la inversión y el consumo responsable.

j. Bibliografía

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Loja, Administración en Banca y Finanzas, Loja. Recuperado el 27 de 02 de 2019, de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20j%20unio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20j%20unio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)
- Alejandro, B. (30 de 03 de 2016). *Importancia de la cultura financiera*. Recuperado el 26 de 07 de 2018, de Unión Nacional de Cooperativas de Crédito: <http://www.unacc.com/Portals/0/Otras%20Publicaciones/Libros/Beatriz%20Alejandro%20Balet.pdf>
- Alvarado , M. (2018). *Educación Financiera*. Loja. Recuperado el 27 de 05 de 2019
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. Tesis Doctoral, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Educación y Humanidades, Bogotá. Recuperado el 28 de 11 de 2018, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=1>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *Iniciativas de la Educación Financiera*. Recuperado el 15 de 05 de 2018, de La Educación Financiera en América Latina y el Caribe: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Barros, W., & Franco, E. (2017). *Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios en la provincia del Guayas*. Tesis pregrado, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador, Administración de empresas, Guayaquil. Recuperado el 05 de 02 de 2019, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14948/1/UPS-GT002028.pdf>

- Broseta, A. (25 de 11 de 2015). *Rankia*. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de Plan de ahorro: <https://www.rankia.mx/blog/mejores-certificados-deposito/3037716-cuales-son-ventajas-ahorrar>
- Cartagena, E. (30 de 12 de 2008). *La educación financiera*. Recuperado el 12 de 07 de 2018, de Programa de educación financiera El Salvador: <https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1902201897.pdf>
- CESANTIADAC. (19 de 01 de 2017). *Educación Financiera*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil FSPC: <http://www.cesantiadac.fin.ec/superintendencia-de-bancos/educacion-financiera/27-el-presupuesto-familiar>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro CONSAR. (23 de 04 de 2015). *Importancia de la educación financiera*. Recuperado el 20 de 07 de 2018, de Gobierno de México: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/60190/2015_05_importancia_educacion_financiera.pdf
- Corporacion Financiera Nacional. (s.f.). *Educación Financiera*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Corporación Financiera Nacional: <https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2/>
- Delgado, B., Melo, G., Benavides, Y., & Moncayo, J. (2015). Educación financiera para infantes: Una propuesta alternativa. *UNIMAR*, 33(1), 129-149. Recuperado el 27 de 11 de 2018, de http://ojseditorialumariana.com/index.php/unimar/issue/view/78/pdf_14
- Fincomun. (2011). *Cultura financiera*. Recuperado el 24 de 06 de 2018, de Fincomun: <http://educacionfinanciera.fincomun.com.mx/>
- Friego, E. (s.f.). *La capacitación*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Foro de Profesionales Latinoamericanos de Seguridad: <http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- Fundación Crisfe. (2016). Construyamos un plan de ahorro. En *Programa de Educación Financiera Familiar* (pág. 23). Quito: Funder. Recuperado el 12 de 12 de 2018

- Fundación Crisfe. (2016). Organicemos los ingresos familiares. En *Programa de Educación Financiera Familiar* (pág. 31). Quito: Funder. Recuperado el 17 de 10 de 2018
- Fundación Crisfe. (2016). Organicemos los ingresos familiares. En K. López, *Programa de Educación Financiera* (pág. 31). Quito: Funder. Recuperado el 17 de 10 de 2018
- Fundación de Financiamiento Rural. (2017). *Dónde/cómo/cuándo se aprende la educación Financiera*. Recuperado el 12 de 07 de 2018, de Fundefir:
<https://www.fundefir.org/podcast/wagners-music-is-better-than-it-sounds/>
- Fundación Laboral WWB en España. (2008). *Manual de educación financiera*. Madrid: Fundación laboral WWB en España (Banco Mundial de la mujer). Recuperado el 21 de 06 de 2018, de
http://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf
- G.A.D. Parroquial de los Encuentros. (2014). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*. Recuperado el 25 de 05 de 2018, de Sistema nacional de información:
http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal
- Garay, G. (05 de 2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Redalyc*, 40. Recuperado el 10 de 02 de 2019, de
<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>
- Garduño, I. (15 de 04 de 2016). *Educación Financiera*. Recuperado el 13 de 06 de 2018, de Gobierno de México:
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2016). *Fundamentos de Inversión*. (D. Fayerman, Ed., & J. Aguado, Trad.) Madrid: Pearson Educación, S.A. Recuperado el 12 de 11 de 2018, de
https://books.google.com.ec/books?id=ITMNR9MUjuAC&printsec=frontcover&dq=fundamentos+de+inversiones+gitman&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj0ld7L18_eAhWuzlkKHSzTDiQQ6AEIJzAA#v=onepage&q=fundamentos%20de%20inversiones%20gitman&f=false
- Gomez, F. (16 de 06 de 2009). *Educación financiera*. Recuperado el 20 de 07 de 2018, de Asociación de supervisores bancarios de las Américas:

<http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiam-inclusion/financiam-literacy/177-educacion-financiam-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>

Gomez, F. (16 de 06 de 2009). *Segmentos de la educación financiera*. Recuperado el 20 de 07 de 2018, de Asociación de supervisores bancarios de las Américas: <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiam-inclusion/financiam-literacy/177-educacion-financiam-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>

Hedian, M. (11 de 2012). *Capacidad Financiam*. Escocia: Canadian Policy Research. Recuperado el 16 de 06 de 2018, de Pontificia Universidad Católica del Ecuador: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6803/7.36.001196.pdf?sequence=4>

Ibañez, I. (s.f.). *Tipos de Gastos*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Banco del Estado de Chile: <https://www.crecemujer.cl/capacitacion/mejora-tus-posibilidades-laborales/tipos-de-gastos-que-existen>

INEC. (2010). *Población por sexo, según provincia, parroquia y cantón de empadronamiento*. Recuperado el 10 de 10 de 2018, de Instituto nacional de estadística y censos: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/?s=POBLACION+POR+SEXO%2C+SEGE%2C+AN+PROVINCIA%2C+PARROQUIA+Y+CANTON+DE+EMPADRONAMIENTO>

Lanzagorta, J. (05 de 11 de 2013). *Educación Financiam en America Latina*. Recuperado el 23 de 05 de 2019, de Planea Tus Finanzas.com: <https://planeatusfinanzas.com/educacion-financiam-en-america-latina-post-invitado/#axzz3ezJhxrV2>

Mercofinanzas. (s.f.). *Importancia de la Educación Financiam*. Recuperado el 12 de 07 de 2018, de Mercofinanzas: <https://www.mercofinanzas.com/la-importancia-de-la-educacion-financiam/>

- Mones, M. (27 de 11 de 2018). *Plan de capacitación*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de 100PlandeNegocios:
<https://www.100plandenegocios.com/plan-de-capacitacion#que>
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. (Primera Edición), 256. Mexico: Patria. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de
https://books.google.com.ec/books?id=SdvhBAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (16 de 05 de 2012). *Contribución de la educación financiera*. Recuperado el 19 de 08 de 2018, de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos:
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>
- Ortiz, J. (29 de 10 de 2014). *Fundamentos de la educación financiera*. Recuperado el 05 de 06 de 2018, de Finanzas y proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>
- Ortiz, J. (14 de 10 de 2015). *Importancia de la planificación financiera*. Recuperado el 02 de 08 de 2018, de Finanzas y proyectos:
<https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Proaño, E. (2011). *"Manual de Educación Financiera Rural" Mejorando la Gestión de los Agricultores*. Tesis Pregrado, Cayambe. Recuperado el 22 de 06 de 2018, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1812/23/UPS-YT00075.pdf>
- Ramos, J. (2009). *Guía de elaboración de programas de capacitación*. Guía de capacitación, Secretaria del trabajo y previsión social, Dirección General de Capacitación, Mexico. Recuperado el 18 de 08 de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/160973/Elaboracion_de_programas_de_capacitacion_Anexo_1_250_1.pdf
- Romero, B. (30 de 09 de 2014). *Metas de ahorro*. Recuperado el 2019 de 05 de 27, de Banco ProCredit:
<https://procredit.tusfinanzas.ec/blog/2014/09/30/define-tus-metas-de-ahorro/>
- Seguridad Minera. (30 de 01 de 2017). *Proceso de capacitación en cinco etapas*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Seguridad Minera:

<http://www.revistaseguridadminera.com/capacitacion/proceso-de-capacitacion-organizado-en-cinco-etapas/>

Velazquez, D. (15 de 08 de 2014). *Ventajas de una cultura financiera*. Recuperado el 26 de 06 de 2018, de Credilikeme: <https://credilike.me/blog/cultura-financiera/>

k. Anexos

ANEXO 1

Ante-proyecto

1. Tema

Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para la parroquia “Los Encuentros” del Cantón Yantzaza

2. Problemática

El crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013).

Actualmente, al sistema financiero se lo conoce como el conjunto de instituciones que tienen como objetivo principal la canalización del ahorro de las personas permitiendo el desarrollo de la actividad económica (producir-consumir) consiguiendo que los fondos de las personas que tienen excedentes de recursos lleguen hacia las personas que lo necesitan.

En este contexto, la parroquia “Los Encuentros” forma parte de la región 7, la misma que está situada al sur de la Amazonia Ecuatoriana, cantón Yantzaza perteneciente a la provincia de Zamora Chinchipe. Esta parroquia se ubica en dirección noroeste a 20.39 km de la cabecera cantonal Yantzaza, a 67 km de la cabecera provincial de Zamora Chinchipe y a 187km de la ciudad de Loja.

Al ser la parroquia un sector dedicado a la producción se destaca que la mayor parte de la población se dedica a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. Así mismo las actividades por cuenta propia se concentran en esta rama de actividad, por su estrecha relación y caracterización con el sector rural con la producción destinada al consumo y el excedente para la venta. (G.A.D. Parroquial de los Encuentros, 2014)

De tal manera, cierto porcentaje de la población que trabaja por cuenta propia está en la actividad del comercio al por mayor y menor, se trata de pequeñas tiendas ligados

generalmente a la venta de productos de primera necesidad que son iniciativas personales y/o familiares sin relación de dependencia y generalmente no requieren contratar mano de obra extra. Así mismo se recalca a las industrias manufactureras que han tenido apertura por iniciativa propia siendo las actividades que contribuyen al desarrollo parroquial.

Según, el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial en el componente económico-productivo, se evidencian los siguientes problemas existentes en la parroquia:

Los habitantes no están capacitados para aprovechar fuentes de trabajo en minería siendo un lugar con potencial para generar las mismas y mejorar la calidad de vida de cada familia, también se encuentran limitaciones para acceder a fuentes de financiamiento productivos, en vista de que las actividades agropecuarias están expuestas a riesgos climatológicos, geológicos, contaminación, plagas entre otros, razón por la cual los productores no quieren comprometer su patrimonio.

Así mismo, hay poco interés por parte de los pobladores en aplicar procesos productivos tecnificados ya que se limitan únicamente a cultivos tradicionales de la región que se destinan en su mayor parte para el autoconsumo. Por otra parte, son limitados los espacios adecuados y equipados para la implementación de procesos productivos de valor agregado y transformación de materia prima. En este sentido se observa poco liderazgo y organización comunitaria, la población se limita únicamente a la producción de bienes primarios obteniendo bajos rendimientos productivos.

Haciendo mención a los problemas que tienen los ciudadanos cabe recalcar que a pesar de ser la cabecera parroquial con un volumen de comercio elevado por el abastecimiento final de productos hacia el proyecto estratégico minero nacional Fruta del Norte el cual genera una oferta en los productos básicos como son las tiendas, servicios de alimentación, transporte liviano (camionetas) y transporte pesado (camiones de carga), estadía (hoteles), los habitantes no han podido aprovechar las oportunidades de crecimiento que les brindan por parte de las zonas mineras debido al desconocimiento de la planificación en la administración del presupuesto de los negocios generando una incertidumbre en las personas ya que una vez que han empezado con una actividad económica se ven frustrados o estancados a lo largo del tiempo puesto que son creados por motivos económicos, que al verse limitados con sus ingresos y afrontar gastos fijos, tienden a incursionar en este modelo de negocio, incluso por no quererse contratar por los bajos salarios que se ofrecen

como empleados, convirtiéndose en incontables emprendedores que sin tener una intuición de cómo manejar un negocio, ponen en marcha su plan con ciertas consecuencias que generan en la administración, dirección y control de estos negocios, conllevando a las personas tomar decisiones inadecuadas con la peligro de pérdidas en su economía, endeudamientos excesivos e inclusive exclusión financiera.

Por otra parte, mediante conversaciones con los propietarios de los distintos negocios como: restaurantes, tiendas, farmacias, ferreterías, etc., se percibe la falta de conocimientos en temas referentes a la educación financiera porque los habitantes no han conseguido acceder a un programa de capacitación para adquirir conocimientos básicos sobre temas financieros que eviten incurrir al endeudamiento, como también concientizar sobre el consumo e inversión responsable, la financiación coherente y meditada, culturalizando el ahorro a través del manejo adecuado de los recursos monetarios.

Ante lo descrito se puede decir que la falta de educación y cultura financiera es un impedimento para que las personas puedan tomar mejores decisiones en el manejo de sus finanzas personales por lo cual no les permite mejorar su calidad de vida personal y familiar.

Por lo tanto, debido a la ausencia de educación financiera los pobladores presencian exceso de gastos, carencia de planeación presupuestaria, uso de servicios financieros informales existentes en la comunidad por los trámites engorrosos que solicitan las instituciones financieras, originando la dificultad a que las personas progresen financieramente y no puedan aportar al desarrollo económico del país, siendo estas las razones por no contar con una cultura de ir dejando a un lado el consumismo, ya que es de suma importancia que una persona deba ahorrar por tres motivos: por educación, por alguna emergencia y finalmente por una inversión.

Finalmente, en el marco de la problemática destacada, este trabajo propone la siguiente pregunta de investigación.

¿Cómo aportar al proceso de educación financiera de los pobladores de la parroquia “Los Encuentros” del Cantón Yantzaza?

3. Justificación

El proyecto propuesto es relevante porque ayudará a los habitantes de la parroquia a adquirir conocimientos financieros en el área contable y financiera, conocer la importancia del correcto manejo de las finanzas personales. En contexto, este conocimiento permitirá aprovechar la máxima productividad al no desperdiciar los recursos, valorar el tiempo de trabajo y mano de obra, así mismo producir los factores productivos e innovar su producción para combatir la competitividad del mercado y tomen decisiones financieras oportunas para crecer, financiarse y aumentar ganancias en sus negocios.

Además, la puesta en marcha de la propuesta aportará una mejor calidad de vida proporcionando habilidades y capacidades en la población para que puedan formar nuevos emprendimientos y de esta manera generar riquezas, eligiendo de forma acertada entre las distintas fuentes de financiamiento.

De igual manera, ayudara a que los habitantes posean conocimientos para administrar de mejor forma su dinero, fortaleciendo el hábito del ahorro para que en un futuro cercano establezcan reglas claras en lo que debe y en lo que no debe gastar o invertir evitando el despilfarro del dinero y a su vez desarrollar el hábito del ahorro que garantice a la población estabilidad económica. También contribuirá a mejorar el conocimiento de la población con respecto a los productos y servicios financieros como: inversiones, cuentas de ahorro y corrientes, el uso de las tarjetas de crédito, débito, el correcto manejo de los créditos y la banca electrónica.

En síntesis, la elaboración del proyecto es fundamental para aportar al progreso y desarrollo de la parroquia al brindar conocimientos y herramientas a los pobladores para que puedan tomar mejores decisiones. En este sentido, mientras más información tengan las personas, existirá un mejor uso y aprovechamiento de los servicios e instrumentos financieros.

Por otra parte, el desarrollo del proyecto es una contribución académica previa a la obtención del título de Ingeniería en Banca y Finanzas en cumplimiento al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja. En este contexto, el desarrollo del proyecto permitirá la aplicación de los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias y de apoyo a problemáticas sociales de índole financiero en la parroquia.

4. Objetivos

4.1. Objetivo general

Diseñar un programa de educación y cultura financiera para la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza.

4.2. Objetivos específicos

- Evaluar el nivel de educación y cultura financiera que poseen los habitantes de la parroquia.
- Definir los principales contenidos temáticos y la metodología que serán abordados en el programa de la capacitación financiera.
- Realizar una prueba piloto del proceso de capacitación en un determinado sector de la población con el fin de asegurar la eficacia del programa.

5. Marco Teórico

5.1. Educación Financiera

5.1.1. Antecedentes de la educación financiera

Gómez (2009) considera que los antecedentes de la educación financiera tiene sus inicios a partir de la crisis financiera internacional presentada en 2008 cuando toma relevancia la necesidad de impartir programas de educación financiera a todo nivel. Por tanto, es necesario destacar que la educación financiera no solo ha sido trascendente en los países más desarrollados en donde se dio la crisis económica del 2008, sino además en los países en vías de desarrollo que de alguna manera se han visto afectados.

La educación financiera dirigida a pobres y no pobres en el mundo, ha cobrado notabilidad debido a varios motivos, entre estos se destacan los siguientes:

- La crisis financiera internacional ha despertado mucho interés de instituciones públicas y privadas, porque los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren.

- Una mayor movilización de ahorros de los pobres permitirá lograr una mayor profundización financiera de un país, con los efectos positivos que esto tiene sobre el desarrollo económico.
- El desconocimiento que tiene la gente pobre de las ventajas que brinda el sistema financiero formal, está relacionado en muchos casos a la percepción de un trato discriminatorio de la banca tradicional hacia la gente pobre. La educación financiera puede ayudar a que esto cambie puesto que al ser tomado en cuenta y capacitado este tipo de usuarios, hará que cambie su percepción de la banca formal. (Gomez, 2009, págs. 8-9)

En los países desarrollados la educación financiera está orientada hacia el público en general, mientras que en los países en vías de desarrollo estos se encuentran enfocados a llegar al público no bancarizado. En este contexto, los países desarrollados también tienen programas específicos para gente pobre como el de los migrantes en Europa, esto ha permitido que este direcciona sus ganancias hacia el ahorro para luego enviarlo a su país de origen en donde constituye un aporte importante al sostenimiento de las economías del país de ese migrante (Gomez, 2009).

5.1.2. Conceptos e importancia de educación financiera

5.1.2.1. Conceptos.

Para Cartagena (2008) es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del Sistema Financiero (tanto clientes activos como usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas” (pág. 3).

Bansefi citado por Garduño (2016) define a la educación financiera como :

Es un proceso de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (pág. 1)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como: “el proceso por el que los inversores y consumidores

financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos”.
(pág. 3)

5.1.2.2. *Importancia de la educación financiera.*

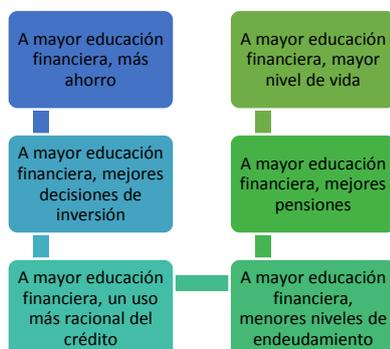
El mejor habito que se debe tener es el ahorro el cual se debe inculcar desde la niñez al igual que el presupuesto, es por ello que las personas que tienen educación financiera pueden tomar decisiones más acertadas para su futuro que quienes no tienen el conocimiento.

La importancia primordial de la educación para la administración financiera es guiar a un individuo o empresa a planear el presupuesto para una vida mejor y más fuerte económicamente. Una persona fuerte financieramente siempre aporta al progreso de la nación, así mismo disfrutan de un nivel de vida más alto y tienen la habilidad de hacer grandes compras, también tienen empresas exitosas, más ahorros en el banco, mantienen un buen reporte crediticio y hacen el máximo uso del crédito disponible con una buena tasa de interés, lo que a la vez les proporciona empleo e ingresos a millones de personas (Mercofinanzas, s.f.).

De acuerdo a la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (2015) considera que la importancia de la educación financiera ha sido documentada a través de diversos estudios que comprueban:

Figura 2

Importancia de la Educación Financiera



Fuente: Importancia de la educación financiera y previsional en el sistema de ahorro para el retiro (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro CONSAR, 2015, pág. 4).
Elaborado por: Autora

5.1.3. Fundamentos de la Educación Financiera

Ortiz (2014) afirma que la educación financiera se fundamenta en dos principios básicos:

- **La prioridad.** - plantea y define la relevancia de las acciones financieras en función de un orden, que va ligado a dar los primeros lugares a las necesidades, mientras que sujeta los gustos y deseos a planos secundarios.
- **Generación de valor.** - identifica oportunidades de generar riqueza.

5.1.4. Contribución de la Educación Financiera

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2012) en definitiva, considera que la educación financiera contribuye a:

- Fomentar la inclusión financiera y permitir que las familias adopten decisiones óptimas desde el punto de vista financiero. De igual manera la educación financiera transmite la importancia del ahorro y su papel en la suavización de la dirección de consumo.
- También facilita el acceso de las empresas al crédito y a las fuentes de financiación no bancarias, facilitando una mejor planificación financiera que se traducirá en mayor crecimiento.
- Mejorar las decisiones de inversión y financiación y, por tanto, contribuir a la estabilidad del sistema.
- Estimular la competencia al estar los ciudadanos más capacitados para medir riesgos y valorar y comparar productos. (págs. 4-5)

5.1.5. ¿Dónde, cómo, cuándo se aprende?

Según la página virtual de la Asociación Civil Fundación de financiamiento rural “Fundefir” (2017), dar una buena educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos, financieros y estrategias útiles, con el propósito de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de decisiones, construyendo, así, el camino del éxito en las finanzas.

Mediante la educación financiera se obtiene planificar el futuro optando por los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

5.1.5.1. Empecemos por el dónde y el cómo. La educación financiera se toma en todas partes, se aprende en muchos lugares diferentes, comenzando por: el hogar/la familia, la escuela, juegos (Fundación de Financiamiento Rural, 2017).

5.1.5.2. Hablemos ahora del cuándo. La educación financiera comienza a adquirirse desde la infancia. Es en este periodo de la vida cuando los seres humanos somos más receptivos al aprendizaje, en particular al inconsciente (que es el más duradero), por lo que resulta conveniente dar una buena educación en cuanto al manejo de los recursos económicos a los hijos desde que son niños (Fundación de Financiamiento Rural, 2017).

En contexto, no consiste en incomodar con conceptos, números y términos que les resulten aburridos, por el contrario, hay que abordar esos temas de forma casual y enseñarles con el ejemplo. De nada sirve hablar de finanzas y de la necesidad de construir y cuidar el patrimonio, si se actúa de manera contraria no controlando las deudas y realizando gastos superficiales, no planeados.

Para iniciar la educación financiera desde temprano, se puede empezar por metas de ahorro más generales y demostrar que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse o gastarse en lo primero que se desea.

5.1.6. Segmentos de la educación financiera

La educación financiera no solo trata de relacionarse con temas que tengan relación con el dinero, la economía o contenidos financieros. Sino que, según Microfinance Opportunities citado por Gómez (2009) tiene relación con los siguientes términos:

- **Educación Financiera:** Transmite conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.
- **Analfabetismo Financiero:** Es la falta de comprensión de conceptos financieros básicos y por ende el mal uso de instrumentos financieros, así mismo, prácticas erróneas en materia financiera.
- **Alfabetización financiera:** Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero. Además, es la adquisición de

comportamientos adecuados de los consumidores para prevenir acumulación excesiva de deuda; y promover una cultura de ahorro e inversión segura. (pág. 8)

- **Capacidad financiera:** se constituye como un conjunto de conocimientos, habilidades y comportamientos que permite a las personas ante diversas opciones tomar una decisión financiera informada en situaciones del mundo real. Según Orton citado por Hedian (2012) es: “el desarrollo de conocimiento y habilidades relevantes que permita a una persona llevar a cabo las decisiones económicas de la vida y las acciones con confianza y competencia” (pág. 28).

5.2. Cultura Financiera

5.2.1. Concepto

Son las destrezas, conocimientos y prácticas que se tiene diariamente para alcanzar una adecuada administración de lo que se obtiene y se gasta, así como también un correcto manejo de los productos financieros con el fin de gozar una mejor calidad de vida (Fincomun, 2011). En este sentido, tiene un vínculo a la educación financiera ya que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los cuales se pueda afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

Por lo tanto, la cultura financiera es lo que una persona “tiene” mediante los conocimientos que se han obtenido con el tiempo, mientras que la educación financiera es lo que la persona “adquiere” mediante el aprendizaje formal o informal logrando habilidades para analizar, evaluar y tomar decisiones (Lara, 2014).

5.2.2. Importancia de la cultura financiera

La Directora del Instituto Bolsas y Mercados Españoles Beatriz Alejandro Balet (2016):

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones financieras bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero. (pág. 1)

La cultura financiera ayuda a:

- Llevar un control de lo que ganas sobre lo que gastas.
- Mantener un estilo de vida sano y de largo plazo.
- Decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros.
- Conocer alternativas para organizar correctamente tu dinero (Fincomun, 2011).

5.2.3. Pasos para empezar una cultura financiera

Según Fincomún (Servicios Financieros Comunitarios S.A) (2011) considera que los pasos para empezar una cultura financiera son los siguientes:

- Analiza tu economía personal o familiar.
- Define tus metas o proyectos (qué quieres lograr, cuándo y cómo)
- Haz una lista de tus ingresos y gastos mensuales.
- Clasifica tus gastos como urgentes, básicos, por gusto o innecesarios.
- Asegúrate de gastar menos de lo que ganas, empezando por eliminar los gastos innecesarios.
- Define una cantidad mensual para ahorrar sin falta.

5.2.4. Ventajas de una cultura financiera

Para Velázquez (2014) puntualiza las siguientes ventajas de tener una cultura financiera:

- Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.
- Lograr una correcta administración de nuestros ingresos y egresos.
- Aprovechar los beneficios y recompensas que ofrecen los distintos productos bancarios.
- Iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica, evitando perder el patrimonio.
- Asegurarse de que sus hijos contarán con la mejor educación y oportunidades de forjarse un futuro exitoso.

5.3. Planificación Financiera

Según Joaquín Moreno citado por Arturo Morales y José Morales (2014) definen:

“(…) es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos, metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo” (pág. 7).

La planificación define el rumbo que tiene que seguir una empresa para alcanzar sus metas estratégicas con la finalidad de mejorar la rentabilidad, mantener la cantidad adecuada de recursos como también las fuentes de financiamiento y ajustar ciertos gastos que correspondan al nivel de operación.

5.3.1. Pasos para establecer una buena planificación

Para Ortiz (2015) considera que se debe poseer algunos pasos para establecer una buena planificación financiera:

Defina sus objetivos. – Al no tener objetivos claros y definidos los esfuerzos por tener una buena gestión del dinero son en vano. Puesto que es necesario establecer cuáles son esas cosas que se quieren alcanzar y que ello sea la base que sustente la planificación financiera.

Evaluar la realidad financiera actual. - Luego de tener una claridad de hacia dónde se dirige (objetivos) es necesario estar consciente de con qué cuenta y qué le hace falta. Para ello se invita a las personas a hacer una evaluación de cuál es su realidad financiera.

Esto es saber:

- ¿Cuánto tiene disponible en bienes o en efectivo y valores?
- ¿Cómo está distribuida, en caso de tenerla, su estructura de deudas?
- ¿Cuáles son los compromisos fijos?

Establecer un plan de acción y la estrategia. - Es el momento en el que hay que establecer un mapa de ruta de lo que se quiere lograr y la manera en que se va a llevar a cabo.

Es importante resaltar que este paso es determinante a razón de que aquí se resume todo lo que se va a hacer para alcanzar la meta planteada; por lo tanto, en la medida de lo posible, se debe ser específico y detallista tanto en el plan como en la estrategia que se vaya a utilizar (Ortiz, 2015).

Ejecutar el plan. - Lo más relevante en todo lo planteado es la ejecución del plan. La manera en que se hace realidad aquello que se planeó, y en esta etapa es que, por lo general, las personas tienden a renunciar, porque inicialmente se presentan muchas trabas y esto van de la mano con el arrebató natural de alcanzar su meta (Ortiz, 2015).

5.4. Presupuesto

Para Fundación Laboral WWB en España (2008), el presupuesto es “un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido “(.....).Es un plan que divide sus ingresos entre los gastos básicos de cada día, sus ahorros e inversiones, durante un periodos (.....)” (pág. 11), el objetivo de un presupuesto es alcanzar metas.

5.4.1. Para que hacer el presupuesto

Cada persona puede encontrar diversos motivos de acuerdo a la utilidad que le quiera dar al mismo, podemos mencionar:

- Para mantener los gastos en función de los ingresos.
- Para evitar problemas de tesorería.
- Para poder hacer frente a momentos difíciles.
- Para controlar el nivel de gasto.
- Para saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento.
- Para realizar previsiones tanto de gasto, de inversión o de ahorro.
- Para planificar a corto, medio, o largo plazo. (Fundación Laboral WWB en España, 2008, pág. 11)

5.4.2. Como hacer el presupuesto

La elaboración de un presupuesto consiste en construir un cuadro de doble entrada: en una columna los ingresos y en otra, los gastos.

En la columna que corresponde a ingresos, se anotan los salarios, prestaciones, pensiones, ayudas, o cualquier otra entrada de dinero que pueda tener nuestra economía familiar. En cambio, en la siguiente columna que corresponde a los gastos, se describen todo el dinero

que se debe pagar sobre un artículo o al momento de recibir un servicio (Fundación Laboral WWB en España, 2008).

5.4.2.1. Gastos

5.4.2.1.1. Gastos fijos. - Son aquellos que tiene un importe mensual fijo que no se puede dejar de pagar como (impuestos,) o aquellos a los que nos hemos comprometido por contrato (alquiler de la vivienda, hipoteca, suministros, etc.) o sin contrato con terceros (colegio, guardería, etc.). No pagarlos supone exponerse a problemas como corte de suministros, desahucio de la vivienda, embargos, etc. (Fundación Laboral WWB en España, 2008, pág. 11)

5.4.2.1.2. Gastos corrientes o necesarios. – Son aquellos que se puede reducir, pero no eliminar, ya que son necesarios para el bienestar de nuestra vida diaria. Hablamos de los gastos de alimentación, transporte, vestido, calzado, etc. (pág. 12)

5.4.2.1.3. Gastos ocasionales. - Son gastos irregulares. Algunos son ineludibles como los gastos médicos, pero otros se pueden reducir o incluso prescindir en caso de necesidad. Tal es el caso de ocio, viajes, ir al cine etc. (pág. 12)

5.4.2.2. Ingresos

5.4.2.2.1. Ingresos Fijos. – Son aquellos que se percibe constantemente, en la misma cantidad y siempre llegan en una fecha determinada, por ejemplo: sueldos, arriendo de inmuebles, intereses, etc. (Fundación Crisfe, 2016).

5.4.2.2.2. Ingresos Variables. – Son aquellos que no se recibe de forma constante y su valor puede variar en un tiempo determinado, ejemplo: ganancia por alguna inversión, horas extras, comisiones, etc. (Fundación Crisfe, 2016).

Figura 2

Formato de presupuesto

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
• Salario 1.....	Gastos Fijos
• Salario 2.....	• Hipoteca.....
• Ayudas familiares.....	• Préstamos personales.....
• Rentas.....	• Tarjetas.....
• Pensiones.....	• Alquiler vivienda.....
• Otros ingresos.....	• Colegios / Estudios.....
	• Suministros (agua, luz, teléfono).....
	• Impuestos.....
	Gastos corrientes
	• Alimentación.....
	• Transporte.....
	• Seguros.....
	• Vestido.....
	Gastos ocasionales
	• Gastos médicos.....
	• Ocio.....
	• Otros.....
TOTAL INGRESOS	TOTAL GASTOS

Fuente: Manual de Educación Financiera (Fundación Laboral WWB en España, 2008, pág. 12).

5.4.3. Meta Financiera

Según el Programa de fomento de servicios financieros para poblaciones de bajos ingresos (PROMIFIN) citado por Proaño (2011)“Una meta financiera es el objetivo al que le dedicamos esfuerzos personales, familiares y de trabajo. Las metas financieras las podemos plantear a corto, mediano y largo plazo” (pág. 16).

Lo importante es priorizar las necesidades para poder decidir el plazo en el que queremos lograr nuestras metas. Al establecer nuestras metas es necesario que nos aseguremos lo siguiente:

- Que las metas sean adecuadas a nuestra realidad.
- Determinar los costos de nuestras metas de acuerdo a la cantidad de dinero que obtenemos y gastamos.
- Definir el tiempo en que deseamos alcanzar las metas.

Las metas pueden ir desde satisfacer necesidades básicas hasta salir de deudas, educar a los hijos o comprar una casa. Algunas son a corto plazo y se cumplen rápidamente, mientras

que otras son a mediano plazo que requieren más tiempo para alcanzarlas. Una vez que decidimos nuestras metas, se determina el costo de cada una de ellas y se fija el tiempo en que queremos cumplirlas (pág. 17).

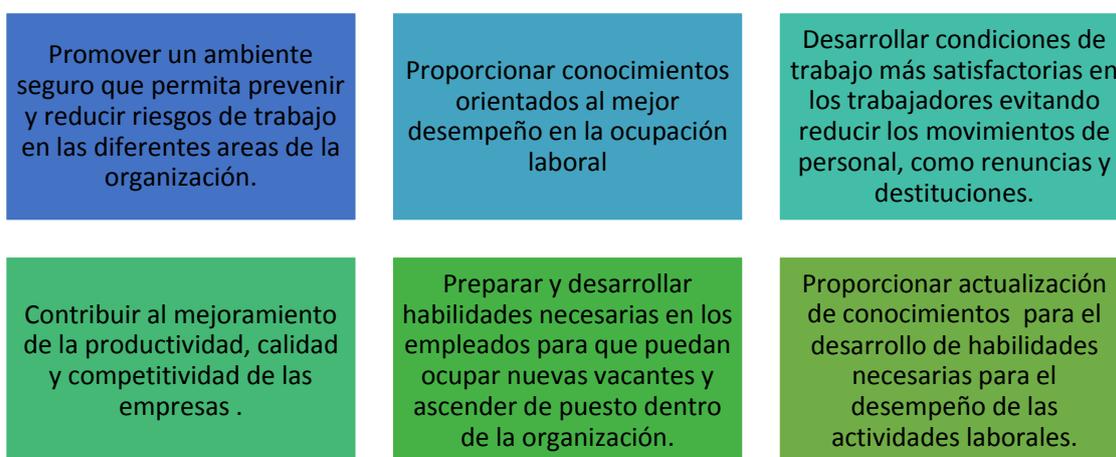
5.5. Capacitación

La capacitación consiste en conocer objetivos que se pretende alcanzar al momento de aplicar programas de formación en el interior de las unidades productivas. La Secretaria del Trabajo y Prevención Social de Guanajuato (2017) define: “es un proceso a través del cual se adquieren, actualizan y desarrollan conocimientos, habilidades y actitudes para el mejor desempeño de una función laboral o conjunto de ellas” (pág. 2).

5.5.1. Objetivos de capacitación

Figura 3

Objetivos de la capacitación



Fuente: La función de la capacitación en las empresas (Seguridad Minera, 2017, pág. 2)

Elaborado por: La Autora

5.5.2. Tipos de Capacitación

La Secretaria del Trabajo y Prevención Social (2017) conceptualiza tradicionalmente los tipos de capacitación en base a dos conceptos fundamentales:

- **Capacitación para el trabajo.** – aquella que está dirigida por un docente, a personas jóvenes en formación académica concedida por instituciones educativas tanto públicas como privadas con la finalidad de preparar y formar a los alumnos mediante la acumulación de conocimientos teóricos en base a programas educacionales con el propósito de incorporarlos al mercado laboral.
- **Capacitación en el trabajo.** - es aquella formación y actualización que brindan las empresas a sus trabajadores de acuerdo a los requerimientos detectados por el nivel de ocupación. (pág. 2)

5.6. Organización y operación del Proceso Capacitador

Este proceso capacitador consta de cinco etapas encaminadas al cumplimiento de los objetivos en la organización.

Figura 4

Proceso de Capacitación



Fuente: La función de la capacitación en las empresas (Seguridad Minera, 2017, pág. 3).
Elaborado por: La Autora

5.6.1. Análisis Situacional

La Capacitación es una alternativa fundamental para apoyar el crecimiento de las unidades productivas, sobre todo cuando para ello se realizan esfuerzos planeados y dirigidos en base a situaciones reales, por lo que es importante una revisión de la empresa en cuanto a sus objetivos, metas y políticas laborales, recursos humanos, reflejadas en cada puesto de trabajo con la finalidad de disponer de elementos informales para tomar una adecuada toma de decisiones y garantizar el éxito de la preparación de los trabajadores.

5.6.2. Detección de necesidades

Consiste en realizar un inventario de necesidades o las carencias de capacitación que deben ser atendidas o satisfechas. Las necesidades pueden ser pasadas, presentes o futuros. Mediante la elaboración del plan se buscará la solución de los problemas encontrados, dirigiendo el estudio al cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Determinar si las dificultades se localizan en los trabajadores o en la organización, con el propósito de identificar al personal que requiere capacitación.
- Identificar las áreas prioritarias de atención.
- Reconocer en el personal las carencias de conocimientos y habilidades, o bien la falta de un reforzamiento de sus actitudes que percuten en el desempeño laboral.
- Definir las necesidades de capacitación, tanto presentes como futuras, con el propósito de atender a los posibles cambios de la empresa.

5.6.3. Plan y programas de capacitación

Consiste en preparar el proyecto o programa de capacitación para atender las necesidades diagnosticadas.

5.6.4. Operación de las acciones de capacitación

Etapa del proceso capacitador en la que se lleva a la práctica del programa de capacitación. En una empresa, ejecutar acciones de capacitación significa realizar el proceso de formación de su personal

5.6.5. Evaluación y seguimiento de la capacitación.

5.6.5.1. Evaluación

Consiste en revisar los resultados obtenidos con la capacitación, con el objetivo de precisar en qué medida se han logrado los objetivos de cada evento, de la misma manera identificar las desviaciones y acciones que se requiere corregir.

La evaluación se puede hacer en tres etapas:

- **Evaluación diagnóstica.** – aquella que debe ser aplicada al inicio del proceso de la capacitación.
- **Evaluación intermedia.** - aquella que se debe realizar durante la capacitación el desarrollo del proceso de capacitación.
- **Evaluación sumaria.** - aquella que debe ser aplicada al final de la capacitación.

La evaluación aparte de evaluar los resultados del aprendizaje también deberá comprobar la efectividad de la enseñanza, la coordinación y calidad del proceso capacitador.

5.6.5.2. Seguimiento

Además de evaluar los resultados del proceso capacitador, también es muy importante que después de un tiempo de haber llevado a término, se compruebe y analice el impacto de la capacitación en las áreas ocupacionales. El seguimiento deberá cumplir con objetivos tales como:

- Analizar el desempeño profesional y el desarrollo de los trabajadores capacitados.
- Comparar el desempeño de los trabajadores capacitados con el personal que no la ha sido formado.
- Identificar necesidades no satisfechas de capacitación.
- Establecer condiciones actuales o deseadas.
- Determinar nuevos objetivos y metas.
- Orientar la planeación de las acciones de capacitación para su mejor operación.
- Aprovechar las evaluaciones cuantitativas y cualitativas del proceso capacitador para valorar la idoneidad de las entidades responsables del programa (Seguridad Minera, 2017).

5.7. Plan de Capacitación

Ramos (2009) define al plan de capacitación como: “la descripción detallada de un conjunto de actividades de instrucción- aprendizaje estructuras de tal forma que conduzca a alcanzar una serie de objetivos previamente determinados” (pág. 11).

5.7.1. Funciones

- Orienta las actividades de capacitación al señalar los objetivo, actividades, técnicas y recursos que se aplicaran durante el proceso de instrucción-aprendizaje.
- Selecciona los contenidos con base en el diagnóstico de necesidades.
- Brindar la visión al capacitado de cómo será el proceso de capacitación en el periodo establecido.
- Proporcionar las bases para efectuar la evaluación del programa (Ramos, 2009).

5.7.2. ¿Por qué se debe elaborar un programa de capacitación?

Figura 4

Razones para elaborar un programa de capacitación



Fuente: Guía para la elaboración de programas de capacitación (Ramos, 2009, págs. 12-13)

Elaborado por: La Autora

5.7.3. Elementos de un programa

Una vez que se ha diseñado el plan, se procede a describir las actividades de enseñanza y aprendizaje tendientes a satisfacer las necesidades de la capacitación.

5.7.3.1. Redacción de objetivos

La redacción debe especificar las destrezas, actitudes y conocimientos observables y medibles que deberán adquirir.

- **Objetivos generales.** - enunciados que establecen los propósitos a lograr a través del proceso de instrucción y solo serán observados al finalizar este.
- **Objetivos particulares.** - describen los alcances que deberían cubrirse con él estudio de un tema.
- **Objetivo específico.** - determina el tipo de comportamiento que los participantes mostraran al término de cada componente o elemento de un tema (Ramos, 2009).

5.7.3.2. Estructuración de contenidos

Según la Secretaria del Trabajo y Prevención Social (2017) considera que el contenido de los programas de capacitación deberá entenderse como la materia o temas que deben enseñarse para lograr los objetivos, con la finalidad de poder dirigir esos contenidos hacia la enseñanza de conocimientos especializados según su ocupación laboral; o temas técnicos de actualización profesional o bien a la formación y desarrollo personal, etc. (pág. 5).

5.7.3.3. Establecer una metodología de instrucción

Se refiere a los sistemas utilizados para llevar a cabo el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Ante lo anterior se deduce que no hay un modo ideal de enseñanza, el éxito del sistema elegido dependerá del cumplimiento de los objetivos; sin embargo, es importante considerar elementos que guíen la aplicación de los contenidos temáticos y faciliten el aprendizaje del trabajador (Seguridad Minera, 2017, pág. 9).

Elementos de enseñanza

La Secretaria del Trabajo y Prevención Social (2017) toma en cuenta los siguientes elementos de enseñanza:

- **Técnicas de instrucción.** - procedimientos utilizados por el instructor para organizar y realizar las actividades del proceso de enseñanza-aprendizaje.

- **Técnicas grupales.** - desarrollo de las actividades de instrucción a través de una labor de equipo en la que se involucran los participantes, quienes comparten sus conocimientos y experiencias.
- **Recursos didácticos.** - Instrumentos o medios materiales que auxiliarán al instructor para comunicar el conocimiento a los capacitados. (pág. 6).

5.7.3.4. Evaluar la Capacitación

Para finalizar la elaboración del programa de capacitación, se diseñan los instrumentos de valoración que dan lugar al seguimiento de las tareas para la formación del personal, lo que permite evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos del programa, precisar el resultado de la tarea del instructor y los cambios de conducta logrados en los trabajadores participantes (Seguridad Minera, 2017, pág. 6). Para esto es importante considerar la evaluación en tres momentos:

- **Evaluación inicial**
- **Evaluación formativa o intermedia**
- **Final o sumaria**

5.7.4. Técnicas para el desarrollo del programa

Para lograr el éxito en el desarrollo del plan de capacitación se debe tomar en cuenta las siguientes técnicas:

5.7.4.1. Elegir opciones de capacitación

- **Grupal**
- **Individual**
- **A distancia** (Seguridad Minera, 2017).

5.7.4.2. Elegir modalidades de capacitación

Según la Secretaría de trabajo y prevención social (2017) considera que existen algunas modalidades de capacitación las cuales se detallan a continuación:

- **Curso**
- **Seminario**
- **Conferencia**
- **Taller**
- **Platica**

5.7.4.3. Organizar eventos de capacitación

- **Selección del participante.** - Considerar el número de capacitados, la edad, escolaridad, ocupación que desempeña y horarios de trabajo.
- **Logística del evento.** - Primeramente, se debe reconsiderar los objetivos del evento, para establecer fechas de su realización; preparación de materiales didácticos y constancias de participación, etc., así como revisar las condiciones físicas del lugar en que se llevará a cabo el evento (Seguridad Minera, 2017, pág. 7).

5.7.4.4. Realizar los eventos de capacitación

Es propiamente el ejercicio del proceso de instrucción, en el que se desempeñan los instructores, con la participación a activa de los capacitados y en su caso con la intervención de los coordinadores del evento.

En la ejecución del evento es recomendable llevar un registro de los participantes y control de su asistencia, como también al término de la capacitación se deberán medir los resultados finales del evento para valorar el grado de cumplimiento de sus objetivos (Seguridad Minera, 2017).

6. Metodología

La metodología que se aplicará en el desarrollo del proyecto está compuesta por métodos y técnicas que aportaran información oportuna para el diseño del programa de educación y cultura financiera en la parroquia, las mismas que se detallan a continuación:

Inicialmente se desarrollará la construcción del marco teórico del estudio empleando una investigación exploratoria y descriptiva en la que se hará una recolección de información bibliográfica concerniente con el tema. Para lo cual, se procederá a revisar libros de autores como Proaño (2011), Ramos (2009), Gitman (2016) y páginas web que tengan relación a

los contenidos de investigación, artículos científicos, revistas, entre otros, con la finalidad de conocer las conceptualizaciones de cada temática a desarrollar. Para la redacción del marco teórico se tomará en cuenta las normas APA.

Así mismo se aplicará el método exploratorio ya que no existe investigaciones previas que defina el impacto que ocasiona en la parroquia el no tener una adecuada educación financiera.

Por otra parte, para el cumplimiento de los objetivos se realizará un estudio inductivo que permita diagnosticar el nivel de conocimientos de cultura financiera en la parroquia para luego concluir en un análisis de resultados que serán producto del desarrollo de la investigación.

En este contexto se identificará la población de estudio la cual serán consideradas las personas jóvenes comprendida desde 20 a 29 años de edad habiendo 602 personas identificadas en este rango. Los datos antes mencionados son obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010).

Para realizar el cálculo de la muestra, se utilizará la fórmula para universos finitos, considerando un nivel de confianza del 95% y el 5% de error.

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

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

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

$$N = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 602}{0.05^2 (602 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$N = \frac{3.8416 * 0.5 * 0.5 * 602}{0.0025 (601) + 3.8416 * 0.5 * 0.5}$$

$$N = \frac{578.1608}{2.4629}$$

$$N = 235$$

También, se va a realizar el programa de educación financiera a los estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo grado de educación básica de la única Institución Educativa denominada Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” localizada en la parroquia Los Encuentros, debido a que estos estudiantes tienen un criterio más formado. Según los datos obtenidos de la Coordinación Zonal 7 se obtiene un total de 396 estudiantes entre la sección matutina y vespertina.

Seguidamente, se utilizará el método analítico que permitirá determinar y analizar los principales contenidos temáticos que serán abordados en el programa de capacitación financiera de tal manera que los habitantes puedan enriquecer sus conocimientos con los temas impartidos.

También se realizará una prueba piloto para determinar la aceptación del diseño del programa de capacitación e identificar las falencias del desarrollo de las temáticas que serán abordadas y corregir los problemas encontrados con la finalidad que los contenidos estén acorde a las perspectivas de cada habitante.

Del mismo modo las técnicas que se utilizarán en el desarrollo del proyecto será la observación directa de las diferentes actividades que realizan las personas en su diario vivir para determinar las condiciones y el comportamiento en las que se desenvuelven, de tal modo que se pueda comprobar la problemática actual con sus causas de origen, para lo cual se realizaran traslados al escenario de estudio según amerite la situación, seguidamente, se aplicará el método inductivo para la aplicación de la encuesta a las personas identificadas como muestra, la cual estará diseñada en función a la formulación de las preguntas cerradas de opción múltiple, de elección única como dicotómicas o politómicas,

tricotómicas, de alternativas de rangos o grupos y de gradación de Likert, que nos facilite identificar el nivel de conocimiento que se desea percibir en la implementación del programa de educación financiera dentro de la parroquia.

Últimamente, se aplicará el método deductivo para concluir la importancia de una adecuada educación financiera.

Finalmente, se estructurará el informe final de la investigación en el formato de tesis establecido en la normativa de la Universidad Nacional de Loja. En este informe se destacará conclusiones y recomendaciones propuestas en base a los hallazgos del proceso investigativo.

Limitaciones de investigación

El presente proyecto obtiene las siguientes limitaciones:

- Los habitantes no posean el interés de participar dentro de las capacitaciones que se propone en el desarrollo del proyecto debido a la falta de tiempo y por no contar con una planificación de sus actividades.
- No se puede contar con un lugar y local adecuado que permita reunir a las personas interesadas.
- Los temas elegidos no sean los necesarios en cuanto al interés de los habitantes.
- Limitación para realizar visitas al campo de estudio debido al cambio climático, existiendo fallas geológicas en la vía Loja - Zamora
- No haber elegido la metodología de enseñanza apta y necesaria para lograr el entendimiento de los participantes.
- La medida para la recolección de datos no puede ser la adecuada al momento de interpretar los resultados que ayude abordar el tema de investigación.

8. Presupuesto y financiamiento

Presupuesto

INGRESOS	CANTIDAD	V/UNITARIO	V/TOTAL
Aporte personal	1	1177,00	1177,00
TOTAL INGRESOS			1177,00
GASTOS	CANTIDAD	V/UNITARIO	V/TOTAL
Internet x 14 meses	14	20,00	280,00
Hojas de papel bond A4	4	4,50	18,00
CD	3	2,50	7,50
Empastados	3	8,00	24,00
Impresiones	1500	0,05	75,00
Anillados	4	2,50	10,00
Imprevistos	1	100,00	100,00
Material para capacitación	450	1,25	562,50
Movilidad y viáticos	5	20,00	100,00
TOTAL GASTOS			1177,00

Financiamiento

El trabajo de investigación estará financiado en su totalidad al 100% con capital propio de la autora por un valor de **\$1177,00**.

8. Bibliografía

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Loja, Administración en Banca y Finanzas, Loja. Recuperado el 27 de 02 de 2019, de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20juno%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20juno%203%2C%20%202013%20(1).pdf)
- Alejandro, B. (30 de 03 de 2016). *Importancia de la cultura financiera*. Recuperado el 26 de 07 de 2018, de Unión Nacional de Cooperativas de Crédito: <http://www.unacc.com/Portals/0/Otras%20Publicaciones/Libros/Beatriz%20Alejandro%20Balet.pdf>
- Alvarado , M. (2018). *Educación Financiera*. Loja. Recuperado el 27 de 05 de 2019
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. Tesis Doctoral, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Educación y Humanidades, Bogotá. Recuperado el 28 de 11 de 2018, de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=1>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *Iniciativas de la Educación Financiera*. Recuperado el 15 de 05 de 2018, de La Educación Financiera en América Latina y el Caribe: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Barros, W., & Franco, E. (2017). *Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios en la provincia del Guayas*. Tesis pregrado, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador, Administración de empresas, Guayaquil. Recuperado el 05 de 02 de 2019, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14948/1/UPS-GT002028.pdf>

- Broseta, A. (25 de 11 de 2015). *Rankia*. Recuperado el 12 de 12 de 2018, de Plan de ahorro: <https://www.rankia.mx/blog/mejores-certificados-deposito/3037716-cuales-son-ventajas-ahorrar>
- Cartagena, E. (30 de 12 de 2008). *La educación financiera*. Recuperado el 12 de 07 de 2018, de Programa de educación financiera El Salvador: <https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1902201897.pdf>
- CESANTIADAC. (19 de 01 de 2017). *Educación Financiera*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil FSPC: <http://www.cesantiadac.fin.ec/superintendencia-de-bancos/educacion-financiera/27-el-presupuesto-familiar>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro CONSAR. (23 de 04 de 2015). *Importancia de la educación financiera*. Recuperado el 20 de 07 de 2018, de Gobierno de México: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/60190/2015_05_importancia_educacion_financiera.pdf
- CONDUSEF. (2009). *ABC de Educación Financiera*. (A. Arnal, Ed.) México: Autor. Recuperado el 12 de 11 de 2018
- CONDUSEF. (2009). *ABC de Educación Financiera*. (A. Arnal, Ed.) México: Autor. Recuperado el 12 de 11 de 2018
- CONDUSEF. (2009). *ABC de Educación Financiera*. México. Recuperado el 12 de 11 de 2018
- Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO. (2018). *Educación Financiera*. Loja. Recuperado el 27 de 05 de 2019
- Corporación Financiera Nacional. (s.f.). *Educación Financiera*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Corporación Financiera Nacional: <https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2/>
- Delgado, B., Melo, G., Benavides, Y., & Moncayo, J. (2015). Educación financiera para infantes: Una propuesta alternativa. *UNIMAR*, 33(1), 129-149. Recuperado el 27 de 11 de 2018, de http://ojseditorialumariana.com/index.php/unimar/issue/view/78/pdf_14

- Fincomun. (2011). *Cultura financiera*. Recuperado el 24 de 06 de 2018, de Fincomun:
<http://educacionfinanciera.fincomun.com.mx/>
- Friego, E. (s.f.). *La capacitación*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Foro de Profesionales Latinoamericanos de Seguridad:
<http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- Fundación Crisfe. (2016). Construyamos un plan de ahorro. En *Programa de Educación Financiera Familiar* (pág. 23). Quito: Funder. Recuperado el 12 de 12 de 2018
- Fundación Crisfe. (2016). Organicemos los ingresos familiares. En *Programa de Educación Financiera Familiar* (pág. 31). Quito: Funder. Recuperado el 17 de 10 de 2018
- Fundación Crisfe. (2016). Organicemos los ingresos familiares. En K. López, *Programa de Educación Financiera* (pág. 31). Quito: Funder. Recuperado el 17 de 10 de 2018
- Fundación de Financiamiento Rural. (2017). *Dónde/cómo/cuándo se aprende la educación Financiera*. Recuperado el 12 de 07 de 2018, de Fundefir:
<https://www.fundefir.org/podcast/wagners-music-is-better-than-it-sounds/>
- Fundación Laboral WWB en España. (2008). *Manual de educación financiera*. Madrid: Fundación laboral WWB en España (Banco Mundial de la mujer). Recuperado el 21 de 06 de 2018, de
http://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf
- G.A.D. Parroquial de los Encuentros. (2014). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*. Recuperado el 25 de 05 de 2018, de Sistema nacional de información:
http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal
- Garay, G. (05 de 2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Redalyc*, 40. Recuperado el 10 de 02 de 2019, de
<https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>
- Garduño, I. (15 de 04 de 2016). *Educación Financiera*. Recuperado el 13 de 06 de 2018, de Gobierno de México:
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf

- Gitman, L., & Joehnk, M. (2016). *Fundamentos de Inversión*. (D. Fayerman, Ed., & J. Aguado, Trad.) Madrid: Pearson Educación, S.A. Recuperado el 12 de 11 de 2018, de https://books.google.com.ec/books?id=ITMNR9MUjuAC&printsec=frontcover&dq=fundamentos+de+inversiones+gitman&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj0ld7L18_eAhWuzlkKHSzTDiQQ6AEIJzAA#v=onepage&q=fundamentos%20de%20inversiones%20gitman&f=false
- Gomez, F. (16 de 06 de 2009). *Educación financiera*. Recuperado el 20 de 07 de 2018, de Asociación de supervisores bancarios de las Américas: <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiamiento-inclusion/financiamiento-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>
- Gomez, F. (16 de 06 de 2009). *Segmentos de la educación financiera*. Recuperado el 20 de 07 de 2018, de Asociación de supervisores bancarios de las Américas: <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiamiento-inclusion/financiamiento-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>
- Hedian, M. (11 de 2012). *Capacidad Financiera*. Escocia: Canadian Policy Research. Recuperado el 16 de 06 de 2018, de Pontificia Universidad Católica del Ecuador: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6803/7.36.001196.pdf?sequence=4>
- Heney, J. (08 de 01 de 2005). *El ahorro*. Recuperado el 06 de 11 de 2018, de Rural Finance & Investment: http://www.ruralfinanceandinvestment.org/sites/default/files/1136798978330_TAM_1_edited_Jan06_es.pdf
- Ibañez, I. (s.f.). *Tipos de Gastos*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Banco del Estado de Chile: <https://www.crecemujer.cl/capacitacion/mejora-tus-posibilidades-laborales/tipos-de-gastos-que-existen>
- INEC. (2010). *Población por sexo, según provincia, parroquia y cantón de empadronamiento*. Recuperado el 10 de 10 de 2018, de Instituto nacional de estadística y censos:

<http://www.ecuadorencifras.gob.ec/?s=POBLACI%C3%93N+POR+SEXO%2C+SEG%2C%9AN+PROVINCIA%2C+PARROQUIA+Y+CANT%2C%93N+DE+EM PADRONAMIENTO>

Lanzagorta, J. (05 de 11 de 2013). *Educación Financiera en America Latina*. Recuperado el 23 de 05 de 2019, de Planea Tus Finanzas.com:

<https://planeatusfinanzas.com/educacion-financiera-en-america-latina-post-invitado/#axzz3ezJhxrV2>

Lara, G. (2014). *La educación y cultura financiera como donante del crédito productivo*. 1er Encuentro de Economía Social en México, Universidad Autónoma de Querétaro, México. Recuperado el 25 de 11 de 2018, de

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/98958/11_Graciela_Lara.pdf

Mercofinanzas. (s.f.). *Importancia de la Educación Financiera*. Recuperado el 12 de 07 de 2018, de Mercofinanzas: <https://www.mercofinanzas.com/la-importancia-de-la-educacion-financiera/>

Mones, M. (27 de 11 de 2018). *Plan de capacitación*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de 100PlandeNegocios: <https://www.100plandenegocios.com/plan-de-capacitacion#que>

Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. (Primera Edición), 256. Mexico: Patria. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de

https://books.google.com.ec/books?id=SdvhBAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (16 de 05 de 2012). *Contribución de la educación financiera*. Recuperado el 19 de 08 de 2018, de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos:

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>

Ortiz, J. (29 de 10 de 2014). *Fundamentos de la educación financiera*. Recuperado el 05 de 06 de 2018, de Finanzas y proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>

Ortiz, J. (14 de 10 de 2015). *Importancia de la planificación financiera*. Recuperado el 02 de 08 de 2018, de Finanzas y proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>

- Pineda, L. (2008). *Historia de los conceptos en finanzas*. Tesis de maestría, Universidad de El Salvador, Facultad de Ciencias Económicas, San Salvador. Recuperado el 27 de 11 de 2018, de <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/12408/1/TG-MAF%20658.15%20P649.pdf>
- Proaño, E. (2011). *"Manual de Educación Financiera Rural" Mejorando la Gestión de los Agricultores*. Tesis Pregrado, Cayambe. Recuperado el 22 de 06 de 2018, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1812/23/UPS-YT00075.pdf>
- Ramos, J. (2009). *Guía de elaboración de programas de capacitación*. Guía de capacitación, Secretaria del trabajo y previsión social, Dirección General de Capacitación, Mexico. Recuperado el 18 de 08 de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/160973/Elaboracion_de_programas_de_capacitaci_n_Anexo_1_250_1.pdf
- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor*. (Primera ed.). San José, Costa Rica: Innova Technology. Recuperado el 11 de 11 de 2018
- Romero, B. (30 de 09 de 2014). *Metas de ahorro*. Recuperado el 2019 de 05 de 27, de Banco ProCredit: <https://procredit.tusfinanzas.ec/blog/2014/09/30/define-tus-metas-de-ahorro/>
- Seguridad Minera. (30 de 01 de 2017). *Proceso de capacitación en cinco etapas*. Recuperado el 27 de 05 de 2019, de Seguridad Minera: <http://www.revistaseguridadminera.com/capacitacion/proceso-de-capacitacion-organizado-en-cinco-etapas/>
- Velazquez, D. (15 de 08 de 2014). *Ventajas de una cultura financiera*. Recuperado el 26 de 06 de 2018, de Credilikeme: <https://credilike.me/blog/cultura-financiera/>

ANEXO 2



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

ENCUESTA PARA PERSONAS ADULTAS

Estimado Sr/Sra/Srta:

Con la presente encuesta queremos conocer el nivel de educación y cultura financiera que posee, por tal razón le agradecería su colaboración, ya que su información es de vital importancia.

DATOS INFORMATIVOS

Sexo: F () M () **Posee cargas familiares:** SI () NO ()

Estado civil: Soltero () Casado () Viudo () Divorciado () Unión libre ()

Edad: 20 a 24 años () De 25 a 29 años ()

NIVEL SOCIO-ECONÓMICO

1. ¿Cuál es su nivel de ingresos?

- De \$100 a \$300 ()
- De \$301 a \$501 ()
- De \$502 a \$702 ()
- De \$702 a \$902 ()

2. ¿Cuánto gasta mensualmente?

- De \$100 a \$300 ()
- De \$301 a \$501 ()
- De \$502 a \$702 ()
- De \$702 a \$902 ()

3. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

- Educación ()
- Entretenimiento ()
- Alimentación ()
- Arriendo ()
- Transporte ()
- Vestimenta ()
- Salud ()

- Otros ()

¿Cuáles?.....

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

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

5. ¿Actualmente usted tiene ahorros?

SI () NO ()

6. ¿Qué le ha motivado ahorrar?

- Para comprar una vivienda ()
- Para comprar un auto ()
- Para financiar sus estudios ()
- Para vacaciones ()
- Para invertir ()

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

7. ¿Cuáles son los productos o servicios financieros de los cuales ha hecho uso?

- Cuenta de Ahorro ()
- Cuenta corriente ()
- Depósitos a plazo fijo (póliza) ()
- Tarjetas de débito ()
- Tarjetas de crédito ()
- Ninguno ()

APTITUD FINANCIERA

8. ¿El ahorro es un hábito para usted?

SI () NO ()

En caso de ser el ahorro un hábito, ¿marque con una X cuáles son sus alternativas de ahorro?

- Instituciones financieras ()
- Fondos familiares ()
- Lo guarda en casa ()
- Pirámides ()

En caso de no ahorrar, ¿marque con una X porque no posee este hábito?

- Falta de tiempo ()
- Falta de educación financiera ()
- No cree que es importante ()
- Tiene deudas ()
- Otros ()

¿Cuáles?.....

9. ¿Ud. realiza un presupuesto familiar mensual?

SI () NO ()

En caso de ser su respuesta SI marque con una X lo que toma en cuenta al momento de realizar el presupuesto:

- Ingresos-Egresos-Imprevistos-Ahorro ()
- Ingresos-Egresos ()
- Solamente gastos ()

10. ¿Usted lleva un registro de sus ingresos y gastos?

SI () NO ()

11. En caso de necesitar dinero, ¿a quién acude para solicitar un préstamo?

- Instituciones bancarias ()
- Amigos ()
- Familiares ()
- Chulco ()

12. ¿Hacia dónde destinaría los recursos provenientes de un préstamo?

- Pago de deudas ()
- Invertir ()
- Realizar compras ()
- Otros ()

¿Cuáles?.....

.....

13. ¿Qué tipos de metas tiene usted?

- Metas personales ()
- Empresariales ()
- Financieras ()
- Otras ()

¿Cuáles?.....

.....

14. ¿Ha recibido usted capacitación sobre educación financiera?

SI () NO ()

15. La capacitación financiera que ha recibido ha sido por parte de:

- Universidad ()
- Entidad bancaria ()
- Entidad gubernamental ()
- Organismo no gubernamental ()

Gracias por su colaboración.

ANEXO 3



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

ENCUESTA PARA ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA DEL
MILENIO “DIEZ DE NOVIEMBRE”

DATOS INFORMATIVOS

Sexo: H () M () Nro. estudiantes:.....

Grado: Paralelo:

Sección:

1. ¿Qué es para ustedes ahorrar?

- a)
- b)
- c)
- d)
- e)
- f)

2. ¿Sabes porque es importante ahorrar?

- a)
- b)
- c)
- d)
- e)
- f)

3. ¿Conocen si sus padres ahorran?

SI	NO

4. Conocen donde ahorran sus padres

SI	NO

¿Donde?

- a) CACPE Yantzaza () e) COOPMEGO ()
- b) CACPE Zamora () f) Banco Pichincha ()

- c) CACPE Loja () g) Ban Ecuador ()
 d) Banco de Loja () h) Otros ()

¿Cuáles?.....

5. ¿Usted como estudiante tienen ahorros?

SI	NO

6. ¿Por qué ahorran?

- a)
 b)
 c)
 d)
 e)
 f)

7. Les gustaría que les enseñen ahorrar

SI	NO

8. ¿Conocen qué es una Institución Financiera?

SI	NO

9. Les gustaría tener una cuenta de ahorro junior

SI	NO

10. Sus padres les entregan dinero para ir a la escuela

SI	NO

11. ¿Cuál es el destino del dinero que les entregan sus

- Transporte
- Recreo
- Entretenimientos

SI	NO	padres?

12. Cuando les sobra dinero al diario de lo que les dan sus padres. ¿En qué lo utilizan?

- Ahorras
- Derrochas (golosinas, videojuegos, etc)
- Le devuelves a tus padres

SI	NO

ANEXO 4

Presentación de cuadros resultantes de la encuesta realizada a las personas de 20 a 29 años de edad de la parroquia “Los Encuentros” del Cantón Yantzaza, para determinar el nivel de educación y cultura financiera.

DATOS INFORMATIVOS

Tabla 12. Sexo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	131	56 %
Masculino	104	44 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 7

Tabla 13. Cargas familiares

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	93	40 %
NO	142	60 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 8

Tabla 14. Estado civil

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	141	60 %
Casado	37	16 %
Divorciado	3	1 %
Unión Libre	54	23 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 9

Tabla 15. Edad

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
20 a 24 años	89	38 %
25 a 29 años	146	62 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 10

NIVEL SOCIO-ECONÓMICO

Tabla 16. Nivel de ingresos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Xm X1+X2/2	F	Gasto promedio
De \$100 a \$300	57	24 %	602,00	34314,00	
De \$301 a \$501	104	44 %	401,00	41704,00	
De \$502 a \$702	41	18 %	200,00	8200,00	\$ 471,00
De \$703 a \$903	33	14 %	802,00	26466,00	
Total	235	100 %	2005,00	110684,00	

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 11

Tabla 17. Nivel de gastos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Xm X1+X2/2	F	Gasto promedio
De \$100 a \$300	59	25 %	200,00	11800,00	
De \$301 a \$500	113	48 %	401,00	45313,00	
De \$501 a \$700	38	16 %	602,00	22876,00	\$ 425,70
Más de \$700	25	11 %	802,00	20050,00	
Total	235	100 %	2005,00	100039,00	

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 12

Tabla 18. Destino de gastos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Educación	29	12 %
Entretenimiento	9	4 %
Alimentación	62	26 %
Arriendo	28	12 %
Transporte	36	16 %
Vestimenta	40	17 %
Salud	7	3 %
Otros	24	10 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 13

Tabla 19. Utilidad de dinero sobrante

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	49	21 %
Invierte	25	11 %
Paga deudas	161	68 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 14

Tabla 20. Ahorros actuales

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	51	22 %
NO	184	78 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 15

Tabla 21. Motivación para ahorrar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Comprar una vivienda	19	37 %
Comprar un auto	10	20 %
Financiar sus estudios	7	14 %
Vacaciones	3	6 %
Invertir	12	23 %
Total	51	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Figura: 16

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Tabla 22. Productos y servicios utilizados

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de ahorro	138	59 %
Cuenta corriente	3	1 %
Depósito a plazo fijo	29	12 %
Tarjetas de débito	42	18 %
Tarjetas de crédito	2	1 %
Ninguno	21	9 %
Total	345	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Figura: 17

Tabla 23. Hábito del ahorro

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	51	22 %
NO	184	78 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”

Figura: 18

Tabla 24. *Alternativas de ahorro*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Instituciones financieras	39	77 %
Fondos familiares	0	0 %
Lo guarda en casa	12	23 %
Pirámides	0	0 %
Total	51	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 19

Tabla 25. *Razones de no poseer el hábito del ahorro*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Falta de tiempo	2	1 %
Falta de educación financiera	131	56 %
No cree que es importante	1	1 %
Tiene deudas	74	31 %
Otros	27	11 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 20

Tabla 26. *Presupuesto familiar*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	21	9 %
NO	214	91 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 21

Tabla 27. Opciones para realizar el presupuesto

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos-Egresos- Imprevistos-Ahorro	6	29 %
Ingresos-Egresos	11	52 %
Solamente gastos	4	19 %
Total	21	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 22

Tabla 28. Registro de ingresos y gastos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	63	27 %
NO	172	73 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 23

Tabla 29. Solicitud de préstamo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Instituciones bancarias	81	34 %
Amigos	63	27 %
Familiares	91	39 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 24

Tabla 30. Destino de préstamo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Pago de deudas	70	30 %
Invertir	62	26 %
Realizar compras	94	40 %
Otros	9	4 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 25

Tabla 31. Tipo de metas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Personales	143	61 %
Empresariales	62	26 %
Financieras	21	9 %
Otras	9	4 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 26

Tabla 32. Capacitación financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	31	13 %
NO	204	87 %
Total	235	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 27

Tabla 33. Entidades que han brindado capacitación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Universidad	3	10 %
Entidad bancaria	28	90 %
Entidad gubernamental	0	0 %
Organismo no gubernamental	0	0 %
Total	31	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a los habitantes de 20 a 29 años de la parroquia “Los Encuentros”
Figura: 28

ANEXO 5

Presentación de cuadros resultantes de la encuesta realizada a los estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia “Los Encuentros” del Cantón Yantzaza, para determinar el nivel de educación y cultura financiera.

DATOS INFORMATIVOS

Tabla 34. *Sexo*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Hombres	206	53 %
Mujeres	186	47 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 29

Tabla 35. *Grado*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Quintos	104	27 %
Sextos	94	24 %
Séptimos	80	20 %
Octavos	114	29 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 30

Tabla 36. *Sección*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Matutina	268	68 %
Vespertina	124	32 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 31

Tabla 37. Qué es Ahorrar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Guardar dinero	208	53 %
Evitar gastos innecesarios	184	47 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 32

Tabla 38. Importancia de ahorrar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Para emergencias	168	43 %
Para cumplir metas	89	23 %
Para imprevisto	135	34 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 33

Tabla 39. Conocimiento si sus padres ahorran

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	279	71 %
NO	113	29 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 34

Tabla 40. Conocimiento de dónde ahorran sus padres

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	188	67,38%
NO	91	32,62%
Total	279	100%

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 35

Tabla 41. Lugar dónde ahorran los padres de los niños

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
CACPE Yantzaza	58	31 %
CACPE Zamora	6	3 %
CACPE Loja	11	6 %
Banco de Loja	37	20 %
COOPMEGO	19	10 %
Banco Pichincha	31	16 %
Ban Ecuador	26	14 %
Otros	0	0 %
Total	188	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 35

Tabla 42. Ahorro de los estudiantes

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	142	36 %
NO	250	64 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 36

Tabla 43. Razones de los estudiantes para ahorrar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Ayudar a sus padres	74	52 %
Comprar una casa	8	6 %
Comprar un carro	13	9 %
Comprar objetos necesarios	47	33 %
Total	142	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 37

Tabla 44. Conocimientos de qué es una Institución Financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	339	86 %
NO	53	14 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 38

Tabla 45. Cuenta junior

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	340	87 %
NO	52	13 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 39

Tabla 46. Dinero para ir a la escuela

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
SI	330	84 %
NO	62	16 %
Total	392	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 40

Tabla 47. Destino de dinero

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Transporte	7	2 %
Recreo	247	75 %
Entretenimientos	76	23 %
Total	330	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 41

Tabla 48. Dinero sobrante

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Ahorras	91	28 %
Derrochas	152	46 %
Devuelves a tus padres	87	26 %
Total	330	100 %

Fuente: Encuesta aplicada a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo de E.B. de la UEM “10 de noviembre”
Figura: 42

ANEXO 6

Presentación de cuadros resultantes de la evaluación de la capacitación a los estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre” de la parroquia “Los Encuentros” del Cantón Yantzaza.

Tabla 49. Conocimiento y dominio del tema

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	10	17 %
Muy bueno	15	25 %
Excelente	35	58 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 43

Tabla 50. Habilidad para comunicarse y transmitir ideas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	6	10 %
Muy bueno	27	45 %
Excelente	27	45 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 44

Tabla 51. Puntualidad

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	3	5 %
Muy bueno	13	22 %
Excelente	44	73 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 44

Tabla 52. Presentación personal

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0%
Malo	0	0%
Bueno	3	5%
Muy bueno	23	38%
Excelente	34	57%
Total	60	100%

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 46

Tabla 53. Da a conocer el programa

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	2	3 %
Muy bueno	20	33 %
Excelente	38	64 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 47

Tabla 54. Respeto de ideas y aportes

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	3	5 %
Muy bueno	16	27 %
Excelente	41	68 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 48

Tabla 55. *Cumplimiento del programa propuesto*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	0	0 %
Muy bueno	14	23 %
Excelente	46	77 %
Total	60	100%

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 49

Tabla 56. *Importancia del contenido de la capacitación*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	1	2 %
Muy bueno	23	38 %
Excelente	36	60 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 50

Tabla 57. *Utilidad de materiales didácticos*

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	7	12 %
Muy bueno	20	33 %
Excelente	33	55 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 51

Tabla 58. Nivel de conocimientos antes de la capacitación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0%
Malo	23	38%
Bueno	22	37%
Muy bueno	15	25%
Excelente	0	0%
Total	60	100%

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 52

Tabla 59. Satisfacción de la capacitación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	0	0 %
Muy bueno	29	48 %
Excelente	31	52 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 53

Tabla 60. Horario del curso

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	6	10 %
Muy bueno	11	18 %
Excelente	43	72 %
Total	60	100%

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 54

Tabla 61. Lugar donde se realizó la capacitación

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	3	5 %
Muy bueno	13	22 %
Excelente	44	73 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 55

Tabla 62. Atención recibida

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	6	10 %
Muy bueno	20	33 %
Excelente	34	57 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 56

Tabla 63. Entrega de material didáctico

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Regular	0	0 %
Malo	0	0 %
Bueno	1	1 %
Muy bueno	19	32 %
Excelente	40	67 %
Total	60	100 %

Fuente: Evaluación de la capacitación

Figura: 57

ANEXO 7



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

EVALUACIÓN FINAL

Ponga una X en las respuestas correctas

1. La cultura financiera es:

- Dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias. ()
- El proceso de analizar y evaluar nuestros conocimientos. ()

2. Conteste V si es verdadero y F si es falso al siguiente enunciado.

La planeación financiera permite:

- Hacer realidad los sueños y metas ()
- Disfrutar la vida ()
- Da tranquilidad ()
- Todas las anteriores ()

3. Enumere de manera secuencial los pasos para la planeación financiera

- () Ejecutar el plan
- () Evaluar la realidad financiera
- () Definir objetivo
- () Establecer un plan de acción y la estrategia

4. Subraye las respuestas correctas

La clave para fijarse una META tiene que ser:

- Especifica
- Organizada
- Alcanzable
- Dominada
- Tiempo
- Medible

5. Una con una línea según corresponda.

- | | |
|---------------|------------------------|
| Mediano plazo | De 6 meses hasta 1 año |
| Corto plazo | Hasta 10 años |
| Largo plazo | Hasta 5 años |

6. Subraye la respuesta correcta de la importancia del presupuesto

- Nos permite hacer un uso adecuado a nuestro dinero, destinar parte de éste al ahorro o identificar nuestros gastos con el objeto de reducir o eliminar aquellos que no son necesarios.
- Nos permite comprar bienes y servicios en un tiempo determinado para tener una mejor calidad de vida.

7. Enumere los pasos para la elaboración de un presupuesto

- () Comparar y calcular la diferencia entre ingresos y gastos familiares
- () Identificar y organizar los gastos familiares
- () Identificar los ingresos familiares

8. Mencione las formas de ahorrar:

1.
2.
3.

9. Indique V si es verdadero y F si es falso al siguiente enunciado

La capacidad de pago es:

- La cantidad máxima de los ingresos que se pueden destinar al pago de deudas ()

10. Enlace según corresponda

PRODUCTO

SERVICIOS

- Tarjetas de débito
- Cuenta de ahorros
- Banca electrónica
- Cajeros Automáticos
- Pólizas
- Cuenta corriente
- Tarjetas de crédito
- Créditos

11. Realice un presupuesto en base a lo aprendido

INGRESOS	VALOR	GASTOS	VALOR
TOTAL INGRESOS		TOTAL GASTOS	

TOTAL INGRESOS	
TOTAL GASTOS (-)	
AHORRO	

ANEXO 8



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

NOMBRE DEL EVENTO:

FECHA DEL EVENTO:

Instrucción: Las preguntas adjuntas le permiten expresar su opinión con relación a la aplicación de los conocimientos adquiridos en esta capacitación. Lea cada punto cuidadosamente y responda con toda sinceridad ya que esto permite obtener la información adecuada para mejorar futuras capacitaciones o cursos de formación. Para responder, favor utilizar las alternativas de calificación que se estipulan a continuación, colocando una X sobre la calificación seleccionada (Siendo 0 la menor puntuación y 4 la mayor).

1.SOBRE LA CAPACITADORA					
ITEM A EVALUAR	0	1	2	3	4
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente
1.Conocimiento y dominio del tema					
2.Habilidad para comunicarse y transmitir ideas					
3.Habilidad para orientar al grupo hacia los objetivos del seminario					
4.Puntualidad					
5.Presentación personal					
6.Da a conocer el programa que se va a desarrollar en la capacitación					
7.Respeta las ideas y aportes de los participantes					
2. SOBRE LA CAPACITACIÓN					
ITEM A EVALUAR	0	1	2	3	4
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente
1.Cumplimiento del programa propuesto					
2.El nivel de importancia del contenido de la capacitación en relación con su vida diaria					
3.Utilidad de materiales didácticos					
4.Cual era su nivel de conocimiento con respecto a la educación financiera antes de esta capacitación					
5.Que tan satisfecho se encuentra con las herramientas brindadas por la capacitación para su diario vivir					
3. SOBRE LA LOGÍSTICA DE LA CAPACITACIÓN					
ITEM A EVALUAR	0	1	2	3	4
	Regular	Malo	Bueno	Muy bueno	Excelente
1. Horario del curso					
2.Salón donde se realizó el curso					
3.Atención general recibida					
4.Entrega oportuna del material necesario					
4.OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES					

ANEXO 9

Material utilizado para la capacitación



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

PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

MÓDULO
1
GENERALIDADES

- EDUCACIÓN FINANCIERA
- CULTURA FINANCIERA
- PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



EDUCACIÓN FINANCIERA



> HABLEMOS DEL CUÁNDO

> BENEFICIOS



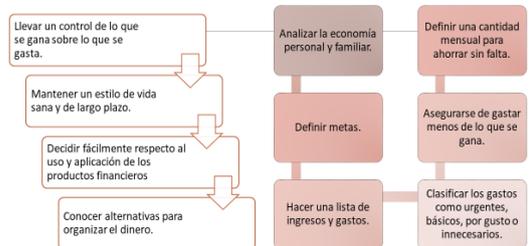
CULTURA FINANCIERA

Dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras.

- Hacer un presupuesto
- No gastar más de lo que ganamos
- Invertir, no solo ahorrar
- Aprender el valor del dinero
- Planear nuestro futuro

BENEFICIOS

PASOS PARA EMPEZAR UNA CULTURA FINANCIERA



PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

PRODUCTOS



SERVICIOS

- Tarjetas de débito
- Tarjetas de crédito
- Sucursales bancarias
- Cajeros automáticos
- Bases electrónicas



CRÉDITO

Es la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente.

CONSIDERACIONES ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO

- La capacidad de pago
- Tipo de planes de pago (mensual, trimestral, semestral o al vencimiento)
- Las tasas de interés
- Otros valores que cobran con el crédito (seguros)
- Los costos por pagos morosos o realizados fuera de la fecha de pago
- Tipo de garantía
- Los términos y condiciones del crédito



ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO

Separar el dinero necesario para pagar puntualmente.

Utilizar el dinero del crédito únicamente para el propósito para el que lo solicitó.

Solicitar créditos para inversión y evitar créditos de consumo.

Mantener un ahorro para imprevistos, de tal manera que se pueda enfrentar situaciones inesperadas sin dejar de pagar el crédito.

No solicite un crédito si no está seguro de poder pagarlo.

Si no está en la capacidad de realizar un pago en la fecha establecida, comuníquese con la entidad financiera para encontrar a tiempo la mejor solución.

ENDEUDAMIENTO

CAPACIDAD DE PAGO

DERECHOS

- Derecho a la educación financiera**
 - Acceso de las instituciones financieras
- Información de productos y servicios financieros**
 - Acceder y recibir documentación información clara, precisa, oportuna, verídica, veraz y completa
- Elegir con libertad los productos y servicios financieros**
 - Elegir los productos y servicios sin ser presionado
- Acceder a productos y servicios financieros**
 - Disponer de su dinero entregado a las instituciones financieras de forma oportuna de acuerdo con las condiciones pactadas para su otorgamiento
- Obtener productos y servicios financieros de calidad**
 - Rechazar y no pagar los productos que no hayan sido expresamente solicitados por el usuario
- Acceso a la información y documentación**
 - Solicitar la entrega de documentos debidamente cancelados
- A la protección**
 - Mantener la confiabilidad de los datos personales
- Al reclamo**
 - Reclamar por la existencia de cláusulas y/o prácticas abusivas o prohibidas que incluyan y perjudican las instituciones financieras

OBLIGACIONES

- Cumplir con el pacto en la forma, plazo y condiciones establecidas en el consentimiento.
- Pagar las cuotas periódicas pactadas. Tener la responsabilidad de cumplir con el compromiso original de pago, a fin de evitar las penalidades establecidas legalmente.

MÓDULO 2

DEFINAMOS NUESTRA PLANEACIÓN FINANCIERA

- PRESUPUESTO FAMILIAR
- PRESUPUESTO FAMILIAR

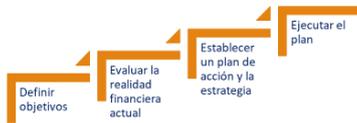


PLANEACIÓN FINANCIERA

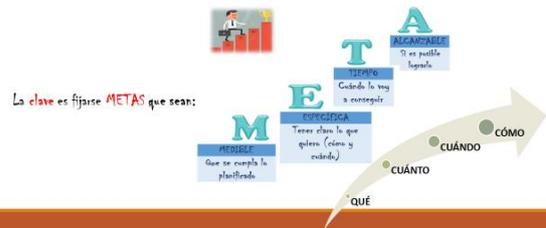
"Planificar el flujo de caja familiar"



Pasos para realizar una planeación financiera



META FINANCIERA



PRESUPUESTO FAMILIAR



Nos permite hacer un uso adecuado a nuestro dinero, destinar parte de este al ahorro o identificar nuestros gastos con el objeto de reducir o eliminar aquellos que no son necesarios.

IMPORTANCIA

✓ UTILIDAD

Ayuda a administrar mejor el dinero y a controlar los gastos.

Poder hacer frente a momentos difíciles.

Para saber cuál es nuestra situación económica en cualquier momento.

Poder hacer previsiones de futuro.

✓ COMPONENTES DE UN PRESUPUESTO

INGRESOS
Es la cantidad de dinero que reúne la familia en un periodo determinado.

GASTOS
Son los pagos que se realizan para satisfacer las necesidades de la familia.

INGRESOS		GASTOS		
FIJOS	VARIABLES	FIJOS	CORRIENTES O NECESARIOS	OCASIONALES
Se percibe constantemente en la misma cantidad y siempre llega en una fecha determinada.	No se recibe de forma constante y su valor puede variar en un tiempo determinado.	Importe mensual fijo que no se puede dejar de pagar.	Aquellos que se los puede reducir, pero no eliminar.	Incluidos como gastos médicos pero se los puede reducir o incluso prescindir en caso necesario.
EJEMPLOS Sueldos, arrendos, intereses.	EJEMPLOS Ganancia por alguna inversión, horas extras, comisiones, etc.	EJEMPLOS Vivienda, hipoteca, colegio, guardería.	EJEMPLOS Alimentación, transporte, vestido, calzado.	EJEMPLOS Viajes, ir al cine, entre otros.

EJEMPLOS

✓ INGRESOS

INGRESOS	
DETALLE	TOTAL
Sueldo	\$ 392,00
Venta de productos agropecuarios	\$ 500,00
TOTAL	\$ 892,00

✓ GASTOS

GASTOS	
DETALLE	TOTAL
Arriendo	\$ 150,00
Alimentación	\$ 200,00
Recargas celular	\$ 1,00
Servicios básicos	\$ 35,00
Educación	\$ 75,00
Transporte	\$ 25,00
Vestimenta	\$ 16,00
Gasolina (gasolina, petróleo, etc)	\$ 15,00
Salud	\$ 20,00
Ahorro	\$ 0,00
TOTAL	\$ 625,00

✓ ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO

- Identificar y organizar los gastos familiares.
- Identificar los ingresos familiares.
- Comparar y calcular la diferencia entre los ingresos y los gastos familiares.

✓ EJEMPLO

PRESUPUESTO FAMILIAR	
TOTAL INGRESOS	\$ 892,00
TOTAL GASTOS (-)	\$ 625,00
AHORRO	\$ 267,00

✓ DIFERENCIA ENTRE NECESIDAD Y DESEO

Necesidades

Cosas indispensables para vivir y los pagos que siempre que realizas

- Un lugar para vivir
- Servicios públicos
- Alimentos básicos
- Vestimenta básica
- Transportación
- Atención de la salud
- Reparaciones
- Pago de deudas
- Cuidado de niños

Deseos

Cosas que compras porque quieres, pero no porque las necesitas

- Comida de lujo
- Vestimenta de lujo
- Entretenimiento
- Pasadizos
- Pasadizos
- Revistas
- Laptops
- Computadora
- Cable TV
- Videjuegos

ESTRATEGIAS PARA REDUCIR LOS GASTOS

- No te dejes influenciar por los que gastan desmedidamente.
- No gastes dinero en cosas que no necesitas.
- Si quieres o crees que necesitas algo que quizás realmente no necesites espera 24 horas antes de comprarlo.
- Aprovecha las cuotas estudiantiles al máximo.
- Busca maneras de entretenimiento más baratas o gratuitas.
- Evita o reduce los hábitos lujosos y caros.
- Mantén un registro de gastos.
- Compra lo que realmente necesitas.

EJEMPLO

TIPO DE META	META FAMILIAR	RECURSOS ECONOMICOS	TIEMPO DE REALIZACIÓN DE LA META	¿QUÉ DEBERÍA HACER?
CORTO PLAZO	Pintar una casa	\$250,00	6 meses	Ahorrar
MEDIANO PLAZO	Título universitario	\$ 5.500,00	3 años	Ahorrar o buscar financiamiento
LARGO PLAZO	Comprar una casa	\$50.000,00	10 años	Ahorrar, o buscar financiamiento

Se planifican:

- Corto plazo**
 - De 6 meses hasta 1 año (pintar una casa)
- Mediano plazo**
 - Hasta 5 años
 - Título universitario
- Largo plazo**
 - Hasta 10 años
 - Tener una casa

Las metas pueden ser:

- | | |
|-------------------------------|--|
| FINANCIERAS | NO FINANCIERAS |
| • Comprar bienes o servicios. | • Disfrutar de un paseo, tranquilidad, felicidad, etc. |

RIESGO



Es un evento inesperado que podría afectar al rendimiento o incluso perder toda la inversión, por ejemplo, feridos bancarios, desaparición de las instituciones financieras etc.

RENTABILIDAD



Es la obtención proveniente de una actividad.

RIESGO vs RENTABILIDAD

A igual condición de riesgo, optar por la opción con mayor rentabilidad.

A igual condición de rentabilidad, optar por la opción con menos riesgo.

Cuanto más riesgo se asume mayor rentabilidad.

EL AHORRO

Es guardar dinero que tenemos en el momento, en un lugar especial y seguro para no gastarlo hasta que sea necesario.

Es muy importante ahorrar, porque así podemos acumular dinero para obtener grandes cosas o cubrir gastos inesperados.

✓ FORMAS DE AHORRAR

	Ahorro formal	Ahorro informal	Ahorro semi-formal
Ejemplos	Cuentas de ahorro Cuentas corrientes Cajas de ahorro autorizadas Certificados de depósitos	Alcancías Instituciones no autorizadas Guardar en casa	Fondos familiares Grupos de autoayuda Préstamos
Beneficios	Seguridad No existe la tentación de gastarlo Garantía de intereses Mayor facilidad de obtener un crédito	Disponibilidad inmediata del dinero	Costos de transacciones bajos o nulos Disciplina para mantener el dinero guardado
Riesgos	Ninguno, excepto no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones	Tentación de gastar el dinero al tenerlo en la mano Robo Uso indebido por otra persona	Inestabilidad de estos grupos Falta de profesionalismo Dificultad para lograr aprobaciones

PLAN DE AHORRO

Es aquel plan que nos sirve de guía para ahorrar a corto, mediano o largo plazo, dependiendo de nuestras necesidades financieras como individuos o como familias.

PASOS PARA ELABORAR UN PLAN DE AHORRO



✓ BENEFICIOS DE AHORRAR

Da tranquilidad	Ofrece oportunidades	Evita deudas
Invertir	Genera sonrisas	Satisfacer necesidades
	Ayudar a la familia	

✓ ALTERNATIVAS PARA ADMINISTRAR MEJOR EL DINERO

- ✓ Registrar todos los gastos familiares
- ✓ Identificar los gastos necesarios y los innecesarios
- ✓ Decidir qué gastos se debe mantener, reducir o eliminar
- ✓ Incluir en el gasto una cantidad para el ahorro

¿QUÉ HACE EXCEDENTE

- INVERSIÓN
- AHORRO

GRACIAS

TIPOS DE INVERSIÓN

PÓLIZAS	NEGOCIOS	BIENES RAÍCES
Se realiza en una institución financiera regulada en un plazo determinado.	Consiste en colocar el dinero en una iniciativa comercial que cree un servicio o producto para la venta.	Puede ser de manera mensual si se compra una casa, terreno o local para ponerlo en arriendo o ganancia a largo plazo.
	Tener ingresos adicionales	Incrementar el patrimonio

ANEXO 10

Aplicación de encuestas a personas adultas de 20 a 29 años



ANEXO 11

Aplicación de encuesta a niños de quinto, sexto, séptimo y octavo año de E.B de la U.E.M “Diez de noviembre”



ANEXO 12

Elaboración de alcancías reciclables



ANEXO 13

Capacitación a personas adultas



ANEXO 14

Capacitación a estudiantes de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre”



ANEXO 15

Lista de estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo año de educación básica de la Unidad Educativa “Diez de Noviembre” que participaron en la capacitación.



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



**PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA**

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CÉDULA	FIRMA
1	Magkel Castillo	5 "B"	
2	Magkel Armijos	5 "B"	
3	Guisela Chiriapo	5 "B"	
4	Aleida Tene	5 "B"	
5	Karina Chamba	8 "B"	
6	Maria José	8 "B"	
7	Jorge Tillaguango	8 "B"	
8	Devlis Sharupi	8 "B"	
9	Lenin Zhunaula	8 "B"	
10	Paulina Imacela	5 "A"	
11	Bridney Macas	5 "A"	
12	Rosse Córdova	5 "A"	



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



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CÉDULA	FIRMA
13	Julia Carasco	5 "A"	
14	Starklet Pujofrio	195000184-6	
15	Karen Chamba	6 "B" d/	
16	Erick Lozano	6 "B"	
17	Monica Medina	6 "B"	
18	Jhoselin Silva	6 "B"	
19	Anshy Ramon	6 "B"	
20	Luz Alejo	5 "B"	
21	Ethoana Salinas	7 "B"	
22	Cristina León	7 "B" 1900812981	
23	Jefferson Sarango	7 "B"	
24	Carlos Remache	7 "B" 190084966-0	



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
 FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CÉDULA	FIRMA
25	Cristián Vicente	7 ^o B	
26	Jheyson Calva	7 ^o A 1900897644	
27	Joffre de la Cruz	7 ^o A	
28	Jose Macas	7 ^{mo} A	
29	Ruby Arévalo	7 ^{mo} A 19005	
30	Alexandra Granda	7 ^{mo} A	
31	Lismari Granda	8 ^{vo} A	
32	Shirley Calva	8 ^{vo} A	
33	Kiabeth Cuenca	8 ^{vo} A	
34	Karla Chamba	8 ^{vo} A	
35	Arjibelo Pardo	8 ^{vo} A 190080 9813	
36	Jhorleny Gualán	6 ^{to} A	



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CÉDULA	FIRMA
37	Yessenia Merino	6 ^{to} "A"	
38	Angel Pardo	6 ^{to} "A" 19501891188	
39	Imrydora Dilvo	6 ^{to} "A"	
40	Miguel Antonio Chavez	6 ^{to} "A"	
41	Danna Girón	5 ^{to} "A"	
42	Franklin Rodríguez	5 ^{ta} "A"	
43	Tanine Ullauri	5 ^{to} "A"	
44	Karla Yela	5 ^{to} "A"	
45	Emelyn Tocto	1950019648	
46	Andy Macuad	6 ^{to} A	
47	País González	6 ^{to} "A"	
48	Karla Albarracín	1960040947	



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	Nº CÉDULA	FIRMA
49	Maria José Troya Sarango	1950126720	
50	Janneth Alejandra Amigos Mediana	1900947930	
51	Maira Janneth Pacha Chimbo	8 "A"	
52	Mirely Ruby Tene Gonzalez	8 "A"	
53	Jimna Gabriela Tacto Jimo	195018529-6	
54	Any Romina Andino Jimenez	1900810951	
55	Deiby Alexander Girón	190085222-9	
56	Antonela Rodríguez Lizeth Arevalo	7 ^{mo} "A"	
57	Dixer Arley Torres Troya	7 ^{mo} "A"	
58	Edison Sebastian Sanchez Ochoa	7 ^{mo} "A"	
59	Ariel Alexander Campoverde Cuenca.	7 ^{mo} "A"	
60	LENIN DAVID ALVA REZ JIMENEZ	7 ^{mo} "A"	

ANEXO 16

Entrega del plan de capacitación al Rector de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre”



ANEXO 17

Oficio dirigido al Coordinador Zonal de Educación Zona 7

Loja, 16 de noviembre de 2018

Dr. Luis Cuenca Medina
Coordinador Zonal de Educación Zona 7

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Yo, Jhoana Abigail Avila Vicente con C.I 1900783174 estudiante del Décimo, de la carrera de Banca y Finanzas, modalidad de estudios presencial en la Universidad Nacional de Loja, solicito de la manera más comedida autorice a quien corresponda se me otorgue información para desarrollar mi trabajo de fin de titulación, el mismo que se denomina: "DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA LA PARROQUIA LOS ENCUENTROS DEL CANTÓN YANTZAZA"

El objetivo general del trabajo de investigación será: "Diseñar un programa de educación y cultura financiera para la parroquia Los Encuentros del Cantón Yantzaza".

Por lo antes mencionado, de ser aceptada mi solicitud; solicito información cuantitativa como el número individual de estudiantes de: **cuarto, quinto, sexto y séptimo grado de educación básica** de la Unidad Educativa del Milenio "Diez de Noviembre" de la parroquia antes mencionada, datos que serán utilizados para determinar la muestra y posterior a ello aplicar encuestas, las mismas que ayudarán a obtener los resultados y cumplir con el objetivo deseado en la investigación. Adicionalmente adjunto mi correo electrónico: abigail_av95@hotmail.com para que sea enviada la información solicitada.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente desde ya le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,



Jhoana Abigail Avila Vicente
1900783174

Ministerio de Educación

COORDINACIÓN ZONAL ZONA - 7

LOJA - ZAMORA CH

17 B NOV 2018

LOJA

ARCHIVO

446

ANEXO 18

Oficio dirigido al Rector de la Unidad Educativa del Milenio “Diez de Noviembre”



Los Encuentros, 07 de enero de 2019

Licenciado
Carlos Guillermo Mena Ordoñez.
RECTOR DE LA UNIDAD EDUCATIVA DEL MILENIO “10 DE NOVIEMBRE”

Ciudad.

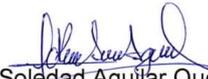
De mi consideración.

El motivo de la presente, es para saludarle y desearle éxitos en sus delicadas funciones y al mismo tiempo hacer conocer y solicitar lo siguiente:

La estudiante Abigail Avila del décimo ciclo de la carrera de BANCA Y FINANZAS de la Universidad Nacional de Loja , debe realizar la Tesis previa a optar por el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, para lo cual según el tema escogido: **Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza**, para lo cual se ha previsto en una primera etapa realizar una entrevista a los estudiantes de quinto, sexto, séptimo y octavo grado de educación básica de la Unidad Educativa del Milenio “10 de Noviembre”; y en una segunda etapa se ejecutara una capacitación con los mismos estudiantes, motivo por el cual le solicito muy comedidamente autorice a la mencionada estudiante para que realice las entrevistas y la capacitación.

Reiterándole mis sentimientos de gratitud y estima, me despido.

Atentamente,


Econ. Nancy Soledad Aguilar Quezada Mg Sc.

**DOCENTE- DIRECTORA DE TESIS
CARREARA BANCA Y FINANZAS UNL**

Autorizo realizar de manera planificada la entrevista y capacitación de acuerdo al cronograma.


*Recibido
2019-07-01.*
Carlos Mena 190028334-0.

Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa" Casilla letra "S"
Teléfono: 2547-252 Ext. 101; 2547-200

ANEXO 19

Oficio dirigido al Presidente del Gobierno Parroquial “Los Encuentros”



Los Encuentros, 06 de febrero de 2019

Sr.
Carlos Euclides Chamba Rodríguez
PRESIDENTE DEL GOBIERNO PARROQUIAL “LOS ENCUENTROS”

Ciudad.

De mi consideración.

El motivo de la presente, es para saludarte y desearte éxitos en sus delicadas funciones y al mismo tiempo hacerle conocer y solicitarle lo siguiente:

La estudiante Abigail Avila del décimo ciclo de la carrera de **BANCA Y FINANZAS** de la Universidad Nacional de Loja, debe realizar la Tesis previa a optar por el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, para lo cual según el tema escogido: **Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza**, se ha previsto realizar una prueba piloto del mencionado programa a los habitantes de la parroquia, motivo por el cual solicito muy comedidamente autorice a la mencionada estudiante para que realice la capacitación.

Reiterándole mis sentimientos de gratitud y estima, me despido.

Atentamente,


Ec. Nancy Soledad Aguilar Quezada Mg Sc.
DOCENTE-DIRECTORA DE TESIS
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS UNL

Ciudad Universitaria “Guillermo Falconi Espinosa” Casilla letra “S”
Teléfono: 2547-252 Ext. 101; 2547-200

Proforma de folletos para la capacitación



Cliente: Abigail Avila
Dirección: Ramón Pinto y 10 de Agosto
Telf.: 0959544226

Previo a la contratación la entidad deberá revisar las siguientes observaciones:

1. El pago se requerirá en efectivo una vez entregado el trabajo.
2. La proforma emitida no contempla contratos, ni servicios adicionales a lo requerido.
3. Los precios emitidos no incluyen IVA

DETALLE	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO UNITARIO
Folletos Educación Financiera A Color	450	0,60	270,00
Folletos Educación Financiera B/N	450	0,45	202,50

Loja, 31 de Enero de 2019

Atentamente.

Ing. David Becerra Amay
PROPIETARIO DIGITAL CENTER
RUC: 1104705932001

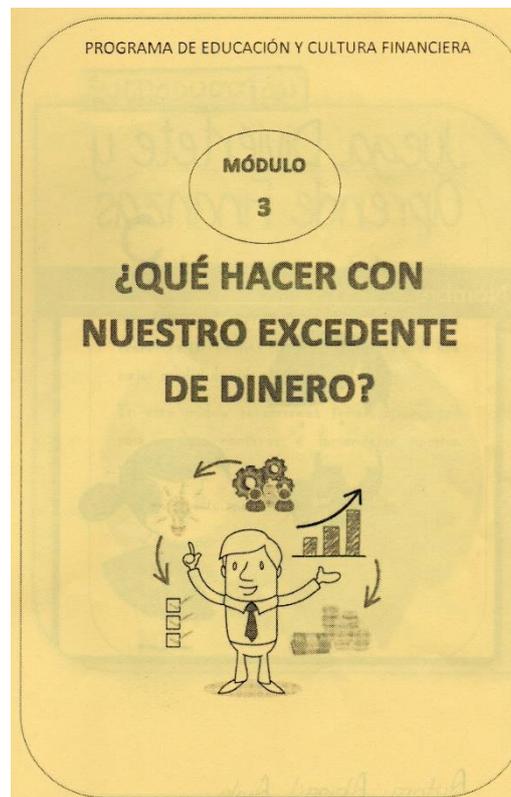
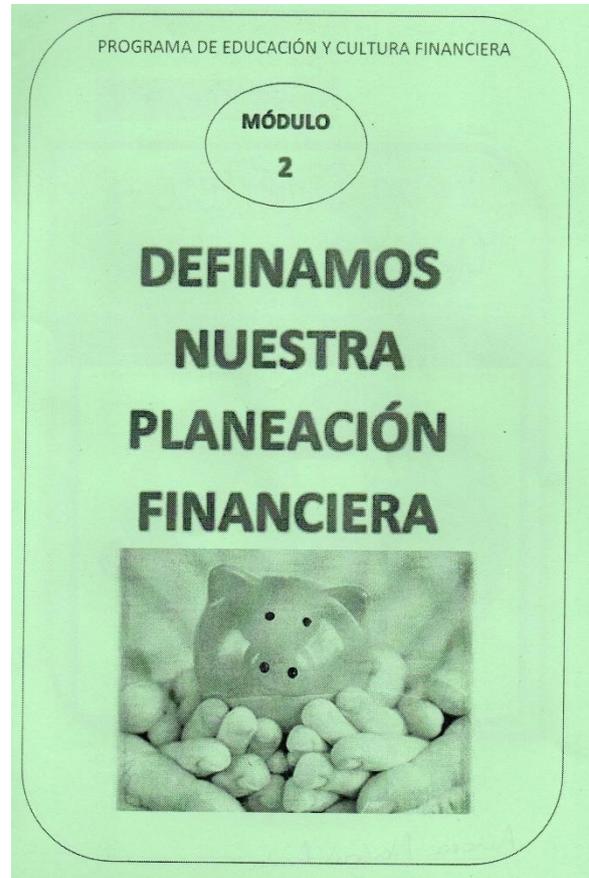
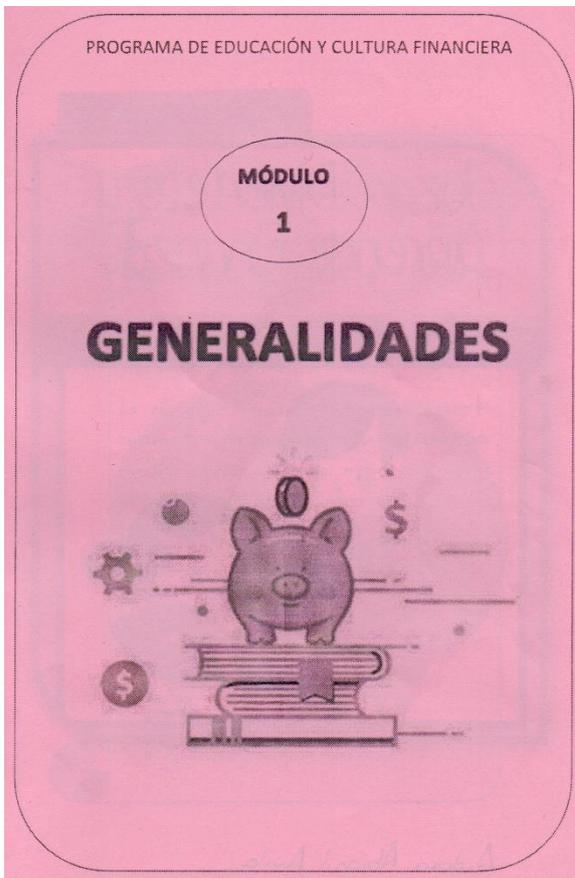


BOLÍVAR Y CATACOCHA 0998668021
 (frente al Colegio Pio Jaramillo)



ANEXO 21

Folletos para la capacitación



ÍNDICE

CARATULA	1
CERTIFICACIÓN.....	ii
AUTORÍA	iii
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. Título.....	1
b. Resumen.....	2
Summary.....	4
c. Introducción	6
d. Revisión de literatura	7
e. Materiales y métodos	26
f. Resultados	28
g. Discusión.....	124
h. Conclusiones	127
i. Recomendaciones.....	129
j. Bibliografía.....	130
k. Anexos.....	136
ÍNDICE.....	214

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Importancia de la educación financiera	9
<i>Figura 2.</i> Formato de presupuesto	17
<i>Figura 3:</i> Metas Financieras	18
<i>Figura 4.</i> Pasos para elaborar un plan de ahorro	21
<i>Figura 5.</i> Proceso de capacitación	23
<i>Figura 6.</i> Razones para elaborar un programa de capacitación	24
<i>Figura 7.</i> Sexo de la población	28
<i>Figura 8.</i> Cargas familiares	29
<i>Figura 9.</i> Estado de civil de la población	29
<i>Figura 10.</i> Edad de la población	29
<i>Figura 11.</i> Nivel de ingreso de la población.....	30
<i>Figura 12.</i> Nivel de gasto de la población	31
<i>Figura 13.</i> Destino de gasto de la población	31
<i>Figura 14.</i> Utilidad del dinero sobrante de la población	32
<i>Figura 15.</i> Ahorros actuales.....	32
<i>Figura 16.</i> Motivación para ahorrar.....	33
<i>Figura 17.</i> Productos y servicios financieros utilizados	33
<i>Figura 18.</i> Hábito del ahorro	34
<i>Figura 19.</i> Alternativas de ahorro.....	34
<i>Figura 20.</i> Razones de no poseer el hábito del ahorro.....	35
<i>Figura 21.</i> Realiza un presupuesto familiar.....	35
<i>Figura 22.</i> Opciones para realizar el presupuesto.....	36
<i>Figura 23.</i> Registro de ingresos y gastos	36
<i>Figura 24.</i> Solicitar un préstamo	37
<i>Figura 25.</i> Destino del préstamo.....	37
<i>Figura 26.</i> Tipo de metas	38
<i>Figura 27.</i> Capacitación financiera.....	38
<i>Figura 28.</i> Entidades que han brindado capacitación financiera	39
<i>Figura 29.</i> Sexo.....	40
<i>Figura 30.</i> Grado.....	40
<i>Figura 31.</i> Sección.....	40
<i>Figura 32.</i> Ahorrar.....	41

Figura 33. Importancia de ahorrar	41
Figura 34. Conocimiento si sus padres ahorran	42
Figura 35. Lugar dónde ahorran	42
Figura 36. Ahorros de estudiantes	43
Figura 37. Razones para ahorrar.....	43
Figura 38. Conocimiento de qué es una Institución Financiera	44
Figura 39. Cuenta junior.....	45
Figura 40. Dinero para ir a la escuela.....	45
Figura 41. Destino del dinero	46
Figura 42. Dinero sobrante	46
Figura 43. Conocimiento y dominio del tema	116
Figura 44. Habilidad para comunicarse y transmitir ideas	117
Figura 45. Puntualidad	117
Figura 46. Presentación personal.....	118
Figura 47. Dar a conocer el programa	118
Figura 48. Respeto de ideas y aportes	118
Figura 49. Cumplimiento del programa propuesto	119
Figura 50. Importancia del contenido de la capacitación	119
Figura 51. Utilidad de materiales didácticos	120
Figura 52. Nivel de conocimiento antes de la capacitación	120
Figura 53. Satisfacción de la capacitación	121
Figura 54. Horario del curso.....	121
Figura 55. Lugar donde se realizó la capacitación	122
Figura 56. Atención recibida	122
Figura 57. Entrega de material necesario	123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Impactos de la Educación Financiera	12
Tabla 2. Formato de ahorro, beneficios y riesgos.....	20
Tabla 3 Interés en aprender ahorrar	44
Tabla 4. Principales contenidos temáticos para la elaboración del programa de educación y cultura financiera	47
Tabla 5. Agenda de actividades módulo 1.....	49
Tabla 6. Agenda de actividades módulo 2.....	49
Tabla 7. Agenda de actividades módulo 3.....	50
Tabla 8. Cronograma del programa de capacitación para niños de la sección matutina ..	112
Tabla 9. Cronograma del programa de capacitación para niños de la sección vespertina	113
Tabla 10. Cronograma del programa de capacitación para adultos.....	114
Tabla 11. Presupuesto del programa capacitación.....	115
Tabla 12. Sexo	175
Tabla 13. Cargas familiares	175
Tabla 14. Estado civil	175
Tabla 15. Edad.....	176
Tabla 16. Nivel de ingresos	176
Tabla 17. Nivel de gastos	176
Tabla 18. Destino de gastos.....	177
Tabla 19. Utilidad de dinero sobrante.....	177
Tabla 20. Ahorros actuales	177
Tabla 21. Motivación para ahorrar	178
Tabla 22. Productos y servicios utilizados	178
Tabla 23. Hábito del ahorro.....	178
Tabla 24. Alternativas de ahorro	179
Tabla 25. Razones de no poseer el hábito del ahorro	179
Tabla 26. Presupuesto familiar	179
Tabla 27. Opciones para realizar el presupuesto	180
Tabla 28. Registro de ingresos y gastos	180
Tabla 29. Solicitud de préstamo	180
Tabla 30. Destino de préstamo	180
Tabla 31. Tipo de metas	181

Tabla 32. Capacitación financiera	181
Tabla 33. Entidades que han brindado capacitación.....	181
Tabla 34. Sexo	182
Tabla 35. Grado	182
Tabla 36. Sección	182
Tabla 37. Qué es Ahorrar.....	183
Tabla 38. Importancia de ahorrar.....	183
Tabla 39. Conocimiento si sus padres ahorran	183
Tabla 40. Lugar dónde ahorran los padres de los niños	183
Tabla 41. Ahorro de los estudiantes	184
Tabla 42. Razones de los estudiantes para ahorrar	184
Tabla 43. Conocimientos de qué es una Institución Financiera	184
Tabla 44. Cuenta junior	185
Tabla 45. Dinero para ir a la escuela	185
Tabla 46. Destino de dinero.....	185
Tabla 47. Dinero sobrante.....	185
Tabla 48. Conocimiento y dominio del tema	186
Tabla 49. Habilidad para comunicarse y transmitir ideas.....	186
Tabla 50. Puntualidad	186
Tabla 51. Presentación personal	187
Tabla 52. Da a conocer el programa.....	187
Tabla 53. Respeto de ideas y aportes.....	187
Tabla 54. Cumplimiento del programa propuesto	188
Tabla 55. Importancia del contenido de la capacitación.....	188
Tabla 56. Utilidad de materiales didácticos.....	188
Tabla 57. Nivel de conocimientos antes de la capacitación	189
Tabla 58. Satisfacción de la capacitación	189
Tabla 59. Horario del curso	189
Tabla 60. Lugar donde se realizó la capacitación.....	190
Tabla 61. Atención recibida.....	190
Tabla 62. Entrega de material didáctico	190