



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Portada

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE FINANZAS

**Importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar:
caso colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal**

Trabajo de Integración Curricular
previa a la obtención del título de
Licenciada en Finanzas.

AUTOR:

Cecibel Johanna Escobar Chamorro

DIRECTOR:

Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc

Loja - Ecuador

2022

CERTIFICACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Loja, 27 de abril de 2022.

Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del trabajo de integración curricular titulado: **“Importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar: caso colaboradores administrativos del GAD municipal cantón Pindal”** de autoría de la estudiante Cecibel Johanna Escobar Chamorro, previa a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:
**FRANKLIN YOVANI
MALLA ALVARADO**

Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Cecibel Johanna Escobar Chamorro**, declaro ser la autora del presente trabajo de integración curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi trabajo de integración curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Autora: Cecibel Johanna Escobar Chamorro.

Firma.....

Cédula de Identidad: 1105470775

Fecha: Loja, 27 de mayo 2022.

Correo electrónico: cecibel.escobar@unl.edu.ec

Celular: 0968469310

CARTA DE AUTORIZACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR POR PARTE DEL AUTOR (A) PARA LA CONSULTA DE PRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE TEXTO COMPLETO

Yo, Cecibel Johanna Escobar Chamorro, declaro ser autora del trabajo de integración curricular titulado “IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR: CASO COLABORADORES ADMINISTRATIVOS DEL GAD MUNICIPAL CANTÓN PINDAL”. Como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 27 días del mes de mayo del dos mil veintidós, firma la autora.

Firma:.....


Autora: Cecibel Johanna Escobar Chamorro

Cédula: 1105470775

Correo electrónico: cecibel.escobar@unl.edu.ec

Dirección: Loja - Ecuador

Celular: 0968469310

DATOS COPLEMENTARIOS

Director de Trabajo de Integración Curricular: Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc.

Tribunal de Grado:

Presidente del tribunal: Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.

Miembros del tribunal: Ing. Andrea Judith Neira Paredes Mg. Sc.

Ec. Ricardo Miguel Luna Torres Mg Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo lo dedico primeramente a Dios, por ser el pilar fundamental para seguir adelante, ya que gracias a su infinita bondad me ha permitido alcanzar esta meta tan anhelada.

No existen palabras más sinceras para agradecer a mi fuente de lucha y superación, a mis padres, Nelson y Graciela, por su apoyo incondicional, a mis dos hermanos y hermana, por el cariño brindado en los momentos difíciles, a mis demás familiares y amigos, que con sus palabras de aliento me han reconfortado en el transcurso de la carrera. Como muestra de mi eterno agradecimiento dedico este trabajo a mi familia y amigos, que, con su guía y apoyo, he llegado a cumplir uno de mis logros más grandes de mi vida.

Cecibel Johanna Escobar Chamorro

Agradecimiento

Mi eterna gratitud a la Universidad Nacional de Loja, en especial a la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, por abrirme sus puertas de estudio, a sus docentes, quienes me impartieron sus enseñanzas y conocimientos, para convertirme en profesional con valores y ética, y ser un aporte para la sociedad.

Mi agradecimiento sincero al Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc., en calidad de director del trabajo de integración curricular, y al Ing. Jorge Luis López Lapo Mg. Sc, docente metodológico de la asignatura; quienes con mucha paciencia y dedicación me encaminaron en el desarrollo y culminación de este trabajo investigativo.

Agradezco también al Prof. Germán Sánchez, Alcalde del cantón Pindal, autoridad ejecutiva del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del mismo cantón, y a su personal administrativo; por su gentileza, al haberme autorizado y facilitado la información necesaria para el desarrollo del trabajo de tesis.

Finalmente, agradezco a mis compañero/as de clase, por su amistad incondicional, en todos los momentos compartidos a lo largo de la carrera universitaria, procurando siempre, la lucha de alcanzar el mismo objetivo.

Cecibel Johanna Escobar Chamorro

Índice de contenido

Portada.....	i
Certificación del trabajo de integración curricular.....	ii
Autoría.....	ii
Carta de autorización del trabajo de integración curricular	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenido	vii
Índice de tablas.....	xi
Índice de anexos	xiii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1. Finanzas	7
4.1.1. Importancia de las finanzas	7
4.2. Educación financiera	8
4.2.1. Importancia de la educación financiera.....	8
4.2.2. Características de la educación financiera	9
4.3. Programa de educación financiera (PEF)	9
4.3.1. Guía de educación financiera	10
4.4. Finanzas personales	10
4.4.1. Objetivo de las finanzas personales.....	10
4.4.2. Elementos de las finanzas personales.....	11
4.4.3. Importancia de finanzas personales.....	11
4.5. Aspectos alcanzables con la educación financiera	12
4.5.1. Bienestar económico	12
4.5.2. Bienestar social	12
4.5.3. El manejo de la economía familiar.....	12
4.5.4. Importancia de la economía familiar.....	13
4.6. Aspectos a considerar en la educación financiera	13

4.6.1.	Endeudamiento.....	13
4.6.2.	Capacidad de pago	14
4.6.3.	Control financiero	14
4.6.3.1.	Importancia del control financiero.:	14
4.6.4.	Presupuesto.....	15
4.6.4.1.	Importancia del presupuesto.....	15
4.6.4.2.	Elementos del presupuesto.	15
4.6.4.3.	Creación de presupuesto.....	16
4.6.5.	Planeación financiera	16
4.6.5.1.	Pasos para la planeación financiera.	16
4.6.6.	Plan de acción.....	16
4.6.6.1.	Metas financieras.....	17
4.6.6.2.	Decisiones financieras.	17
4.6.7.	Riqueza personal	17
4.7.	Generalidades del sistema financiero nacional.....	17
4.7.1.	Productos financieros	18
4.7.2.	Ahorro	19
4.7.2.1.	Construcción de ahorro.....	19
4.7.2.2.	Ahorro a la vista.	20
4.7.3.	Servicios financieros	20
4.8.	Generalidades de la inversión.....	20
4.8.1.	Tipos de inversión	20
4.8.2.	Recomendaciones para invertir	21
4.8.3.	Inversión en bolsa.....	21
4.9.	Aspectos generales sobre el objeto de estudio.....	22
4.9.1.	Colaboradores administrativos	22
4.10.	Ingresos	22
4.10.1.	Ingresos personales	22
4.11.	Gastos.....	22
4.11.1.	Gastos fijos.....	23
4.11.2.	Gastos variables.....	23
4.11.3.	Gastos inesperados	23
4.11.4.	Gastos hormiga.....	23

4.11.5.	Gastos flexibles	23
4.11.6.	Gastos discrecionales	23
4.11.7.	Gastos personales	23
4.12.	Terminología financiera.....	24
4.12.1.	Interés simple	24
4.12.2.	Interés compuesto.....	24
4.12.3.	Tasa de interés activa	24
4.12.4.	Tasa de interés pasiva.....	24
4.13.	Técnicas de investigación	24
4.13.1.	Metodología OCDE.....	24
4.13.2.	Aplicación PSPP	25
5.	Metodología	25
5.1.	Tipos de investigación	25
5.2.	Métodos de investigación	26
5.2.1.	Método científico.	26
5.2.2.	Método estadístico.....	26
5.2.3.	Método inductivo.	26
5.3.	Técnicas de investigación.....	26
5.3.1.	Materiales	31
5.3.1.1.	Materiales de oficina.	31
5.3.1.2.	Programas informáticos.....	31
5.3.1.3.	Recursos humanos.	31
5.3.2.	Método de evaluación de las preguntas de la encuesta	31
5.4.	Población objetivo	32
6.	Resultados	34
6.1.	Objetivo específico N° 1	34
6.1.1.	Nivel de conocimiento en educación financiera de los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal.....	53
6.2.	Objetivo específico N° 2	55
6.2.1.	Taller de educación financiera	55
6.3.	Objetivo específico N° 3	59
6.3.1.	Evaluación de los resultados de aprendizaje del taller de capacitación en educación financiera a los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal.....	62

7.	Discusión.....	66
8.	Conclusiones	68
9.	Recomendaciones.....	70
10.	Bibliografía.....	71
11.	Anexos.....	74

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Matriz de los tipos de inversión</i>	21
Tabla 2 <i>Tipos de sistemas de amortización</i>	24
Tabla 3 <i>Matriz de la estructura de la encuesta</i>	29
Tabla 4 <i>Distribución de la ponderación de calificación según el contenido</i>	31
Tabla 5 <i>Niveles de conocimiento en educación financiera</i>	32
Tabla 6 <i>Género y edad del(la) empleado/a</i>	34
Tabla 7 <i>Estado civil y zona de residencia del(la) empleado/a</i>	35
Tabla 8 <i>Departamento al que pertenece</i>	35
Tabla 9 <i>Educación financiera</i>	36
Tabla 10 <i>Ahorro económico familiar</i>	37
Tabla 11 <i>Preferencia del tipo de ahorro</i>	37
Tabla 12 <i>Responsable del manejo del dinero en el hogar</i>	38
Tabla 13 <i>Presupuesto mensual familiar</i>	39
Tabla 14 <i>Planificación del presupuesto</i>	39
Tabla 15 <i>Seguimiento del presupuesto</i>	40
Tabla 16 <i>Productos financieros</i>	41
Tabla 17 <i>Selección del producto financiero</i>	42
Tabla 18 <i>Fuentes de información</i>	43
Tabla 19 <i>Afirmación 1. “Antes de comprar algo considero si puedo pagarlo”</i>	44
Tabla 20 <i>Afirmación 2. “Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana”</i>	45
Tabla 21 <i>Afirmación 3. “Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”</i>	45
Tabla 22 <i>Afirmación 4. “Pago mis cuentas a tiempo”</i>	46
Tabla 23 <i>Afirmación 5. “Estoy dispuesto a arriesgar mi dinero para una inversión”</i>	47
Tabla 24 <i>Afirmación 6. “Vigilo personalmente mis asuntos financieros”</i>	48
Tabla 25 <i>Afirmación 7. “Me pongo metas financieras a largo plazo”</i>	48
Tabla 26 <i>Afirmación 8. “El dinero está ahí para ser gastado”</i>	49
Tabla 27 <i>Los ingresos contra gastos</i>	50
Tabla 28 <i>Acciones para cubrir gastos</i>	51
Tabla 29 <i>Tiempo estimado para cubrir los gastos</i>	52
Tabla 30 <i>Nivel de conocimiento sobre Educación Financiera</i>	53
Tabla 31 <i>Nivel de conocimiento general en educación financiera</i>	54
Tabla 32 <i>Ficha de la estructura del taller de capacitación</i>	56
Tabla 33 <i>Participación del objeto de estudio al taller de capacitación</i>	59
Tabla 34 <i>Resultados de la ficha de satisfacción de los participantes del taller</i>	60

Tabla 35 <i>Resultados de aprendizaje al término del taller de capacitación</i>	62
Tabla 16 <i>Matriz de los resultados de aprendizaje de la guía financiera.</i>	63
Tabla 27 <i>Resultados de comportamientos “deseados”</i>	65

Índice de anexos

Anexo 1. Formato de encuesta	74
Anexo 2. Formato de evaluación de conocimiento.	78
Anexo 3. Formato de evaluación de satisfacción.	79
Anexo 4: Nómina de los empleados administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal 2021.....	81
Anexo 5. Certificado de aceptación de la institución.....	84
Anexo 6: Guía didáctica sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal.....	85
Anexo 7: Diapositivas para el taller de capacitación sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal.....	114
Anexo 8: Evidencias fotográficas de la recopilación de la información.....	123
Anexo 9: Designación del director del trabajo de integración curricular	124
Anexo 10: Aprobación del director de tesis del trabajo de integración curricular.....	125
Anexo 11: Certificado de traducción de inglés	126

1. Título

**Importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar: caso
colaboradores administrativos del GAD municipal cantón Pindal**

2. Resumen

En esta investigación se determina la importancia de la educación financiera dentro de la economía familiar; cuyo caso de estudio, se encuentran los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal (GAD) del cantón Pindal. En este ámbito, el presente estudio se inicia bajo la aplicación de una encuesta para determinar el nivel de conocimiento en educación financiera del personal administrativo de dicha planta institucional, cuya encuesta está adaptada al cuestionario aplicado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). La problemática radica de la falta de ampliación de los conocimientos en finanzas aplicable dentro de la economía familiar, así como, la falta de aplicación de los conocimientos financieros a la práctica de la vida diaria; en este estudio, los resultados reflejaron que, los colaboradores administrativos mantenían un nivel de conocimiento medio en educación financiera, y que aún desconocían sobre algunos productos y servicios financieros. Ante dicha situación, se estableció un taller de capacitación sobre educación financiera, con la finalidad de fortalecer las conceptualizaciones y conductas sobre la administración de recursos económicos y financieros; al finalizar su ejecución, se evaluaron los resultados de aprendizaje mediante la aplicación de fichas de evaluación de conocimiento y satisfacción, los cuales manifestaron efectos positivos ya que demostraron alcanzar un nivel alto en conocimiento sobre educación financiera. Por esta razón, la autoridad mayor de dicha institución deberá fomentar la participación en talleres sobre educación financiera a su personal laboral, en calidad de procurar un mayor desempeño laboral y mejorar la calidad de vida.

Palabras clave: ahorro, finanzas personales, financiamiento, inversión, presupuesto.

2.1. Abstract

This research study determines the importance of financial education within the family economy. The participants of this study were the administrative staff of the Decentralized and Autonomous Municipal Government (GAD in Spanish acronym) of Pindal. In this regard, this study started by applying a survey to determine the administrative staff's level of financial education knowledge. The survey was adapted from the questionnaire applied by the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD). It was necessary to carry out this study due to the lack of knowledge about personal finance within the family economy and the lack of application of financial knowledge in daily life. The results of this study showed that the administrative staff had an intermediate level of knowledge about financial education and that they were still unaware of some financial products and services. For that reason, a training workshop on financial education was held to strengthen the conceptualizations and behaviors in the administration of economic and financial resources. After the workshop was held, the administrative staff's knowledge was elevated through the application of knowledge and satisfaction evaluation sheets, which showed positive effects since the participants of this study demonstrated a high level of knowledge about financial education. Therefore, the higher authority of the municipal government of Pindal should encourage the administrative staff to participate in workshops on financial education as a means to seek greater job performance and improve quality of life.

Key words: budget, financing, investment, personal finance, savings.

3. Introducción

El presente trabajo investigativo se enfoca en la educación financiera, la cual consiste en un proceso de entendimiento sobre la administración del dinero en áreas referentes al ahorro, financiamiento e inversión, y su propósito es fortalecer las capacidades de las personas en cuanto al manejo de recursos económicos y financieros, y así enfrentar posibles eventualidades inesperadas y tomar decisiones más informadas. La característica principal de la educación financiera es promover la riqueza personal mediante el manejo adecuado de los recursos disponibles, lo cual garantiza una adecuada gestión de las finanzas personales, influyendo a la vez, en el ámbito económico familiar. (López et al., 2022)

La educación financiera es primordial ya que fomenta en los individuos el hábito del ahorro, el uso responsable del crédito, bajo nivel de endeudamiento; cuyo accionar provee efectos positivos que repercuten en mejorar la calidad de vida. Por otra parte, es necesario mencionar las posibles consecuencias que podría contraer el desconocimiento en el tema, tales como la conducción de tomar malas decisiones financieras, la complejidad de evaluar riesgos y oportunidades financieras; cuyas acciones acarrear a la adquisición de préstamos informales, lo cual es perjudicial para la salud financiera ya que trae consigo elevadas tasas de interés y graves conflictos si no se cumple con el pago pactado.

De acuerdo a ello, la presente investigación se ha planteado como propósito demostrar la importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar de los colaboradores administrativos del GAD (Gobierno Autónomo Descentralizado) Municipal del cantón Pindal, a través del cumplimiento de objetivos como: la identificación del nivel de conocimiento en educación financiera a los colaboradores administrativos de dicha planta institucional a través de encuestas, la cual contiene secciones relacionadas a los datos generales, economía familiar, productos financieros y, sobre conductas y actitudes frente al dinero.

Por consiguiente, se efectuó la propuesta de un taller de capacitación en educación financiera para ampliar los términos y conceptos en finanzas, así como la impartición de temas como: conceptos básicos de la educación financiera, planeación financiera, presupuesto familiar, ahorro, crédito, inversión, y algunos términos técnicos utilizados dentro de las finanzas; cuyo propósito también se trata de fomentar la práctica de los conocimientos financieros en las actividades de la vida cotidiana.

Así también se aplicaron fichas de evaluación de conocimiento y satisfacción, a los participantes del taller para medir los resultados de aprendizaje, los cuales reflejaron en el personal administrativo la habilidad de convertirse en personas capaces de analizar, criticar, y mejorar su economía personal y familiar mediante el desarrollo de comportamientos financieros como el ahorro, inversión y financiamiento. Cabe mencionar que, el objeto de estudio forma parte de una muestra no probabilística, ya que fue seleccionada por medio de juicio subjetivo; analizada bajo una exhaustiva investigación de campo.

Por otro lado, se manifiesta que, el presente trabajo investigativo cumple con lo establecido en las disposiciones del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y consta de: **Marco Teórico** que expresa las conceptualizaciones teóricas referentes a la importancia de la educación financiera en la economía familiar, que sustentaron el desarrollo del trabajo; **Metodología**, en donde se detalla el tipo de investigación, métodos y técnicas que se utilizaron para el proceso investigativo; **Resultados** en el que se refleja el análisis y cumplimiento de los objetivos, **Discusión** que contiene el análisis de los resultados de la investigación con otras investigaciones similares; por consiguiente, se presentan las **Conclusiones y Recomendaciones**, que son propuestas que sintetizan la información y sirven de aporte para sus lectores; a continuación, se muestra la **Bibliografía**, que establece las fuentes de consulta para la estructuración del trabajo; seguido de los **Anexos**, que adjuntan los documentos soporte que respaldaron el desarrollo de la investigación y finalmente, se detalla el **Índice** que aborda la estructura del contenido.

4. Marco teórico

Antecedentes

Conforme a Rivera y Bernal (2018), mencionan que, la educación financiera se ha convertido en un tema importante a nivel global, en especial, para las instituciones financieras públicas que pretenden brindar mediante programas de educación financiera un portafolio de actividades como diseño de guías financieras, foros, investigaciones, publicaciones con el objetivo de que la educación financiera sea un tema interesante y accesible para todos, que influye positivamente en los individuos que practican y combinan los conocimientos, actitudes y comportamientos adquiridos mediante su capacitación e información en educación financiera. Es así que, en la actualidad, la educación financiera se ha reconocido como parte del éxito profesional, ya que mejora el bienestar económico y social; y su eficacia se ha comprobado en diferentes países del mundo.

Por ello, de acuerdo a lo descrito por Aguilar y Ortiz (2013), Ecuador y el resto del mundo han ido progresando en el desarrollo de programas sobre educación financiera, haciendo hincapié en la inclusión financiera, es decir, en la importancia de que las personas accedan a los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades financieras y a la vez, se preocupen por formar parte del proceso de educación financiera; para lo cual, según López et al. (2022), gran parte de los gobiernos de Latinoamérica han logrado desarrollar programas de educación financiera, así como: talleres, guías financieras, páginas web y de más complementos de apoyo, con el propósito de brindar mayor formación, siendo más eficaz y medible, en la gestión de finanzas personales, lo que conduce a mejorar su economía familiar.

Por consiguiente, un hecho que promovió la educación financiera en el Ecuador, fue la crisis económica sucedida en el año 2000, bajo el gobierno del presidente Jamil Mahuad Witt, con el acontecimiento denominado *feriado bancario*, cuya situación provocó el cierre de cuentas ahorristas; lo que a consecuencia, se produjeron migraciones de muchas personas, que salieron del país en busca de empleo, y oportunidades de trabajo en países extranjeros; mientras que, las personas que permanecieron en el país, se mantuvieron laborando bajo la modalidad de subempleo para de esta forma, lograr subsistir con sus familias.

Dicho acontecimiento, se muestra como el pasado que no se olvida, puesto a que refleja la historia marcada por el manejo inadecuado del dinero en la ciudadanía, sin ningún tipo de respaldo, ni reservas para recuperarse; así también, por la mala distribución de la riqueza, que por desconocimiento se llevó al despilfarro y elevado consumismo, sin tomar en consideración una planeación financiera. Tales hechos, promovieron conciencia absoluta sobre la importancia de la educación financiera, lo que permite establecer mayor seguridad y confianza.

De acuerdo a ello, según Peralta (2014), la educación financiera se renueva como un tema primordial de conocimiento, tanto así, que en países desarrollados como: Estados Unidos, Inglaterra y Alemania; y, países emergentes como: Brasil, México, Ecuador y Chile, han optado por la implementación de programas educativos para que la población adopte un nivel de formación adecuado en el ámbito económico – financiero (p. 28).

4.1. Finanzas

Según Gutiérrez (2021), las finanzas forman parte de la economía, cuya finalidad de estudio es la elaboración y administración del dinero y capital, y se determina en el manejo de todos los recursos disponibles y medibles; así también, las finanzas forman parte de transacciones económicas a través de la cancelación de deudas y obligaciones. Además, por lo general, se encargan de estudiar el flujo del dinero entre agentes económicos, es decir que, analiza la variación de las entradas y salidas de dinero entre los individuos, empresas y gobiernos; mismos que se relacionan mediante las transacciones económicas, que se llevan a cabo por la adquisición de un bien o servicio.

4.1.1. Importancia de las finanzas

Hoy en día, el estudio de las finanzas se ha convertido en un tema de gran influencia para la economía personal y familiar, por diversas razones, entre ellas, se puede mencionar que las finanzas promueven una mejor administración de los recursos económicos y financieros, dinamiza las negociaciones, ofrece mejores oportunidades de puestos de trabajo, y además, se destaca en temas relevantes como las políticas económicas públicas, constituyéndose como parte relevante para dinamizar la economía y el desarrollo económico.

4.2. Educación financiera

De conformidad con lo establecido en el Programa de Educación Financiera establecido por el Banco de Desarrollo del Ecuador, citando a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), sobre la definición de la educación financiera, manifiesta el siguiente enunciado:

Proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros mediante información, instrucción y/o asesoramiento de objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar económico. (Banco de Desarrollo del Ecuador B.P, 2019, p. 4)

Asimismo, existen otros autores que, mediante varias investigaciones, han definido a la educación financiera, entre ellos está un boletín publicado por *Proyecto Capital*, donde según el autor Gómez (2009), detalla que la educación financiera se describe como: “el lema que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (p.8). Por ello, se releva su importancia en su aplicación en la economía familiar, ya que fomenta la riqueza, no sólo personal, sino que también es influyente dentro de la economía del hogar.

4.2.1. Importancia de la educación financiera

En la actualidad, se ha destacado el relevo sobre la educación financiera en las distintas etapas de la vida ya sea personal, empresarial o familiar, entre algunos beneficios es que:

Ayuda a la toma de decisiones, a la buena forma de administrar o destinar el dinero, esto contribuye a una mejora de calidad de vida que conlleva a un desarrollo de un buen ahorro o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión (...) Estableciéndose habilidades como la libertad financiera. (Cárdenas, 2016, p.3)

Por ello, mantener una salud financiera en base a la práctica de comportamientos financieros adquiridos por medio de la educación financiera, hace posible la independencia

económica y financiera, lo que culmina en convertirse en personas proactivas, es decir, en individuos con capacidad de anticiparse ante cualquier crisis económica o necesidad futura.

Además, la aplicación de la educación financiera tanto en la economía personal como familiar, promueve la venida de un futuro próspero ya que se incentiva al cumplimiento de los objetivos y metas financieras inicialmente propuestas, a través del hábito del ahorro y/o la realización de una inversión ya sea dentro del sector productivo o del sector capitales.

4.2.2. Características de la educación financiera

- **Desarrolla habilidades.** Involucra la capacidad de tomar decisiones acertadas dentro del ámbito de las finanzas en general, y de las finanzas personales.
- **Transmite conocimientos.** Destaca el modo de comunicación de la información sobre finanzas para el desarrollo de tales habilidades.
- **Eleva el nivel de bienestar.** Busca incrementar el beneficio personal y familiar a nivel nacional.

4.3. Programa de educación financiera (PEF)

Según lo establecido en el Libro I sobre las Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero; en su artículo 2, en el ítem denominado *Glosario de Términos*, el Programa de Educación Financiera, se define como:

El proceso educativo que comprende diferentes módulos de capacitación, información o asesoría, con el propósito de generar una acción positiva en la utilización de los productos y servicios de las entidades controladas, que conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigido. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2017)

Los programas sobre educación financiera son fundamentales para una mejor orientación en cuanto a la elección de productos y servicios financieros que ofertan las instituciones financieras; cuyo objeto principal es mantener y/o procurar un alto nivel de conocimiento en finanzas, sobre todo, en las finanzas personales; en virtud de que permite determinar el perfil de riesgo y conocer las ganancias que pueden generar los diferentes tipos de inversión (bonos, acciones, pólizas, etc...).

4.3.1. Guía de educación financiera

Dentro de los contenidos o temarios de la educación financiera existen diversas opiniones o criterios que brindan mayor comprensión de las temáticas en finanzas, y para ello, surgen las guías financieras, que se elaboran con la finalidad de orientar al lector hacia un mejor análisis y entendimiento de los temas abordados; mayormente desarrolladas por entidades bancarias con el objeto de promover la inclusión financiera, tanto así, que dichas guías tienen su propia conceptualización sobre temas relacionados a las finanzas.

Asimismo, de conformidad con el Código de Transparencia y de Derechos del Usuario (2017), publicado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, define a la guía financiera como “el documento que contiene los lineamientos a seguir por las personas que estarán a cargo del desarrollo de las actividades de capacitación” (p.909). Dicho material didáctico funciona como fuente de apoyo para el capacitador y para sus lectores, ya que provee información necesaria sobre lo que aborda la educación financiera.

4.4. Finanzas personales

Según el artículo publicado por Gutiérrez (2021), señala que las finanzas personales consisten en “aquellos recursos que son estudiados con respecto a su obtención y administración que realizan las familias o individuos, donde se requiere que la persona pueda presupuestar, ahorrar y gastar todos aquellos recursos que sean monetarios a través del tiempo” (p.10).

En otro sentido, las finanzas personales también reflejan la realidad económica del individuo ya que demuestran el modo de uso del dinero en relación a sus ingresos y gastos, respectivamente; por lo tanto, manifiesta el estilo de vida que posee, en virtud de que procura el manejo de sus recursos, así como el aprovechamiento del acceso a préstamos o realización de inversiones. Por ende, se establece que, mientras mayor sea el nivel de educación financiera, mayor será la calidad de vida; concluyéndose como una relación directa entre ambos aspectos.

4.4.1. Objetivo de las finanzas personales

En la actualidad la independencia económica es un tema relevante para la economía ya que señala la libertad financiera alcanzada por el individuo; por ello, uno de los objetivos de las finanzas personales es lograr que el dinero trabaje de manera autónoma hasta el punto en

que la inversión de tiempo y dinero sea lo más mínima y así, lograr sostenibilidad financiera y económica. (Figuerola, 2009, p.8)

En el mundo de las finanzas personales, es importante la administración de los recursos económicos tales como los activos ya sean tangibles o intangibles, puesto que de ahí nace la maximización de la riqueza y/o patrimonio; siempre y cuando, los ingresos sean distribuidos correctamente, y no se despilfarre solamente en actividades de ocio, sino que también, se canalicen en actividades productivas como emprendimientos, inversiones, o en adquisición de bienes que a largo plazo generen ganancias como la compra de un terreno (plusvalía).

4.4.2. Elementos de las finanzas personales

- **Elaboración de un Balance.** Se refiere a que se debe realizar una lista de ingresos y gastos.
- **Identificación activos.** Reconocer cuáles son los activos y cómo aprovecharlos.
- **Identificación pasivos.** Reconocer las deudas y cómo enfrentarlas.
- **Lista de ingresos.** Aunque sea una, es importante registrarlos.
- **Detección de fugas de dinero.** Para la mayoría de los trabajadores no conocen sobre si poseen alguna fuga de dinero que vulnere sus ingresos.
- **Lista de egresos.** Se detalla la distribución del dinero.
- **Diagramas de visualización.** Funciona para proyectar sucesos futuros.
- **Elaborar un presupuesto.** Para conocer los verdaderos costos de futuros proyectos.

4.4.3. Importancia de finanzas personales

La administración de las finanzas personales se presenta como una oportunidad para hacer crecer el patrimonio, realizar inversiones, optimizar el ahorro y lograr así, una mejor economía personal. Las finanzas personales promueven un equilibrio financiero, ya que por medio del ahorro se puede generar futura estabilidad económica.

Así también, según un artículo publicado sobre por Lanzagorta (2018), el cual menciona que, “las finanzas personales son diferentes en la realidad en cuanto a su correcta aplicación, ya que un nivel salarial alto con capacidad económica suficiente para gastar, no es aval de éxito financiero”. Tal mención, hace referencia a que los ingresos altos no son

garantía para poseer comodidad económica estable, sino que, se debe administrar correctamente para un buen manejo del dinero, y llegar a planificar de manera estratégica.

4.5. Aspectos alcanzables con la educación financiera

4.5.1. *Bienestar económico*

Se basa primordialmente en medir la pobreza de la sociedad, en cuanto a la identificación de recursos para la adquisición bienes o servicios; en otras palabras, se expresa “como el contexto en el cual los individuos u hogares no sufren privaciones de sus necesidades básicas, y existe una coherente igualdad de oportunidades, y las inequidades son mínimas (...) lo que provoca que su situación económica sea sostenible y sustentable” (Miguel, 2015).

En términos generales, la búsqueda del bienestar económico radica principalmente en la derogación de la pobreza, hasta el nivel de alcanzar estabilidad económica mediante el fortalecimiento del manejo de los recursos que poseen; por tal razón, se mantiene inmersa la importancia e inserción de la educación financiera en la actualidad.

4.5.2. *Bienestar social*

De acuerdo con los autores Blanco y Díaz (2005), en su citación sobre el bienestar social, hace referencia sobre la necesidad de tomar en consideración lo individual y lo social, la naturaleza y la historia, donde ambas caras de la existencia tienen relación con la salud cívica y el capital. Dicho aporte consiste en la estrecha relación existente entre un individuo y la sociedad mediante la valoración de acciones dimensionadas por medio de la inclusión, contribución, y aceptación social, respectivamente.

4.5.3. *El manejo de la economía familiar*

Según Acán (2016), la economía familiar posee su terminología desde tiempos remotos, para tal caso, la economía viene del griego oikonomos, deoikos, que significa casa y nomos que significa administrador, por lo que un jefe de familia ya sea el padre, la madre o ambos, son los administradores que se responsabilizan de la economía familiar y se encargan de llevar un estricto régimen presupuestario.

En otros aspectos, cuando se trata de economizar, se refiere a dar prioridad a las necesidades básicas ante los posibles deseos de lujo o de vanidad, y es allí donde surge la planificación de los gastos, el cual servirá como base para enfrentarse a los imprevistos, lo cual también permite cumplir metas financieras y ahorrar; logrando así, mantener el conocimiento y una adecuada administración de la economía familiar.

4.5.4. Importancia de la economía familiar

Según Serrano (2003), la economía familiar se manifiesta como un tema de gran relevancia ya que se constituye como un centro de estudio plasmada en la teoría económica contemporánea; la cual señala división entre los aspectos micro y los macroeconómicos, en el ámbito micro se relatan modelos de comportamiento familiar que se enfatizan en temáticas como: fecundidad, producción familiar, matrimonio, divorcio y asignación de recursos; y, en los aspectos macro, se encuentran los modelos de generaciones traslapadas, la cual abarca el nivel de consumo, manejo de la inversión en capital humano y el altruismo intergeneracional.

Por lo general, el estudio de la economía familiar, involucra el desarrollo de un presupuesto y gestión de gastos, cuyo aporte para su ejecución es conocer con exactitud cuánto es su nivel de ingresos, en virtud de que, el principal propósito de tales acciones es promover el ahorro, en este caso, el ahorro familiar.

4.6. Aspectos a considerar en la educación financiera

4.6.1. Endeudamiento

Se define como el conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero; y, por su parte, para su cálculo existe el ratio de endeudamiento, en la que una persona o empresa demuestra la proporción de capital entre la financiación exterior y sus recursos propios. (iahorro, 2021)

Dicho término, también se lo puede definir como el grado de endeudamiento, en este caso, para calcularlo es necesario dividir el valor que corresponde a las deudas totales (obligaciones, servicios y gastos fijos mensuales) sobre el ingreso neto mensual. Dicho cálculo le permitirá conocer si está en capacidad de endeudarse que va entre un 30% y 40% de los ingresos netos mensuales, además, le permite informarse sobre qué tipo de crédito podría solicitar, a qué plazo, y también, a determinar si puede llegar a cumplir o no con el pago de las cuotas del mismo, de manera responsable.

Su fórmula se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Grado de endeudamiento} = \frac{\text{Deudas totales}}{\text{Ingreso neto mensual}}$$

4.6.2. Capacidad de pago

Conforme a la guía financiera propuesta por la Corporación Universitaria Minuto de Dios (2018), define a la capacidad de pago como la facultad de endeudarse sin caer en la morosidad y atendiendo a las necesidades básicas del hogar. Y para conocer la capacidad de pago, es importante determinar el ingreso mensual y restarle los gastos (fijos y variables), de forma que el resultado sean los ingresos libres, mismos que podrían ser utilizados para pagar las cuotas de algún préstamo.

Su fórmula se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Capacidad de pago} = \text{Ingreso mensual} - \text{Gasto mensual}$$

4.6.3. Control financiero

El control financiero tiene una definición muy genérica, de acuerdo a Teruel (2018), el control financiero se define como la parte de la ejecución financiera que hace referencia al control del estado de las finanzas empresariales. Esto permite a los directores de finanzas y a las propias empresas trabajar sobre las posibles desviaciones que están repercutiendo sobre los presupuestos asignado. Por ello, el control financiero trata de los procesos y ajustes que se necesitan para verificar y avalar que se están persiguiendo los planes de negocio y así poder intervenir en caso de desviaciones, irregularidades o cambios inesperados.

4.6.3.1. Importancia del control financiero. Desde el panorama empresarial, el control financiero contribuye a la dirección de la empresa u organización de los elementos de juicio necesarios y oportunos, que les permitirán tomar las decisiones que certifiquen el cumplimiento de los objetivos corporativos propuestos. Este tipo de control se adapta a los diferentes niveles empresariales u organizacionales:

- Nivel estratégico.
- Políticas de inversiones.
- Estrategias de negocios y operacionales.

- Punto de vista operativo.

4.6.4. Presupuesto

Hace mención a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo (Sánchez & Coll, 2016).

Generalmente, el presupuesto se describe como un resumen de los ingresos que se perciben junto al modo de distribución (rubros) dentro de un lapso de tiempo establecido. Además, su uso frecuente ayuda a controlar los gastos, puesto que ayuda a priorizar las necesidades, y, por ende, permite ahorrar.

4.6.4.1. Importancia del presupuesto. La elaboración de presupuestos es importante para la utilización adecuada de los recursos que maneja una empresa o persona, mismos que son distribuidos eficazmente, gracias a la anticipada planificación. Por otro lado, un presupuesto también puede funcionar como un método de información base para las instituciones y organismos públicos, lo cual demuestra transparencia en sus funciones y objetivos propuestos previamente. En definitiva, un presupuesto es una herramienta que faculta a controlar el gasto en la ejecución de un proyecto.

Asimismo, el manejo de un presupuesto es denominado de carácter primordial para una correcta planificación financiera, por ello, se debe dar seguimiento en cuanto al registro diario de las transacciones económicas efectuadas. Su constante realización coadyuva a la posibilidad de cumplimiento de las metas financieras propuestas ya sea el iniciar una inversión o construir un patrimonio.

Dentro del ámbito familiar, también es imprescindible que planifiquen un presupuesto, puesto a que les ayudará a manejar de mejor forma el dinero en sus gastos, como el pago de servicios básicos, deudas, alimentación, educación, vestimenta, entre otras necesidades básicas; lo que permitirá también, la capacidad de un ahorro paulatino para enfrentar futuros gastos inesperados.

4.6.4.2. Elementos del presupuesto.

- Tipos de fuentes de ingreso.

- Monto de ingreso correspondiente.
- Totalidad de ingresos.
- Tipos de gastos (alimentación, vivienda, educación, vestimenta, emprendimiento, entre otros gastos)
- Monto de gasto correspondiente.
- Totalidad de gastos.
- Total ahorro.

4.6.4.3. Creación de presupuesto. Se puede utilizar herramientas digitales para supervisar las finanzas personales ya sea por medio de Excel o cualquier otra hoja de cálculo. Una vez seleccionado el instrumento, se este mismo se deberá ajustar a los horarios e ingresos percibidos, para su efectividad, es necesario dedicarle el mayor tiempo posible para mantenerlo en estado activo, lo cual se recomienda realizarlo semanalmente, ya que garantizará a no gastar más de lo que se percibe y se podrá ahorrar para llegar cumplir las metas financieras planteadas.

4.6.5. Planeación financiera

Se trata de “una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales” (Valle, 2020). Dentro de los aspectos administrativos de las finanzas, la planeación o planificación financiera se trata del proceso de administración de los recursos capitales ya sea de una persona, empresa u organización, para cumplir sus metas y/ objetivos propuestos.

4.6.5.1. Pasos para la planeación financiera.

- Diagnosticar la situación financiera en el ámbito personal y familiar.
- Establecer metas y/u objetivos financieros.
- Planificar un presupuesto.
- Dar seguimiento constante al presupuesto

4.6.6. Plan de acción

Un plan de acción se define como una hoja de ruta que puede ayudarlo a lograr sus metas y objetivos; así como hay muchas formas de llegar a un destino si va de viaje, un plan

de acción puede tomar muchos caminos para alcanzar las metas, cumplir los objetivos y lograr los resultados deseados. (Centro de Aprendizaje y Conocimiento en la Primera Infancia, 2019)

4.6.6.1. Metas financieras. Son planes que se proponen para la ejecución de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que incluyen una adecuada administración y planeación del capital.

4.6.6.2. Decisiones financieras. Según autores como Villada et al., (2017), mencionan que las decisiones son parte de la administración de la empresa, la cual tiene como objeto la planeación, obtención y utilización de fondos para extender su valor, por ende, el estudio del financiamiento proporciona hallar contestaciones concretas que lograrán que los accionistas de la empresa obtengan mayores beneficios.

4.6.7. Riqueza personal

Para cuantificar la riqueza personal, se debe determinar la totalidad del patrimonio; de tal manera que, la agregación de todos sus bienes tangibles o intangibles, constituyen el patrimonio total, lo que se representa como la riqueza de una persona.

Por otro lado, la riqueza personal o individual, en una conceptualización económica, se define como la abundancia de recursos que posee una persona, o colectivo, independientemente de que estos sean tangibles o intangibles; evidentemente, dicho término se reconoce como un término contrario a la pobreza. (Coll, 2021)

4.7. Generalidades del sistema financiero nacional

El sistema financiero nacional se hace presente dentro de la educación financiera en vista que, se adjunta a la temática de la inclusión financiera; así también, porque ofrece a toda la ciudadanía libertad de información sobre los distintos productos y servicios financieros que brindan las entidades financieras reguladas, en cuanto a sus beneficios y uso, con la finalidad de mejorar la administración de los recursos de los depositantes a través de la intermediación financiera.

4.7.1. *Productos financieros*

Se definen como instrumentos que brindan las instituciones financieras con el propósito de ahorrar, invertir o buscar financiamiento según el tipo de necesidad. Entre ellos, se encuentran:

- **Cuenta de ahorro.** Producto que ofrecen las entidades financieras a su clientela como un espacio de guardar su dinero. Para ello, suelen exigir un monto mínimo para la apertura de una cuenta, que, en su mayoría, no posee algún costo adicional.
- **Cuenta corriente.** Cuentas de depósito a la vista, que, a diferencia de las cuentas de ahorro, éstas se usan por medio de la emisión de cheques para efectuar las transacciones económicas como en la compra de algún bien o servicio; cuya mayor utilización de dicho producto financiero las suelen utilizar las personas jurídicas.
- **Cuenta de depósito a plazo.** Cuentas de ahorro avalado por un documento dentro de un lapso de tiempo establecido, cuyo monto de depósito adjunto a su tasa de interés lo certifican las entidades financieras que se encuentra regulado por el sistema financiero nacional.
- **Préstamo.** Dinero otorgado por una institución financiera hacia el cliente, el cual depende de la necesidad que manifieste, ajustado a términos y condiciones como el plazo pactado para su devolución, y a la tasa de interés como parte del costo por el uso respectivo.
- **Crédito empresarial.** Su propósito es financiar actividades económicas de producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, su principal grupo de interés son las grandes empresas.
- **Crédito PYME.** Similar al crédito empresarial, cuya diferencia reside del grupo de interés ya que, en este caso, se destina a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYME).
- **Microcrédito.** Sus montos son pequeños que son enfocados hacia actividades de producción, comercialización de productos y prestación de servicios de microempresas y pequeños productores.
- **Crédito hipotecario de vivienda.** Su prestación se destina hacia la compra de terreno o vivienda, construcción, y/o remodelación de la vivienda.
- **Crédito de vivienda solidaria.** Dedicado a personas que no cuentan con un algún inmueble, y está destinado a la adquisición de un terreno o construcción de una vivienda.

- **Crédito de consumo.** Dedicado a la adquisición de bienes de consumo (alimentación, vestimenta, viajes, y otros rubros personales...); para su acceso es necesario mantener una remuneración o salario fijo.
- **Crédito productivo.** Está destinado para el apoyo en el crecimiento y mejora de actividades productivas.
- **Tarjetas de crédito.** Créditos aceptados por una cantidad pactada y se caracterizan por ser de libre disponibilidad, que, por lo general, se adhieren a un costo de mantenimiento.
- **Tarjeta de débito.** Producto financiero vinculado a una cuenta bancaria, la cual le permite consultar saldos, realizar retiros o depósitos de dinero, pagar servicios, realizar transferencias bancarias, entre otras operaciones, mediante cajeros automáticos.

4.7.2. Ahorro

Dentro del área de las finanzas, el ahorro se define como el hecho de destinar una cierta parte de los ingresos en una cuenta bancaria para el cumplimiento de algún objetivo en específico como la realización de un viaje, compra de un bien, etc. Asimismo, también es importante destacar algunos factores que determinan al ahorro, según López et. al. (2021), es la magnitud de los ingresos, ya que la capacidad de ahorrar dependería del nivel de la fuente de ingresos, así mismo ocurre, con los ingresos futuros ya que su incertidumbre desmotiva a empezar o a seguir ahorrando.

4.7.2.1. Construcción de ahorro. Con respecto a lo publicado en la tesis realizada por Figueroa y Hernández (2017), proponen que el hábito de poseer un ahorro, es necesario para solventar futuras eventualidades, y es primordial dentro de la gestión de las finanzas personales; debido a que, te admite utilizar el dinero para cancelar egresos no calculados que se puedan presentar en el diario vivir. Es así que, como persona de emprendimiento, es necesario poseer un ahorro estimado al 10 %, calculado a partir de los ingresos netos y/o ganancia.

4.7.2.2. Ahorro a la vista. Recursos depositados en una cuenta bancaria que no está sometida a restricciones de ningún tipo, como el caso de una cuenta corriente personal, mismo que se puede retirar en cualquier momento y lugar.

4.7.3. Servicios financieros

Son servicios otorgados por la banca tradicional o electrónica, vinculados con el dinero de las personas, facultando así, la intermediación financiera entre la captación de dinero mediante depósitos y la otorgación de financiamiento mediante créditos.

4.7.3.1. Banca electrónica. Se manifiesta por medio de los cajeros electrónicos, comúnmente se lo denomina como banca por internet o banca online; cuyo medio incluye herramientas para la realización de operaciones bancarias mediante la computadora con conexión a la red de Internet.

4.8. Generalidades de la inversión

Generalmente, se define a la inversión como el “uso de los recursos económicos en el sector productivo o de capitales con el propósito de captar utilidades y alcanzar la libertad financiera” (Banco Financiera Centroamericana, S.A., 2020). En otras palabras, al referirse a inversión, se trata de destinar cierta parte de los ingresos hacia una actividad que genere alguna rentabilidad o beneficio, buscando principalmente el aumento de las ganancias o riqueza personal; tomando en consideración, el tiempo y riesgo que se puede generar en su aplicación.

4.8.1. Tipos de inversión

- Inversiones en emprendimientos, negocios, o cualquier otra actividad productiva. Por ejemplo, maquinaria, inventarios de mercaderías, equipos informáticos, terrenos, bienes raíces, entre otros activos o bienes tangibles.
- Inversiones financieras en activos líquidos, por ejemplo, divisas, metales preciosos, bonos, acciones, obligaciones, entre otros activos financieros.

Tabla 1

Matriz de los tipos de inversión

Pólizas a plazo fijo	Se realiza en una entidad financiera regulada a un plazo determinado. El interés dependerá del monto y del tiempo.
Acciones	Documentos que representan las partes en que se divide el capital social de una empresa.
Negocios	Consiste en colocar dinero en una actividad económica destinado a la comercialización de un producto o prestación de un servicio.
Bienes raíces	Genera varias formas de ganancias, puede ser mensual si compra una casa o local (arriendo), o terreno (plusvalía).
Bonos	Papel moneda emitido a un tiempo determinado (largo plazo) por un Estado o una empresa.

4.8.2. Recomendaciones para invertir

De acuerdo al programa de educación financiera propuesto por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) señalan algunos consejos prácticos a seguir cuando se realice una inversión:

- Iniciar con la inversión sin poner excusas ya que impulsándose a arriesgarse existe la posibilidad de obtener una rentabilidad extra por sus ingresos.
- Determinar el plazo a la inversión ya sea a corto, mediano o largo plazo, recordando que dicho dinero se mantendrá inmovilizado, por ende, debe ajustarse a las necesidades de cada inversor.
- Analizar el perfil de riesgo, es decir, qué monto de dinero está dispuesto a invertir y en qué plazo, ya que debe ajustarse al objetivo propuesto ya sea la compra de una casa, vehículo, etc.
- Invertir en activos o bienes garantizados o certificados por instituciones financieras

4.8.3. Inversión en bolsa

Según la Bolsa de Valores de Quito (2021), la inversión en bolsa, la puede realizar cualquier persona ya sea natural o jurídica, puesto a que no existen montos mínimos para invertir; lo único que se debe realizar es acudir a una casa de valores para una asesoría profesional donde se brindará la información necesaria y el contrato de negociación al cual se incluye los términos y condiciones del mismo. Consecuentemente, se genera una transacción dentro de bolsa, la cual es validada por cuentas digitales por los papeles adquiridos.

4.9. Aspectos generales sobre el objeto de estudio

4.9.1. Colaboradores administrativos

También denominados empleados o trabajadores administrativos, en este caso, con relación de dependencia, cuya definición hace referencia al “personal empleado en una empresa, encargado de la administración de dicha empresa; así, entre sus tareas destacan las de ordenar, organizar y disponer distintos asuntos que se encuentran bajo su responsabilidad” (Rus, 2021).

4.10. Ingresos

Son las ganancias que intervienen en la totalidad del presupuesto por la ejecución de una actividad económica o la prestación de un servicio.

4.10.1. Ingresos personales

“Se definen como un indicador del ciclo económico que describe la totalidad de ingresos percibidos de cada persona ya sea por medio de salarios, inversiones, entre otros durante un lapso de tiempo determinado” (Figueroa y Hernández, 2017). Entre los cuales se clasifican en:

- Ingresos ordinarios. Son todos aquellos derivados del salario individual.
- Ingresos extraordinarios. Son todos aquellos ingresos que se reciben mediante remesas, pensiones, o por comisiones de segundos empleos.

4.11. Gastos

También conocido como los egresos, tratándose de salidas de dinero con un propósito en específico ya sea para la compra de un bien o servicio, para la cancelación de deudas y múltiples necesidades cotidianas.

Según Figueroa y Hernández (2017), define a gastos como la “partida contable que implica el desembolso de una cantidad de dinero que puede ser en efectivo o mediante transferencia bancaria; que, en algunos casos, suele representar la reducción de la ganancia, o el incremento de una pérdida” (pág.30). Entre algunos tipos de gastos se encuentran:

4.11.1. Gastos fijos

Son los egresos que se deben ejecutar obligatoriamente en un período determinado, que generalmente, se emplean mensualmente. Un caso práctico, son los servicios de entidades financieras, empresas eléctricas, empresas telefónicas, entre otros.

4.11.2. Gastos variables

Son egresos que no poseen una cantidad especificada, o sea que, dependen de la utilización eventual de algún bien o servicio.

4.11.3. Gastos inesperados

En esta parte, intervienen los gastos por emergencia, que generalmente, no se proyectan dentro del presupuesto, y, por ende, son contraídos en situaciones inesperadas como los gastos por alguna enfermedad o accidente.

4.11.4. Gastos hormiga

Se refieren a aquellos gastos mínimos que van resultando en las actividades diarias, que no suelen tener un gran costo, sin embargo, se deben considerarlos en la proyección del presupuesto.

4.11.5. Gastos flexibles

Son el tipo de gastos que no se pueden evitar enfrentar, pero si se puede decretar cuánto gastar en ellos.

4.11.6. Gastos discrecionales

Es la cantidad de dinero acordada que se elige gastar bien sea en salidas recreativas como ir a cenar o ir al cine.

4.11.7. Gastos personales

Son realizados por un individuo o familia, donde se encuentran los gastos fijos, variables, esenciales y opcionales.

4.12. Terminología financiera

4.12.1. Interés simple

Interés simple de un crédito se pagará a la entidad financiera (prestamista) de acuerdo al plazo transcurrido desde su otorgación, cuya tasa de interés será la misma en todos los períodos según los términos y condiciones del crédito. Su fórmula de cálculo es:

$$\text{Interés simple} = C * i * t$$

Donde, C = Capital inicial ; i = Tasa de interés ; t = número de años

4.12.2. Interés compuesto

El interés compuesto de un crédito es aquel que se suma al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses. El dinero, en este caso, tiene un efecto multiplicador porque los intereses producen nuevos intereses. Su fórmula de cálculo es:

$$\text{Interés compuesto} = C * [(1 + i)^t]$$

Donde, C = Capital inicial; i = Tasa de interés; t = número de años

4.12.3. Tasa de interés activa

Precio que cobra una entidad financiera por el dinero que presta.

4.12.4. Tasa de interés pasiva

Tasa de interés que pagan las instituciones financieras a los depositantes.

Tabla 2

Tipos de sistemas de amortización

La **amortización** es un proceso financiero en la cual se extingue, de manera gradual, una deuda por medio de pagos periódicos (cuotas), que pueden ser iguales o diferentes. Infórmese siempre sobre el tipo de amortización de su crédito.



4.13. Técnicas de investigación

4.13.1. Metodología OCDE

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), ha designado un cuestionario y guía metodológica para medir las capacidades financieras de la

población; cuyo desarrollo fue propuesto por la Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés); cuyo modelo ha sido aplicado en Colombia, Perú, Ecuador y Bolivia.

De conformidad la OCDE, la encuesta posee como principales características, las siguientes: El cuestionario ha sido específicamente diseñado para ser aplicado a personas de diferentes niveles de educación e ingresos, al igual que en mercados con diferentes niveles de inclusión financiera. Lo anterior la hace apta para describir situaciones heterogéneas dentro de un país y para permitir comparaciones a nivel internacional (...) El cuestionario comprende cuatro principales módulos: la planificación financiera; los productos financieros; las conductas y actitudes hacia el ahorro y el gasto; y la evaluación de conceptos. (Mejía et al., 2014)

4.13.2. Aplicación PSPP

Es una aplicación estadística de software libre para analizar datos recopilados de instrumentos de investigación, como cuestionarios y encuestas. Usa la biblioteca científica GNU para las matemáticas, y gráficos.

5. Metodología

Para el cumplimiento de los objetivos propuestos, se presenta a continuación los tipos, métodos, y técnicas de investigación, aplicados en el transcurso del trabajo de investigación.

5.1. Tipos de investigación

El presente trabajo investigativo fue de tipo descriptivo, debido a que las características de la investigación partieron de conceptos y definiciones de variables como la educación financiera y la economía familiar, cuyos temas permitieron involucrar al objeto de estudio, para conocer su situación y realizar un posterior análisis de los resultados.

Para la comprensión de estudios de tipo descriptivos, se parte de la definición propuesta por Hernández et.al (2010), donde manifiesta que dichos estudios “buscan especificar las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (p.80). Por ello, el presente trabajo investigativo corresponde al tipo descriptivo, ya que luego de interpretar los resultados con respecto al nivel de conocimiento en educación financiera de los colaboradores

administrativos se procedió a diseñar los contenidos pertinentes para el taller de capacitación, lo cual culmina en la evaluación de los resultados de aprendizaje.

5.2. Métodos de investigación

En el presente trabajo investigativo se emplearon diferentes métodos de investigación, para el alcance de mejores resultados:

5.2.1. Método científico.

Se utilizó el método científico para recolectar datos relacionados con la educación financiera y la economía familiar, con el fin de brindar soporte al marco teórico, de la misma forma contribuyó a identificar alternativas de solución. En este punto, según Bernal (2010), el método científico “se refiere al conjunto de procedimientos que, valiéndose de los instrumentos o técnicas necesarias, examina y soluciona un problema o conjunto de problemas de investigación” (p. 58).

5.2.2. Método estadístico.

Está presente en la recopilación de información con técnicas como la encuesta; seguido del procesamiento de la información, para finalmente, interpretar los resultados mediante la agrupación y organización de todos los datos recolectados durante el proceso investigativo

5.2.3. Método inductivo.

Este método que consiste en ir de la particular a lo general. Se utilizó para determinar el nivel de conocimiento sobre educación financiera de cada uno de los colaboradores administrativos, y con ello, proponer el taller de capacitación sobre educación financiera aplicable a la economía familiar.

5.3. Técnicas de investigación

Las técnicas de investigación del presente trabajo fueron:

- Encuesta. Se aplicó a los colaboradores que trabajan en el área de administración del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Pindal.

- Fichas de evaluación y satisfacción a través de Google Forms. Efectuado para evaluar los resultados de aprendizaje al culminar el taller de capacitación.
- Revisión bibliográfica. Recolección de información a través de fuentes bibliográficas para la consolidación de conocimientos sobre la educación financiera en el manejo de la economía familiar.

Para la aplicación de las encuestas, se efectuó de la siguiente manera:

- Se efectuó una visita anticipada a la institución.
- Se comunicó a la institución sobre la aplicación de ciertos instrumentos para la recopilación de información.
- Se ejecutaron los instrumentos (visitas a la institución para la continuidad de las encuestas propuestas).

A continuación, se presenta la estructura de la encuesta realizada para la recopilación de la información, planteándose 20 preguntas, las cuales constan con múltiples respuestas de selección, siendo importante para facilitar el proceso de análisis y argumentación de los resultados; mismo que servirá como base para determinar el nivel de conocimiento financiero, misma que señala los siguientes resultados:

Tabla 3*Matriz de la estructura de la encuesta.*

Dimensiones de la encuesta	Pregunta	Referencia
Datos generales	Pregunta 1: Género	Rodríguez (2017)
	Pregunta 2: Edad	Presente estudio
	Pregunta 3: Estado civil	Presente estudio
	Pregunta 4: Zona de residencia	Presente estudio
	Pregunta 5: Departamento al que pertenece	Presente estudio
Educación financiera	Pregunta 6: ¿Conoce usted sobre educación financiera o finanzas personales?	Rodríguez (2017)
	Pregunta 7: ¿Es el ahorro económico una obligación en su vivir o en su familia?	Rodríguez (2017)
	Pregunta 8: ¿Qué tipo de ahorro preferiría?	Rodríguez (2017)
Economía del hogar	Pregunta 9: ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 10: ¿Su familia tiene un presupuesto mensual?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 11: ¿Su familia utiliza este presupuesto para planificar exactamente el uso del dinero o para planificar de manera muy general?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 12: ¿Su familia sigue el plan elaborado para la utilización del dinero?	Mejía et al. (2014)
Productos financieros	Pregunta 13: ¿Usted ha oído hablar de alguno de estos productos financieros?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 14: ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en cómo eligió el último producto financiero que adquirió?	Mejía et al. (2014)

	Pregunta 15: ¿Cuáles fuentes de información siente que influye más cuando decide elegir algún producto financiero?	Mejía et al. (2014)
Conductas y actitudes hacia el dinero (Ahorro/ Gasto)	Pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 17: A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 18: ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 19: En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero o sin mudarse de su vivienda?	Mejía et al. (2014)
	Pregunta 20: Autocrítica: ¿Qué nivel de conocimiento sobre Educación Financiera cree usted que posee?	Carrasco (2020)

Nota. Esta tabla muestra la estructura de la encuesta identificando las dimensiones, preguntas y fuentes de referencia.

5.3.1. *Materiales*

Los materiales que se utilizaron para la realización del presente trabajo investigativo son los siguientes:

5.3.1.1. Materiales de oficina. Equipo de computación, impresora, hojas de papel, esferos, entre otros.

5.3.1.2. Programas informáticos. El programa estadístico PSPP en su versión gratuita (representación de cuadros para la sinterización de datos), plataforma *YouTube* (video explicativo sobre la capacitación denominada “Importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar”), servicio de almacenamiento *One Drive* (materiales didácticos: guía financiera y diapositivas).

5.3.1.3. Recursos humanos. Docente asesor de tesis, traductor certificado, entre otros.

5.3.2. *Método de evaluación de las preguntas de la encuesta*

El contenido de la encuesta aplicada a la población objetivo se encuentra adaptada al cuestionario propuesto por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), que, a su vez fue desarrollada por la Red Internacional de Educación Financiera (INFE); mismo que fue utilizado para medir las capacidades financieras de los países andinos (Colombia, Ecuador, Perú, Bolivia). Por consiguiente, se presenta una matriz que establece la ponderación de cada sección de la encuesta aplicada, referente al nivel de conocimiento en educación financiera, en la cual se destaca los siguientes componentes de evaluación:

Tabla 4

Distribución de la ponderación de calificación según el contenido

Componentes de evaluación	Ponderación de calificación
Conocimiento sobre educación financiera	25%
Situación de la economía del hogar	20%
Conocimiento de productos financieros	30%
Conductas y actitudes hacia el dinero	25%
TOTAL	100%

Nota. Esta tabla muestra información de la puntuación aproximada según las secciones de la encuesta.

Tabla 5*Niveles de conocimiento en educación financiera*

Nivel de educación financiera	Porcentaje de respuestas correctas	Definición
Nivel bajo	0% - 30%	El nivel sobre conceptos básicos de finanzas personales es bajo, mantienen poco acceso a los productos y servicios financieros, desconocimiento de algunos temas afines a la educación financiera como la inversión, aplicación de presupuesto, entre otros.
Nivel medio	31% - 60%	Posee conocimientos básicos sobre educación financiera, conocen de manera general algunos productos y servicios financieros, y que, en muchos casos, desconfían al contratarlos ya sea por el bajo perfil de riesgo o por la falta de comprensión e interpretación de la información brindada por la entidad. En la mayoría de casos mantienen baja disponibilidad del hábito del ahorro, creación de un presupuesto, entre otras herramientas financieras.
Nivel alto	61% - 100%	Poseen un nivel alto de educación financiera para controlar sus finanzas, administran correctamente su dinero, toman decisiones informadas, son personas ahorristas, manejan adecuadamente el crédito y conocen de manera apropiada de utilizar convenientemente los productos y servicios financieros que ofrecen las diferentes entidades bancarias.

Nota. Esta tabla muestra los niveles de educación financiera según el nivel de conocimiento financiero que se presenten porcentualmente.

5.4. Población objetivo

Se toma como objeto de estudio a los colaboradores administrativos que laboran dentro del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Pindal, los cuales se cuantifican en 55 empleados administrativos, mismos que se encuentran expuestos en la página web de la institución (Ver anexo 4). Toda la información se recolectó directamente por la autora del presente estudio, a través de la aplicación de encuestas, ejecutadas de manera presencial, para determinar el nivel de conocimiento sobre educación financiera que poseen cada uno de los empleados administrativos.

Por consiguiente, para la realización del segundo objetivo, se presentó la propuesta de un taller de capacitación en educación financiera, el cual toma como referencia distintos programas de educación financiera que se abordó tanto para la capacitación como para la elaboración de materiales didácticos como la guía financiera, y diapositivas, cuyas temáticas conciernen a la educación financiera, la planificación de un presupuesto, control financiero,

ahorro e inversiones, el alcance de las finanzas personales dentro de la economía familiar, y demás aspectos que aborda la educación financiera en general; cuyo temario será recabado por fuentes legibles y de prestigio ;información tomada entre organizaciones como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la Corporación Universitaria Minuto de Dios, el Banco Mundial de la Mujer, entre otras fuentes como páginas web, y blogs; la cual se efectúa mediante una convocatoria vía correo electrónico personal a los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal, justificando su asistencia mediante las visualizaciones proyectadas en la plataforma *YouTube*.

Por último, para el cumplimiento del tercer objetivo se utilizaron principalmente indicadores como la tasa de asistencia, tasa de ausencia, fichas de evaluación de conocimiento y tasa de satisfacción, como medio de comprobación de la efectividad de dicho taller de capacitación; así también, se emplearon matrices que explican los resultados de aprendizaje que se generan al culminar el taller de capacitación por parte del personal administrativo del GAD Municipal del cantón Pindal.

6. Resultados

6.1. Objetivo específico N° 1

- Identificar el nivel de conocimiento sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal mediante la aplicación de instrumentos de investigación.

Para la identificación del nivel de conocimiento en educación financiera del personal administrativo del GAD Municipal del cantón Pindal se ejecutó la encuesta respectiva (ver anexo 1) para la recopilación de información necesaria para la investigación, cuya estructura se clasifica en secciones como: datos generales, economía familiar, productos financieros, conductas y actitudes hacia el dinero.

Datos generales

En esta sección se analizan los aspectos relacionados con las características sociales del objeto de estudio, misma que muestra los siguientes resultados:

Tabla 6

Género y edad del(la) empleado/a.

		Edad				Total
		Entre 25 y 35 años	Entre 35 y 45 años	Entre 45 y 55 años	Más de 55 años	
Género	Masculino	11 (20,00 %)	12 (21,82 %)	7 (12,72 %)	2 (3,64 %)	32 (58,18 %)
	Femenino	9 (16,36 %)	9 (16,36 %)	5 (9,10 %)	0 (0,00 %)	23 (41,82 %)
Total		20 (36,36 %)	21 (38,18 %)	12 (21,82 %)	2 (3,64 %)	55 (100 %)

Nota. Esta tabla muestra un cruce de variables entre el género (pregunta 1) de los empleados administrativos y su edad (pregunta 2).

Interpretación

En la tabla 6, se plantea que el 58,18 % de los colaboradores administrativos son hombres y el 41,82 %, son mujeres; por ello, se puede determinar que la mayoría de los colaboradores administrativos que laboran en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal es de género masculino, los cuales demuestran mayor participación en el trabajo administrativo de la institución; además, se evidencia que el 38,18 % de los empleados administrativos poseen la edad entre un intervalo de 35 y 45 años; seguidamente, el 36,36 % se encuentran entre los 25 y 35 años; y el restante de los empleados

pertenece a una edad superior a los 45 años. Dichos datos reflejan que la mayor parte de los empleados se encuentran en una edad promedio para trabajar; en algunos casos se prevé su jubilación, por ende, deben estar preparados para una correcta gestión de sus finanzas.

Tabla 7

Estado civil y zona de residencia del(la) empleado/a.

		Estado civil				Total
		Casado/a	Soltero/a	Unión Libre	Viudo/a	
Zona de residencia	Sector urbano	34 (61,82 %)	9 (16,36 %)	2 (3,63 %)	1 (1,82 %)	46 (83,63 %)
	Sector rural	3 (5,45 %)	5 (9,10 %)	1 (1,82 %)	0 (0,00 %)	9 (16,37 %)
Total		37 (67,27 %)	14 (25,46 %)	3 (5,45 %)	1 (1,82 %)	55 (100 %)

Nota. Esta tabla muestra un cruce de variables entre el estado civil (pregunta 3) de los empleados administrativos y su zona de residencia (pregunta 4).

Interpretación

Conforme a la tabla 7, se refleja que, el 67,27 % de los colaboradores administrativos están casado/as, el 25,45 % están soltero/as, el 5,45 % en unión libre y, sólo uno de los colaboradores administrativos es viudo/a (1,82 %); por lo tanto, se puede evidenciar que en su mayoría, representan formar parte del sustento económico de una familia, cuyos gastos pueden llegar solventarse de manera compartida con la pareja (cónyuge), a los cuales mediante una capacitación en finanzas personales puede llegar a mejorar su economía familiar. Además, se manifiesta que, el 83,64 % de los empleados administrativos se encuentran en la zona urbana del cantón, mientras que, el 16,36 % de los colaboradores administrativos provienen de la zona rural; concluyendo que, gran parte del personal laboral reside en la cabecera cantonal; por ello, no se considera necesario realizar distinciones basadas en segmentación por zonas geográficas para la propuesta de talleres de capacitación de educación financiera, en virtud, de que en ambas zonas de residencia aplica la necesidad de impartir dicha capacitación.

Tabla 8

Departamento al que pertenece

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Dirección Administrativa y Compras Públicas	2	3,60 %
Dirección de Obras Públicas	21	38,20 %
Dirección de Planificación	1	1,80 %
Procuraduría Síndica	2	3,60 %
Secretaría General	2	3,60 %
Dirección Financiera	2	3,60 %
Dirección de Talento Humano	3	5,50 %

Departamento de Contabilidad	1	1,80 %
Departamento de Gestión de TICs	1	1,80 %
Departamento de Tesorería y Recaudaciones	2	3,60 %
Dirección de Desarrollo Social	8	14,50 %
Dirección de Gestión Ambiental	8	14,50 %
Registraduría	2	3,60 %
Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 5: departamento al que pertenecen cada uno de los empleados administrativos

Interpretación

De acuerdo a la tabla 8, se evidencia que el 38,20 % de los empleados administrativos pertenecen a la Dirección de Obras Públicas, seguidamente el 14,50 % pertenece a la Dirección de Gestión Ambiental y el otro 14,50 % a la Dirección de Desarrollo Social; el restante de encuestados señaló su pertenencia a las demás áreas de administración; dichos datos demuestran la distinción en la delegación de funciones que existen en los diferentes departamentos administrativos de la planta institucional. En este caso, el fortalecimiento en educación financiera puede repercutir de manera positiva en las actividades laborales que realizan cada uno de los colaboradores administrativos ya sea en el manejo de los recursos económicos y financieros en la economía de cada uno de sus hogares, en sus finanzas personales y dentro de la administración de la institución.

Conocimiento en educación financiera

En esta sección se analiza el nivel de conocimiento en educación financiera del objeto de estudio, misma que muestran los siguientes resultados:

Tabla 9

Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Variab les Si	45	81,80 %
No	10	18,20 %
Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 6: ¿Conoce usted sobre educación financiera o finanzas personales?

Interpretación

En la tabla 9, se refleja que el 81,80 % de los colaboradores administrativos posee conocimientos sobre la educación financiera o finanzas personales, mientras que, el 18,20 % desconoce del tema. Por ello, se manifiesta que los empleados dentro de la institución, suelen manejar temas financieros; sin embargo, aún es necesario impartir y ampliar las temáticas afines sobre educación financiera para alcanzar la totalidad de los resultados positivos en cuanto al dominio de dicho tema.

Tabla 10

Ahorro económico familiar

	Frecuencia	Porcentaje
Variab les Si	40	72,70 %
No	15	27,30 %
Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 7: ¿Es el ahorro económico una obligación en su vivir o en su familia?

Interpretación

Conforme a la tabla 10, es razonable que el 72,70 % de los colaboradores administrativos señalen que sus familias mantienen un ahorro económico, lo cual se debe a que gran parte de los empleados manifestaron poseer conocimientos sobre educación financiera, lo que les permite manejar correctamente sus ingresos dentro de su economía personal, lo que manifiesta ser aplicable a la economía familiar, ya que involucra e incentiva el ahorro hacia sus familiares. Por otro lado, el 27,30 % expresaron que sus familias no poseen el hábito de ahorrar, esto se debe a la falta de motivación, conocimiento u orientación por parte de alguno de los empleados dentro de sus hogares.

Tabla 11

Preferencia del tipo de ahorro

	Frecuencia	Porcentaje
Variab les Ahorro programado	18	32,70 %
Ahorro a la vista	21	38,20 %
Casero (Caja fuerte, alcancía...)	12	21,80 %
Ninguno	4	7,30 %
Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 8: ¿Qué tipo de ahorro preferiría?

Interpretación

De acuerdo a la tabla 11, se manifiesta como resultado que el 38,20% de los empleados administrativos, ya sea que ahorren o no, preferirían ahorrar mediante el ahorro a la vista (38,20 %), el 32,70 % preferiría el ahorro programado, el 21,80% prefiere elegir el ahorro casero; y el 7,30 % no prefiere ningún tipo de ahorro. Por lo tanto, se deduce que, gran parte de los colaboradores administrativos eligen ahorrar de manera independiente en una cuenta bancaria, así como, también prefieren ahorrar de manera programada bajo sus propios términos y condiciones como: cuantía (cuotas u abonos a la cuenta), intervalos de tiempo (diario, semanal, mensual...) y la duración del mismo (corto, mediano, largo) según sea la meta propuesta. El restante no está dispuesto a participar en el sistema financiero por la falta de información y/o orientación para acceder a la banca.

Economía del hogar

En esta sección se analiza los aspectos relacionados con el manejo de los recursos tanto económicos como financieros dentro de la economía de los hogares del objeto de estudio, misma que muestra los siguientes resultados:

Tabla 12

Responsable del manejo del dinero en el hogar

		Frecuencia	Porcentaje
VARIABLES	Usted	30	54,50 %
	Usted y su pareja	23	41,80 %
	Su pareja	2	3,60 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 9: ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

Interpretación

Según la tabla 12, se detalla que el 54,50 % de los empleados administrativos manifiestan como resultado que la decisión en base al manejo del dinero es individual; el 41,80 % indican que la decisión la toman en pareja, es decir, que de forma conjunta administran los ingresos dentro de su economía familiar; y, el 3,60 % indica que su pareja es la que maneja los recursos en su hogar, esto a pesar, de mantener un ingreso mensual independiente. Con tales datos, se deduce que gran parte de los colaboradores administrativos,

asume la responsabilidad de administrar sus ingresos de manera autónoma e independiente, sin intervención de terceros; lo cual demuestra habilidad y capacidad para distribuir correctamente sus gastos bajo sus propias necesidades, prioridades y conceptos. Sin embargo, es necesario considerar que las decisiones en pareja también son importantes, en virtud, de que ambos conocen la realidad de la situación económica del hogar y podrían apoyarse mutuamente en economizar sus gastos.

Tabla 13

Presupuesto mensual familiar

		Frecuencia	Porcentaje
Variab	Si	29	52,70 %
	No	26	47,30 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 10: ¿Su familia tiene un presupuesto mensual?

Interpretación

De acuerdo a la tabla 13, el 52,70 % de los colaboradores administrativos indican que las familias de los colaboradores administrativos sí manejan un presupuesto mensual frente a un 47,30 % que no lo tiene. Dicha situación motiva a orientar a través de los talleres de capacitación sobre la importancia de la educación financiera y elaboración de una planificación financiera con periodicidad mensual, logrando así, que los colaboradores administrativos junto con sus familias aprendan a manejar adecuadamente sus recursos disponibles.

Cabe señalar que, en dicha pregunta, existieron respuestas negativas (26 personas), es decir, que 26 personas respondieron que sus familias no tienen un presupuesto mensual; lo cual repercute en las respuestas de las preguntas 11 y 12, respectivamente.

Tabla 14

Planificación del presupuesto

		Frecuencia	Porcentaje
Variab	Planificar exactamente el uso del dinero	9	16,40 %
	Planificar de manera muy general	20	36,40 %
	Total	29	52,70 %
Perdidos	Sistema	26	47,30 %
Total		55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 11: ¿Su familia utiliza este presupuesto para planificar exactamente el uso del dinero o para planificar de manera muy general?

Interpretación

Conforme a la tabla 14, se puede notar que del 52,70 % de los empleados encuestados, que señalaron poseer un presupuesto familiar, manifestaron que sus familias lo planifican de manera muy general (36,40 %), mientras que el 16,40 % poseen un plan exclusivo de ingresos y gastos. Dicha situación demuestra que gran parte de las familias de los colaboradores administrativos elaboran el presupuesto por cumplir con una obligación, es decir, lo elaboran con datos no tan específicos; mientras que, el otro grupo restante lo ejecuta con esfuerzo y dedicación, detallando con datos reales las entradas y salidas de dinero.

Tabla 15

Seguimiento del presupuesto

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	14	25,50 %
	A veces	15	27,30 %
	Total	29	52,70 %
Perdidos	Sistema	26	47,30 %
Total		55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 12: ¿Su familia sigue el plan elaborado para la utilización del dinero?

Interpretación

De acuerdo a la tabla 15, se evidencia que el 27,30 % de las familias de los empleados encuestados que manejan un presupuesto, indican que “a veces” dan seguimiento al plan para la utilización del dinero, mientras que el 25,50 % menciona que lo cumple “siempre”. Por ello, se deduce que gran parte de los colaboradores administrativos no suelen cumplir con regularidad el seguimiento de la elaboración de un presupuesto, y siguen el proceso de su plan con algunos inconvenientes; mientras que el grupo restante lo ejecuta correctamente. Sin embargo, aún es necesario relevar el taller de capacitación como parte motivacional para la efectividad continuar con el seguimiento regular de su presupuesto.

Productos financieros

En esta sección se interpretan los resultados referentes al conocimiento sobre los diferentes productos y servicios financieros que ofrece el sistema financiero nacional, misma que muestra los siguientes resultados:

Tabla 16

Productos financieros

		Respuestas	
		N	Porcentaje
Productos financieros	Cuenta de ahorro	55	10,20 %
	Cuenta corriente	52	9,70 %
	Cuenta de depósito a plazo	42	7,80 %
	Inversiones en bolsa	18	3,30 %
	Crédito empresarial	23	4,30 %
	Crédito PYME	24	4,50 %
	Microcrédito	46	8,60 %
	Crédito hipotecario de vivienda	50	9,30 %
	Crédito de vivienda solidaria	32	5,90 %
	Crédito de consumo	48	8,90 %
	Crédito productivo	21	3,90 %
	Tarjeta de débito	50	9,30 %
	Tarjeta de crédito	30	5,60 %
	Servicio de Banca Electrónica	47	8,70 %
Total		538	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 13: ¿Usted ha oído hablar de alguno de estos productos financieros?

Interpretación

Según la tabla 16, se evidencia que la cuenta de ahorros es el producto financiero más reconocido (10,20 %) entre los empleados encuestados, los cuales manifiestan conocer dicha cuenta bancaria; ya sea porque es el principal producto financiero que oferta el sistema financiero nacional. En segundo lugar, se encuentra la cuenta corriente (9,70 %); ya sea porque mayormente es utilizado por organizaciones o personas que manejan grandes sumas de dinero; en tercer lugar, aparece la tarjeta de débito (9,30 %); lo cual se conoce por la seguridad que proporciona al reemplazar el dinero físico, además que, la actualización del

dinero electrónico por medio de dicha tarjeta ha permitido su mayor utilización en pagos por compras realizadas en establecimientos comerciales. En la misma proporción, se encuentra el crédito hipotecario de vivienda (9,30 %), ya sea por tratarse de un producto financiero que otorga mayores beneficios al usuario ya que permite la construcción, remodelación y/o adquisición de una vivienda.

Seguidamente, en quinto lugar, se encuentra el crédito de consumo (8,90 %), el cual es conocido por las diferentes necesidades que provee a sus solicitantes como: viajes, adquisición de un vehículo, etc. En sexto lugar, se menciona el servicio de banca electrónica (8,70 %), ya que es reconocido por la facilidad de realizar pagos, transferencias y depósitos desde el dispositivo móvil. Así también, en séptimo lugar, se encuentra el microcrédito con un 8,6%; el cual es reconocido por los pequeños emprendedores al iniciar o ampliar su negocio. Por último, se encuentran los siguientes productos financieros: Cuenta de depósito a plazo (7,80 %); crédito de vivienda solidaria (5,90 %); tarjetas de crédito (5,60 %); crédito PYME (4,5%); crédito empresarial (4,30 %); crédito productivo (3,90 %); y las inversiones en bolsa (3,30 %); donde mayormente se destacan productos financieros de inversión y financiamiento.

Tabla 17

Selección del producto financiero

		Frecuencia	Porcentaje
VARIABLES	Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión	21	38,20 %
	Comparé varios productos de una misma institución financiera	14	25,50 %
	No comparé con ningún otro producto	19	34,50 %
	Intenté comparar, pero no encontré información de otros productos	1	1,80 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 14: ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en cómo eligió el último producto financiero que adquirió?

Interpretación

Conforme a la tabla 17, se denota que el 38,20 % de los colaboradores administrativos manifestaron que compararon varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar su decisión en cuanto a su elección dada; el 34,50 % manifestaron que no compararon con ningún otro producto; el 25,50 % de los colaboradores administrativos señalaron que

averiguaron varios productos en una misma institución financiera; y, por último, el 1,80 % mencionaron que intentaron comparar pero le faltó información. Dichos datos reflejan que gran parte de los empleados administrativos se muestran interesados en cotizar los mejores productos y servicios financieros, asimismo, similar proporción manifiesta poca actividad en investigar en otras instituciones financieras que le permitan tomar mejores decisiones.

Tabla 18

Fuentes de información

		Frecuencia	Porcentaje
VARIABLES	Información proporcionada por la entidad financiera	35	63,60 %
	Orientación y asesoría	5	9,10 %
	Medios de comunicación	3	5,50 %
	Experiencia personal	12	21,80 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 15: ¿Cuáles fuentes de información siente que influye más cuando decide elegir algún producto financiero?

Interpretación

Según la tabla 18, se muestran los resultados concernientes a las fuentes de información que más influye en la decisión de seleccionar un producto financiero, al cual sobresale la información proporcionada por la entidad financiera (63,60 %), lo cual indica que los colaboradores administrativos acuden de manera presencial a la institución para obtener información, o se informan mediante afiches, sitios web y demás relacionados, que suelen ser publicados por las entidades bancarias.

Seguidamente, se encuentra la propia experiencia personal (21,80 %), es decir, que han solicitado algún producto o servicio financiero directamente a la entidad financiera; como tercera fuente se encuentran las orientaciones y asesorías (9,10 %), ya sea que se han informado por medio de sus amigos o familiares e inclusive por asesores profesionales, siendo ellos, los ítems mayormente destacados en este aspecto. Por último, las fuentes que menos influyeron en su elección, son los medios de comunicación (5,50 %), cuyo recurso lo utilizan las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) y demás entidades financieras.

En resumen, los resultados de esta pregunta señalan que, para elegir un producto financiero, las personas no sólo prefieren seguir los consejos por amigos o familiares, sino que buscan información publicada por la entidad o aquella proporcionada de forma presencial

por funcionarios de la propia institución. Así también, los colaboradores administrativos manifiestan que, a consecuencia de sus resultados han optado por la elección de algún producto financiero; y que, un bajo número de colaboradores administrativos mencionan recibir información tanto de publicidad como de terceras personas.

Conductas y actitudes sobre el dinero

Por otro lado, este trabajo de investigación también analiza las conductas y actitudes de los colaboradores administrativos en relación al dinero. Los resultados se presentan a continuación:

Tabla 19

Afirmación 1. “Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Completamente en desacuerdo	5	9,10 %
	Medianamente en desacuerdo	1	1,80 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	5	9,10 %
	Medianamente de acuerdo	7	12,70 %
	Completamente de acuerdo	37	67,30 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

Conforme a la tabla 19, en relación a la primera afirmación “Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo”, y de acuerdo con la escala predeterminada (1-5); el 67,30 % de los colaboradores administrativos opinan que están de acuerdo con dicha afirmación; solamente el 9,10 % está en desacuerdo con tal afirmación. Los resultados de esta pregunta, indican de manera general, que la mayoría de colaboradores administrativos afirman que el dinero debe ser cuidado y utilizado de manera inteligente antes de adquirir un bien o servicio.

Tabla 20*Afirmación 2. “Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana”*

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Completamente en desacuerdo	26	47,30 %
	Medianamente en desacuerdo	3	5,50 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	19	34,50 %
	Medianamente de acuerdo	5	9,10 %
	Completamente de acuerdo	2	3,60 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

Según la tabla 20, en relación a la segunda afirmación “Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana”, y conforme a la escala predeterminada (1-5); el 47,30 % de los colaboradores administrativos opinan que están en desacuerdo con dicha afirmación; el 34,50 % señalan que no están de acuerdo ni en desacuerdo, lo cual es una respuesta neutra en una escala de 3. El restante se encuentra de acuerdo con tal afirmación. Los resultados de esta pregunta, señalan que la mayoría de los colaboradores administrativos se preocupan por su bienestar en el futuro, por lo tanto, consideran no despilfarrar su dinero en el presente, con el fin de asegurar la disponibilidad de recursos para ellos y los suyos.

Tabla 21.*Afirmación 3. “Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Completamente en desacuerdo	28	50,90 %
	Medianamente en desacuerdo	4	7,30 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	12	21,80 %
	Medianamente de acuerdo	4	7,30 %
	Completamente de acuerdo	7	12,70 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

Conforme a la tabla 21, en relación a la tercera afirmación “Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro”, y según la escala predeterminada (1-5); el 50,90 % de los colaboradores administrativos opinan que están completamente de desacuerdo, el cual consta en una escala de 1. El 21,80 % señalan que no están de acuerdo ni en desacuerdo con dicha afirmación, el cual se refleja en una escala de 3. Seguidamente, el 12,70 % están completamente de acuerdo con tal afirmación, el cual consta en una escala de 5; El restante se encuentra de acuerdo con dicha afirmación.

Los resultados de esta pregunta, señalan que gran parte de los colaboradores administrativos afirman la importancia del ahorro en el presente que prevea situaciones o eventos inesperados en el futuro, sin embargo, aún existen empleados que consideran gastar el dinero antes que ahorrarlo; por tanto, se mantiene la necesidad de brindar el taller de capacitación para impulsar la cultura del ahorro y a promover la importancia de temas afines a la educación financiera.

Tabla 22

Afirmación 4. “Pago mis cuentas a tiempo”

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Completamente en desacuerdo	1	1,80 %
	Medianamente en desacuerdo	1	1,80 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	17	30,90 %
	Medianamente de acuerdo	7	12,70 %
	Completamente de acuerdo	29	52,70 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

De acuerdo a la tabla 22, en relación a la cuarta afirmación “Pago mis cuentas a tiempo”, y según la escala predeterminada (1-5); el 52,70 % de los colaboradores administrativos opinan que están completamente de acuerdo, el cual consta en una escala de 5. El 30,90 % señalan que no están de acuerdo ni en desacuerdo con dicha afirmación, el cual

se refleja en una escala de 3. Seguidamente, el 12,70 % están medianamente de acuerdo, en una escala de 4; el restante opina que se encuentran en desacuerdo.

Los resultados de esta pregunta, indican que la mayoría de los colaboradores administrativos evidencian que pagan sus deudas en el tiempo acordado, sin embargo, aún existen personas que no se comprometen a cancelar sus deudas en el plazo establecido, y si no se corrige podría llevar a la acumulación de endeudamiento y a la falta de credibilidad, lo cual impediría futuras prestaciones; por ende, se releva la importancia de fomentar la educación financiera.

Tabla 23

Afirmación 5. “Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión”

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Completamente en desacuerdo	7	12,70 %
	Medianamente en desacuerdo	2	3,60 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	12	21,80 %
	Medianamente de acuerdo	16	29,10 %
	Completamente de acuerdo	18	32,70 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

Según la tabla 23, en relación a la quinta afirmación “Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión”, y según la escala predeterminada (1-5); el 32,70 % de los colaboradores administrativos opinan que están completamente de acuerdo con dicha afirmación; el 29,10 % señalan que están medianamente de acuerdo; el 21,80 % no están de acuerdo ni en desacuerdo con tal afirmación. El restante no está conforme con tal afirmación.

Los resultados de esta pregunta, señalan que la mayoría de los colaboradores administrativos muestran mantener un perfil de riesgo alto, donde demuestran ser capaces de realizar una inversión, utilizando sus propios recursos, a pesar de ello, también existen empleados que prefieren no invertir ya sea por la falta de responsabilidad de asumir riesgos o pérdidas y/o falta de recursos. Por ello, es necesario la implementación de un taller de capacitación en educación financiera a los colaboradores administrativos.

Tabla 24*Afirmación 6. “Vigilo personalmente mis asuntos financieros”*

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Completamente en desacuerdo	1	1,80 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	5	9,10 %
	Medianamente de acuerdo	14	25,50 %
	Completamente de acuerdo	35	63,60 %
	Total	55	100,0 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

De acuerdo a la tabla 24, en relación a la sexta afirmación “Vigilo personalmente mis asuntos financieros”, y según la escala predeterminada (1-5); el 63,60 % de los colaboradores administrativos opinan que están completamente de acuerdo con dicha afirmación; el 25,50 % indican que están medianamente de acuerdo; el 9,10 % no están de acuerdo ni en desacuerdo con tal afirmación; y el restante se encuentra en desacuerdo.

Los resultados de esta pregunta concluyen en que la mayoría de los colaboradores administrativos indican ser responsables de sus propios asuntos financieros, es decir, que ellos mismo son los que organizan, planifican y dan seguimiento a su plan ya sea éste de ahorro, presupuesto u otra herramienta financiera; sin la intervención de un tercero para la revisión de su cumplimiento; sin embargo, aún existen empleados necesitan la disponibilidad de una tercera persona para que administre sus recursos; por tanto, es conveniente intervenir para fortalecer su capacidad en la gestión de sus finanzas tanto personal como familiar.

Tabla 25*Afirmación 7. “Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas”*

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Completamente en desacuerdo	1	1,80 %
	Medianamente en desacuerdo	1	1,80 %
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	12	21,80 %
	Medianamente de acuerdo	13	23,60 %
	Completamente de acuerdo	28	50,90 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

Según la tabla 25, en relación a la séptima afirmación “Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas”, y conforme la escala predeterminada (1-5); el 50,90 % de los colaboradores administrativos opinan que están completamente de acuerdo con dicha afirmación; el 23,60 % indican que están medianamente de acuerdo; el 21,80 % no están de acuerdo ni en desacuerdo con tal afirmación, el restante opina su desacuerdo con dicha afirmación.

Los resultados de esta pregunta demuestran que la mayoría de los colaboradores administrativos se establecen metas u objetivos financieros, el cual mencionan que hacen lo posible por cumplirlas, dando como resultado una afirmación acertada para entrar al mundo de las finanzas; aun así, también existen empleados que no proponen metas y si lo hacen, no suelen cumplirlos por completo.

Tabla 26

Afirmación 8. “El dinero está ahí para ser gastado”

	Frecuencia	Porcentaje
Ítems Completamente en desacuerdo	15	27,30 %
Medianamente en desacuerdo	1	1,80 %
Ni en acuerdo ni en desacuerdo	16	29,10 %
Medianamente de acuerdo	4	7,30 %
Completamente de acuerdo	19	34,50 %
Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 16: ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Interpretación

Conforme a la tabla 26, en relación a la octava afirmación “El dinero está ahí para ser gastado”, y de acuerdo a la escala predeterminada (1-5); el 34,50 % de los colaboradores administrativos opinan que están completamente de acuerdo con dicha afirmación; el 29,10 %

no están de acuerdo ni en desacuerdo con tal afirmación; el 27,30 % se encuentran completamente en desacuerdo; el restante demuestra duda en estar de acuerdo o no con dicha afirmación.

Los resultados de esta pregunta demuestran que la mayoría de los colaboradores administrativos mantienen como concepto que el dinero sólo sirve para gastarlo, lo cual manifiestan que no poseen una visión más amplia del máximo provecho que se puede obtener al disponer de recursos económicos, ya sea como el ahorro, inversión, negocios, etc. Cabe destacar que también existen empleados que manifestaron su inconformidad en aceptar que el dinero sólo sirve para gastarlo, por ende, consideran destinar también los recursos a la inversión ya sea dentro del sector productivo o de capitales. De acuerdo a ello, aún existe desconocimiento de la eficiencia en el manejo de recursos económicos y financieros, por ello, se releva la importancia de brindar un taller de capacitación en educación financiera que aborde dichos temas.

Tabla 27

Los ingresos contra gastos.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	40	72,70 %
	No	15	27,30 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 17: A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a ud?

Interpretación

Según la tabla 27, se puede evidenciar que, el 72,70 % de los colaboradores administrativos presentaron dificultades para cubrir sus gastos en el último año; lo cual es significativo frente al porcentaje de 27,30 % de quienes respondieron que no tuvieron dificultades para cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. Dada la situación, se denota la necesidad de influenciar en la administración adecuada de los ingresos y gastos, para de esta manera, mejorar su economía; por ello, es necesario difundir el taller de capacitación en educación financiera para evitar tales problemas económicos.

Tabla 28*Acciones para cubrir gastos*

Ítems	Frecuencia	Porcentaje
Retiré dinero de los ahorros	8	14,50 %
Reduje los gastos	9	16,40 %
Hice trabajos extra, gané dinero extra	2	3,60 %
Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos	6	10,90 %
Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados	5	9,10 %
Solicité un préstamo / retiré dinero de mi fondo de pensiones	3	5,50 %
Saqué bienes o alimentos fiados	6	10,90 %
Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos	1	1,80 %
Total	40	72,70 %
Perdidos Sistema	15	27,30 %
Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 18: ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? (Seleccione la acción más frecuente)

Interpretación

Conforme a la tabla 28, se puede denotar que las personas que manifestaron enfrentar momentos en que sus ingresos no alcanzaban para cubrir sus gastos; mencionaron que su accionar más común y recurrente al enfrentar dicha situación fue la reducción de gastos (16,40 %), con el fin de reponerse y no entrar en crisis económica; el 14,50 % indicaron que retiraron dinero de sus ahorros, lo cual se denota como la salida más fácil o rápida para atender sus necesidades, mismo que demuestran poseer un plan estratégico ya que mantienen un fondo de emergencia que se anticipa al problema dado; el 10,90 % señala que tomaron prestados alimentos y dinero a familiares y amigos; similar sucede con el otro 10,90 %, ya que manifiesta que sacaron bienes o alimentos fiados; ambas situaciones relatan acudir a terceras personas para de alguna manera financiarse y/u obtener alimentos para subsistir la situación de crisis económica; lo cual enfatiza la falta de una adecuada planificación financiera. Por otro lado, el 9,10 % indicaron que obtuvieron préstamos de su empleador y/o solicitaron sueldos adelantados; lo cual demuestra otra forma de financiarse sin acudir al pago de intereses por dicha prestación; entre otras acciones, se encuentra entre el 5,50 % los empleados que han solicitado un préstamo y retirado dinero de su fondo de pensiones, así

como, la realización de trabajos extra; demostrando así, disponer de capacidad de pago para enfrentar tal situación, y así también el 3,60 %, manifestaron poseer ingresos extra para alcanzar a cubrir sus gastos, lo cual es lo más óptimo y recomendable, ya que se adiciona una nueva fuente de ingresos.

Cabe mencionar, que los resultados de esta pregunta, son en base a las personas que respondieron que sí han atravesado la situación en que sus ingresos no han cubierto sus gastos, en estos últimos doce meses; por ello se genera una serie de valores perdidos, los cuales representan a las 15 personas que indicaron no enfrentar dicha situación.

Tabla 29

Tiempo estimado para cubrir los gastos

		Frecuencia	Porcentaje
Tiempo	Menos de una semana	3	5,50 %
	Por lo menos una semana, pero no un mes	9	16,40 %
	Por lo menos un mes, pero no tres meses	18	32,70 %
	Por lo menos tres meses, pero no seis meses	12	21,80 %
	Más de seis meses	4	7,30 %
	No sabe	9	16,40 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 19: En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero o sin mudarse de su vivienda?

Interpretación

De acuerdo a la tabla 29, el 32,70 % de los colaboradores administrativos afirmó que, en caso de perder su principal fuente de ingresos, solamente podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado por lo menos un mes, pero no tres meses; un 21,80 % de los colaboradores administrativos, señalaron subsistir al menos tres meses, pero no seis meses. El 16,40 % indica por lo menos una semana, pero no un mes; el otro 16,50 % manifiesta que no sabe, es decir, que no posee un pronóstico para determinar qué ocurriría con su situación económica si se quedase sin trabajo. Finalmente, el 7,30 % indica que puede subsistir más de seis meses, y el 5,50 % indica menos de una semana.

Los resultados de esta pregunta señalan que, en su mayoría, podrían solventar sus gastos durante un mes sin trabajo, el cual señalaría el plazo estimado para encontrar otro empleo; concluyendo, que gran parte de las personas encuestadas no tiene un correcto margen de ahorro o éste es bastante reducido. Por ello, es necesario fortalecer la cultura financiera a través de un taller de capacitación.

Tabla 30

Nivel de conocimiento sobre Educación Financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Ítems	Alto	3	5,50 %
	Medio	40	72,70 %
	Bajo	12	21,80 %
	Total	55	100,00 %

Nota. Esta tabla muestra los resultados de la pregunta 20: Autocrítica: ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera cree usted que posee?

Interpretación

De acuerdo a la tabla 30, el 72,70 % de las personas encuestadas señalaron poseer un nivel medio de conocimiento sobre educación financiera, por ende, se deduce que poseen información básica para la toma de decisiones dentro de la economía en su hogar; el 21,80 % indican que tienen un nivel bajo en este ámbito, ya sea por la falta de interés en el tema o falta de información clara, que facilite su entendimiento y comprensión. Por otra parte, el 5,50 %, mencionó que poseen un alto nivel de conocimiento en educación financiero, lo cual manifiesta el dominio de las finanzas personales. Dichos datos, aún relevan la necesidad de proponer el taller de capacitación sobre educación financiera para reforzar sus conocimientos y convertirlos en ciudadanos capaces, dotados de habilidades para manejar adecuadamente sus ingresos y gastos.

6.1.1. Nivel de conocimiento en educación financiera de los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal.

El cálculo del porcentaje global de las respuestas esperadas se realizó mediante la frecuencia relativa, refiriéndose al cociente entre la frecuencia de respuestas esperadas y el número total de respuestas de cada pregunta:

$$\text{Calificación de preguntas} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de respuestas esperadas}}{\text{N}^\circ \text{ total de respuestas}}$$

Para encontrar el nivel de conocimiento en educación financiera financiero se multiplicó el porcentaje global por el peso de cada pregunta.

Tabla 31

Nivel de conocimiento general en educación financiera

Componentes de evaluación	Ponderación de calificación	Preguntas	Peso por pregunta	Respuestas esperadas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Conocimiento sobre educación financiera	25%	Pregunta 6	7,50%	45	81,80 %	6,13 %
		Pregunta 7	5,00%	40	72,70 %	3,63 %
		Pregunta 8	5,00%	39	70,90 %	3,54 %
		Pregunta 20	7,50%	3	5,50 %	0,41%
Situación de la economía del hogar	20%	Pregunta 9	5,00%	30	54,50 %	2,72 %
		Pregunta 10	5,00%	29	52,70 %	2,63 %
		Pregunta 11	5,00%	9	16,40 %	0,82 %
		Pregunta 12	5,00%	14	25,50 %	1,27 %
Conocimiento de productos financieros	30%	Pregunta 13	15,00%	38	69,90 %	10,48 %
		Pregunta 14	15,00%	21	38,20 %	5,73 %
Conductas y actitudes hacia el dinero	25%	Pregunta 16	7,50%	27	49,90 %	3,74 %
		Pregunta 17	5,00%	15	27,30 %	1,36 %
		Pregunta 18	7,50%	19	34,50 %	2,58 %
		Pregunta 19	5,00%	16	29,10 %	1,45 %
TOTAL	100%		100%	55		46,49%

Nota. Esta tabla muestra información de la puntuación aproximada según las secciones de la encuesta basada en la metodología aplicada por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE).

De acuerdo a la tabla 31, se puede evidenciar que, conforme a los resultados de las encuestas aplicadas a la población objetivo, el nivel de conocimiento en educación financiera de los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal, refleja un promedio del 46,49%; el cual pertenece al Nivel medio (31 % - 60 %) según la segmentación de niveles propuesta en la Tabla 5.

Dicha categoría señala que el objeto de estudio posee conocimientos básicos sobre educación financiera, conocen de manera general algunos productos y servicios financieros, y que, en muchos casos, desconfían al contratarlos ya sea por el bajo perfil de riesgo o por la falta de comprensión e interpretación de la información brindada por la entidad. En la mayoría de casos mantienen baja disponibilidad del hábito del ahorro, creación de un presupuesto,

entre otras herramientas financieras. Pese a tal situación, se puede brindar solución a través de talleres de capacitación que impulsen temas afines a la educación financiera.

6.2. Objetivo específico N° 2

- Proponer un taller de capacitación sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal para mejorar el manejo de sus finanzas personales en su economía familiar.

Por ello, se detalla algunos antecedentes que relevan la importancia de la educación financiera, el cual se manifiesta a través de la propuesta de un taller de capacitación que, además, nace con la necesidad de ampliar los conocimientos en educación financiera para aplicarlos a la economía familiar, y mejorar su bienestar económico y la gestión de sus finanzas personales.

6.2.1. Taller de educación financiera

Desde el año 2015, la Superintendencia de Bancos ha mostrado preocupación en la preparación académica en educación financiera, es así que, en agosto del mismo año, mediante la Corporación Financiera Nacional (CFN) decide implementar un programa de capacitación sobre educación financiera, con el fin de mejorar el nivel de entendimiento sobre conceptos, características, costos, e incluso riesgos, que se adjuntan a los productos y servicios financieros; y de acuerdo a ello, las personas puedan tomar decisiones acertadas e informadas.

Con tales antecedentes, es prudente establecer a continuación la propuesta del taller de capacitación denominado “Educación financiera aplicable a la economía familiar”, el cual es propuesto y diseñado en base de arduas investigaciones teóricas; es así que, dicho taller fue ofrecido a personas que laboran mediante relación de dependencia, en este caso, a los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal; con el propósito de que ellos, puedan ampliar su panorama de conocimiento financiero, además, de guiarlos para un correcto manejo de sus ingresos y logren mantener un estilo de vida confortable.

Para ello, es necesario definir al objeto de estudio, refiriéndose a los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal. Cuyo propósito principal del taller de educación financiera es proporcionar los conocimientos financieros adecuados y necesarios a

los empleados de la planta administrativa de dicha entidad, para que puedan tener un acceso más informado al mercado financiero, y a su vez, puedan tener un mejor manejo de su dinero.

A continuación, se presenta la ficha modelo de la estructura del taller de capacitación, junto a sus respectivas pautas para el desarrollo y/o ejecución sobre la temática mencionada:

Tabla 32

Ficha de la estructura del taller de capacitación

PROPUESTA DE DISEÑO DEL TALLER DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA
INTRODUCCIÓN
<p>El desarrollo del presente taller de capacitación sobre educación financiera nació de la necesidad de orientar y ampliar los conocimientos en educación financiera a los empleados de la planta institucional del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Pindal; así también, surge con el propósito de transformar dicho objeto de estudio en personas capacitadas para la correcta toma de decisiones tanto económicas como financieras, para el manejo responsable del dinero, a la vez, que se formen bajo expectativas competentes aplicable dentro de la economía de la hogar; dada la situación, se plantea la capacitación como fuente de apoyo para la formación de ciudadanos económicamente estables.</p> <p>Por otro lado, las conceptualizaciones abordadas en el taller, están clasificados en el contenido inmerso de la guía financiera (Ver anexo 6), los cuales son primordiales de conocer ya que atribuye a tomar decisiones acertadas, lo que culmina en el éxito de las finanzas personales y a su vez, en las finanzas familiares. Entre algunos de los temas tratados se mencionan: la planeación financiera, el ahorro, el crédito, la inversión, entre otros temas importantes que son utilizados en la vida cotidiana; cuya información es clara y concisa para los participantes, lo cual los llevará hacia una educación financiera que asegura su crecimiento económico personal y propicio para ser aplicado dentro de la economía del hogar.</p>
DESCRIPCIÓN DEL TALLER
<p>Nombre del taller: Educación financiera aplicable a la economía familiar.</p> <p>Período del taller: Año 2022.</p> <p>Responsable de la ejecución del taller: Cecibel Johanna Escobar Chamorro (estudiante universitaria de la carrera de Finanzas de la UNL).</p>
CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL TALLER
<ul style="list-style-type: none">• El taller se constituye como curso de entrenamiento y participación para mayor entendimiento y comprensión.• Se prioriza en la participación de los asistentes por medio de su presencia al video explicativo, lectura de la guía financiera y orientación mediante las diapositivas impartidas.• Además, procura que los conocimientos financieros se fomenten en la práctica y adquieran comportamientos financieros.
PRINCIPIOS
<ul style="list-style-type: none">• Organización en las temáticas impartidas.• Responsabilidad en el cumplimiento de los objetivos propuestos.• Prevención de analfabetismo financiero.
OBJETIVO GENERAL
<ul style="list-style-type: none">• Dar a conocer la importancia de la educación financiera aplicable a la economía familiar.
OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Concientizar a los colaboradores administrativos sobre la educación financiera mediante la impartición de la terminología financiera aplicada en su diario vivir.
- Brindar conceptualizaciones sobre instrumentos que faciliten el desarrollo de la planificación financiera dentro de su economía familiar.
- Incentivar a los participantes a la implementación del ahorro, presupuesto e inversión.

PÚBLICO OBJETIVO

Colaboradores administrativos (55 empleados) del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Pindal.

PRESUPUESTO

Rubros	Valor unitario	Valor total
Honorario	\$100,00	\$100,00
Alimentación	\$20,00	\$20,00
55 copias de folletos (escala de grises)	\$2,00	\$110,00
Internet	\$22,00	\$22,00
Total		\$252,00

ESTRUCTURA DEL TALLER

Módulos.

1. Conceptos básicos de educación financiera.
2. Planificación financiera.
3. Presupuesto familiar.
4. El ahorro.
5. El crédito.
6. Inversión.
7. Terminología financiera

Modalidad. El modo de presentación del taller es virtual, a través de los siguientes medios: Medio digital; Youtube (video explicativo sobre educación financiera) y One Drive (guía financiera y presentación de diapositivas)

METODOLOGÍA DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La capacitación fue desarrollada con una metodología virtual a partir de herramientas tecnológicas como Youtube y One Drive, en cuyas aplicaciones electrónicas se establecieron las bases de información como la guía financiera, diapositivas y el video explicativo del temario, tales recursos fueron enviados de manera digital, es decir, vía correo electrónico personal; siendo como eje principal el componente motivacional, la cual permite concientizar al personal administrativo del GAD Municipal cantón Pindal sobre la importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar. Para un mayor entendimiento de los contenidos del taller, se han aplicado términos prácticos para una mejor comprensión lectora.

Los objetivos de la capacitación se llevaron a cabo mediante una presentación de diapositivas, el mismo que se ejecutó mediante un video tutorial explicativo de las temáticas abordadas en la guía financiera disponible en la plataforma *Youtube* a los colaboradores administrativos del Municipio del cantón Pindal.

MATERIALES DIDÁCTICOS

- Computadora.
- Folleto de guía financiera.
- Disponibilidad de internet.
- Diapositivas.

SENSIBILIZACIÓN Y DIFUSIÓN

Dentro del taller de capacitación intervienen distintos medios de comunicación que han sido de apoyo para llevar a cabo de manera exitosa la culminación del presente taller, entre ellos se encuentran plataformas digitales como *Youtube*, *Zoom*, *Gmail*, y *One Drive*. Dichas herramientas tecnológicas constituyeron un excelente método para la divulgación y difusión de la información expuesta en el taller de capacitación, para las personas que fueron parte del objeto de estudio. Gracias a ello, se logró influir satisfactoriamente sobre los objetivos del taller, el mismo que ya que se encuentra disponible y accesible para todos sus interesados referentes a la educación financiera en dichas plataformas.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES Y TEMARIO

Semana 2 (10 al 16 de enero de 2022)

L	M	M	J	V	S	D
Introducción a la educación financiera.	Contexto sobre la planificación financiera.	Conocimiento sobre el presupuesto familiar.	Fomento del hábito del ahorro.	Acceso al crédito.	Fomento a la inversión.	Conocimiento de algunos términos financieros.

MÉTODOS DE EVALUACIÓN

De la metodología. Se cumple su efectividad mediante una encuesta de satisfacción y conocimiento llenada por los participantes denominados Formatos de evaluación de resultados (Ver anexo 2 y 3).

Del taller. Se lleva a cabo mediante la asistencia a la capacitación vía correo electrónico personal, donde se dispone de los materiales didácticos, cuyo material de aprendizaje se encuentra disponible en *YouTube*. Asimismo, se empleó su evaluación mediante una ficha de conocimiento a los participantes del taller de capacitación para medir su efectividad en su aplicación.

Nota. Esta tabla muestra información del proceso metodológico para la ejecución del taller de capacitación.

6.3. Objetivo específico N° 3

- Evaluar los resultados de aprendizaje sobre finanzas personales para medir la efectividad del taller de capacitación sobre educación financiera.

Primeramente, como parte de la culminación de la propuesta del taller de capacitación denominado “Importancia de la educación financiera aplicable a la economía familiar”, se evidencia la participación que se produjo en dicho taller por parte del personal administrativo del GAD Municipal cantón Pindal, representado a través de la tasa de asistencia y tasa de ausencia, presentadas a continuación:

Tabla 33

Participación del objeto de estudio al taller de capacitación.

INDICADORES			INTERPRETACIÓN
TASA DE ASISTENCIA	$\frac{\text{Cantidad de colaboradores capacitados}}{\text{N}^\circ \text{ Total de colaboradores convocados}} * 100$		<p>Resultado: 36,36% Meta: 100%</p> <p>De acuerdo a la capacitación impartida, se ha evidenciado que 20 de los 55 empleados participaron en la misma, por ende, resulta que cerca del 36% de los colaboradores administrativos fueron capacitados, en vista de su colaboración e interés por conocer a profundidad sobre la educación financiera aplicable a la economía familiar. Ciertamente, en su gran mayoría existió inasistencia, pese a dicha situación, se colocó de manera indefinida la visualización de los contenidos del taller tales como: video explicativo en la plataforma <i>YouTube</i>, guía financiera y diapositivas propuestas vía correo electrónico, cuyo fin es enfatizar la intervención y participación de los colaboradores administrativos, independientemente del momento o lugar; gracias al ser presentada como una capacitación 100% virtual.</p>
TASA DE AUSENTISMO	$\frac{\text{Cantidad de colaboradores no capacitados}}{\text{N}^\circ \text{ Total de colaboradores convocados}} * 100$		<p>Resultado: 63,64% Meta: 100%</p> <p>De conformidad a la capacitación propuesta, ha resultado que 35 de los 55 empleados no participaron en la misma, por ello, se evidencia un alto nivel de ausencia, ya que el 64% de los colaboradores administrativos no fueron capacitados, en virtud de múltiples razones a saber cómo: falta de motivación,</p>

falta de interés, indisponibilidad de tiempo en virtud de su jornada laboral; lo cual resulta en poca participación por parte de los empleados administrativos en la capacitación propuesta. Es por ello que, se ha expuesto de manera exclusiva al acceso de los materiales didácticos para su revisión y aprendizaje en educación financiera a través de medios digitales como *YouTube*, *OneDrive*, *Gmail*, entre otros.

Nota. Esta tabla muestra información mediante indicadores la participación del objeto de estudio en el taller de capacitación.

Por otro lado, conforme a los resultados recopilados a través de la aplicación de fichas de evaluación de conocimiento y de satisfacción, para determinar el nivel de efectividad del taller de capacitación impartido sobre de educación financiera, los cuales representan los resultados de aprendizaje alcanzados bajo indicadores como la tasa de satisfacción, caracterizado en la siguiente tabla:

Tabla 34

Resultados de la ficha de satisfacción de los participantes del taller

CATEGORÍAS	PROMEDIO PARCIAL
<p>Evaluación de contenido</p> <ul style="list-style-type: none"> • Presentación de objetivos. (90%) • Cumplimiento del contenido con los objetivos. (80%) • Profundidad del contenido. (75%) 	<p>Resultado: 81,67% Meta: 100%</p> <p>Análisis general: Al inicio de la propuesta del taller de capacitación junto a sus materiales didácticos, se exponen los objetivos que se llevaran a cabo; el desarrollo del temario de la capacitación ha sido seleccionado en función de los objetivos, cuyo contenido es avalado por programas de educación financiera de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), en sus múltiples entidades financieras. Por ello, se garantiza su confiabilidad en dicha información, cumpliendo con los estándares de calidad de la investigación. La búsqueda de la síntesis de la información ha logrado exponerse de manera clara y comprensible para sus participantes, por ende, se concluye en un taller razonable y adecuado para su finalidad.</p>
<p>Evaluación de la metodología</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estructuración adecuada de la capacitación. (80%) • Duración óptima de la capacitación. (90%) • Guía financiera apropiada para la capacitación. (90%) 	<p>Resultado: 86,67% Meta: 100%</p> <p>Análisis general: Efectivamente, la recopilación de la información ha sido minuciosamente seleccionada para brindar información con fácil interpretación para su adecuada comprensión y asimilación del mismo. Claramente, el tiempo es un recurso importante para llevar a cabo la ejecución del taller, y éste al ser limitado, el taller se ha programado en una semana; cuya culminación del mismo se emplea de acuerdo a la disponibilidad de tiempo del participante. Toda la información proporcionada en el video explicativo, guía financiera y diapositivas ha fluido acorde al diseño del taller de capacitación y a los objetivos planteados (Tabla 32).</p>

<p>Evaluación de utilidad y aplicabilidad</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de expectativas de aprendizaje. (100%) • Utilidad de los conocimientos adquiridos. (100%) 	<p>Resultado: 100% Meta: 100%</p> <p>Análisis general: El compromiso del taller es aportar en mejorar el nivel de conocimiento en educación financiera, por tanto, la culminación responsable y completa del mismo, conlleva a la aplicación dentro de su economía personal y familiar.</p> <p>Ciertamente, la comprensión de la educación financiera fomenta la práctica de efectuar cambios positivos en el manejo del dinero, por ende, su destino es proteger y mejorar su economía.</p>
<p>Evaluación del capacitador</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dominio del capacitador en la materia. (95%) • Exposición clara del tema. (80%) 	<p>Resultado: 87,50% Meta: 100%</p> <p>Análisis general: En vista de las múltiples investigaciones realizadas y de acuerdo a la formación académica de la carrera de finanzas, ha permitido a la autora poseer la capacidad de demostrar sus conocimientos en el presente taller de capacitación, y más aún, cuando la temática de la educación financiera está inmersa en el mundo de las finanzas.</p> <p>De acuerdo a la identificación previa de la situación del nivel de educación financiera de los participantes, se ha procurado brindar la mejor información para llenar los vacíos existentes para su dominio en el campo de las finanzas personales.</p>

PROMEDIO TOTAL

Resultado: 88,96% **Meta:** 100%

$$Tasa\ de\ satisfacción = \frac{Suma\ dtotal\ desatisfacción}{N^o\ Total\ de\ las\ secciones\ de\ la\ evaluación} * 100$$

Interpretación: De acuerdo a la tasa de satisfacción, identificada conforme las calificaciones expuestas en las fichas de evaluación de satisfacción, basadas en respuestas de escala (1 – 5) (Ver anexo 3); dicho indicador es calculado mediante un promedio general de los resultados manifestados por cada una de las secciones de dicha ficha, el cual arrojó un 88,96%, lo cual indica que, el personal administrativo está completamente satisfecho con los contenidos expuestos en la capacitación impartida, dando como resultado, la efectividad del taller de capacitación con el ponente y los contenidos asignados.

Nota. Esta tabla muestra información de la tasa de satisfacción de los participantes al culminar el taller de capacitación

6.3.1. Evaluación de los resultados de aprendizaje del taller de capacitación en educación financiera a los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal.

El cálculo del porcentaje global de las respuestas correctas se realizó mediante la frecuencia relativa, refiriéndose al cociente entre la frecuencia de respuestas correctas y el número total de respuestas de cada pregunta:

$$\text{Calificación de preguntas} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de respuestas correctas}}{\text{N}^\circ \text{ total de respuestas}}$$

Para encontrar el resultado de aprendizaje al culminar el taller de capacitación en educación financiera se multiplicó el porcentaje global por el peso de cada pregunta.

Tabla 35

Resultados de aprendizaje al término del taller de capacitación

Componentes de evaluación	Preguntas	Peso por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Educación financiera	Pregunta 1	15,00 %	16	80,00 %	12,00 %
Finanzas personales	Pregunta 2	15,00 %	20	100,00 %	15,00 %
Planeación financiera	Pregunta 3	15,00 %	19	95,00 %	14,25 %
Presupuesto familiar	Pregunta 4	15,00 %	20	100,00 %	15,00 %
Ahorro	Pregunta 5	10,00 %	19	95,00 %	9,50 %
Crédito	Pregunta 6	15,00 %	20	100,00 %	15,00 %
Inversión	Pregunta 7	15,00 %	20	100,00 %	15,00 %
TOTAL		100%	20		95,75 %

Nota. Esta tabla muestra información de los resultados de aprendizaje al culminar el taller de capacitación.

De acuerdo a la tabla 35, se puede evidenciar que, conforme a los resultados de la ficha de evaluación (Ver anexo 2) para medir el conocimiento en educación financiera adquirido al término del taller de capacitación a los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal, el cual refleja un promedio del 95,75%; cuya meta se establecía en el 100%; lo cual señala que, gran parte de los colaboradores administrativos respondieron correctamente a las preguntas impartidas; dando como resultado la efectividad y factibilidad del taller de capacitación.

A continuación, se presenta mediante una matriz los resultados de aprendizaje alcanzados al culminar la propuesta del taller de capacitación impartido a los colaboradores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal; cuyo temario propuesto se encuentra explícito en la guía financiera (Ver anexo 6). Seguido de la matriz de los comportamientos financieros “deseados” como parte de los beneficios al participar en dicho taller de capacitación.

Tabla 16

Matriz de los resultados de aprendizaje de la guía financiera.

CONTENIDOS DE LA GUÍA FINANCIERA		RESULTADOS DE APRENDIZAJE
CAPÍTULO I <i>CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA</i>	1.1. ¿Qué es educación financiera?	<ul style="list-style-type: none"> • Conocen la conceptualización de la educación financiera y su aplicación en la economía del hogar.
	1.2. Reglas de oro para mejorar las finanzas personales	<ul style="list-style-type: none"> • Se sienten motivados y muestran mayor interés por ampliar sus conocimientos en finanzas personales.
CAPÍTULO II <i>PLANIFICACIÓN FINANCIERA</i>	2.1. Definición	<ul style="list-style-type: none"> • Reconocen a la planificación financiera como herramienta clave de la gestión financiera para mejorar la toma de decisiones, y de esta manera, cumplir con los objetivos y metas propuestas.
	2.2. ¿Cómo planear mis finanzas?	<ul style="list-style-type: none"> • Su conocimiento les permite evitar las situaciones de falta de disponibilidad de recursos económicos.
CAPÍTULO III <i>PRESUPUESTO FAMILIAR</i>	3.1. ¿Qué es el presupuesto familiar?	<ul style="list-style-type: none"> • Conocen el uso del presupuesto familiar como un instrumento que sirve para ordenar las finanzas personales y familiares; además, les ayuda a controlar los gastos sean éstos, los fijos y/o variables; al fin de evitar futuros problemas financieros.
	3.2. ¿Para qué hacer el presupuesto?	<ul style="list-style-type: none"> • La elaboración del presupuesto familiar, les permite tomar decisiones acertadas e informadas que ayudan a la economía de los hogares, cuyas acciones son: reducir gastos, ahorrar, reducir el uso de la energía eléctrica, entre otras acciones, que por pequeñas que se muestren, con el tiempo se convierten en hábitos con beneficios de largo plazo.
	3.3. ¿Cómo hacer el presupuesto?	
	3.4. Modelo de presupuesto	
CAPÍTULO IV <i>EL AHORRO</i>	4.1. Definición	<ul style="list-style-type: none"> • El fomento sobre el hábito de ahorrar, lo cual les permite llevar a cabo sus metas, ya sea para la compra de un bien o la prestación de un servicio.
	4.2. ¿Cómo elaborar un plan de ahorro?	<ul style="list-style-type: none"> • Poseen mayor conciencia sobre el cuidado de su dinero en el presente, lo cual equivale a disfrutar económicamente ya que el ahorro le permite comprar y/o satisfacer cualquier deseo.
	4.3. Recomendaciones para ahorrar	

	4.4. Tips para ahorrar. 4.5. ¿Cómo obtener la máxima rentabilidad de los ahorros?	
CAPÍTULO V <i>EL CRÉDITO</i>	5.1. Definición 5.2. Composición de un crédito. 5.3. Tipos de crédito 5.4. Tarjetas de crédito 5.5. Recomendaciones para acceder o no a un crédito 5.6. Tipos de sistemas de amortización	<ul style="list-style-type: none"> • Conocen más sobre los diferentes tipos de crédito, y son capaces de reconocer cuando adquirir financiamiento en una entidad financiero, es decir, solicitarlo cuando sea realmente necesario.
CAPÍTULO VI <i>INVERSIÓN</i>	6.1. Definición 6.2. Tipos de inversión 6.3. Beneficios de la inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Incentiva a distribuir un aparte de sus ingresos a la inversión con el propósito de generar mayor riqueza y a la vez, incrementar su patrimonio. • Conocen sobre los diferentes tipos de inversión, reconocen su perfil de riesgo y se adaptan a las condiciones que ofrece cada uno de ellos.
CAPÍTULO VII <i>TERMINOLOGÍA FINANCIERA</i>	7.1. Interés simple 7.2. Interés compuesto 7.3. Tasa de interés activa 7.4. Tasa de interés pasiva	<ul style="list-style-type: none"> • Son capaces de definir los términos financieros e incluso pueden utilizarlos en sus conversaciones con sus familiares, para familiarizarse y poseer mayor comprensión de los mismos.

Nota. Esta tabla muestra información de los resultados de aprendizaje al culminar el taller de capacitación.

Tabla 27**Resultados de comportamientos “deseados”**

ÁREA TEMÁTICA	COMPORTAMIENTO FINANCIERO
1. Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Mayor interés en profundizar y reforzar sus conocimientos en finanzas personales y familiares. • Aprovechamiento de la oportunidad de aplicar su nivel de educación financiera en su economía familiar.
2. Planificación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> • La apertura de una cuenta de ahorros programado con el fin de enfrentar posibles eventos emergentes. • Elaboración de un plan para distribuir los ingresos correctamente en cada uno de los rubros. • Anticipación a situaciones de endeudamiento excesivo mediante su reducción en el menor tiempo posible. • Aplicación del grado de endeudamiento y capacidad de pago al momento de solicitar un crédito. • Responsabilidad en el cumplimiento de sus cuotas de pago, bajo los términos y condiciones pactadas con la entidad financiera.
3. Presupuesto familiar	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación de los gastos de manera previa. • Realización del formato de presupuesto. • Seguimiento y control al presupuesto.
4. El ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Priorización de los gastos necesarios y reduce gastos innecesarios. • Preparación de un plan de ahorro y lo ejecuta. • Constancia en el ahorro para el cumplimiento de la meta propuesta.
5. El crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Solicita inanciamiento de manera formal, es decir, adquiere préstamos o créditos a las entidades financieras del sistema financiero nacional. • Acceso al crédito de acuerdo a la necesidad de maximar sus utilidades y se ajusta al nivel de ingresos y gastos. • Cotización de las distintas tasas de interés en diferentes entidades financieras.
6. La inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicación de las diversas formas de inversión, de acuerdo al perfil de riesgo y plazo determinado. • Conciencia sobre su rol al utilizar su propio capital para invertir.
7. Terminología financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de sostener conversaciones en temas sobre finanzas ya que se incrementa su vocabulario. • Utilización de términos técnicos para difundir con propiedad y conocimiento la información adquirida en el taller de capacitación con sus familiares y conocidos.

Nota. Esta tabla muestra información de los comportamientos financieros adquiridos al culminar el taller de capacitación

7. Discusión

La educación financiera permite a las personas adquirir una mayor comprensión de los temas en economía y finanzas; así también, les proporciona facultades para discernir y tomar mejores decisiones responsables, conscientes y competentes, en el ámbito social y económico. Asimismo, la educación financiera facilita el acceso a los productos financieros, así como, permite a las personas al desarrollo de habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos según sean sus necesidades. (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013).

En este contexto, Morán (2019) en su trabajo investigación titulado “La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa” ha determinado que el consumo influye en el nivel de ahorro, enfatizando que gran parte de los habitantes del cantón Jipijapa incluyendo a sus familias, realizan gastos superiores a sus ingresos como resultado de la falta de administración de sus recursos económicos mensuales, así también, por desconocimiento de la cultura financiera. En ese sentido, conforme a los resultados de la presente investigación, establece que la población objetivo poseen un nivel medio de conocimiento en educación financiera, en otras palabras, poseen conceptos y teorías básicos con respecto a la administración de los recursos económicos y financieros, y que, en algunos casos, es evidente que, el personal administrativo conoce la teoría, pero aún no ha sido aplicado en la práctica.

Del mismo modo se hizo énfasis a la tesis realizada por los autores Aguilar et. al (2013) titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, en la cual mencionan sobre la importancia de los temas afines a la educación financiera ya que involucra la implementación de la cultura del ahorro, cuyo público objetivo se basa en las personas que requieren manejar, planificar y controlar sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero. En comparación a este estudio, en el presente trabajo investigativo también se desarrolló la propuesta de un taller de capacitación sobre educación financiera aplicable a la economía familiar a los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal, al cual vía correo electrónico personal se adjuntaron los respectivos materiales didácticos como la guía financiera, diapositivas, video explicativo e instrucciones para la culminación con éxito del taller de capacitación, al participar se adquieren beneficios, capacidades, habilidades y comportamientos financieros; gracias a la impartición de temas afines como: la planificación financiera, el presupuesto familiar, el ahorro, el crédito, la

inversión, entre otros términos técnico utilizados en las finanzas, así también se trató de fomentar la cultura del ahorro, promover la inversión y seleccionar correctamente las fuentes de financiamiento; por tanto, la investigación demuestra semejanzas en ambas propuestas de capacitación, en virtud de que, su propósito es la educación en la gestión de las finanzas personales.

Por otra parte, en lo que concierne a los resultados de aprendizaje, se toma como referencia a la investigación propuesta por Sebstad et al. (2005), quienes publicaron los resultados de la educación financiera como parte de un estudio de mercado, donde demuestran efectividad en adquirir comportamientos financieros denominados “deseados”, mismos que contribuyen al bienestar financiero; así también, mencionan que dicha información puede utilizarse para diseñar y delimitar indicadores de resultado y/o de impacto sobre la educación financiera. En este punto, en concordancia con dicha investigación, se contextualiza los resultados de la presente investigación, el cual manifiesta que, mediante la aplicación de fichas de evaluación de conocimiento y satisfacción se logró calificar el taller de capacitación impartido, mismo que demostró que el personal administrativo alcanzó mayores conocimientos en finanzas, lo cual también se manifestaron los resultados de aprendizaje, a los cuales se enfatizan el cambio de sus acciones y actitudes frente al manejo del dinero; además, el presente trabajo investigativo sirve como base para futuras investigaciones relacionadas a la aplicación de programas sobre educación financiera, que contribuyan a la formación de ciudadanos capaces para enfrentar situaciones de crisis económicas, iliquidez, emergencias, entre otros.

8. Conclusiones

La profundización en educación financiera es importante para un control adecuado de los recursos económicos y financieros, más aún, cuando forma parte del sustento económico del hogar, por ende, releva su influencia en la economía familiar. En ese sentido, los resultados recabados en la presente investigación, manifestaron el nivel medio de conocimiento en educación financiera por parte de los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal, cuya situación afectaba al manejo y gestión de los recursos económicos de las familias; además, la conceptualización básica sobre educación financiera proviene de la falta de motivación e interés sobre la temática tratada, así también, por la falta de práctica al utilizar herramientas financieras, poco hábito del ahorro, y por mantener bajo perfil de riesgo en realizar inversiones ya sea dentro del sector productivo y/o sector de capitales; siendo acciones que forman la experiencia dentro de las finanzas.

Por consiguiente, se presentó la necesidad de proponer un taller de capacitación denominado “Educación financiera aplicable a la economía familiar”, el cual se enfoca en los colaboradores administrativos del GAD Municipal, cuyo propósito es el desarrollo de comportamientos financieros como: el hábito de ahorro, elaboración del presupuesto, inversiones, financiamiento, y a la proyección óptima de gastos en base a los ingresos obtenidos; lo cual les permite llegar hacia el cumplimiento de metas propuestas, así como incrementar la riqueza, mantener estabilidad económica y mejorar su calidad de vida. La ejecución de la propuesta del taller de capacitación, contribuye a priorizar los gastos necesarios en la economía del hogar, a guiar sobre la reducción de endeudamiento, al manejo adecuado del dinero, el cual es enfatizado por la correcta gestión y administración de las finanzas personales de cada uno de los colaboradores administrativos del GAD Municipal Pindal; contribuyendo así, a estimar situaciones como: administración financiera, adecuación óptima de gastos, toma de decisiones acertadas e informadas dentro del ahorro, inversión y/o financiamiento; además promueve acciones como: evitar gastos innecesarios, realizar proyecciones de gastos en base a los ingresos obtenidos, evitar el sobreendeudamiento por medio del cálculo del grado de endeudamiento y capacidad de pago, elaborar un presupuesto como panorama de la situación económica personal y familiar, organizar un plan de ahorro, y a tomar decisiones acertadas frente a las deudas existentes, cuyas acciones fomentan la salud financiera.

Por último, para identificar la participación del personal administrativo se aplicó la tasa de asistencia y la tasa de ausencia, en ese contexto, se puntualizó la presentación de los resultados de aprendizaje a través de la aplicación de fichas de evaluación de conocimiento y satisfacción a los participantes que finalizaron el taller de capacitación propuesto, los cuales demostraron alcanzar un mayor nivel de conocimiento en educación financiera, así también, se adjuntaron matrices que exponen los efectos positivos como las capacidades y comportamientos financieros adquiridos al culminar el taller de capacitación.

9. Recomendaciones

Luego de presentar las conclusiones, se plantean algunas recomendaciones, las cuales servirán para mejorar y ampliar los conocimientos sobre educación a la economía familiar

- A la autoridad mayor de la institución (Alcalde) se incita a la motivación constante de participar en talleres de capacitación de sus empleados administrativos, además, de proporcionar su apoyo económico, ya que ayuda a mejorar el desempeño laboral en cada una de sus áreas competentes.

A los colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal se recomienda:

- La continuidad de estudio y preparación en temas afines y de tendencia actual sobre educación financiera.
- Compartir la información percibida a sus familiares, amigos y conocidos, para fomentar un mayor alcance sobre el contenido revisado en la guía financiera; y a la vez, impulsar el aprendizaje conjunto, del personal administrativo con cada una de sus familias.
- La difusión de los materiales didácticos desarrollados para el taller de capacitación, en cada una de sus familias a través de las distintas plataformas digitales y tecnológicas, para expandir el nivel de conocimiento en educación financiera, y a la vez, generar mayor interés dentro los miembros del hogar, lo que contribuye a mejorar su gestión en finanzas personales y familiares.
- La aplicación de la regla 50/40/10, la cual consiste en destinar el 50% de los ingresos a los gastos fijos, 40% a las deudas y el 10% al ahorro, a fin de evitar endeudamientos con altas tasas de interés.
- Realizar cotizaciones en diferentes instituciones financieras sobre los productos y servicios financieros, para conocer sus beneficios y posibles riesgos.

10. Bibliografía

Acán, J. (2016). La economía familiar en el aprendizaje de Lengua y Literatura, en los estudiantes del Quinto Grado de Educación Básica de la Escuela República Federal de Alemania, parroquia San Andrés, cantón Guano, provincia de Chimborazo, durante el año lectivo 2015-2016. <https://bit.ly/3d3vukK>

Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). Universidad Técnica Particular de Loja. <https://bit.ly/3G5wX82>

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. <https://bit.ly/3sKPVdM>

Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (2019). Programa de Educación Financiera. <https://bit.ly/3x1QEce>

Banco Financiera Centroamericana, S.A. (2020). Banco FICENSA. <https://bit.ly/3CCVMVh>

Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación. En C. Bernal, Metodología de la investigación.

Blanco, A., & Díaz, D. (2005). El bienestar social: su concepto y medición. *Psicothema*.

Bolsa de Valores de Quito S.A. (2021). Bolsa de Valores de Quito. <https://bit.ly/3ok0Mdq>

Cárdenas, J. (2016). La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión. <https://bit.ly/3CvID08>

Carrasco, F. (2020). Universidad Mayor de San Andrés. <https://bit.ly/3ywNpKM>

Centro de Aprendizaje y Conocimiento en la Primera Infancia. (3 de diciembre de 2019). Head Start. <https://bit.ly/3FwGJhV>

Coll, F. (2021). Economipedia. <https://bit.ly/3nzUsOB>

Figueroa, H., & Hernández, M. (2017). Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017. <https://bit.ly/2Z2Jfgg>

- Figuroa, L. (2009). Las finanzas personales. Escuela de Administración de Negocios, 1–23. <https://bit.ly/3oEVk48>
- Gómez, F. (2009). Educación financiera: Retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. Proyecto Capital.
- Gutiérrez, I. (6 de septiembre de 2021). Muy Financiero. <https://bit.ly/3FtU22r>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación. México.
- iahorro. (2021). <https://bit.ly/30JDEvA>
- Lanzagorta, J. (15 de enero de 2018). El Economista. <https://bit.ly/3nxwun6>
- López Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. d., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. Ciencia Latina, 2-3.
- López Lapo, J. L., Paredes Malla, M. V., & Hernández Ocampo, S. E. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. Digital Publisher, 104.
- Mejía, D., Pallotta, A., Egúsqiza, E., & Palán, C. (2014). Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Ecuador 2014 (CAF). <https://bit.ly/3cYTvcD>
- Miguel, A. (2015). La medición del bienestar económico a través de las macromagnitudes de la contabilidad nacional. CIRIEC-España, 1–45. <https://bit.ly/3r4nSGK>
- Morán, J. (2019). Universidad Estatal del Sur de Manabí. <https://bit.ly/38F7JRx>
- Peralta, J. (2014). Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014. <https://bit.ly/3Edo3na>
- Putnam, R. (2000). Bowling Alone. Estados Unidos.

Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*.

Rodríguez, M. (2017). Universidad CES. <https://bit.ly/3q6C4gG>

Rus, E. (8 de Julio de 2021). Economipedia. <https://bit.ly/3FAuJvL>

Sánchez, J., & Coll, F. (9 de febrero de 2016). Economipedia. <https://bit.ly/3FydJWR>

Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (29 de noviembre de 2005). Silo Tips. <https://bit.ly/3wB0Fxf>

Serrano, D. (2003). Economía de la familia: una aplicación empírica del modelo unitario para Colombia. *Cuadernos de Economía*, 22, 1–14. <https://bit.ly/3lr1Fz0>

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2017). <https://bit.ly/3mhroe3>

Teruel, S. (11 de diciembre de 2018). Captio. <https://bit.ly/3kWgCJk>

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12, 1–7. <https://bit.ly/3HCqoKf>

Villada, F., López, L., M, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*.

11. Anexos

Anexo 1. Formato de encuesta



Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Finanzas

Cordial saludo, estimado encuestado el objetivo de la presente encuesta es determinar el nivel de conocimiento sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal del cantón Pindal, para el desarrollo de la tesis titulada **“Importancia de la educación financiera en el manejo de la economía familiar: caso colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal”**. La información será tratada de forma CONFIDENCIAL Y ANÓNIMA.

Marcar con una (x) según corresponda.

DATOS GENERALES

1. Género

Masculino	
Femenino	

2. Edad

Entre 25 y 35 años	
Entre 35 y 45 años	
Entre 45 y 55 años	
Más de 55 años	

3. Estado civil:

Casado/a		Unión libre	
Soltero/a		Viudo/a	
Divorciado/a o Separado/a			

4. Zona de residencia

Sector urbano	
Sector rural	

5. Departamento **al** **que**
pertenece.....

6. ¿Conoce usted sobre educación financiera o finanzas personales?

Sí		No	
----	--	----	--

7. ¿Es el ahorro económico una obligación en su vivir o en su familia?

Sí		No	
----	--	----	--

8. ¿Qué tipo de ahorro preferiría?

Ahorro programado		Ahorro a la vista		Casero (caja fuerte, alcancía)		Ninguno	
-------------------	--	-------------------	--	--------------------------------	--	---------	--

ECONOMÍA DEL HOGAR

9. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

Usted		Otra persona	
Usted y su pareja		Nadie	
Usted y otro miembro de la familia (o familiares)			
Su pareja			
Otro miembro de la familia (o familiares)			

10. ¿Su familia tiene un presupuesto mensual? (Si su respuesta es NO, por favor acceda a la pregunta 13)

Sí		No	
----	--	----	--

11. ¿Su familia utiliza este presupuesto para planificar exactamente el uso del dinero o para planificar de manera muy general?

Planificar exactamente		Planificar de manera muy general	
------------------------	--	----------------------------------	--

12. ¿Su familia sigue el plan elaborado para la utilización del dinero?

Siempre		A veces		Nunca	
---------	--	---------	--	-------	--

PRODUCTOS FINANCIEROS

13. ¿Usted ha oído hablar de alguno de estos productos financieros? (Señale una o más de una)

Cuenta de ahorro		Crédito hipotecario de vivienda.	
Cuenta corriente		Crédito de vivienda solidaria.	
Cuenta de depósito a plazo		Crédito de consumo.	
Inversiones en bolsa		Crédito productivo.	
Crédito empresarial		Tarjeta de débito.	
Crédito PYME		Tarjeta de crédito	
Microcrédito.		Ninguno	
Servicio de banca electrónica (transferencias electrónicas, pago de servicios, banca celular, compras por Internet, etc.)			

14. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en cómo eligió el último producto financiero que adquirió?

Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión	
Comparé varios productos de una misma institución financiera	
No comparé con ningún otro producto	
Intenté comparar, pero no encontré información sobre otros productos	

15. ¿Cuáles fuentes de información siente que influye más cuando decide elegir algún producto financiero?

Categoría	Canal	Marque (x)
Información proporcionada por la entidad financiera	Por correo postal	
	Página de Internet de la entidad	
	Vía telefónica	
	De manera presencial / contacto personal / promotores	
Orientación y asesoría	Afiches y pancartas publicitarias en la entidad	
	Recomendación de un asesor financiero independiente o un operador de valores de bolsa	
	Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)	
	Consejo de amigos o familiares (que trabajan en entidades financieras)	
Medios de comunicación	Asesoría por parte de la empresa donde trabajo	
	Artículos / publicidad en periódicos	
	Publicidad en radio	
	Publicidad en televisión	
Experiencia personal	Publicidad en Internet	
	Mi propia experiencia anterior	
	Otras fuentes	

CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO (AHORRO / GASTO)

16. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (Utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo)

Comportamientos	Completamente en desacuerdo (1)	2	3	4	Completamente de acuerdo (5)
Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo					
Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana					
Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro					
Pago mis cuentas a tiempo					
Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión					
Vigilo personalmente mis asuntos financieros					
Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas					
El dinero está ahí para ser gastado					

17. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted? (Si su respuesta es **NO**, por favor acceda a la pregunta 19)

Sí		No	
----	--	----	--

18. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? (Seleccione 1 opción)

Retiré dinero de los ahorros		Saqué bienes o alimentos fiados	
Reduje los gastos		Sobregiré con autorización mi línea de crédito	
Vendí algo que me pertenece		Hice un sobregiro no autorizado	
Hice trabajos extra, gané dinero extra		Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos	
Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos		Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos	
Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados		Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de microfinanzas)	
Hipotecué un activo (por ejemplo, poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)		Tomé un préstamo de un proveedor informal/prestamista	
Solicité un préstamo/retiré dinero de mi fondo de pensiones		Me atrasé en los pagos / fui más allá de la cifra acordada	
Tomé un préstamo de fondos colectivos		Otras respuestas	
Empeñé algo que me pertenece			

19. En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero o sin mudarse de su vivienda?

Menos de una semana		Más de seis meses	
Por lo menos una semana, pero no un mes		No sabe	
Por lo menos un mes, pero no tres meses			
Por lo menos tres meses, pero no seis meses			

20. Autocrítica: ¿Qué nivel de conocimiento sobre Educación Financiera cree usted que posee?

Alto		Medio		Bajo	
------	--	-------	--	------	--

Gracias por su colaboración.

Anexo 2. Formato de evaluación de conocimiento.



Universidad Nacional de Loja Facultad Jurídica, Social y Administrativa Carrera de Finanzas

Ficha de Evaluación de Conocimiento al culminar el Taller de Capacitación sobre la "Educación financiera aplicable a la economía familiar".

Estimado participante, la presente evaluación es para conocer la efectividad del taller de capacitación impartido.

1. Seleccione la opción correcta. La educación financiera es:

- Reporte elaborado de manera detallada de los ingresos y gastos en un tiempo determinado para conocer la disponibilidad real de dinero.
- Proceso por el cual los usuarios y proveedores financieros adquieren conocimiento y comprensión de productos y servicios financieros.

2. Seleccione la opción correcta. Una regla para mejorar las finanzas personales es:

- Dedicarse solamente al ahorro.
- Planear para alcanzar tus metas.
- Apoyarse en cualquier fuente de financiamiento.

3. Seleccione la opción correcta. La planeación financiera es:

- Operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona.
- Herramienta que ayuda a administrar los recursos para alcanzar las metas propuestas.

4. Seleccione la definición relacionada con el presupuesto familiar.

- Operación financiera en la que una persona realiza una orden de pago a otra persona.
- Instrumento de previsión y anticipación realizado a partir de los ingresos y gastos, el cual permite llevar un control de los recursos.

5. Seleccione la definición relacionada al ahorro.

- Acción que fomenta al gasto de recursos para beneficio propio.
- Acción que permite apartar una cantidad determinada de dinero para cumplir un objetivo en el futuro.

6. Para acceder adecuadamente a un crédito se necesita:

- Analizar la necesidad de poseer un bien de lujo.
- Analizar su grado de endeudamiento y capacidad de pago.
- Considerar la capacidad de pago del garante antes que la propia.

7. Seleccione la opción correcta. La inversión:

- Permite la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr ganancias
- Mantiene su importancia en alcanzar la dependencia financiera.
- Fomenta la adquisición de bienes de lujo y realización de viajes.

Gracias por su participación

Anexo 3. Formato de evaluación de satisfacción.



Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Finanzas

Ficha de Evaluación de Satisfacción del Taller de Capacitación sobre la "Educación financiera aplicable a la economía familiar".

Estimado participante, la presente evaluación es para conocer la efectividad del taller de capacitación impartido.

Marque la opción con el valor que mejor refleje su opinión frente a las siguientes afirmaciones, teniendo en cuenta que: 5= Completamente de acuerdo; 4= De Acuerdo; 3 = Ni de acuerdo, Ni en desacuerdo; 2= En Desacuerdo; 1= Completamente en Desacuerdo.

8. EVALUACION DE CONTENIDO

a. ¿Los objetivos de la capacitación fueron presentados al inicio de la misma y estos se han cumplido satisfactoriamente?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

b. ¿Los contenidos de la capacitación responden a los objetivos planteados y satisfacen las expectativas de las mismas?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

c. ¿El nivel de profundidad de los contenidos de la capacitación ha sido adecuado?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

9. EVALUACION DE LA METODOLOGÍA

a. ¿La capacitación está estructurada de modo claro y comprensible, siendo adecuado el contenido teórico y práctico?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

b. ¿La duración de la capacitación ha sido adecuada y se ha ajustado a los contenidos y objetivos de la misma?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

c. ¿La guía financiera entregada para la capacitación ha sido útil, adecuado, claro y acorde con los objetivos y contenidos en la misma?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

10. EVALUACION DE UTILIDAD Y APLICABILIDAD

a. ¿La Capacitación le ha aportado conocimientos nuevos cumpliendo con sus expectativas de aprendizaje?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

b. ¿Los conocimientos adquiridos son útiles y aplicables en el campo personal como herramientas para la mejor su calidad vida?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

11. EVALUACION DEL CAPACITADOR

a. ¿El capacitador(a) tiene dominio, conocimiento de la materia, facilitando el aprendizaje de los participantes?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

b. ¿El capacitador(a) ha expuesto el tema con claridad, respondiendo adecuadamente a las inquietudes planteadas?

1	2	3	4	5
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Gracias por su participación

Anexo 4: Nómina de los empleados administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Pindal 2021.

Art. 7 de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública - LOTAIP			
Nº	Apellidos y Nombres de los servidores y servidoras	Unidad a la que pertenece	Correo Electrónico institucional
1	Ab. Yorky Elizalde Paladines	Procuraduría Síndica	procurador@gadpindal.gob.ec
2	Yaguachi Sandoya Ian Leonel	Procuraduría Síndica	leo86ys@hotmail.com
3	Ab. Fabiola Del Rocío Zapata García	Secretaría General	fabiola.zapata@gadpindal.gob.ec
4	Kerly Estefanía Vidal Cando	Secretaría General	vidalkerly2020@gmail.com
5	Ing. Gustavo Alejandro Pérez González	Dirección Financiera	alejoperez91@gmail.com
6	Pucha Zapata Joanna Karina	Dirección Financiera	jkarysp@hotmail.com
7	Rojas Granda Jhoana María	Compras Públicas	jhoanita.maria@gmail.com
8	Betty Del Carmen Sarmiento Mendoza	Compras Públicas	bcsarmiento84@hotmail.com
9	Ab. María José Villamar Muñoz	Talento Humano	ab.mariajosevillamar@hotmail.com
10	Jimbo Silva Katya Stephanie	Talento Humano	katyajs3091@gmail.com
11	Cando Obaco Elorgia De Jesús	Talento Humano	lorgiacando71@gmail.com
12	Ing. Ower Danilo Mora Gutiérrez	Dirección de Desarrollo Social	ower-dn@hotmail.com
12	Valencia Robles Diana Maribel	Dirección de Desarrollo Social	aries19ab@gmail.com
14	Vega Eras Víctor Nasario	Dirección de Desarrollo Social	patricia060385@hotmail.com
15	Godos Gálvez Paola Alexandra	Dirección de Desarrollo Social	alexandragodosgalvez@gmail.com
16	Costa Córdova José Eduardo	Dirección de Desarrollo Social	eduardo_costa3@hotmail.com
17	Manzanilla Ochoa Carlos Eduardo	Dirección de Desarrollo Social	cmanzanillaschoa@hotmail.com
18	Massa Enríquez Gloria Del Rosario	Dirección de Desarrollo Social	gloriamassa@hotmail.es
19	Córdova Velásquez Alva Orfa	Dirección de Desarrollo Social	alvacordova1965@gmail.com
20	Ing. Deli Macrina Enríquez Mora	Dirección de Gestión Ambiental	delli.enriquez@gadpindal.gob.ec
21	Malla Obaco Vicente Fernando	Dirección de Gestión Ambiental	vicentemalla1989@hotmail.com
22	Moncayo Sánchez Juan José	Dirección de Gestión Ambiental	juanjms2019@gmail.com
23	Obaco Granda Jorge Rodrigo	Dirección de Gestión Ambiental	jorgeobaco74@gmail.com
24	Ordoñez Dávila Wilson Bernardo	Dirección de Gestión Ambiental	wilsonordonezdavila@gmail.com

25	Paltan Condoy José Guillermo	Dirección de Gestión Ambiental	guillermopaltan54@gmail.com
26	Paltan Condoy Segundo Antonio	Dirección de Gestión Ambiental	segundopal51@gmail.com
27	Marjorie Patricia Sarmiento Mendoza	Dirección de Gestión Ambiental	cordovapatricia56@hotmail.com
28	Ing. Hober Augusto Gualán Robles	Obras Públicas	hober.gualan@gadpindal.gob.ec
29	Ortega Ortega Santos Hernán	Obras Públicas	santoshernanortega@gmail.com
30	Piedra González Franco Arnaldo	Obras Públicas	pacopiedrayari@hotmail.com
31	Rogel Montalvan Dalton Vicente	Obras Públicas	daltonrogelm@hotmail.com
32	Roman Rengel Angel Rodrigo	Obras Públicas	angelromanrengel@gmail.com
33	Santacruz Lapo Alexander Patricio	Obras Públicas	asantacruz805@gmail.com
34	Vélez Valarezo Edgar Augusto	Obras Públicas	edgar_vez5@hotmail.com
35	Vera Córdova Juan Efrain	Obras Públicas	efrainvera1104@gmail.com
36	Cando Diaz Luis Ramiro	Obras Públicas	Ircando@hotmail.com
37	Jimbo Cosios Yherman Vicente	Obras Públicas	jimboyherman@yahoo.com
38	Vargas Vivar Segundo Reinaldo	Obras Públicas	vr.varvivar@gmail.com
39	Cando Morocho Sandra Nathalie	Obras Públicas	nathalycand@gmail.com
40	Castillo Armijos Jaime Tarquino	Obras Públicas	jaimecastilloarmijos@gmail.com
41	Gaona Mocada Darwin Fabian	Obras Públicas	marcotilioespinoza@gmail.com
42	García Vega Geomar Gerardo	Obras Públicas	darwinfabiangona1975@gmail.com
43	Granda Chamorro Fredi Vicente	Obras Públicas	angelgarciaalderon2019@gmail.com
44	Granda Martines Claudio Rodolfo	Obras Públicas	geomargarciavega2018@hotmail.com
45	Malla Cando Salomon	Obras Públicas	yersonjumbo1975@gmail.com
46	Malla Obaco José Antonio	Obras Públicas	manuellipumaila@gmail.com
47	Valencia Robles Diana Maribel	Obras Públicas	marcia.sarmiento1983@gmail.com
48	Dra. Guisella Nathalie Sánchez	Registraduría	guise06@hotmail.es
49	Ortiz Correa Marcia Del Rocio	Registraduría	marciao71@hotmail.es
50	Ing. Ángel Gabriel Carpio Moreno	Planificación	angel.carpio@gadpindal.gob.ec
51	Zapata Guaicha Laura Beatriz	Departamento de contabilidad	labez7@live.com
52	Lapo Valdiviezo Karina Alexandra	Departamento de contabilidad	karinalapo@hotmail.com
53	Eras Zapata Blanca Elizabeth	Tesorería y Rentas	elizabeth_180292@hotmail.com

54	Sánchez Torres Mabel Antonieta	Tesorería y Rentas	mabelsanchestorres@yahoo.es
55	Plaza Granda Carlos Eduardo	Gestión de Tics	cplazagranda@gmail.com

Anexo 5. Certificado de aceptación de la institución

1/1



GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PINDAL

PINDAL - LOJA - ECUADOR
2019-2023
TALENTO HUMANO



CERTIFICA:

Yo, Germán Vicente Sánchez González, alcalde del Cantón Pindal de la Provincia de Loja, **AUTORIZO** a la Srta. Cecibel Johanna Escobar Chamorro portadora de la cedula de identidad 1105470775, estudiante del Octavo Ciclo, Paralelo "A", de la Carrera de Finanzas, Facultad Jurídica, Social Y Administrativa, de la Universidad Nacional de Loja, realizar el proyecto de tesis, titulada **"IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR: COLABORADORES ADMINISTRATIVOS DEL GAD MUNICIPAL DEL CANTÓN PINDAL"**; en la institución, y así la estudiante llegue al feliz término con su carrera profesional y la obtención de su Licencia en Finanzas.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, pudiendo el interesado hacer uso del presente documento en lo que estimare conveniente.

Atentamente

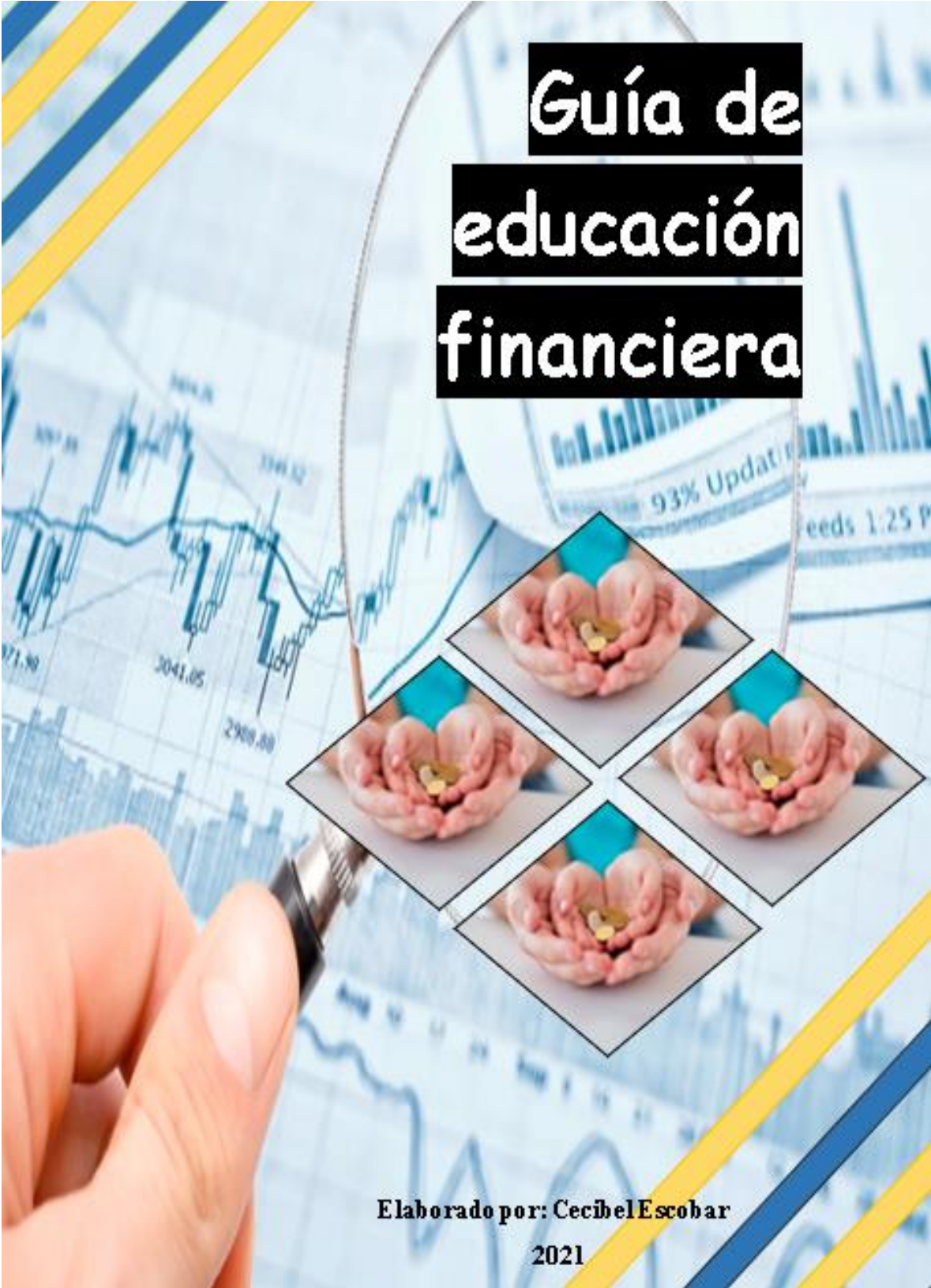


Prof. Germán Sánchez González
ALCALDE DEL CANTÓN PINDAL

Pindal, 09 de Noviembre de 2021

Dirección: Calle: Germán Vicente Sánchez González y Danilo Ortiz Lapo
Teléfonos: 072 553278 072 553392 email: m_pindal@yahoo.es

Anexo 6: Guía didáctica sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal.



CONTENIDOS:

INTRODUCCIÓN	1
OBJETIVO GENERAL:	1
OBJETIVOS ESPECÍFICOS:	1
1.1. ¿Qué es educación financiera?.....	3
1.2. Reglas de oro para mejorar las finanzas personales.....	3
2.1. ¿Qué es la planeación financiera?.....	6
2.2. ¿Cómo planear mis finanzas?.....	6
3.1. ¿Qué es el presupuesto familiar?.....	9
3.2. ¿Para qué hacer el presupuesto?.....	9
3.3. ¿Cómo hacer el presupuesto?.....	9
3.4. Modelo de presupuesto.....	10
4.1. ¿Qué es el ahorro?.....	13
4.2. ¿Cómo elaborar un plan de ahorro?.....	13
4.3. Recomendaciones para ahorrar.....	13
4.4. Tips para ahorrar.....	14
4.5. ¿Cómo obtener la máxima rentabilidad de los ahorros?.....	14
5.1. ¿Qué es el crédito?.....	17
5.2. Composición de un crédito.....	17
5.3. Tipos de crédito.....	17
5.4. Tarjetas de crédito. Créditos aceptados por una cantidad pactada y se caracterizan por ser de libre disponibilidad, que, por lo general, se adhieren a un costo de mantenimiento.....	17
5.5. Recomendaciones para acceder o no a un crédito.....	17
5.6. Tipos de sistemas de amortización.....	18
6.1. ¿Qué es la inversión?.....	21
6.2. Tipos de inversión.....	21
6.3. Beneficios de la inversión.....	21
7.1. Interés simple.....	24
7.2. Interés compuesto.....	24
7.3. Tasa de interés activa.....	24
7.4. Tasa de interés pasiva.....	24
SOLUCIONARIO	26
Bibliografía:	27

INTRODUCCIÓN

Estimado lector, la presente guía sobre educación financiera surge de la necesidad de incrementar el nivel de conocimiento en el área de las finanzas aplicada a su economía personal y familiar; con el propósito de formar ciudadanos conscientes, capaces de tomar decisiones financieras de manera responsable; ciudadanos con competencias para el manejo de recursos económicos propios y de terceros; y, de esta manera, la presente guía se convierte en un apoyo para reducir la vulnerabilidad social y económica de las personas trabajadoras del país y, logren convertirse ciudadanos económicamente productivos.

La presente guía didáctica posee la finalidad de servir como soporte y apoyo para el entendimiento y comprensión sobre la educación financiera, además, se manifiesta como un aporte a la sociedad en virtud que, pretende lograr que las decisiones financieras sean en base a información sostenible y actualizada, para efectuar una correcta aplicación de las finanzas personales.

OBJETIVO GENERAL:

- Reconocer la importancia de la aplicación de la educación financiera en la economía familiar.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Concientizar a los lectores de la importancia de la educación financiera mediante la impartición de conocimientos clave sobre la planeación y manejo del dinero en su diario vivir.
- Brindar conceptualizaciones sobre la elaboración de un presupuesto para facilitar el desarrollo de la planificación financiera dentro de su economía familiar.
- Incentivar a los participantes a la implementación del ahorro, crédito e inversión.



MÓDULO I CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

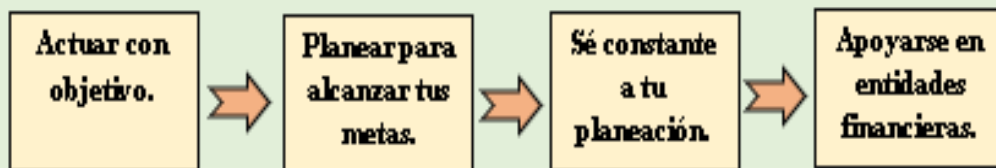
Objetivo: Reconocer la conceptualización sobre educación financiera y finanzas personales.

1.1. ¿Qué es educación financiera?

Es el proceso por el cual los usuarios y proveedores financieros adquieren conocimiento y comprensión de productos y servicios financieros, en cuanto a los beneficios y sus riesgos; conociendo sus derechos; y, desarrollando habilidades para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

- 1 Capacidad de administrar correctamente el dinero.
- 2 Conocimiento de los productos financieros.
- 3 Tomar decisiones financieras acertadas.
- 4 Bienestar social y financiera.

1.2. Reglas de oro para mejorar las finanzas personales



ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. ¿Cuál de las siguientes definiciones corresponden a la definición sobre educación financiera?

- Son los reportes elaborados de manera detallada de los ingresos y gastos en un tiempo determinado para conocer la disponibilidad real de dinero.
- Son los conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, que tienen como propósito desarrollar habilidades que se necesitan en la toma de decisiones.
- Consiste en una operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona.

2. ¿Cuáles de lo siguientes términos se asocian con educación financiera?

- Productos financieros.
- Informática.
- Decisiones financieras.
- Impuestos tributarios.
- Bienestar económico.
- Servicios financieros.



RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

- Definir apropiada y teóricamente la temática sobre educación financiera.
- Enfatizar el alcance y aplicación de la educación financiera.
- Familiarizarse con la terminología técnica que aborda el tema de las finanzas personales.



MÓDULO II PLANEACIÓN FINANCIERA

Objetivo: Orientar sobre la aplicación de la planeación financiera en el diario vivir.

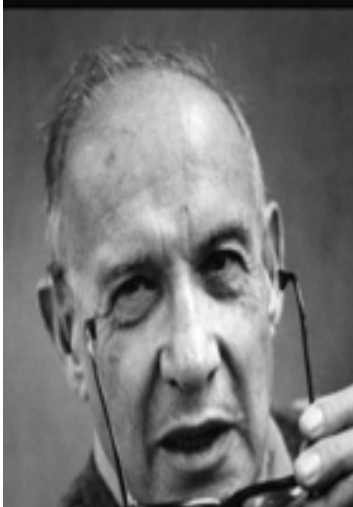


2.1. ¿Qué es la planeación financiera?

Es una herramienta que ayuda a administrar los recursos para alcanzar las metas propuestas. En otras palabras, es una guía que señala la ruta que se debe seguir para cambiar la situación actual y disfrutar de estabilidad económica y financiera.

2.2. ¿Cómo planear mis finanzas?

- Establezca sus metas: Defina lo que es importante y desea alcanzar, con un plazo definido para alcanzarlo. Para ello, elabore un plan de ahorro.
- Determine cuál es su situación actual: Identifique qué ingresos y qué gastos posee mediante un presupuesto.
- Mantenga un fondo de emergencia: Para prever por enfermedades, desempleo y otras tragedias personales.



La planificación a largo plazo no es pensar en decisiones futuras, sino en el futuro de las decisiones presentes

(Peter Drucker)

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. Considere si las siguientes definiciones son verdaderas (V) o falsas (F).

- a. La planeación financiera fomenta el cumplimiento de metas. ()
- b. El fondo de emergencia sólo sirve para situaciones de escasez. ()
- c. El presupuesto funciona por medio del detalle de los ingresos y gastos. ()

2. ¿Cuáles de lo siguientes términos se asocian con planeación financiera?

- a. Plan de ahorro
- b. Inestabilidad económica
- c. Presupuesto
- d. Déficit presupuestario
- e. Administración de recursos.



RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

- Conocer sobre la funcionalidad de la planeación financiera.
- Orientar a la práctica de mantener una administración adecuada de recursos.
- Fomentar a la aplicación de la planeación financiera en la economía familiar.



MÓDULO III PRESUPUESTO FAMILIAR

Objetivo: Fomentar la elaboración y seguimiento del presupuesto personal y familiar.

3.1. ¿Qué es el presupuesto familiar?



Instrumento de previsión y anticipación realizado a partir de los ingresos y gastos. Una vez elaborado el presupuesto, se puede verificar si las previsiones antepuestas se cumplen, es decir, si se está gestionando bien o si hay desviaciones para poder corregir.

3.2. ¿Para qué hacer el presupuesto?

Existen varias razones para elaborar el presupuesto, dependiendo de la necesidad del individuo. Entre ellas, se encuentran:

- Mantener los gastos en equilibrio con los ingresos.
- Evitar problemas de tesorería.
- Para enfrentarse a momentos difíciles.
- Controlar el nivel de gasto.
- Para saber cuál es la situación económica en la que se encuentra en cualquier circunstancia dada.
- Para realizar previsiones de gasto, inversión y/o ahorro.
- Para planificar a corto, mediano, y/o largo plazo.



3.3. ¿Cómo hacer el presupuesto?

Se inicia realizando un cuadro de doble entrada: en una columna los ingresos y en la otra, los gastos. En la columna ingresos, se incluyen las remuneraciones, bonos, pensiones, ayudas, o cualquier otro ingreso que pueda tener nuestra economía familiar. En la columna gastos, se anotan los rubros de acuerdo al tipo de gasto al que pertenecen, el cual se clasifican en gastos fijos, gastos corrientes y gastos ocasionales.



3.4 Modelo de presupuesto

PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
Salario 1 Salario 2 Ayudas familiares Bonos Rentas Pensiones Otros ingresos	GASTOS FIJOS
	Hipoteca.....
	Préstamos personales.....
	Tarjetas.....
	Alquiler vivienda.....
	Colegios / Estudios.....
	Servicios básicos (agua, luz, teléfono)
	Impuesto.....
	GASTOS CORRIENTES
	Alimentación.....
Transporte.....	
Seguros.....	
Vestido.....	
GASTOS OCASIONALES	
Gastos médicos.....	
Ocio.....	
Otros.....	
TOTAL INGRESOS	TOTAL GASTOS
Situación: Ahorro/Mes: Metas u objetivos:	

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. ¿Cuál de las siguientes definiciones corresponden a la definición sobre presupuesto?

- a. Son los reportes elaborados de manera detallada de los ingresos y gastos en un tiempo determinado para conocer la disponibilidad real de dinero.
- b. Son los conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, que tienen como propósito desarrollar habilidades que se necesitan en la toma de decisiones.
- c. Consiste en una operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona.

2. ¿Cuáles de lo siguientes términos se asocian con presupuesto?

- a. Ingresos
- b. Impuestos tributarios.
- c. Gastos
- d. Bienestar económico.
- e. Ahorro
- f. Servicios financieros.



RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

- Definir apropiada y teóricamente el presupuesto.
- Conocer el proceso de elaboración de un presupuesto.
- Enfatizar la aplicación y seguimiento sobre la constancia de actualizar el presupuesto.

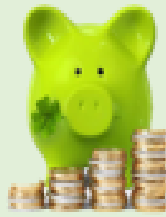




MÓDULO IV EL AHORRO

Objetivo: Impulsar el hábito del ahorro como medio para alcanzar sus metas.

4.1. ¿Qué es el ahorro?



Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

4.2. ¿Cómo elaborar un plan de ahorro?



1. Definir el objetivo.
Establecer metas en corto, mediano y largo plazo.

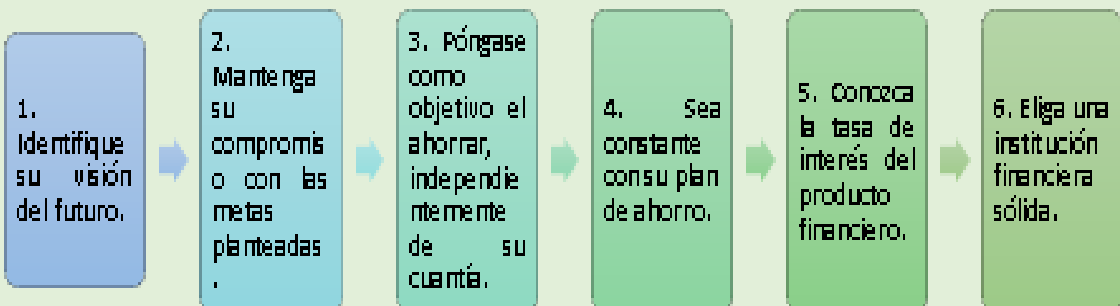
2. Determinar el valor.
Identificar el costo de las metas.

3. Planear el tiempo.
Definir el tiempo para alcanzar la meta.

4. Calcular el ahorro.
Identificar cuánto necesita ahorrar.

5. Comparar con el presupuesto. Identificar si los ingresos cubren los gastos.

4.3. Recomendaciones para ahorrar



4.4. Tips para ahorrar

1. No dejarse llevar por la publicidad
2. Planear anticipadamente las vacaciones (pasajes, hotel, etc....)
3. Realizar las compras navideñas en el transcurso del año.
4. Utiliza la tarjeta de débito en tus compras.
5. Reflexiona antes de realizar tus compras (¿es importante o prioritario?).
6. Realiza tus compras mensualmente, no a diario.
7. Realiza previamente una lista de tus compras.
8. Ahorra gas tapando las ollas cuando cocinas.
9. Utiliza los focos necesarios para ahorrar energía eléctrica.
10. Prepara tu propio almuerzo para el trabajo.



4.5. ¿Cómo obtener la máxima rentabilidad de los ahorros?



¡Dato curioso!

de la semana

La palabra "ahorro" viene del árabe "horro" que significa "dar libertad a un esclavo o prisionero"

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. ¿Cuál de las siguientes definiciones corresponden a la definición sobre el ahorro?

- a. Es el proceso financiero mediante la cual se extingue la deuda a través de pagos periódicos.
- b. Consiste en una operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona.
- c. Consiste en apartar una cierta suma de dinero de la totalidad de ingresos para cumplir un objetivo en el futuro.

2. ¿Cuáles de los siguientes términos se asocian con el ahorro?

- a. Prioridades de compras
- b. Impuestos tributarios.
- c. Gastos
- d. Fondo de emergencia.
- e. Registro de gastos.
- f. Costos financieros.



RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

- Definición teórica del ahorro.
- Aplicación del ahorro a la economía familiar.
- Conocer los beneficios de ahorro a corto, mediano y largo plazo.





MÓDULO V EL CRÉDITO

Objetivo: Reconocer al crédito como medio de financiamiento.

5.1. ¿Qué es el crédito?



Es una operación financiera en la que una persona (acreedor) concede un préstamo de una cierta cantidad de dinero a otra persona (deudor), donde este último, se compromete a devolver la cantidad recibida junto a los intereses devengados, seguros u otros costos adicionales, en un tiempo establecido.

5.2. Composición de un crédito.

- Monto de dinero solicitado.
- Tasa de interés.
- Plazo.
- Cobranzas administrativas (seguros).
- Período de gracia.
- Cronograma del pago de las cuotas.



5.3. Tipos de crédito

Crédito de consumo	Crédito hipotecario	Microcrédito	Crédito comercial
Es para quienes necesitan dinero a corto o mediano plazo, o para adquirir bienes o servicios.	Se usa para financiar la adquisición de una propiedad.	Está diseñado para que las microempresas consoliden sus negocios.	Es útil para que las empresas financien la adquisición de sus bienes, inviertan o multipliquen su patrimonio.

5.4. **Tarjetas de crédito.** Créditos aceptados por una cantidad pactada y se caracterizan por ser de libre disponibilidad, que, por lo general, se adhieren a un costo de mantenimiento.

5.5. Recomendaciones para acceder o no a un crédito

1. Revisar los costos y plazos de sus metas financieras.
2. Es su derecho informarse de las condiciones para obtener el crédito.
3. Analizar su grado de endeudamiento y capacidad de pago.
4. Analizar las verdaderas necesidades de crédito (costo – ahorro).

Grado de endeudamiento.

Divida sus deudas totales (obligaciones, servicios y gastos fijos por mes) sobre

Capacidad de pago.

Es la capacidad de endeudarse sin caer en morosidad y atendiendo las necesidades de su hogar. Se resta el

5.6. Tipos de sistemas de amortización

La *amortización* es un proceso financiero en la cual se extingue, de manera gradual, una deuda por medio de pagos periódicos (cuotas), que pueden ser iguales o diferentes.

ALEMÁN



Cuota decreciente

FRANCESA



Cuota fija

Infórmese siempre sobre el tipo de amortización de su crédito.



CONSEJOS PARA EVITAR SOBREENDEUDARSE CON LA TARJETA DE CRÉDITO

1
NO TENGAS MÁS
DE UNA **TARJETA**
DE CRÉDITO



2
NO PRESTES TUS
TARJETAS
DE CRÉDITO

3
NUNCA PAGUES EL
MONTO MÍNIMO
MENSUAL



4
EVITA RETIRAR
EFECTIVO DE TU
TARJETA DE CRÉDITO

5
NO SIGAS
CONSUMIENDO AL
CRÉDITO HASTA
PAGAR TU DEUDA



6
NO TE RETRASES EN
LAS MENSUALIDADES

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. ¿Cuál de las siguientes definiciones corresponden al crédito?

- d. Son los reportes elaborados de manera detallada de los ingresos y gastos en un tiempo determinado para conocer la disponibilidad real de dinero.
- e. Son los conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, que tienen como propósito desarrollar habilidades que se necesitan en la toma de decisiones.
- f. Consiste en una operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona.

2. ¿Cuáles de lo siguientes términos se asocian con el crédito?

- g. Interés
- h. Impuestos tributarios.
- i. Financiamiento
- j. Servicios financieros.
- k. Amortización.
- l. Cuotas de pago.
- m. Tasa de interés pasiva.



RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

- Conocer los componentes del crédito.
- Reconocer diferentes líneas de crédito.
- Concientizar sobre el cumplimiento de las cuotas de pago de un préstamo.

MÓDULO VI INVERSIÓN

Objetivo: Impulsar a la realización de una inversión como fuente adicional de ingresos.

6.1. ¿Qué es la inversión?



“Es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera” (Banco Financiera Centroamericana, S.A., 2020).

6.2. Tipos de inversión

Pólizas a plazo fijo	Se realiza en una entidad financiera regulada a un plazo determinado. El interés dependerá del monto y del tiempo.
Acciones	Documentos que representan las partes en que se divide el capital social de una empresa.
Negocios	Consiste en colocar dinero en una actividad económica destinado a la comercialización de un producto o prestación de un servicio.
Bienes raíces	Genera varias formas de ganancias, puede ser mensual si compra una casa o local (arriendo), o terreno (plusvalía).
Bonos	Papel moneda emitido a un tiempo determinado (largo plazo) por un Estado o una empresa.

6.3. Beneficios de la inversión

- Ganar rentabilidad de capital ocioso.
- Poseer ingresos adicionales.
- Generar plusvalía si invierte en bienes inmuebles.
- Incrementar el patrimonio.
- Asegurar el bienestar de la familia.



Invertir significa ser paciente, disciplinado, con ganas de aprender y ser capaz de pensar por si mismo.

Benjamin Graham

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. ¿Cuál de las siguientes definiciones corresponden a la definición sobre inversión?
 - a. Son los reportes elaborados de manera detallada de los ingresos y gastos en un tiempo determinado para conocer la disponibilidad real de dinero.
 - b. Son los conceptos, lenguaje, productos financieros y es estrategias útiles, que tienen como propósito desarrollar habilidades que se necesitan en la toma de decisiones.
 - c. Consiste en asignar el dinero de sus ahorros, en una cuenta bancaria a una rentabilidad fija o en una casa de valores a una rentabilidad variable.
2. Ordene las palabras escondidas referente a la inversión.

D	A	D	T	A	L	N	I	E	B	R	I

C	A	C	O	I	S	N	E

S	B	O	O	N

S	O	I	E	R	G



RESULTADOS DE APRENDIZAJE:



- Definir apropiada y teóricamente a la inversión.
- Conocer las distintas modalidades de invertir.
- Reconocer los beneficios de la inversión.

MÓDULO VI TÉRMINOLOGÍA FINANCIERA

Objetivo: Reconocer términos utilizados en el área de las finanzas.

7.1. Interés simple



El interés simple de un crédito se pagará a la entidad financiera (prestamista) de acuerdo al plazo transcurrido desde su otorgación, cuya tasa de interés será la misma en todos los períodos según los términos y condiciones del crédito.

Por ejemplo, si solicitas un crédito de \$10.000,00 con un interés del 10% anual, pagarás de interés \$1.000,00 por lo que al final terminarás pagando \$11.000,00.

Importante recordar, que, si tu deuda será a largo plazo, es mejor que tu crédito sea con tasa de interés simple.

Su fórmula de cálculo es:

$$\text{Interés simple} = C + i + t$$

Donde,

C = Capital inicial ; i = Tasa de interés ; t = número de años



7.2. Interés compuesto

El interés compuesto de un crédito es aquel que se suma al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses. El dinero, en este caso, tiene un efecto multiplicador porque los intereses producen nuevos intereses. Por ejemplo, en este caso, supongamos que usted deposita \$1.000,00 en un banco y obtiene un rendimiento del 3% anual durante un período de dos años. Los intereses que recibirá al final del tercer año serán de: \$60,90.

Su fórmula de cálculo es:

$$\text{Interés compuesto} = C + [(1 + i)^t]$$

Donde,

C = Capital inicial ; i = Tasa de interés ; t = número de años



7.3. Tasa de interés activa

Precio que cobra una institución financiera por el dinero que presta.



7.4. Tasa de interés pasiva

Tasa de interés que pagan las entidades financieras a los depositantes.



ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1. Encuentre en la siguiente sopa de letras los términos relacionados a la educación financiera.

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

Tasa activa	Interés simple	Crédito	Riesgo
Tasa pasiva	Presupuesto	Garantía	Ahorro
Deuda	Finanzas	Planificación	Meta

RESULTADOS DE APRENDIZAJE:

- Reconocer los términos técnicos utilizados en las entidades financieras.
- Identificación de las palabras abordadas en la temática de educación financiera.

SOLUCIONARIO

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE (MÓDULO I)

Preguntas

1. b 2. a,c,e,f

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE (MÓDULO II)

Preguntas

1. a(V); b(F); c(V) 2. a,c,e

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE (MÓDULO III)

Preguntas

1. a 2. a,c,e,d

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE (MÓDULO IV)

Preguntas

1. c 2. a,d,e

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE (MÓDULO V)

Preguntas

1. f 2. g,i,k,l

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE (MÓDULO VI)

Preguntas

1. c 2. Rentabilidad; acciones; bonos; riesgo

Bibliografía:

Banco Financiera Centroamericana, S.A. (2020). *Banco Ficensa*. Obtenido de Banco Ficensa:

<https://bit.ly/3dDxSIV>

Banco Mundial de la Mujer. (s.f.). *Fundación Laboral WWB* . Obtenido de Fundación Laboral WWB :

<https://bit.ly/3lQYvO8>

Corporación Universitaria Minuto de Dios. (Agosto de 2018). *Uniminuto*. Obtenido de Uniminuto:

<https://bit.ly/3lR5JZW>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018). Obtenido de Superintendencia de Economía Popular

y Solidaria: <https://bit.ly/3lBhmNX>

Anexo 7: Diapositivas para el taller de capacitación sobre educación financiera a los colaboradores administrativos del GAD Municipal cantón Pindal.



CAPACITACIÓN:
IMPORTANCIA DE LA
EDUCACIÓN FINANCIERA
EN EL MANEJO DE LA
ECONOMÍA FAMILIAR

Elaborado y presentado por: Cecibel Escobar.

This slide features a central oval containing the title text. The background is light gray with black L-shaped corner brackets. There are two decorative images: one in the top right showing a piggy bank, a calculator, and an open book, and another in the bottom left showing a hand holding various coins and banknotes.



1. CONCEPTOS BÁSICOS
DE EDUCACIÓN
FINANCIERA

This slide features a central oval containing the text. The background is light gray with black L-shaped corner brackets. There is a decorative image in the bottom left showing a hand holding a stack of books, a lightbulb, and a small house.

1.1. ¿Qué es la educación financiera?



- Capacidad de administrar correctamente el dinero.
- Conocimiento de los productos financieros.
- Tomar decisiones financieras acertadas.
- Bienestar social y financiera.



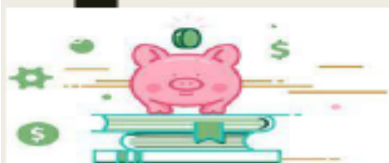
1.2. Reglas de oro para mejorar las finanzas personales



- Actuar con objetivo.
- Planear para alcanzar tus metas.
- Sé constante a tu planeación.
- Apoyarse en entidades financieras.



2. PLANEACIÓN FINANCIERA



1.1. Definición



- Herramienta que ayuda a administrar los recursos para alcanzar las metas propuestas.

1.2. ¿Cómo planificar mis finanzas?

- Establezca sus metas.
- Determine cuál es su situación actual.
- Mantenga un fondo de emergencia.



3. PRESUPUESTO FAMILIAR



3.1. Definición

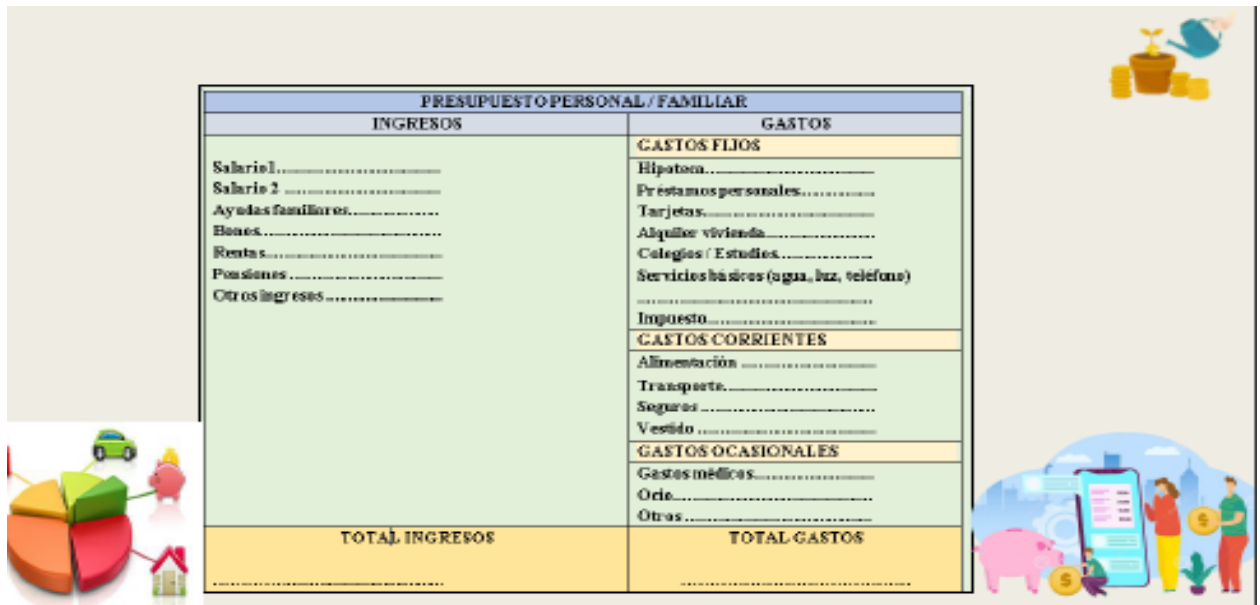


- Instrumento de previsión y anticipación realizado a partir de los ingresos y gastos.

3.2. ¿Para qué hacer un presupuesto?



- Mantener los gastos en equilibrio con los ingresos.
- Evitar problemas de tesorería.
- Para enfrentarse a momentos difíciles.
- Controlar el nivel de gasto.
- Para saber cuál es la situación económica.
- Para realizar previsiones de gasto, inversión y/o ahorro.



PRESUPUESTO PERSONAL / FAMILIAR	
INGRESOS	GASTOS
Salario 1.....	GASTOS FIJOS
Salario 2.....	Hipoteca.....
Ayudas familiares.....	Préstamos personales.....
Bonos.....	Tarjetas.....
Rentas.....	Alquiler vivienda.....
Pensiones.....	Colegios / Estudios.....
Otros ingresos.....	Servicios básicos (agua, luz, teléfono).....
	Impuesto.....
	GASTOS CORRIENTES
	Alimentación.....
	Transporte.....
	Seguros.....
	Vestido.....
	GASTOS OCASIONALES
	Gastos médicos.....
	Otros.....
	Otros.....
TOTAL INGRESOS	TOTAL GASTOS



4. EL AHORRO

4.1. Definición



- Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro.

4.2. ¿Cómo elaborar un plan de ahorro?

- Definir el objetivo.
- Determinar el valor.
- Planear el tiempo.
- Calcular el ahorro.
- Comparar con el presupuesto.



4.3. Tips para ahorrar

1. No dejarse llevar por la publicidad
2. Planear anticipadamente las vacaciones.
3. Utiliza la tarjeta de débito.
4. Reflexiona antes de realizar tus compras.
5. Realiza tus compras mensualmente.
6. Realiza previamente una lista de tus compras.
7. Utiliza los focos necesarios.



4.4. ¿Cómo obtener la máxima rentabilidad de los ahorros?

- Comparar ofertas de las ifi's.
- Invertir.
- Diversificar.
- Crear un plan de pensiones.
- Acudir a profesionales en caso de asesoramiento.

5. EL CRÉDITO



5.1. Composición de un crédito

1. Monto de dinero solicitado.
2. Tasa de interés.
3. Plazo.
4. Cobranzas administrativas (seguros).
5. Período de gracia.
6. Cronograma del pago de las cuotas.



5.2. Tipos de crédito

- Crédito de consumo.
- Crédito hipotecario.
- Microcrédito.
- Crédito comercial.





5.3. Recomendaciones para acceder o no a un crédito.



1. Revisar los costos y plazos de sus metas financieras.
2. Es su derecho informarse de las condiciones para obtener el crédito.
3. Analizar su grado de endeudamiento y capacidad de pago.
4. Analizar las verdaderas necesidades de crédito (costo – ahorro).

5.4. Tipos de sistemas de amortización.

<p>ALEMÁN</p>  <p>Cuota decreciente</p>	<p>FRANCESA</p>  <p>Cuota fija</p>
<p>Infórmese siempre sobre el tipo de amortización de su crédito.</p>	



6. LA INVERSIÓN



6.1. Definición



"Es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera" (Banco Financiera Centroamericana, S.A., 2020).

6.2. Tipos de inversión

- Pólizas a plazo fijo.
- Acciones.
- Negocios.
- Bienes raíces.
- Bonos.





7. TERMINOLOGÍA FINANCIERA



7.1. Interés simple

El interés simple de un crédito se pagará a la entidad financiera de acuerdo al plazo transcurrido desde su otorgación, cuya tasa de interés será la misma en todos los períodos del crédito.

$$\text{Interés simple} = C \times i \times t$$



7.2. Interés compuesto

El interés compuesto de un crédito es aquel que se suma al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses.

$$\text{Interés compuesto} = C \times [(1 + i)^t]$$



Bibliografía:

Banco Financiera Centroamericana, S.A. (2020). *Banco Ficensa*.
Obtenido de Banco Ficensa: <https://bit.ly/3dDxS1V>

Banco Mundial de la Mujer. (s.f.). *Fundación Laboral WWB*. Obtenido
de Fundación Laboral WWB : <https://bit.ly/31QYvO8>

Corporación Universitaria Minuto de Dios. (Agosto de 2018). *Uniminuto*.
Obtenido de Uniminuto: <https://bit.ly/31R5JZW>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Obtenido de
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria:
<https://bit.ly/31BlmNX>



Anexo 8: Evidencias fotográficas de la recopilación de la información



Anexo 9: Designación del director del trabajo de integración curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 29 de noviembre de 2021, a las 10h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

Dra. Ena Regina Peláez Sorla Mg. Sc
SECRETARÍA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 29 de noviembre de 2021, a las 10h25. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el Art. 228 Dirección del trabajo de Integración curricular o de titulación, del Reglamento de Régimen Académico de la UN vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa al Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como DIRECTOR/A del Trabajo de Integración Curricular o Titulación, titulado: "IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR: CASO COLABORADORES ADMINISTRATIVOS DEL GAD CANTÓN PINDAL", de autoría del Sr/Srta. CECIBEL JOHANNA ESCOBAR CHAMORRO. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de Integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los Informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la Investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de Integración curricular o de titulación". NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.

Ing. Maritza Jackeline Pela Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE FINANZAS

Loja, 29 de noviembre de 2021, a las 11h00. Notifiqué con el decreto que antecede al Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado, Mg. Sc., para constancia suscriben:

Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado, Mg. Sc.
ASESORIA DEL PROYECTO

Dra. Ena Regina Peláez Sorla, Mg. Sc.
SECRETARÍA ABOGADA-FJ&A



ROBERT
ORLANDO DIAZ

Eld. POF. RDL.

Anexo 10: Aprobación del director de tesis del trabajo de integración curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CERTIFICACION DE APROBACION DE TRABAJO DE INTEGRACION CURRICULAR O DE TITULACION

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación. La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación...", En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

CERTIFICO:

Que, la señorita estudiante ESCOBAR CHAMORRO CECIBEL JOHANNA, con C.C. N° 1105470775 ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR: CASO COLABORADORES ADMINISTRATIVOS DEL GAD MUNICIPAL CANTÓN PINDAL. Por lo manifestado dejo sentada razón de que en dicho trabajo se cumplió con los objetivos propuestos por el candidato, se ha revisado y orientado todo el proceso de la elaboración de tesis de grado.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, del mencionado estudiante.

Loja, 21 de febrero de 2022



FRANKLIN YOVANI
MALLA ALVARADO

F) _____
Uc. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc.
DIRECTOR DE TRABAJO DE I. CURRICULAR

Anexo 11: Certificado de traducción de inglés

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Loja, 25 de mayo de 2022

Nombre: Stefany Gabriela Quezada Benitez

Título: Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención Inglés.

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado **“IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MANEJO DE LA ECONOMÍA FAMILIAR: CASO COLABORADORES ADMINISTRATIVOS DEL GAD MUNICIPAL CANTÓN PINDAL”** de autoría de **Cecibel Johanna Escobar Chamorro**, portadora de la cédula de identidad número **1105470775**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encuentra bajo la dirección de Mg. Sc. Franklin Yovani Malla Alvarado, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.



Lic. Stefany Gabriela Quezada Benitez
C.I.: 1105860702
Registro del SENESCYT: 1031-2021-2295813