UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE FINANZAS

Educación financiera para los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Manuel Ignacio Monteros Valdivieso

Trabajo de integración curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas.

AUTORA:

Verónica Elizabeth Correa Cabrera

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc

LOJA-ECUADOR

2022

Certificación de trabajo de integración curricular

Loja, 25 de abril de 2022

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc

DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del trabajo de Integración Curricular titulado: **"Educación Financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso"**, de autoría de la estudiante Verónica Elizabeth Correa Cabrera, 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.

SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc

DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría del trabajo de integración curricular

Yo, Verónica Elizabeth Correa Cabrera, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma: Firmado electrónicamente por: VERONICA ELIZABETH CORREA CABRERA

Cédula de Identidad: 1106086877

Fecha: 31 de mayo de 2022

Correo electrónico: veronica.correa@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0997533443

Carta de autorización del trabajo de integración curricular por parte de la autora para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo

Yo, Verónica Elizabeth Correa Cabrera declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado **Educación Financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso"** como requisito para optar el titulo 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 treintaiún días del mes de mayo del dos mil veintidós, suscribe el autor.

Firma: Firmado electrónicamente por: VERONICA ELIZABETH CORREA CABRERA

Autora: Verónica Elizabeth Correa Cabrera

Cédula: 1106086877

Dirección: Bolonia, Avenida Villonaco junto a la Escuela Filomena Rojas Ocampo

Correo Electrónico: veronica.correa@unl.edu.ec

Celular: 0997533443

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc

Tribunal de Grado:

Presidente: Ing. Jorge Luis López Lapo Mg. Sc.

Primer vocal: Ing. Talía Riascos Eras Mg. Sc.

Segundo vocal: Ing. Andrea Judith Neira Paredes Mg. Sc.

Dedicatoria

Este trabajo de investigación se lo dedico primeramente a Dios por brindarme sabiduría, salud y vida para culminar una etapa importante en mi vida.

A mis padres, por su esfuerzo, su amor infinito, su dedicación y por estar presentes en cada momento de mi vida, por brindarme su confianza y ser el pilar fundamental en el cual me sostuve a lo largo de este proceso.

A mis hermanos/as, por ser mi apoyo incondicional y por enseñarme a luchar por mis sueños; a ser valiente para poder afrontar cada obstáculo y por alegrarse por cada uno de mis logros.

A mis amigos y demás familiares por brindarme su confianza y apoyo en todo momento.

¡Infinitas gracias a todos, este logro es para ustedes!

Verónica Elizabeth Correa Cabrera

Agradecimiento

Primeramente, gracias a Dios por ser mi guía y fortaleza en cada momento de mi vida, por todas las oportunidades de estudio que me brindó y por permitirme concluir una meta más en la vida.

Agradezco a mis padres, Milton y Teresa, por ser mi apoyo incondicional en cada etapa de mi vida, por cada uno de los sacrificios para que no me falte nada e inculcarme valores para la vida.

A mis hermanos/as, quienes siempre han estado presentes en mi vida, animándome y apoyándome a cumplir cada uno de mis objetivos.

A los docentes de la Universidad Nacional de Loja de la Facultad Jurídica, Administrativa y social, en especial a la carrera de Finanzas por los conocimientos impartidos y experiencias a lo largo de mi carrera universitaria.

A mi asesora del Trabajo de Integración Curricular, Ing. Silvana Hernández por la paciencia, entrega y dedicación brindada que con esfuerzo contribuyó a la realización de este trabajo investigativo.

Finalmente, pero no menos importante a mis compañeros y grandes amigos por su optimismo, experiencias y grandes recuerdos durante esta etapa.

Verónica Elizabeth Correa Cabrera

Índice de contenidos

Portada ..... **i**

Certificación de trabajo de integración curricular ..... **ii**

Autoría del trabajo de integración curricular ..... **iii**

Carta de autorización ..... **iv**

Dedicatoria ..... **v**

Agradecimiento ..... **vi**

Índice de contenidos ..... **vii**

1. Título **1**

2. Resumen **2**

2.1 Abstract 3

3. Introducción **4**

4. Marco teórico **6**

4.1 Finanzas 6

4.2 Alfabetización financiera 6

4.3 Inclusión financiera 6

4.3.1 Importancia de la inclusión financiera 7

4.3.2 Dimensiones de la inclusión financiera 7

4.3.3 Pilares de la inclusión financiera 8

4.4 Educación 9

4.5 Educación financiera 9

4.5.1 Importancia de la educación financiera 10

4.5.2 Características de la educación financiera 10

4.5.3 Capacidades financieras 10

4.5.4 Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera. 11

4.5.5 Beneficios de la educación financiera 12

4.5.6 Consecuencias de la falta de educación financiera 12

4.6 Cultura financiera 12

4.7 Educación financiera vs cultura financiera 13

4.8 Educación financiera a nivel mundial 13

4.9 Educación financiera en Latinoamérica 14

4.10 Educación financiera en Ecuador 14

4.10.1 Marco legal en Ecuador 14

4.11 Educación financiera en los adolescentes 15

4.12 Investigaciones referentes a la educación financiera 16

4.13 Programas de educación financiera 18

4.14 Finanzas personales 18

4.15 Comportamiento financiero 18

4.16 Planificación 18

4.17 Planificación de las finanzas 19

4.17.1 Presupuesto 19

4.17.2 Ingresos 19

4.17.3 Gastos 20

4.17.4 Ahorro 20

4.17.5 Inversión 21

4.18 Crédito 21

4.18.1 Tipos de crédito 22

4.18.2 Tasas de interés 23

4.19 Productos y servicios financieros 23

4.19.1 Productos financieros 23

4.19.2 Servicios financieros 24

4.20 Modelo PISA/Kit de herramientas 25

4.20.1 Kit de herramientas 25

4.20.2 Modelo PISA *25*

4.20.3 Niveles de competencia financiera *25*

4.21 Antecedentes de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" 27

4.21.1 Misión *30*

4.21.2 Visión *30*

5. Metodología 31

5.1 Tipo de investigación 31

5.2 Métodos de investigación 31

5.3 Población 31

5.4 Técnicas de investigación e instrumentos de recolección de datos 32

5.5 Tratamiento de datos 32

6. Resultados 33

6.1 Objetivo 1. Diagnosticar el nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso". 33

6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de educación financiera para fortalecer los conocimientos de los estudiantes. 51

6.2.1 Introducción *51*

6.2.2 Descripción del programa *51*

6.2.3 Características del programa *52*

6.2.4 Público objetivo *52*

6.2.5 Presupuesto para la aplicación del programa *53*

6.2.6 Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera *54*

6.2.7 Módulos del programa de educación financiera. *55*

6.2.8 Metodología del programa *59*

6.2.9 Alcance *60*

6.2.10 Materiales didácticos *60*

6.2.11 Cronograma *61*

6.2.12 Métodos de evaluación *62*

6.2.13 Guía del programa de educación financiera *62*

6.3 Objetivo 3. Implementar el programa de educación financiera identificando los resultados de aprendizaje 63

7. Discusión 70

8. Conclusiones 72

9. Recomendaciones 73

10. Bibliografía 74

11. Anexos 79

Índice de figuras

Figura 1. Género de los estudiantes 33
Figura 2. Edad de los estudiantes 34
Figura 3. Estructura familiar de los estudiantes 34
Figura 4. Ocupación adicional de los estudiantes 35
Figura 5. Ocupación laboral 35
Figura 6. Ingreso por actividad laboral 36
Figura 7. Fuente de ingresos de los estudiantes 37
Figura 8. Ingreso semanal de los estudiantes 37
Figura 9. Gastos de los estudiantes 38
Figura 10. Ahorro de los estudiantes 39
Figura 11. Monto de ahorro de los estudiantes 39
Figura 12. Propósito de ahorrar de los estudiantes 40
Figura 13. Importancia de la educación financiera para los estudiantes 40
Figura 14. Conocimiento sobre educación financiera de los estudiantes 41
Figura 15. Capacitaciones de educación financiera de los estudiantes 42
Figura 16. Conocimiento financiero familiar de los estudiantes 42
Figura 17. Habilidades y conocimientos financieros 43
Figura 18. Importancia de los conocimientos financieros para los estudiantes 43
Figura 19. Productos y servicios financieros 44
Figura 20. Información sobre productos y servicios financieros 45
Figura 21. Productos y servicios financieros conocidos por los estudiantes. 45
Figura 22. Acceso al crédito de las familias de los estudiantes 46

Figura 23. Tasas de interés 47
Figura 24. Cálculo matemático 47
Figura 25. Presupuesto 48
Figura 26. Importancia de la planificación financiera 48
Figura 27. Nivel de educación financiera inicial de los estudiantes 49
Figura 28. Nivel de educación financiera después de la aplicación del programa de educación financiera 67
Figura 29. Contraste de niveles de educación financiera 68
Figura 30. Finanzas 167
Figura 31. Finanzas personales 167
Figura 32. Educación financiera 168
Figura 33. Conceptos financieros 168
Figura 34. Presupuesto 169
Figura 35. Sistema Financiero 170
Figura 36. Ahorro, inversión 170
Figura 37. Estructura del Sistema Financiero Nacional 171
Figura 38. Entes de control y regulación del Sistema Financiero Nacional 172
Figura 39. Ejercicio referente al presupuesto 172

Índice de tablas

Tabla 1. Tipos de créditos 22
Tabla 2. Niveles de educación financiera modelo Pisa 32
Tabla 3. Presupuesto del programa de educación financiera 53
Tabla 4. Estructura de los contenidos del programa de educación financiera. 54
Tabla 5. Módulo de educación e inclusión financiera 55
Tabla 6. Módulo sistema financiero 56
Tabla 7. Módulo de planificación financiera 57
Tabla 8. Módulo del ahorro y la inversión 58
Tabla 9. Módulo del crédito 59
Tabla 10. Cronograma de las capacitaciones 61
Tabla 11. Examen final 63

Índice de anexos

Anexo 1. Línea de tiempo 79
Anexo 2. Matriz para la elaboración de la encuesta 80
Anexo 3. Encuesta 82
Anexo 4. Recolección de encuestas 85
Anexo 5. Tabulación de encuesta 86
Anexo 6. Clasificación de las preguntas de la encuesta 92
Anexo 7. Cálculo para la identificación de niveles de educación financiera 93
Anexo 8. Identificación de los niveles 93
Anexo 9. Guía de educación financiera 93
Anexo 10. Material para la aplicación del programa educación financiera 143
Anexo 11. Evidencia de las capacitaciones 146
Anexo 12. Entrega de la guía financiera. 148
Anexo 13. Planes de clases 149
Anexo 14. Examen 164
Anexo 15. Interpretación del examen 167
Anexo 16. Clasificación de preguntas del test 173
Anexo 17. Matriz utilizada en el tercer objetivo 174
Anexo 18. Identificación de niveles después de las capacitaciones 174
Anexo 19. Contraste de niveles de educación financiera 175
Anexo 20. Oficio de aprobación y designación de director del trabajo de integración curricular 176
Anexo 21. Certificación de traducción del abstract 177

1. Título

Educación financiera para los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa “Manuel Ignacio Monteros Valdivieso”

2. Resumen

La educación financiera es un proceso de instrucción en el cual las personas por medio del conocimiento financiero buscan manejar adecuadamente los recursos monetarios a través de las decisiones acertadas. Este trabajo tiene como objetivo general diseñar un programa de educación financiera para los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" el cual se elaboró a partir de un diagnóstico. La investigación corresponde a un estudio de enfoque cuantitativo y descriptivo con una muestra de 141 estudiantes de bachillerato de una institución educativa pública, y como instrumento de investigación se utilizó la encuesta, la cual constó de veintiséis preguntas. Los resultados indicaron que los estudiantes de bachillerato de acuerdo a los estándares del modelo PISA de la OCDE poseen un nivel tres, es decir, un nivel medio referente a materia financiera, así mismo se demostró que es transcendental diseñar un programa de educación financiera para fortalecer el conocimiento de los estudiantes, ya que el mismo al ser implementado se logró que los jóvenes alcancen un nivel cinco, es decir, un nivel alto en lo que se refiere a finanzas, finalmente se concluye que este tipo de programas es efectivo para fortalecer habilidades y destrezas financieras, así mismo se recomienda que se incluya temáticas financieras en la malla curricular con el fin de que en la edad adulta de los estudiantes puedan planificar de forma idónea sus finanzas personales.

Palabras claves: conocimientos financieros, educación financiera, estudiantes de bachillerato, finanzas personales, programa de educación financiera.

2.1 Abstract

Financial education is an instructional process in which people, thanks to financial knowledge, seek to properly manage monetary resources by making correct decisions. The general objective of this research is to design a financial education program for high-school students of the "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" High School"; this program was developed based on a diagnosis of the participants' level of financial knowledge. A quantitative and descriptive approach was applied in this study, and the sample consisted of 141 high-school students of a public high school. A survey of twenty-six questions was used as a research instrument for this investigation. The results show that, according to the standards of OECD's Programme for International Student Assessment (PISA), the participants of this study have a level three of knowledge regarding financial matters, which is average. In addition, this study shows that the design of a financial education program to strengthen the students' knowledge is significant since the implementation of this program helped these learners reach a level five in terms of finances, which is a high level. Finally, it is concluded that this type of program is effective in strengthening the participants' financial skills. It is also recommended that topics related to finances are included in the curriculum so when students reach adulthood, they will be able to plan their finances ideally.

Keywords: financial education, financial education program, financial knowledge, high school students, personal finance.

3. Introducción

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la educación financiera como el proceso por el cual los usuarios mejoran su compresión de los productos y riesgos financieros a través de información, instrucción y asesoramiento objetivo, y a partir de ello desarrollen habilidades financieras para tomar decisiones informadas y así mejorar su bienestar económico. (OCDE, 2005, p.26)

La educación financiera es un tema de gran importancia puesto que brinda herramientas a las personas para la correcta toma de decisiones con respecto a la administración de los recursos monetarios para mejorar su bienestar económico. Es por ello que el otorgar temáticas entorno a las finanzas a los adolescentes es transcendental debido a que el aplicar hábitos financieros como el ahorrar, llevar una planificación financiera y la elaboración de un presupuesto a temprana edad se consolidará en la edad adulta y de esta manera ellos serán consumidores financieramente responsables, además por medio de dicha educación se promoverá las inversiones a largo plazo por medio del ahorro, y a través de ello se propiciará el crecimiento de inversiones y a su vez el crecimiento económico de una nación.

El desconocimiento financiero es uno de los principales problemas para que las naciones luego de las crisis económicas no se recuperen rápidamente, dado que el no tener conocimientos financieros trae consecuencias como el financiamiento en el sector informal, ignorancia sobre las diferentes alternativas de inversión, sobreendeudamiento y baja capacidad de ahorro. De acuerdo a los últimos datos disponibles al 2017 del Global Findex del Banco Mundial (BM), en Ecuador solamente el 13 % de la población mayor a 15 años tuvo acceso al ahorro productivo, y en el caso del crédito el nivel de cobertura es del 17% de esta población, estas cifras son negativas pues se ubican debajo del indicador global de América Latina y el Caribe, que según la misma fuente señala que apenas el 14% de la población accede al ahorro y el 21% al crédito. Es por ello que frente a esta realidad las instituciones financieras privadas han propuesto estrategias de inclusión financiera, dicha iniciativa está liderada por el Banco Central del Ecuador e incluye objetivos y metas para el año 2023 (Asociación de Bancos del Ecuador, 2021).

A pesar de los esfuerzos por parte de las autoridades persiste el desconocimiento financiero en la población ecuatoriana, por lo tanto, los programas de educación financiera se los direcciona a los adolescentes debido a que para ellos esta temática es considerada de difícil interpretación, ya que erradamente existe el paradigma de que este tema es solamente para

aquellas personas que estudian economía y finanzas, sin tomar en consideración que ponen en riesgo su independencia financiera. Así mismo, el otorgar dichos programas son para que la juventud adquiera hábitos de ahorro, ya que ellos tienen el enorme reto de ser los agentes capaces de detonar el crecimiento económico y social del país (Alvarado y Duana, 2018).

Conociendo la importancia de la educación financiera en la población adulta y principalmente en los adolescentes ya que, por medio del conocimiento financiero, lograran desarrollar habilidades y actitudes financieras para la adecuada toma de decisiones con respecto a los recursos monetarios, surge la necesidad de diseñar un programa de educación financiera, para ello se procede a diagnosticar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", el cual permitió identificar las debilidades con respecto a esta temática, así también se diseñó un programa de educación financiera direccionado a fortalecer las debilidades encontradas en el diagnóstico y por último se implementó el programa identificando los resultados de aprendizaje adquiridos, dicho programa buscó que los estudiantes de bachillerato comprendan términos financieros necesarios para el correcto manejo del dinero y de esta manera mejoren su economía personal y familiar.

El trabajo de investigación se estructura de la siguiente manera: el **Título,** donde se indica el tema de la investigación; un **Resumen** en el cual se sintetiza los principales hallazgos de la investigación; la **Introducción** donde se detalla la importancia, el aporte y la estructura del trabajo; el **Marco Teórico** que está conformado por bases teóricas que sirvieron de apoyo para el desarrollo de la investigación. La **Metodología** en el que se detalla el tipo de estudio, las técnicas e instrumentos utilizados para el cumplimiento de los objetivos; **Resultados** en el que se establece el cumplimiento de los objetivos; **Discusión** en la cual se comparan y contrastan los resultados con otras investigaciones, posteriormente se presentan las **Conclusiones** de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación; las **Recomendaciones** aquellas sugerencias que se han llegado mediante el desarrollo del mismo. **Bibliografía** donde se detallan las referencias bibliográficas de las que proviene la información que sustentan el proyecto y finalmente los **Anexos** que abarca la documentación soporte para el desarrollo de los resultados.

4. Marco teórico

4.1 Finanzas

El término de finanzas puede definirse como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas tienen que ver con las decisiones que toman los individuos sobre cómo gastar sus ingresos, que proporción destinar al ahorro y cómo invertir dichos ahorros. En el contexto de negocios, las finanzas involucran el mismo tipo de decisiones, es decir, que hacen las empresas para recaudar dinero de los inversionistas, como lo invierten en su intento de generar utilidades, y de qué manera deciden si lo mejor es reinvertir dichas utilidades en el negocio o distribuirlas entre los inversionistas (Gitman y Zutter, 2016, p.4).

4.2 Alfabetización financiera

Según la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos [OCDE] (2018) la alfabetización financiera se define como:

> La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.

Así mismo, para Remund 2010 como se citó en Santamaría (2019) la alfabetización financiera es la comprensión de los principales conceptos financieros y la capacidad de la confianza para manejar las finanzas personales, a través de una correcta toma de decisiones en el corto plazo y una sólida planificación financiera en el largo plazo, contemplando los acontecimientos de la vida y las cambiantes condiciones económicas.

4.3 Inclusión financiera

La inclusión financiera es definida según la Red Internacional de la Educación Financiera (INFE por sus siglas en inglés) como:

> El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación

financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social (García et al., 2013).

De acuerdo a Freire et al. (2021) indica que la inclusión financiera busca profundidad, cobertura y calidad para conocer los segmentos poblacionales y territoriales en los que se requiere satisfacer productos y servicios financieros de los clientes y finalmente generar beneficios económicos.

La inclusión financiera tiene como prioridad los siguientes elementos para brindar calidad y bienestar en las personas:

- Sostenibilidad financiera.
- Amplitud: productos y servicios que se ofrecen y a cuantas personas se atienden.
- Profundidad: segmentos de población y nichos de mercado.
- Cobertura: localización de la inclusión financiera.
- Calidad: productos y servicios acorde a las necesidades del cliente y asequibles. (p.30)

4.3.1 Importancia de la inclusión financiera

La inclusión financiera cumple un rol importante en la sociedad debido a que, por medio del conocimiento en materia financiera, las personas tienen la capacidad de manejar adecuadamente los recursos monetarios y de esta manera tienen mayor oportunidad de desarrollo económico y social.

De acuerdo a Raccanello y Herrara (2014) indican que la inclusión financiera es un importante mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez. (p.3)

Es por ello que la inclusión financiera tiene gran relevancia en la población, ya que, por medio de la misma se promueve el uso de los productos y servicios financieros que otorga el sistema financiero y a su vez propicia el desarrollo productivo tanto para las personas naturales como para las empresas.

4.3.2 Dimensiones de la inclusión financiera

Las dimensiones de la inclusión financiera son las siguientes:

- Apoyo del Gobierno y políticas

- Estabilidad e integridad
- Productos y puntos de vida
- Protección al consumidor
- Infraestructura de pagos, conectividad y digitalización

Las dimensiones de la inclusión financiera tienen el objetivo de establecer canales financieros inclusivos que permita el acceso seguro a personas vulnerables, es por ello que los gobiernos centrales tienen a la inclusión financiera como parte prioritaria, para generar mecanismos que salvaguarden pequeños y grandes negocios y así mismo asegurar el trabajo en sectores formales e informales (Freire et al., 2021, p.15).

4.3.3 Pilares de la inclusión financiera

Los pilares fundamentales de la inclusión financiera son los siguientes:

- *Acceso:* el acceso tiene dos dimensiones, por un lado, los productos y servicios financieros que diseñan las instituciones financieras en función de la demanda poblacional y como parte de sus modelos de negocio; y, por otro, la brecha tecnológica y el retraso en la conectividad de los países que obliga a la mayoría de personas necesitadas de productos y servicios financieros a presentarse físicamente en las instalaciones de las entidades financieras, incurriendo en gastos de movilización y tiempo que obstaculizan aún más el acceso de los sectores menos favorecidos.
- *Uso*: se relaciona directamente con la titularidad de una cuenta, el aprovechamiento de sus beneficios y la capacidad de utilizar esta herramienta de manera adecuada y segura para almacenar dinero y ahorrarlo para el futuro.
- *Educación financiera:* es parte fundamental de la inclusión financiera ya que por medio de dicha educación hace que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas que posibiliten mejorar el bienestar financiero personal, familiar y de los negocios.
- *Protección al consumidor:* el cuarto pilar de inclusión financiera busca proteger los derechos del consumidor, por medio de estándares de comportamiento de los proveedores de los servicios financieros (Arregui et al., 2020, p.25).

4.4 Educación

La educación es un derecho humano fundamental para el desarrollo intelectual de las personas y para el crecimiento de las naciones, ya que por medio de ella se adquiere nuevas capacidades y habilidades.

Según la Constitución de la República del Ecuador (2018) indica que:

> La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar.
>
> > La educación es indispensable para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción de un país soberano, y constituye un eje estratégico para el desarrollo nacional. (Artículo 27)

4.5 Educación financiera

La educación financiera es indispensable para lograr ser un ciudadano critico en la sociedad, por medio de los conocimientos financieros se puede administrar de formar correcta y adecuada los recursos financieros. La educación financiera según la OCDE se define como:

> El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2005, p.26).

La educación financiera es importante en todas las edades ya sea un niño, joven o adulto, es imprescindible conocer y comprender conceptos básicos de las finanzas para tomar decisiones acertadas con respecto al manejo del capital monetario. De acuerdo a Garcia et al. (2013) afirma que:

> La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede

ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de una forma adecuada sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. (p.15)

4.5.1 Importancia de la educación financiera

La educación financiera tiene gran importancia en la sociedad debido a que por medio del conocimiento financiero se logra tener finanzas saludables y así mismo ser personas críticas para analizar temas económicos y financieros de un país.

La educación financiera es crucial en los países desarrollados porque garantiza que los consumidores desarrollen la capacidad de ahorrar para obtener una renta adecuada en la jubilación y así evitar altos niveles de deuda que podrían dar lugar a la quiebra. Así mismo, en el caso de los países en vías de desarrollo la educación financiera en los consumidores puede ayudar a garantizar que el sector financiero contribuya eficazmente al crecimiento económico real y a la reducción de la pobreza (OCDE, 2006, p.3).

La educación financiera en los jóvenes-adolescentes es de vital importancia debido a que por medio del manejo y comprensión de conceptos básicos de las finanzas pueden desde temprana edad elaborar planes financieros en los cuales tengan metas a corto, mediano y largo plazo como estudios universitarios dentro y fuera del país, emprendimientos, así mismo desarrollar capacidades y actitudes de ahorro con metas claras y por medio del buen manejo de los recursos monetarios obtener mayores beneficios y reducir riesgos.

4.5.2 Características de la educación financiera

La educación financiera tiene tres características claves según la comisión Europea la primera es adquirir conocimientos y comprender materia de finanzas, como segundo aspecto es desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener la capacidad de utilizar los conocimientos financieros en beneficio propio y por último ejercer responsabilidad financiera, en otras palabras llevar una adecuada gestión de las finanzas personales tomando elecciones acertadas y estratégicas conociendo los beneficios y riesgos (Domínguez, 2013, p.5).

4.5.3 Capacidades financieras

Las personas por medio de sus capacidades aplican conocimientos y habilidades para tomar decisiones informadas, como realizar pagos e inversiones a corto, mediano y largo plazo

para su desarrollo y crecimiento económico. Así también, comprende las actitudes y comportamiento de las personas sobre la forma como administrar su dinero y planificar para el futuro para alcanzar un mejor nivel de vida (Saavedra, 2020, p.10).

4.5.4 Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera

La educación financiera es una parte fundamental para el desarrollo de un país, ya que por medio de dicha educación se propicia las buenas prácticas y hábitos con respecto al manejo de las finanzas personales, promoviendo de esta manera una mejor administración de los recursos en el hogar y de pequeñas, medianas y grandes empresas. Es por ello que la Organización para la Cooperación y el desarrollo económico, otorga los siguientes principios y buenas prácticas para la educación financiera en los gobiernos:

- Los gobiernos y todas las partes interesadas deben promover una educación financiera imparcial, justa y coordinada.
- La educación financiera debe comenzar en la escuela, para que la gente se eduque lo antes posible.
- La educación financiera debería formar parte del buen gobierno de las instituciones financieras, cuya rendición de cuentas y responsabilidad debe fomentarse.
- La educación financiera debe distinguirse claramente del asesoramiento comercial; los códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras.
- Hay que animar a las instituciones financieras a que comprueben que los clientes lean y comprendan la información, especialmente cuando se trate de compromisos a largo plazo o de servicios financieros con consecuencias financieras potencialmente importantes.
- Los programas de educación financiera deben centrarse especialmente en aspectos importantes de la planificación de la vida, como el ahorro básico, el endeudamiento, los seguros o las pensiones.
- Los programas deben estar orientados al desarrollo de la capacidad financiera y en su caso, dirigidos a grupos específicos y ser lo más personalizados posible.
- Los futuros jubilados deberían ser conscientes de la necesidad de evaluar la adecuación financiera de sus actuales planes de pensiones públicos y privados.
- Campañas nacionales, sitios web específicos, servicios de información gratuitos y sistemas de alerta sobre cuestiones de alto riesgo para los consumidores financieros (como el fraude) (OCDE, 2006, p.3).

4.5.5 Beneficios de la educación financiera

La educación financiera brinda diversos beneficios entre los principales se tiene los siguientes:

- Tomar decisiones financieras acertadas.
- Mejorar la gestión en las finanzas personales.
- Desarrollar la capacidad de ahorrar.
- Administrar de forma adecuada un presupuesto.
- Planificar la jubilación y financiamiento de estudios académicos.

Así mismo, la educación financiera brinda herramientas que ayudan a la administración de los recursos, y por medio del conocimiento financiero se hace uso de los productos y servicios financieros de forma adecuada e inteligente y de esta manera se contribuye al mejoramiento de condiciones de vida de las personas, además, a través de esta educación se generan mayores niveles de inversión y a su vez un mayor desarrollo y crecimiento de la economía de un país (Uribe, 2013, p.25).

4.5.6 Consecuencias de la falta de educación financiera

La falta de educación financiera en las personas es una limitante, ya que, al no tener el conocimiento necesario se procederá a tomar decisiones incorrectas con respecto al manejo de los recursos monetarios, las principales consecuencias que existen por la falta de educación financiera son:

- Pedir préstamos en el sector informal.
- Ignorancia sobre las diferentes alternativas de inversión que existen en el mercado financiero.
- Baja capacidad de ahorro.
- Alto consumismo.
- Sobreendeudamiento (Raccanello y Herrara, 2014, p.128).

4.6 Cultura financiera

La cultura financiera son los hábitos y el dominio de conocimientos básicos financieros para una acertada toma de decisiones. De acuerdo Núñez (2018) define a la cultura financiera como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. A su vez por medio de la cultura financiera facilita

el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y así mismo, permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. (p.22)

4.7 Educación financiera vs cultura financiera

La educación financiera es el proceso de aprendizaje en el cual las personas se instruyen para administrar adecuadamente sus recursos monetarios, así mismo por medio de dicha educación conocer los diferentes productos y servicios financieros que ofrecen las entidades del sistema financiero formal y a su vez ser personas informadas y críticas al momento de tomar decisiones con respecto al manejo de sus finanzas personales con el objetivo de generar mayores beneficios y disminuir riesgos.

Por otro lado, la cultura financiera es el conjunto de habilidades, hábitos, actitudes y comportamientos que permite gestionar las finanzas personales y familiares de una forma adecuada y estratégica, tomando decisiones acertadas para un correcto manejo del dinero.

Por lo antes mencionado, se puede decir que la educación financiera es la instrucción en materia financiera que busca desarrollar habilidades de administración financiera con el fin de beneficiar a las personas de forma económica y social, en cambio la cultura financiera son los hábitos y actitudes con respecto al manejo de los recursos monetarios, que puede ser, llevar un ahorro mensual, un presupuesto personal con el objetivo de cumplir metas a corto y largo plazo.

4.8 Educación financiera a nivel mundial

La educación financiera cumple un rol importante dentro de la sociedad ya que por medio del manejo adecuado de los recursos monetarios se logra el desarrollo económico de los países.

De acuerdo a un estudio realizado por el Banco Mundial en el cual se midió el nivel de educación financiera, se concluyó que solo el 33% de la población conoce términos financieros, es decir, una de cada tres personas comprende conceptos básicos financieros. Así mismo, por medio de dicho estudio se pudo evidenciar que en los países desarrollados existe un mayor nivel de conocimiento con porcentajes superiores al 65%, en cambio en los países con economías emergentes no superan el 40% en conocimiento de materia financiera, es por ello que las autoridades e instituciones tomaron medidas para propiciar la educación financiera a través de programas y campañas (López del Paso, 2015).

4.9 Educación financiera en Latinoamérica

La falta de educación financiera en Latinoamérica persiste a pesar de los esfuerzos de las autoridades así lo afirma un estudio realizado por García et al. (2013):

> En el cual se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales. Así también, menos de la mitad de la población comprende el término tasa de interés y es capaz de realizar cálculos básicos con respecto a la tasa de interés simple a excepción de Chile, donde poco más de 50% de la población entiende el concepto. (p.31)

4.10 Educación financiera en Ecuador

La educación financiera en Ecuador se promueve por medio de la Banca privada y por parte de entidades de la economía popular y solidaria a través de programas de educación financiera dirigidos para personas de todas las edades.

En las I Jornadas de Educación Financiera organizadas por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) en el año 2016 se presentaron resultados del informe de CAF en base a 1.200 personas encuestadas, en el cual indica que el 41% de la población ecuatoriana no posee una cultura de ahorro o lo hace con métodos que no involucran entidades financieras. Además, se destaca que en Ecuador es más común tomar decisiones sobre el gasto de manera conjunta con la pareja, y que en la zona urbana es más frecuente que las familias elaboren un presupuesto, comportamiento que difiere en la zona rural (Méndez y Quimis, 2018).

4.10.1 Marco legal en Ecuador

En el Ecuador no existe una ley específica de educación financiera, sin embargo, existen leyes que permiten promover dicha educación, es por ello, que a continuación se detallan algunas normativas que coadyuvan a la educación financiera dentro del país.

En la Constitución de la República del Ecuador (2018) en el artículo 284 se dispone los objetivos de la política económica, dentro de dichos objetivos se encuentran mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo, así mismo, propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes y de igual forma el impulsar un consumo social y

ambientalmente responsable, de esta manera se promueve la construcción de una política de inclusión financiera.

Así mismo, en el artículo 66 numeral 25 señala “El derecho a acceder a bienes y servicios públicos y privados de calidad, con eficiencia, eficacia y buen trato, así como a recibir información adecuada y veraz sobre su contenido y características; por medio de este artículo se propicia el acceso a los servicios financieros en el sistema financiero nacional.

En el artículo 3 del Código Orgánico Monetario y Financiero establece garantizar los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros, a su vez incentiva el acceso al crédito a grupos de atención prioritaria con el objetivo de promover la creación de nuevos emprendimientos y también reducir la pobreza.

En el libro I de las normas Generales de las Instituciones del Sistema Financiero, en el Título XIV, en el parágrafo I de derecho a la Educación Financiera en el artículo 8 indica que:

> Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social, activa y responsable

En base a lo descrito se puede evidenciar que la legislación ecuatoriana propicia e impulsa la educación financiera con el propósito de beneficiar a la población en general y así desarrollar la economía del país.

4.11 Educación financiera en los adolescentes

La educación financiera en los adolescentes es de suma importancia, ya que, por medio del dominio de conocimientos financieros les permitirá tomar decisiones correctas y adecuadas para manejar las finanzas y así cumplir metas a corto, mediano y largo plazo.

Según varios estudios realizados, los adolescentes poseen una baja cultura financiera, de acuerdo a un estudio efectuado en Chile, denominado “Alfabetización Financiera y Consumo en Adolescentes” de la Universidad de la Frontera (UFRO)refleja que:

El 73% de los jóvenes que tienen dinero con regularidad, lo gastan principalmente en cosas para su entretenimiento y diversión. Además, el 43% de los jóvenes de 15 años afirmó que sus gastos se direccionan en comida, juegos y ropa y el 25% en ocio. Solo el 18% admitió que utilizaba el dinero para cubrir gastos relacionados con los estudios y el 13% para ayudar a su familia. Apenas el 42% del total de la población consigue ahorrar para sus metas de futuro. (Banco Bilvao Vizcayo Argentaria [BBVA], 2021)

En el caso de Ecuador según los últimos datos disponibles al 2017 del Global Findex del Banco Mundial (BM) en Ecuador solamente el 13 % de la población mayor a 15 años tuvo acceso al ahorro productivo, y en el caso del crédito el nivel de cobertura es del 17 % de esta población, estas cifras son negativas ya que se ubican debajo del indicador global de América Latina y el Caribe, que según la misma fuente señala que apenas el 14% de población accede al ahorro y el 21% al crédito. Es por ello que frente a esta realidad las instituciones financieras privadas han propuesto estrategias de inclusión financiera, dicha iniciativa está liderada por el Banco Central del Ecuador e incluye objetivos y metas para el año 2023 (Asociación de Bancos del Ecuador, 2021).

4.12 Investigaciones referentes a la educación financiera

Para el desarrollo de la presente investigación se ha considerado estudios previos sobre educación financiera.

Los programas de educación financiera de acuerdo a Aguilar et al. (2019) Estados Unidos fue el primer país en implementar políticas públicas y programas de educación financiera, luego de experimentar la crisis en el año 2008 surgió la necesidad de alfabetizar en materia económica y financiera, por otro lado, la Federal Reserve (RED), el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra como los bancos centrales con mayor trayectoria con respecto a este campo, en cambio en Latinoamérica inician dichos programas a mediados de la década de los noventa. (p.74)

Tinoco (2018) en su tesis denominada Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017, el objetivo principal de la investigación fue describir la educación financiera en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín en el año 2017. El enfoque de la investigación que se utilizó fue de diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal que recogió la información en un período específico, que se desarrolló al aplicar el instrumento: cuestionario

de educación financiera, con respuestas múltiples, las conclusiones que se obtuvieron de la investigación fueron que los estudiantes tienen conocimiento de educación financiera empíricos, que poseen escasos conocimientos financieros de planificación y prevención de riesgo y que su forma de financiamiento más utilizada es la tarjeta de crédito.

En un estudio de enfoque cuantitativo - cualitativo realizado por Arroyo (2019) de carácter descriptivo correlacional, en el cual su objetivo general fue analizar las capacidades financieras de los estudiantes universitarios esmeraldeños, el estudio se desarrolló a partir de la aplicación de una encuesta, los resultados obtenidos fueron que los estudiantes universitarios carecen de conocimientos financieros que de manera integral consoliden sus comportamientos y actitudes financieras.

Aguilar y Ortiz (2013) en su tesis denominada Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas, se lo realizó a partir de un diagnóstico mediante la encuesta de cultura financiera de la estrategia nacional de inclusión financiera (ENFIN) para determinar el nivel de educación y cultura financiera, los resultados obtenidos fueron que los estudiantes de la carrera de administración en banca y finanzas tienen un nivel de conocimiento financiero entre medio y bajo, y en base a ello se diseñó un programa enfocado a estudiantes universitarios para concientizar y educar en temas referentes a las finanzas personales.

En un estudio de carácter descriptivo, realizado por López et al. (2022) denominado Educación Financiera en América Latina, en el cual tuvo como objetivo principal realizar una revisión bibliográfica de los programas de educación financiera aplicados en países latinoamericanos a fin de conocer el alcance y los resultados de los mismos. Los resultados obtenidos demostraron que han sido efectivos los programas de educación financiera y que principalmente aportan a conocimiento teórico de las finanzas, pero no han logrado constituir habilidades financieras prácticas, debido a que se presentan limitantes en la estructura económica de cada país.

Finalmente, en un estudio realizado por Arboleda (2020) en el cual como objetivo general fue analizar las capacidades financieras en jóvenes bachilleres del cantón de Esmeraldas. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental transaccional con un alcance descriptivo, la técnica de recolección de datos fue la encuesta. Los resultados obtenidos demostraron que los jóvenes bachilleres poseen un nivel alto de

conocimientos financieros, sin embargo, a pesar de tener hábitos de ahorro, no tienen aptitudes apropiadas para el manejo y planificación del dinero, debido a que no les interesa la temática.

4.13 Programas de educación financiera

Un programa de educación financiera consiste en incorporar temas referentes a las finanzas en una determinada población, con el objetivo de fortalecer conocimientos, destrezas y habilidades de un individuo para que comprendan conceptos básicos financieros como el ahorro, el buen manejo de las deudas, ingresos, elaboración de un presupuesto, el consumo responsable, planes de jubilación y finalmente tener independencia financiera en un futuro.

4.14 Finanzas personales

Las finanzas personales hacen referencia a la administración de los recursos monetarios de forma personal y familiar, tomando en consideración los ingresos y gastos fijos. Es importante saber manejar las finanzas personales, ya que, permite tener estabilidad financiera por ello, es necesario que el individuo tenga habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y optimizar el dinero de una forma sólida y estratégica, pero muchas de las veces se descuida las finanzas personales ya sea por falta de tiempo, disciplina, disposición o conocimiento (Rodriguez, 2017, p.7).

4.15 Comportamiento financiero

El comportamiento financiero son las acciones que se realizan de acuerdo a las percepciones individuales e incluye el proceso emocional en la toma de decisiones financieras.

Del mismo modo, el comportamiento financiero establece que las decisiones individuales definen al mercado, esto se puede dar cuando las decisiones individuales afectan a los mercados, como es el caso en los mercados bajistas, en estos mercados comienzan a tener pérdidas constantes, lo cual hace que los inversores entren en pánico y vendan sus inversiones, esto incide negativamente en el valor de las inversiones, y a su vez se incrementarán las pérdidas (Milán, 2020).

4.16 Planificación

La planificación es un proceso en el cual se establecen una serie de pasos de forma organizada con el objetivo de cumplir un determinado objetivo.

De acuerdo a Bernal 2012 (citado en Freire J, 2021) indica que:

> La planificación es la primera función administrativa porque sirve de base para las demás funciones. Esta función determina por anticipado cuáles son los objetivos que deben cumplirse y que debe hacerse para alcanzarlos; por lo tanto, es un modelo teórico para actuar en el futuro. La planificación comienza por establecer los objetivos y detallar los planes necesarios para alcanzarlos de la mejor manera posible. La planificación determina donde se pretende llegar, que debe hacerse, como, cuando y en qué orden debe hacerse.

4.17 Planificación de las finanzas

La planificación financiera es 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 objetivos y metas organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal (Valle, 2020, p. 161).

4.17.1 Presupuesto

El presupuesto es un resumen ordenado de ingresos y gastos en un determinado periodo de tiempo, permite establecer prioridades y evaluar posibilidades de ahorrar, invertir o acceder al financiamiento para lograr los objetivos. Se lo debe realizar de forma periódica para tomar una decisión con respecto a nuevos créditos (Estrategia nacional de inclusión financiera [ENIF], 2017).

El presupuesto es un instrumento que permite identificar los ingresos y los gastos, así mismo permite diferenciar entre necesidades y deseos, y de esta manera evitar el endeudamiento excesivo. Además, por medio del presupuesto se logra planificar adecuadamente y estratégicamente para así cumplir metas a corto, mediano y largo plazo.

4.17.2 Ingresos

Los ingresos son todas las entradas en dinero o en especie de la familia, a cambio de trabajo, venta de productos, remesas, donaciones y otras entradas adicionales de dinero (ENIF, 2017).

Los tipos de ingresos de acuerdo a ENIF (2017) se clasifican en:

- **Ingresos Fijos:**

Son las ganancias recibidas de manera regular y periódica a lo largo del tiempo. Suelen ser establecidos mediante cifras que prácticamente no varían.

- **Ingresos variables:**

Son entradas de dinero que acontecen sin previsión y de manera habitualmente independiente.

4.17.3 Gastos

Un gasto es un egreso o, en términos coloquiales, es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio y deudas asumidas por una persona o familia (ENIF, 2017).

Los gastos de acuerdo a ENIF (2017) se clasifican en los siguientes:

- **Gastos fijos:**

Son aquellos gastos que suceden con cierta regularidad y se puede calcular de cuánto será el monto, pueden ser gastos como el pago de luz, agua, internet, transportes o cuotas de un préstamo, entre otros.

- **Gastos Variables:**

Son salidas de dinero que se presentan de forma emergente y son difíciles de controlar; suelen suceder, pero no sé sabe cuándo y ni de cuánto será su monto, por ejemplo, gastos por salud, viajes, reparación del vehículo o de un electrodoméstico.

- **Gastos hormigas:**

Son aquellos gastos que se realizan de manera cotidiana o con alta frecuencia, que pueden parecer insignificantes en el presupuesto; pueden ser gastos como el consumo de cigarrillos o alcohol, apuestas de juegos, entre otros.

4.17.4 Ahorro

El ahorro es la acción de guardar una parte del ingreso que no se destina para el consumo o gasto y será utilizado en el futuro, se lo puede realizar a través de una institución financiera

autorizada para captar dinero del público, tal como una cuenta de ahorros o una póliza (ENIF, 2017).

El ahorro es el excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. Se puede hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro y darle un mejor destino.

El ahorro se clasifica en ahorro formal e informal.

- ***Ahorro formal.*** Es una determinada cantidad de dinero que se ahorra en una institución financiera regulada por el estado y autorizada para captar depósitos del público. El ahorro formal disminuye los riesgos que presenta el ahorro informal y así mismo por medio de este ahorro se genera un rendimiento.
- ***Ahorro informal.*** El ahorro de dinero informal es el que se realiza fuera de una entidad financiera, el mantener el dinero en casa es la forma más habitual de ahorro informal; el ahorro informal trae varios riesgos como pérdida del dinero, deterioro, riesgo de robo y no genera ningún rendimiento (ENIF, 2017).

4.17.5 Inversión

Gitman y Joehnk (2016) indican que:

> La inversión es cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor. Así mismo, la inversión se la puede definir como la colocación de recursos financieros que la empresa realiza para obtener un rendimiento de ellos, o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de la empresa. Las inversiones pueden ser de corto o largo plazo. (p.3)

4.18 Crédito

El crédito es obtener dinero por medio de una institución financiera u otras entidades, dicho dinero debe ser pagado en el futuro de acuerdo a las condiciones pactadas como el plazo, el número de cuotas, el monto de la cuota y la tasa de interés. Quien toma un crédito se lo denomina deudor y quien lo otorga es llamado acreedor (ENIF, 2017).

4.18.1 Tipos de crédito

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

Tabla 1
Tipos de créditos

TIPO	CARACTERÍSTICAS
Crédito productivo	Su objetivo principal es financiar proyectos productivos en al menos 90%, para adquirir bienes de capital como terrenos, edificios y compra de derechos de propiedad industrial.
Crédito comercial ordinario	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100.000, o para adquirir vehículos con fines comerciales y productivos.
Crédito comercial prioritario	Se lo otorga a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100.000 para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.
Crédito de consumo ordinario	Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria.
Crédito de consumo prioritario	Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva o comercial.
Crédito educativo	Son las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales o personas jurídicas para su formación y capacitación profesional o técnica, la educación deberá ser acreditada por los órganos competentes
Crédito de vivienda de interés publico	Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70.000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.
Crédito inmobiliario	Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.
Microcrédito	Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Crédito de inversión pública	Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios.

Nota: Esta tabla muestra los tipos de créditos que existen en Ecuador. Tomado de Orozco (2015).

4.18.2 Tasas de interés

De acuerdo a la Corporación Financiera Nacional la tasa de interés se define como el precio del dinero que un inversionista debe recibir por el tiempo que hace uso de ese dinero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más liquidez, la tasa baja y cuando hay escasez sube.

Las características de las tasas de interés de acuerdo a Banco Bilbao Vizcayo Argentaria [BBVA], (2021) son:

- Se miden en porcentaje.
- Se agregan al saldo total que falta por pagar.
- Están predeterminadas.
- Se cobran en base a lo establecido por un ente regulador de cada país.

Los tipos de tasas de interés de acuerdo a la Corporación Financiera Nacional son las siguientes:

- **Tasa activa:** Es un porcentaje que cobran las instituciones financieras por un préstamo otorgado.
- **Tasa pasiva:** Es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes.
- **Tasa nominal:** Es el porcentaje que es cobrado por concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo.
- **Tasa efectiva o real:** Porcentaje que es cobrado por concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sumados todos los gastos de administración.

4.19 Productos y servicios financieros

4.19.1 Productos financieros

Un producto financiero es un instrumento que una persona natural o jurídica puede adquirir con el objeto de ahorrar o invertir sus recursos monetarios.

Los productos financieros son herramientas que permiten ahorrar, invertir o financiarse de formas diversas, adecuadas al nivel del riesgo que el cliente está dispuesto a asumir. Por lo general, los productos financieros son emitidos por bancos, cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras, corredores de bolsas, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno (Aguilar S, 2019, p.45).

Los productos financieros se dividen principalmente en captación y colocación.

- *Captación:* La captación hace referencia cuando una institución obtiene recursos de personas superavitarias, es decir, ahorristas por medio de productos financieros como las cuentas ahorro y los depósitos a plazo fijo.
- *Colocación:* La colocación en cambio es destinar recursos o dinero en personas que requieren un determinado monto de dinero y se lo hace por medio de un crédito.

4.19.2 Servicios financieros

Un servicio es la acción de satisfacer determinada necesidad de una persona mediante diversas actividades que realizan instituciones u otras personas.

Asmudson (2011) indica que un servicio financiero no es el bien financiero, es la transacción necesaria para obtener un bien financiero. Existen diferentes servicios financieros como los servicios de seguros, servicios otorgados por instituciones financieras como servicios de cuentas, de cheques, servicios de giros y remesas, servicios de custodia, entre otros.

El acceso y uso de servicios financieros por parte de las personas, de los hogares de menores ingresos y de las micro y pequeñas empresas, requieren que se ponga a su alcance un amplio portafolio de servicios financieros: ahorro (como depósitos a la vista), transacciones vía medios electrónicos y diversas modalidades de crédito (consumo, vivienda, producción o educación).

El acceso y uso de servicios financieros reduce los tiempos y costos de los trámites y mejora la seguridad en el manejo del dinero, a través de distintas formas de pagos y transferencias; abre nuevas y variadas posibilidades de ahorro.

4.20 Modelo PISA/Kit de herramientas

4.20.1 Kit de herramientas

Para medir la alfabetización e inclusión financiera la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, desarrolló un kit por medio de un proceso iterativo para medir el comportamiento, actitudes y conocimientos en materia financiera.

El cuestionario OCDE/INFE está diseñado para recopilar información relevante sobre alfabetización e inclusión financiera dentro de un país o una población más pequeña.

4.20.2 Modelo PISA

De acuerdo a OCDE (2006):

> El nombre PISA corresponde con las siglas del programa según se enuncia en inglés: Programme for International Student Assessment, es decir, Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos. Se trata de un proyecto de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), cuyo objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria, hacia los 15 años. Se trata de una población que se encuentra a punto de iniciar la educación postsecundaria o que está a punto de integrarse a la vida laboral.

PISA está diseñado para conocer las competencias, habilidades, la pericia y las aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, para manejar información y para enfrentar situaciones que se les presentarán en la vida adulta y que requerirán de tales habilidades. Se concentra en la evaluación de tres áreas: competencia lectora, competencia matemática, competencia científica y competencia financiera.

El Programme for International Student Assessment (PISA) examina el grado de preparación de los jóvenes para la vida adulta y, hasta cierto punto, la efectividad de los sistemas educativos. Su ambición es evaluar el éxito con relación a los objetivos subyacentes definidos por la sociedad del sistema educativo, y no con relación a la enseñanza de un cuerpo de conocimientos determinado. (p.3)

4.20.3 Niveles de competencia financiera

- **Nivel 1:** Los alumnos pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relativa a los conceptos financieros básicos. Saben reconocer

la diferencia entre necesidades y deseos, y pueden tomar decisiones sencillas sobre los gastos cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas simples y básicas como la suma, resta o multiplicación en contextos financieros que hayan experimentado personalmente.

- **Nivel 2:** Los alumnos empiezan a aplicar sus conocimientos sobre los productos financieros más comunes y los términos y conceptos financieros más utilizados. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que les son inmediatamente relevantes. Saben reconocer el valor de un presupuesto sencillo y pueden interpretar características destacadas de documentos financieros cotidianos. Sabe aplicar operaciones numéricas sencillas y básicas, incluida la división, para responder a cuestiones financieras.
- **Nivel 3:** Los alumnos pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común a situaciones que les resultan relevantes. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros sencillos en contextos familiares. Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas rutinarios en contextos financieros relativamente comunes, como el cálculo de presupuestos.
- **Nivel 4:** Los alumnos pueden aplicar conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que les resultarán relevantes a medida que avancen hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo, como la comprensión de la implicación del coste global de devolver un préstamo a lo largo de un período más largo, y pueden resolver problemas rutinarios en contextos financieros menos comunes.
- **Nivel 5:** Los alumnos pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que sólo pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta características de los documentos financieros que son significativos pero que no se mencionan o no son inmediatamente evidentes, como los costes de las transacciones. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los posibles resultados de las decisiones financieras (OCDE, 2021).

4.21 Antecedentes de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso"

La Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" de la ciudad de Loja es un centro educativo de formación integral ubicado geográficamente en el barrio Obrapía, Avenida Villonaco, de la parroquia Sucre del cantón y provincia de Loja.

Fue creado mediante Acuerdo Ministerial Nro. 619 con fecha 19 de septiembre de 1990, como colegio Nacional Nocturno "Sin Nombre", con el carácter de particular gratuito. La función de Rectora la ejerció la Dra. Mgs. Enma Gutiérrez Cárdenas, el Personal Docente, estuvo integrado por profesionales de la Educación que ejercían funciones educativas en las instituciones de la localidad, además contó con los servicios de una secretaria y una conserje, como personal administrativo.

Por no disponer de presupuesto del Estado, las labores del personal no fueron remuneradas. El colegio inició sus funciones en el edificio de la escuela "José Miguel Burneo Burneo"

El 27 de septiembre de 1990, mediante acuerdo ministerial Nr. 4323, se le asigna el nombre de Colegio Nacional Nocturno "MANUEL IGNACIO MONTEROS VALDIVIESO".

En octubre de 1990 inicia sus funciones con 76 alumnos distribuidos en dos paralelos, del primer curso del ciclo básico del año lectivo 1990-1991. El funcionamiento del colegio se llevó a efecto mediante autogestión a través de rifas, mingas, bingos, bailes, colaboración de padres de familia y otras actividades.

El 19 de abril de 1991, mediante Acuerdo Ministerial Nro.14-61, se nacionaliza el colegio con un presupuesto inicial de 3'700.000 sucres, en el que constan solo tres partidas administrativas, secretaria, colectora y conserje. En enero de 1992, se posesionó el personal administrativo y se da inicio al manejo económico fiscal, solo al personal administrativo.

En el presupuesto del año de 1992 se consideran cinco partidas docentes, las mismas que son llenadas por la Dirección de Educación, sin tomar en cuenta a los profesores que se encontraban laborando gratuitamente desde la creación del colegio.

El 21 de agosto de 1991 mediante Resolución Ministerial Nro. 111 se autorizó el funcionamiento del segundo curso del ciclo básico. El 28 de junio de 1993 mediante acuerdo ministerial Nro.1564, se procede a la legalización de los alumnos que durante el año lectivo 1992-1993, estaban concurriendo al tercer curso del ciclo básico y se autoriza el funcionamiento provisional del mismo.

Por medio de memorándum Nro. 426 del 15 de septiembre de 1994 se negó el funcionamiento del cuarto curso del ciclo diversificado por carecer de laboratorios de Ciencias Naturales y Física, del año lectivo 1993-1994.

El 17 de enero de 1995 mediante acuerdo ministerial Nro.738 se autoriza el funcionamiento provisional del primer curso del ciclo diversificado, del bachillerato en Ciencias en Físico–Matemáticas del año escolar 1994-1995. El 10 de noviembre de 1995 mediante Acuerdo Ministerial Nro. 3316, se autoriza en forma definitiva el funcionamiento del ciclo diversificado con la especialidad de "FÍSICO-MATEMÁTICAS ", a partir del año lectivo 1995-1996.

Tras un proceso muy perseverante de parte del rectorado, se logra la asignación presupuestaria para la adquisición de un terreno que permita construir la planta física del colegio y es así que el 27 de diciembre de 1995, mediante escritura pública se hace acreedor de una hectárea de terreno ubicado en la Avenida Villonaco del Barrio de Obrapía de la Parroquia Sucre cantón y provincia de Loja.

A partir de este acontecimiento se impulsa las gestiones a través de la DINACE, para conseguir los planos de los diseños arquitectónicos y estructurales proyectando su construcción hacia la consecución del funcionamiento del establecimiento como Unidad Educativa.

DINACE dona 50 pupitres, construye dos aulas y las baterías sanitarias y mediante convenio bipartito entre el Plantel y el Consejo Provincial se construyen tres aulas más; así mismo, se contó con el aporte de los padres de Familia quienes construyeron los pozos sépticos y adquirieron 50 pupitres. Desde el 19 de abril de 1994, el área administrativa y tres cursos se encuentran laborando en la planta física propia de la institución, mientras que los cursos restantes funcionan en local arrendado.

En aquel entonces se equiparon las instancias administrativas, para su funcionamiento con computadoras, archivadores, escritorios, material de escritorio a fin de lograr el desenvolvimiento óptimo de cada sector, se dispone de una biblioteca para realizar consultas básicas.

En el año 2011 el establecimiento tiene 188 alumnos, 12 profesores de los cuales 4 profesores son contratados y 8 profesores con nombramiento, cuenta con seis cursos, funciona en su propia planta física, se dispone de un Centro de Computación.

Pensando en el adelanto y progreso de la institución de forma permanente se han realizado varias gestiones ante diversas instituciones públicas y privadas como: Municipio, Consejo Provincial, Dirección Provincial de Educación, Coordinación Zonal de Educación, a fin de obtener el apoyo correspondiente que permita cumplir con los objetivos trazados,

logrando hacer realidad nuestro sueño e inaugurando el cerramiento del perímetro del colegio el 24 de mayo del 2012, cristalizando así una vieja y sentida aspiración de autoridades, docentes, padres de familia, alumnos y comunidad en general.

Tomando en cuenta que la población crece permanentemente y es necesario ofrecerle los servicios educativos completos, previo a un censo estudiantil llevado a cabo con las autoridades, planta docente, administrativos y de apoyo, en todas las comunidades aledañas al centro educativo, y luego de procesar las encuestas realizadas se verifica la necesidad de solicitar a la Coordinación Regional de Educación Zona 7 en la persona de la Doctora Mirian González Serrano, la creación de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" con sección diurna y nocturna.

Con acuerdo Nº 1115-12 del 24 de mayo del 2012, la Coordinación zonal de Educación, autoriza la constitución y funcionamiento del Colegio Nacional Nocturno "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", como Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" régimen sierra, a partir del año lectivo 2012-2013, jornada matutina y nocturna.

Con resolución Nº 644-13, de fecha 27 de noviembre del año 2013, se autoriza la creación y funcionamiento del Centro de educación Inicial "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", a partir del año lectivo 2013.2014, régimen sierra, jornada matutina.

Con resolución Nº001-2014 de fecha 16 de enero del 2º14, donde se aprueba la aplicación de la jornada matutina, en los niveles de Educación Inicial y Educación General Básica, a partir del período lectivo 2012-2013, régimen sierra.

Con resolución Nº268-14 de fecha 27 de enero del 2014, se autoriza la creación y funcionamiento del Primer grado de educación General Básica, a partir del año lectivo 2012-2013, régimen sierra, jornada matutina, en el que se indica que el funcionamiento será de manera progresiva, hasta completar todos los grados de este nivel educativo, siempre y cuando cuente con el número de alumnos. Además, se legaliza el octavo año de educación Básica Superior, año lectivo 2012-2013, régimen sierra, jornada matutina.

Así mismo, se legaliza el funcionamiento del noveno grado de educación general básica superior, año lectivo 2013-2014, régimen sierra, jornada matutina y se autoriza el funcionamiento del décimo grado de Educación Básica Superior, año lectivo 2014-2015, régimen sierra, jornada matutina.

La Unidad Educativa es fiscal, laica, gratuita y está formada por los niveles Inicial, Elemental, Educación General Básica y Bachillerato General Unificado. La Unidad Educativa es matutina, vespertina y mixta.

4.21.1 Misión

La misión está declarada en los principios de la ciencia moderna y la tecnología las que ayudan a formar personas competentes, reflexivas, críticas, emprendedoras, humanas, creativas, que acompañaran los sólidos valores, construidos a base de la aplicación, desarrollo y seguimiento diario en función de desarrollar sus capacidades, habilidades y destrezas; que conllevan a la formación integral del estudiante, con la capacidad de resolver problemas de su vida cotidiana, con una participación dinámica, sustentada en la práctica de valores, lo que construirá su personalidad como eje fundamental de la sociedad, para lograr la excelencia académica que les revertirá en poder desenvolverse en la sociedad, sintiéndose elementos indispensables en la construcción de las sociedad más justa y equitativa tomando en cuenta el perfil de salida del bachillerato ecuatoriano.

4.21.2 Visión

La unidad Educativa “Manuel Ignacio Monteros Valdivieso”, aspira consolidarse hasta el año 2020 como Unidad Siglo XXI, con excelente calidad educativa, donde toda la población estudiantil de la Comunidad de Obrapía y sectores aledaños se beneficien de sus servicios; contando con directivos y docentes altamente capacitados, empoderados de su actividad, con mística de trabajo, que promuevan un excelente clima organizacional de buenas relaciones interpersonales, libres de conflictos, gestionadores y planificadores eficientes y eficaces; que los estudiantes se caractericen por tener un alto nivel de desarrollo del pensamiento lógico, crítico y creativo, siendo responsable de su propio aprendizaje, con bases pedagógicas actualizadas, con una participación activa, creativa, crítica, reflexiva, honesta, de personalidad autónoma y solidaria, a continuar sus estudios superiores y a contribuir al desarrollo productivo, local, regional y nacional.

5. Metodología

5.1 Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación es de carácter exploratorio puesto que se realizó una recolección datos con el fin de tener características generales e identificar el nivel de conocimiento de la población en estudio, así mismo, es de tipo descriptiva ya que no se manipulo las variables, sino que, a través de las mismas, se obtuvo información cualitativa y cuantitativa la cual sirvió para diseñar el programa de educación financiera.

5.2 Métodos de investigación

Se empleó el **método deductivo** puesto que permitió conocer las características socioeconómicas, el conocimiento financiero y la planificación y gestión de las finanzas personales para ello se aplicó una encuesta a los estudiantes de primero, segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Montero Valdivieso" de la ciudad de Loja. Posteriormente, se tabuló los datos a través del programa PSPP y una hoja de cálculo del programa Microsoft Excel y a su vez por medio de figuras se interpretó la información.

Además, se utilizó el **método inductivo** dado que, a partir de las debilidades encontradas en el diagnóstico, permitió diseñar el programa de educación financiera el cual se dividió en cinco módulos, los cuales son: Educación e inclusión financiera, sistema financiero, planificación financiera, ahorro e inversión y el crédito, el programa tuvo el propósito de fortalecer y mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso".

De igual modo, mediante el **método analítico** permitió describir y analizar los resultados obtenidos durante el proceso de investigación y a través del mismo se determinó el nivel de educación financiera antes y después de la implementación del programa de educación financiera.

5.3 Población

La población general fue un total de 141 estudiantes de primero, segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" en el año lectivo septiembre 2021- julio 2022.

5.4 Técnicas de investigación e instrumentos de recolección de datos

Encuesta

Se aplicó un cuestionario a los estudiantes de bachillerato, la cual tomó como referencia el modelo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y modelos aplicados en otros estudios, para medir la inclusión y alfabetización financiera, y estuvo estructurada por veinte y seis preguntas y dividida en tres secciones (**ver Anexo 3**).

Además, se empleó un segundo cuestionario tipo test para evaluar los aprendizajes alcanzados post capacitaciones, el cual estuvo conformado por 10 preguntas y se lo realizó en base al contenido establecido en el programa de educación financiera.

5.5 Tratamiento de datos

Para la identificación del nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato de la institución educativa, se seleccionó once preguntas del cuestionario, las mismas se clasificaron en preguntas de: identificación, comprensión, aplicación, análisis y evaluación; para asignar una calificación, se consideró los rangos de puntuación establecidos por el modelo Pisa (**ver Anexo 7**), con el propósito de estandarizar los niveles de educación financiera, mismos que tienen una calificación mínima y máxima, como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 2
Niveles de educación financiera modelo Pisa

Niveles	Rango de puntuación
1	326 a 399 puntos
2	400 a 474 puntos
3	475 a 549 puntos
4	550 a 624 puntos
5	Igual o más alto que 625 puntos

Nota: La tabla muestra los rangos de puntuación del modelo Pisa, tomado de (OCDE, 2021)

Así también, mencionar que, para la implementación del programa de educación financiera a los estudiantes, se lo realizó a través de capacitaciones virtuales y presenciales y de igual modo se aplicó la metodología utilizada en el diagnóstico, para determinar el nivel de educación financiera luego de ser capacitados los estudiantes y de esta manera contrastar los niveles antes y después de la ejecución del programa.

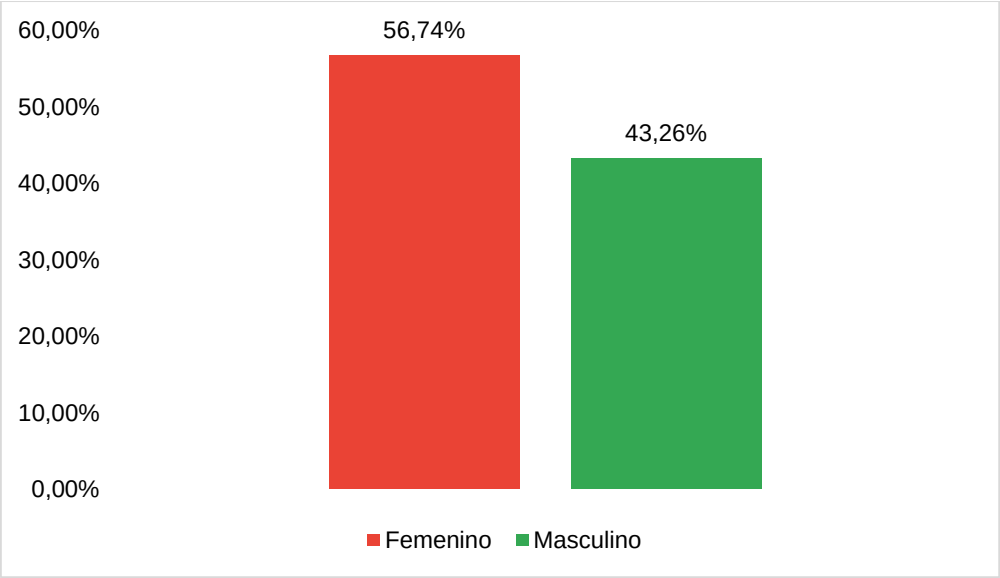
6. Resultados

6.1 Objetivo 1. Diagnosticar el nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso".

Características generales y socioeconómicas de los jóvenes bachilleres

En esta sección se analiza las características generales y socioeconómicas de los estudiantes de bachillerato, en la que se destaca el género, la edad, la estructura familiar, ocupación adicional, ingresos, gastos y ahorro.

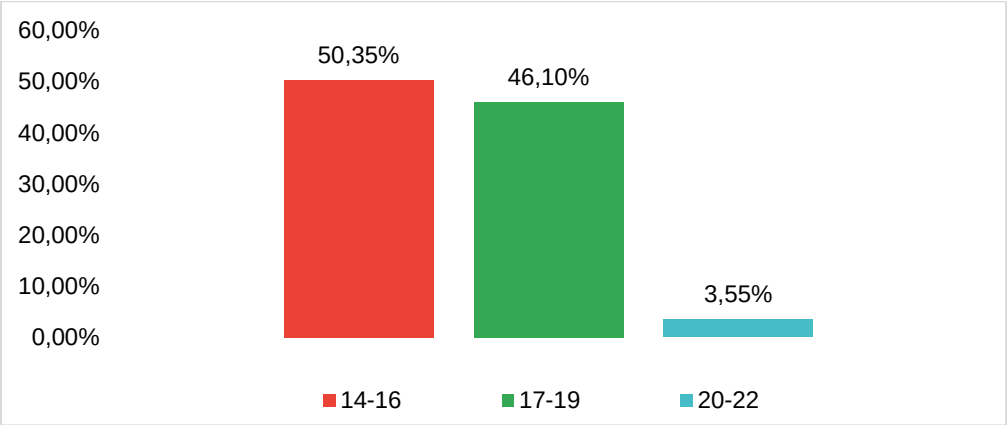
Figura 1
Género de los estudiantes



Interpretación

De acuerdo a la figura 1, se observa que, en la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", existe una mayor cantidad de estudiantes de género femenino representado por el 56,74% y en menor proporción el género masculino representado con el 43,26%, estos resultados son evidentes debido a que es una unidad educativa mixta, puesto que no existe mayor diferencia entre los dos géneros.

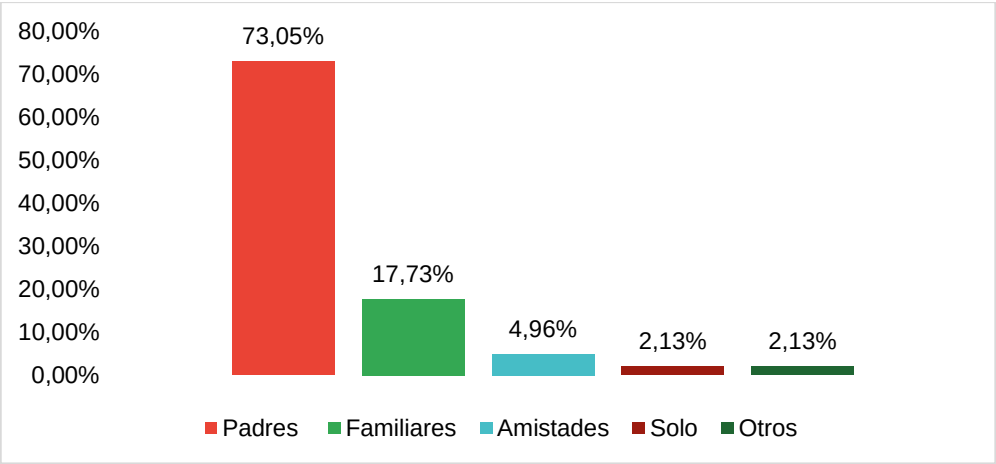
Figura 2
Edad de los estudiantes



Interpretación

De acuerdo a la figura 2, se observa que la edad de los estudiantes de bachillerato oscila entre los 14 a 22 años, siendo el de mayor proporción el intervalo de 14 a 16 años con el 50,35%, seguido por el intervalo de 17 a 19 años con el 46,10% y tan solo el 3,55% se encuentra dentro del intervalo de 20 a 22 años, en base a los resultados se infiere que la mayoría de los estudiantes son adolescentes, y se encuentran en una edad adecuada para recibir capacitaciones sobre educación financiera para que en el futuro logren tomar decisiones informadas y acertadas con respecto al manejo del dinero.

Figura 3
Estructura familiar de los estudiantes

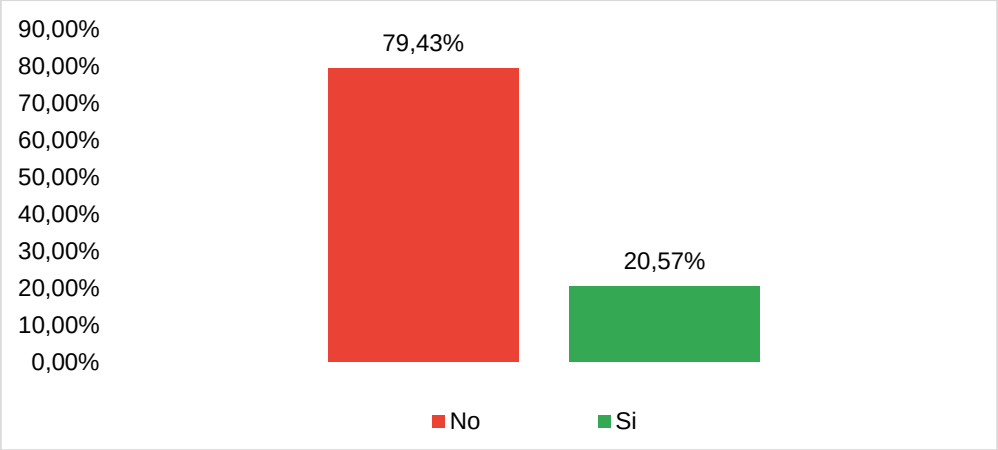


Interpretación

Como se observa en la figura 3, el 73,05% de los estudiantes de bachillerato vive con sus padres y el 26,95% restante indicó que vive con familiares como tíos, primos y abuelos, amistades, solos o con otras personas. En base a los resultados se evidencia que la mayoría de

los jóvenes depende aún de sus padres, esto es debido a que la mayor proporción de los estudiantes son adolescentes.

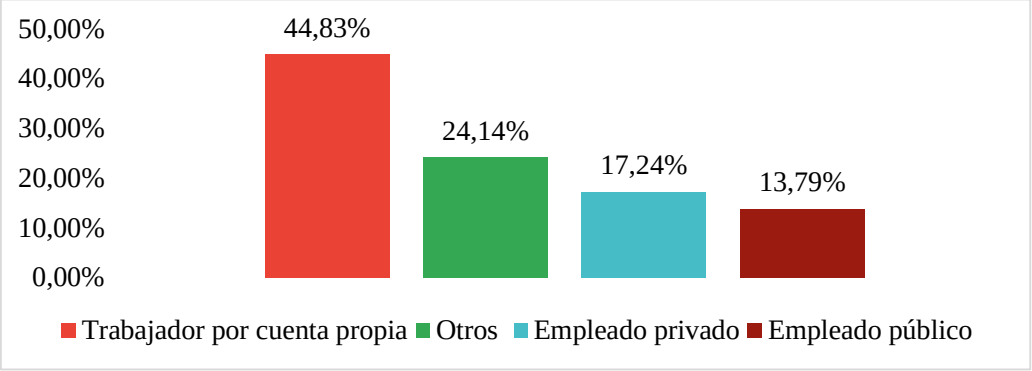
Figura 4
Ocupación adicional de los estudiantes



Interpretación

De acuerdo a la figura 4, se observa que el 79,43% no realizan una actividad adicional, mientras que el 20,57% si tienen una ocupación adicional aparte de sus estudios, debido a que la mayoría de los estudiantes se encuentra en una edad de 15 a 19 años, la misma que pertenece a la población económicamente activa, motivo por el cual cuentan con una actividad laboral, la cual les permite solventar gastos de estudio, alimentación y transporte.

Figura 5
Ocupación laboral

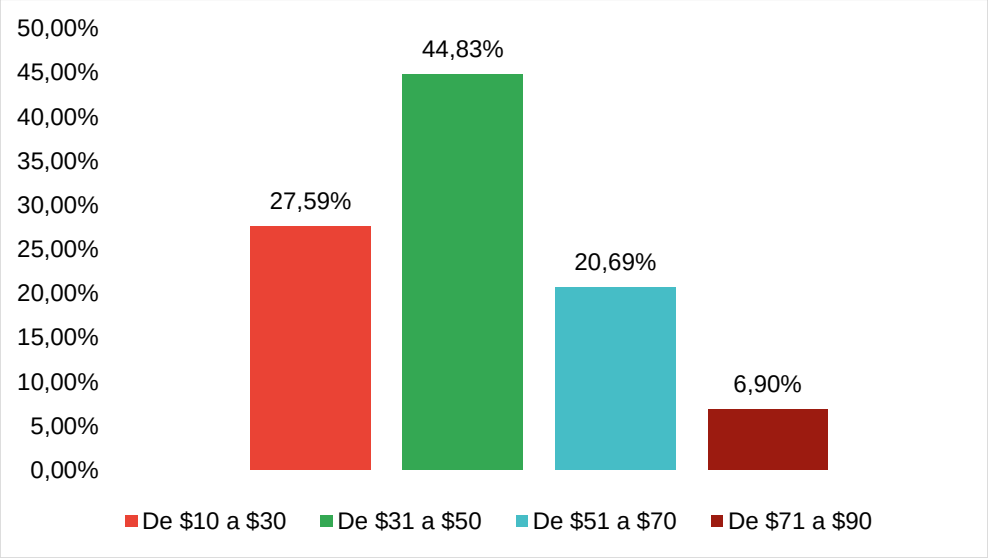


Interpretación

De acuerdo a la figura 5, se observa que los 29 estudiantes que tienen una ocupación adicional, el 44,83% indicó que trabaja de forma independiente, así mismo, el 31,03% señaló que trabaja bajo dependencia ya sea como empleado privado (17,24%) o empleado público

(13,79%), finalmente, el 24,14% perteneciente al grupo otros manifestaron que laboran por temporadas y que cuentan con un trabajo online, por tal razón se evidencia que por medio de sus trabajos pueden contar con ingresos para solventar sus necesidades.

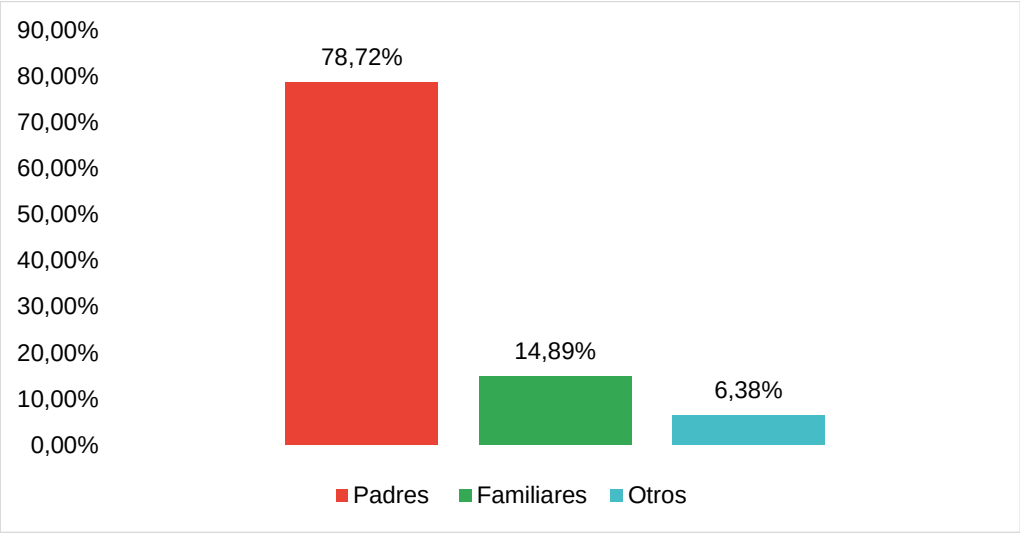
Figura 6
Ingreso por actividad laboral



Interpretación

En la figura 6, se observa que del total de los estudiantes que trabajan el 44,83% tiene un ingreso promedio semanal de $31 a $50 dólares, seguido por el 27,59% que indicó que tiene un ingreso de $10 a $30 dólares, el 20,69% obtiene un ingreso de $51 a $70, finalmente el 6,90% señaló que semanalmente gana de $71 a $90 dólares. En base a los resultados obtenidos se puede verificar que los estudiantes que laboran, obtienen ingresos por trabajos de medio tiempo o temporales ya que al mes no obtienen un salario básico unificado.

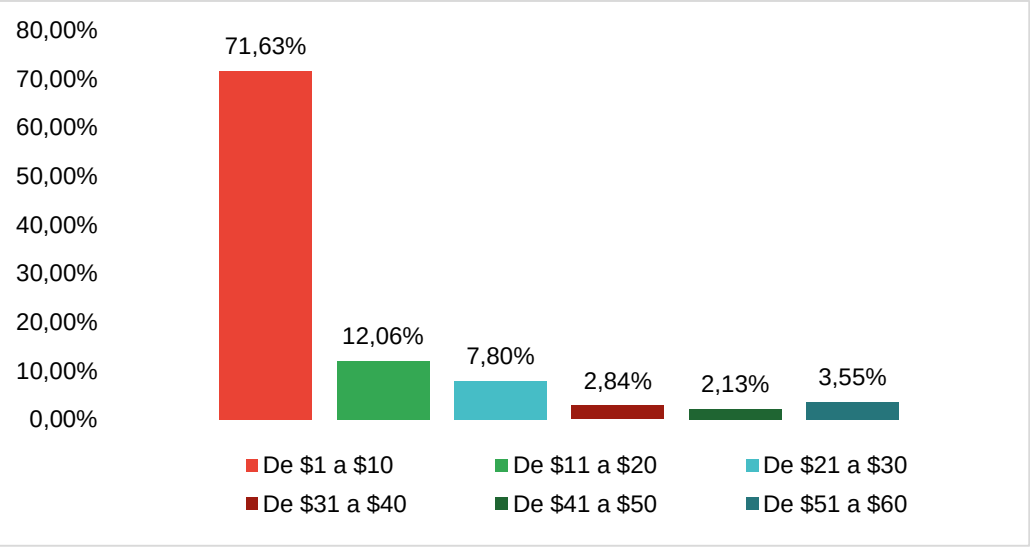
Figura 7
Fuente de ingresos de los estudiantes



Interpretación

De los 141 estudiantes encuestados, el 78,72% manifestó que los ingresos semanales provienen de sus padres esto es congruente con la estructura familiar ya que la mayor proporción de los estudiantes viven con sus padres, el 14,89% indican que sus familiares les proporcionan dinero ya sea un hermano, tíos o abuelos y el 6,38% restante perteneciente al grupo otros que señalaron que obtienen ingresos por actividades como emprendimientos y trabajos temporales.

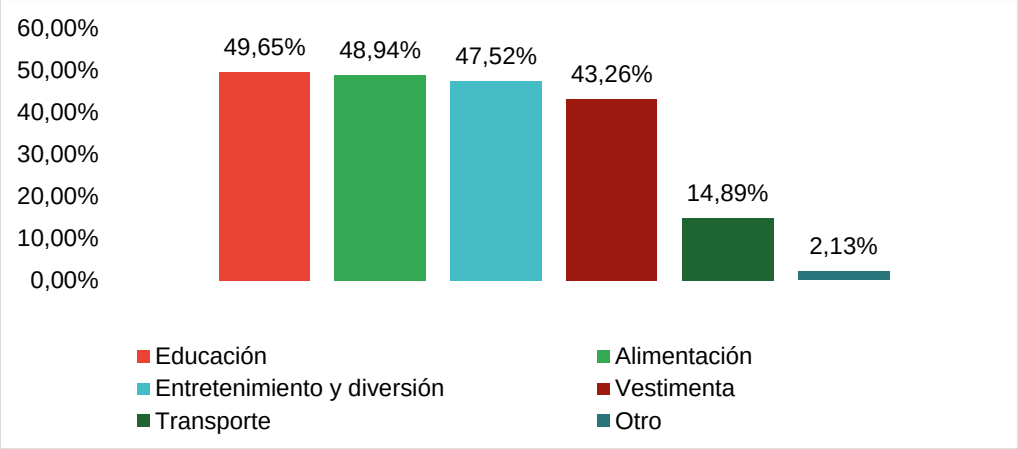
Figura 8
Ingreso semanal de los estudiantes



Interpretación

Los ingresos semanales que tienen los estudiantes de bachillerato oscilan entre $1 a $60 dólares, el de mayor proporción corresponde al intervalo de $1 a $10 dólares con el 71,63%, seguido por el 12,06% que representa el intervalo de $11 a $20 dólares, así mismo el 16,32% oscila entre $31 a $60 dólares considerando que dentro de este intervalo se encuentran los estudiantes que tienen una ocupación laboral.

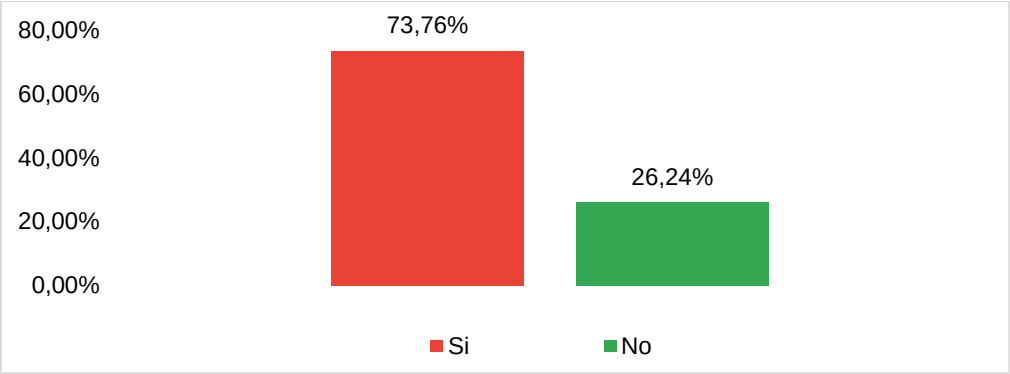
Figura 9
Gastos de los estudiantes



Interpretación

En la figura 9, se observa que la mayoría de los estudiantes utilizan el dinero que reciben en necesidades básicas como lo es la educación con el 49,65%, seguido por el 48,94% en alimentación y el 14,89% en transporte que son rubros que se relacionan con la asistencia al colegio, así mismo, se señala que el 47,52% lo destinan para entretenimiento y diversión, el 43,36% de los estudiantes señaló que parte de sus ingresos lo utilizan para la vestimenta y el 2,13% perteneciente al grupo de otros manifestó que destinan sus ingresos para videojuegos siendo este tipo de actividad propia en la etapa de los adolescentes.

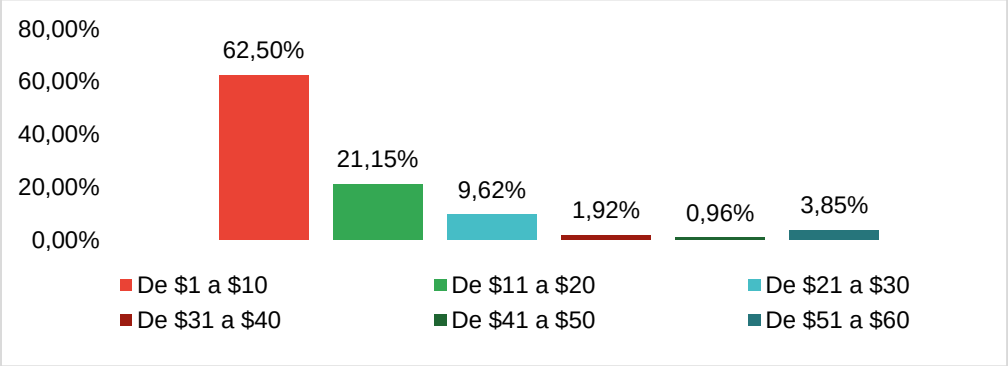
Figura 10
Ahorro de los estudiantes



Interpretación

Como se muestra en la figura 10, el 73.76% de los estudiantes de bachillerato ahorran y el 26,24% no lo hacen, en base a ello se puede verificar que los jóvenes a pesar de la limitación de los ingresos, cuentan con la capacidad de ahorrar, lo cual es beneficioso debido a que si ahorran a temprana edad dicha acción se convertirá en un hábito.

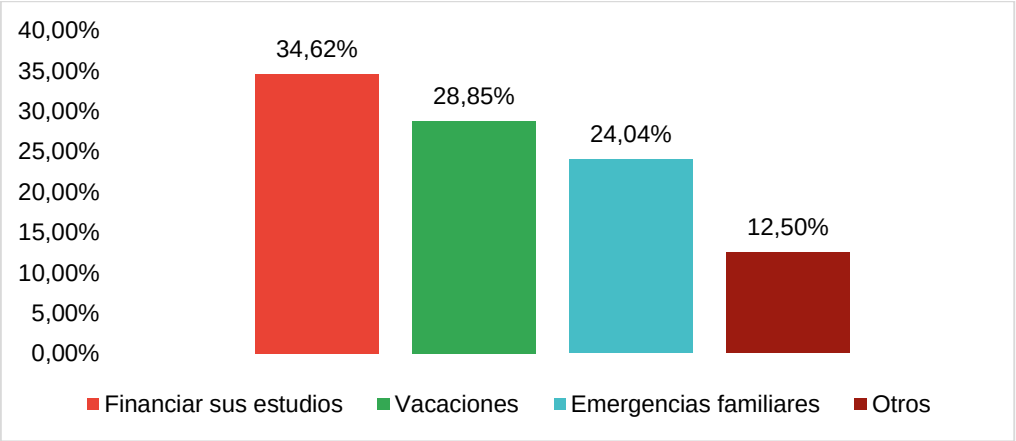
Figura 11
Monto de ahorro de los estudiantes



Interpretación

Del total de los estudiantes que ahorran el 62,50% mantiene un ahorro semanal entre $1 a $10 dólares dicho intervalo es proporcional al ingreso que perciben de sus padres, el 21,15% ahorra entre $11 a $20 dólares, seguido por el 9,62% que ahorra entre $21 a $30 dólares, por otro lado, el 6,73% manifestó que ahorra un valor entre $31 a $60 dólares, por lo que se puede inferir que los estudiantes de bachillerato destinan valores de ahorro proporcionales a sus ingresos y a sus gastos, y de esta manera se evidencia que los jóvenes mantienen el hábito de ahorrar.

Figura 12
Propósito de ahorrar de los estudiantes



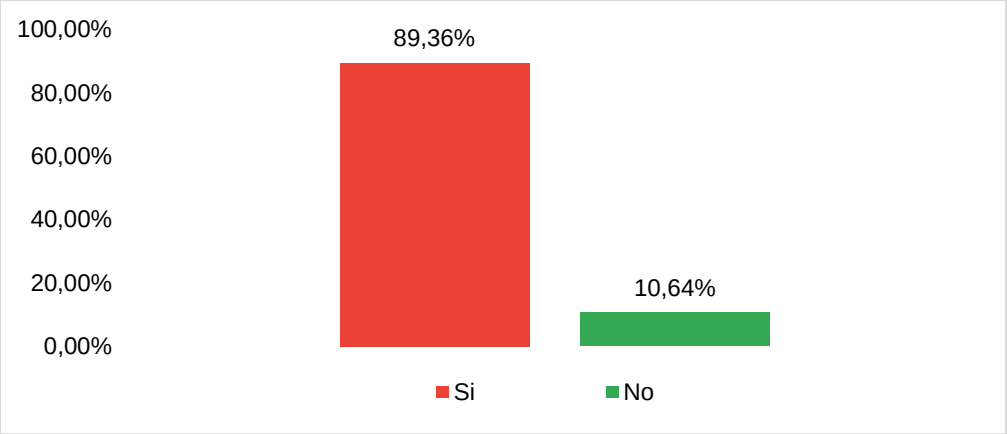
Interpretación

El 34,62% de los estudiantes de bachillerato ahorra con el propósito de financiar su educación lo cual es una buena inversión para el futuro, seguido por el 28,85% que su motivación para ahorrar son sus vacaciones siendo esta una actividad de entretenimiento y relajación, por otro lado, el 24,04% destina dicho valor para emergencias familiares y finalmente el 12,50% manifestó que ahorra con la finalidad de comprar un activo intangible en el futuro, accesorios, videojuegos y objetos para el cuidado personal.

Nivel de educación financiera

La siguiente sección tiene como objetivo conocer el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso".

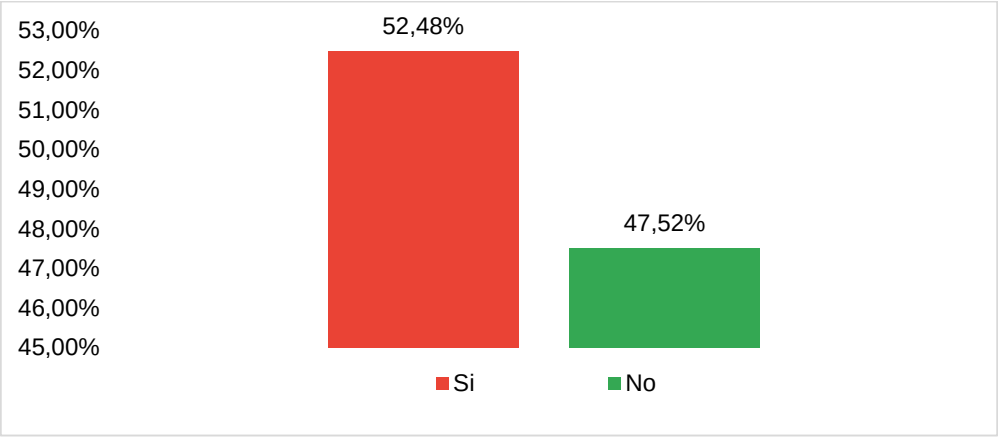
Figura 13
Importancia de la educación financiera para los estudiantes



Interpretación

Con respecto a la figura 13, del total de los estudiantes el 89,36% considera importante recibir educación financiera a temprana edad, por lo tanto, se infiere que ellos reconocen la relevancia de temas financieros en el diario vivir para llevar de forma adecuada las finanzas personales y familiares y tan solo el 10,64% cree que no es importante recibir educación financiera, por lo que, con las capacitaciones se espera que el total de los estudiantes reconozcan la importancia de la educación financiera en su diario vivir.

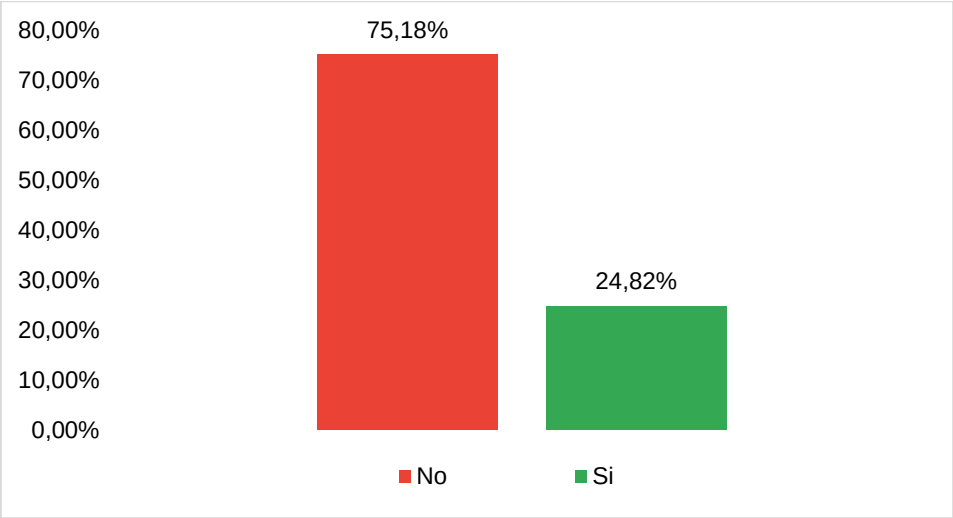
Figura 14
Conocimiento sobre educación financiera de los estudiantes



Interpretación

De acuerdo a la figura 14, se observa que el 52,48% de los estudiantes conocen sobre educación financiera y el 47,52% indicó que no conoce sobre dicha temática, estos resultados permitirán la aplicación del programa de educación financiera debido a que se impartirá temáticas referentes a materia financiera los cuales tienen el objetivo de fortalecer el conocimiento que tienen los jóvenes de bachillerato.

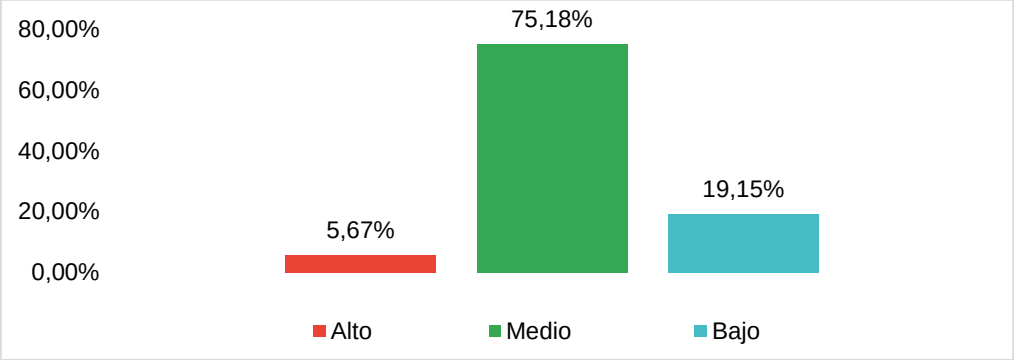
Figura 15
Capacitaciones de educación financiera de los estudiantes



Interpretación

En la figura 15, se observa que el 75,18% de los estudiantes no ha recibido capacitaciones sobre educación financiera y el 24,82% indicó que si ha recibido capacitaciones con respecto a esta temática ya sea a través de plataformas virtuales o capacitaciones gratuitas brindadas por diferentes instituciones financieras. En base a los resultados obtenidos la aplicación de un programa de educación financiera es realizable debido a que más del 50% de la población objeto de estudio no ha sido capacitado en materia financiera básica.

Figura 16
Conocimiento financiero familiar de los estudiantes

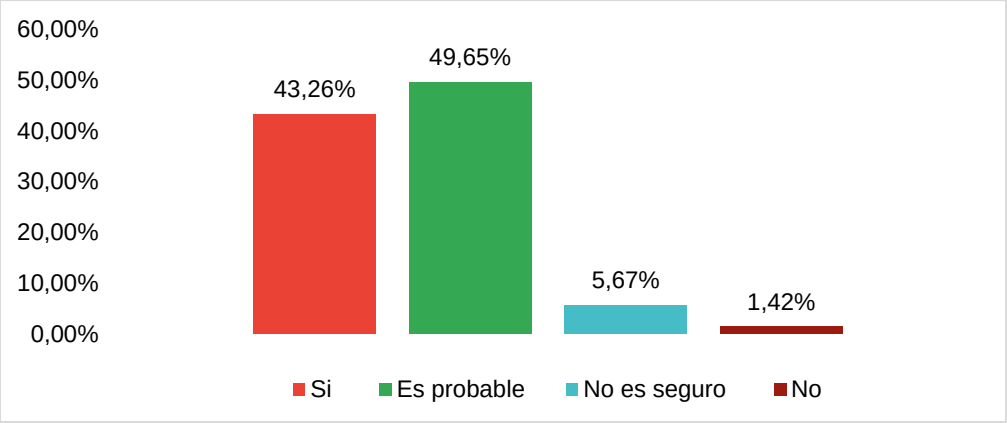


Interpretación

De acuerdo a la figura 16, el 75,18% indicó que su familia cuenta con un conocimiento medio, seguido por el 19,15% como bajo y finalmente el 5,67% señaló que el conocimiento financiero en su familia es alto, por lo que se evidencia que la mayoría de los hogares de los estudiantes tienen conocimiento financiero previo, sin embargo, este conocimiento es empírico,

es decir, es en base al acceso precedente de los servicios y productos financieros que ofrece el sistema financiero nacional.

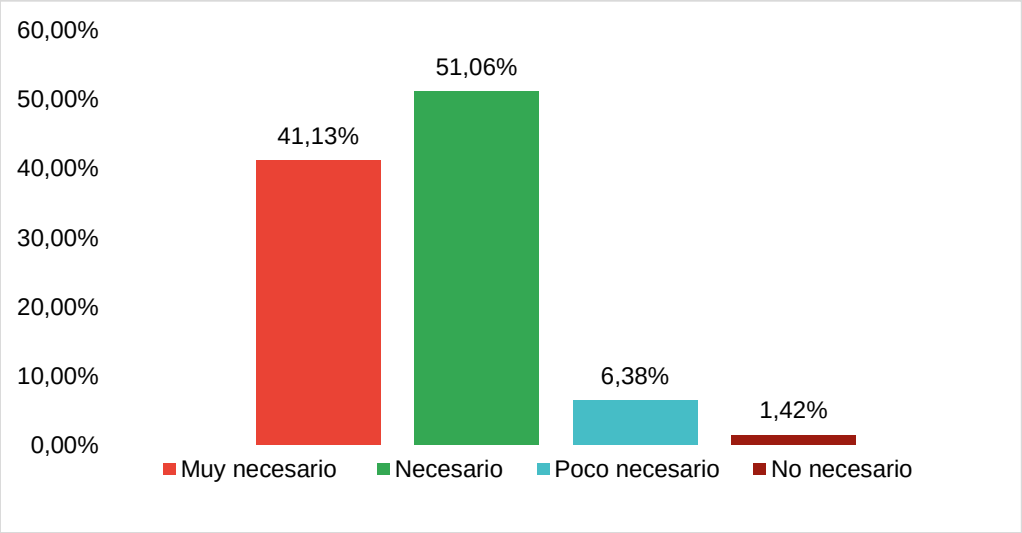
Figura 17
Habilidades y conocimientos financieros



Interpretación

El 49,65% de los estudiantes creen que es probable que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida, seguido por el 43,26% manifestó que sí generaría bienestar y calidad de vida, y finalmente el 7,09% manifestó que no generaría beneficios en su vida, en base a los resultados se evidencia que la mayor proporción de los estudiantes de bachillerato creen que la aplicación de educación financiera en su diario vivir les permitirá tener mejor calidad de vida por medio del adecuado manejo de los recursos monetarios.

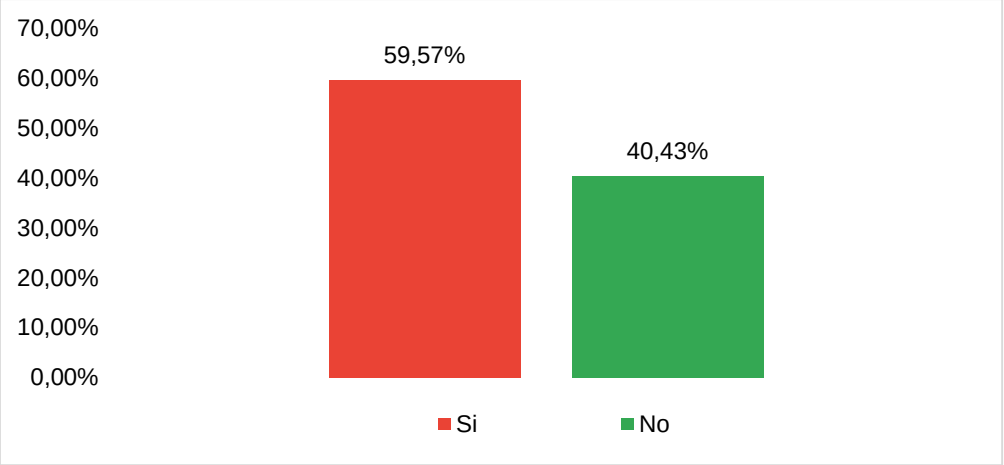
Figura 18
Importancia de los conocimientos financieros para los estudiantes



Interpretación

Como se observa en la figura 18, el 92,19% manifestó que es muy necesario (41,13%) y necesario (51,06%) tener conocimientos financieros, y tan solo el 7,8% considera poco necesario (6,38%) y no necesario (1,42%) los conocimientos financieros lo que evidencia que la mayoría de los estudiantes de bachillerato consideran importante conocer sobre el manejo y administración del dinero.

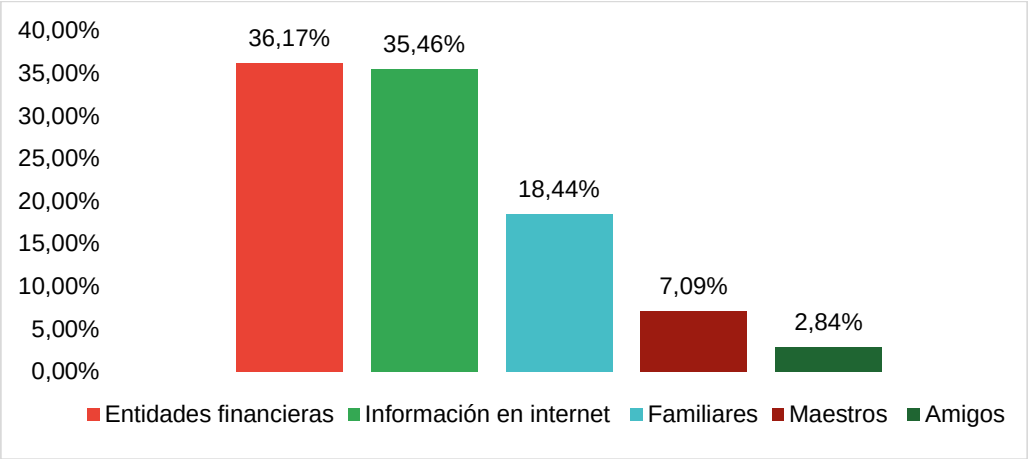
Figura 19
Productos y servicios financieros



Interpretación

La información obtenida por medio de la encuesta revela que el 59,67% conoce o ha escuchado sobre los productos y servicios financieros mientras que el 40,43% indicó que no. En base a ello se puede inferir que los estudiantes de bachillerato cuentan con un leve conocimiento referente a formas de financiamiento e inversión que ofrece el sistema financiero nacional por medio de los productos y servicios financieros. También considerar que los estudiantes tienen conocimiento por medio de su familia, ya que en sus hogares utilizan productos financieros como el crédito y la cuenta de ahorro.

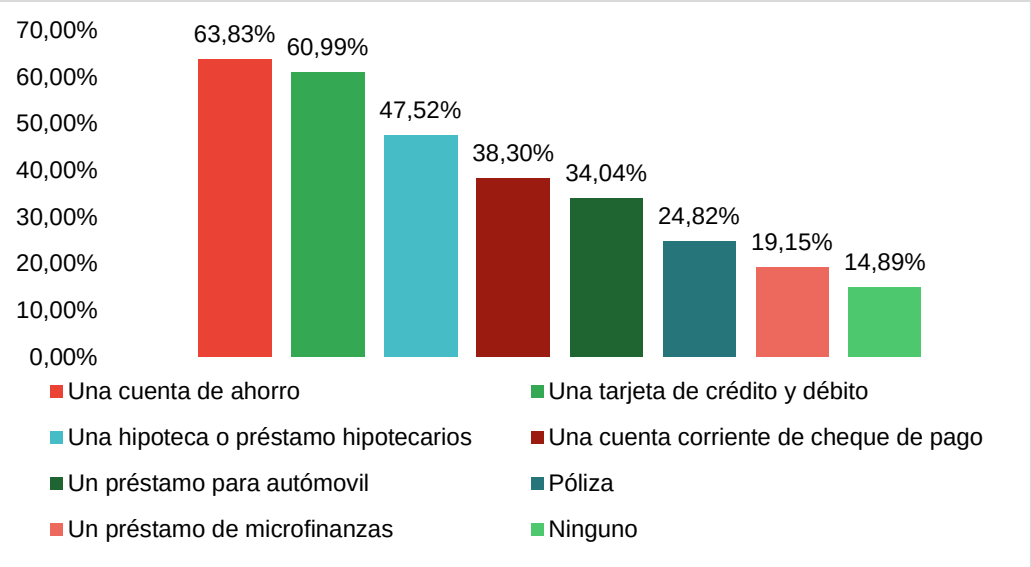
Figura 20
Información sobre productos y servicios financieros



Interpretación

Los estudiantes de bachillerato manifestaron que cuando desean buscar información sobre productos y servicios financieros acudirían principalmente a entidades financieras (36.17%), otro porcentaje lo realizaría por medio del internet (35,45%), por otro lado, acudirían a terceras personas como sus familiares (18,44%), amigos (2,84%) y maestros (7,09%), lo que evidencia que los jóvenes se interesan en conocer sobre las diferentes formas de financiamiento e inversión que ofrecen las entidades financieras.

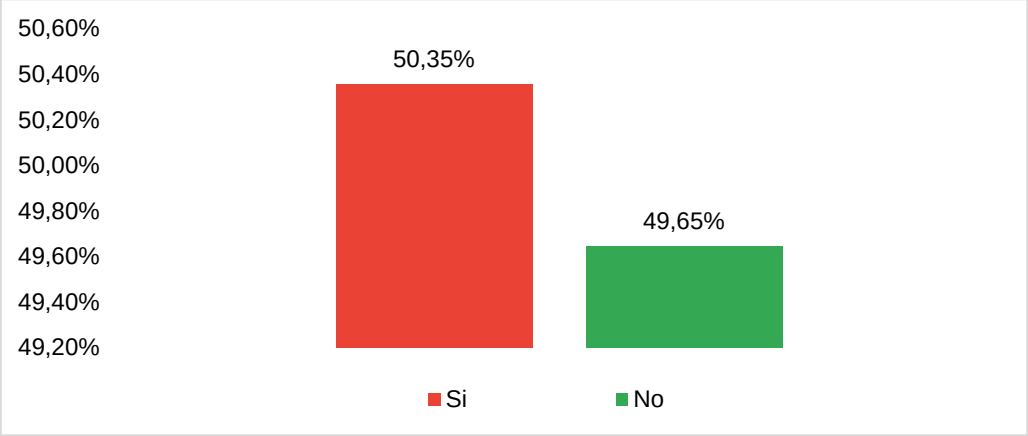
Figura 21
Productos y servicios financieros conocidos por los estudiantes.



Interpretación

Como se observa en la figura 21, los productos y servicios financieros más conocidos por los estudiantes de bachillerato con mayor proporción es la cuenta de ahorro con el 63,83%, seguido por la tarjeta de crédito y débito con el 60,99%, así mismo, el 47,52% indicó conocer sobre el préstamo hipotecario, el 38,30% señaló la cuenta corriente de cheque o de pago, por otro lado, el 34,04% señaló un préstamo para automóvil, y en porcentajes inferiores indicaron que conocen la póliza, el préstamo de microfinanzas o ningún producto o servicio financiero. En base a los resultados obtenidos se puede inferir que los jóvenes conocen las diferentes formas de financiamiento e inversión que ofrece el sistema financiero ecuatoriano, y en especial el producto financiero de ahorro lo cual es positivo porque desde temprana edad reconocen este producto y la importancia de ahorrar en una entidad financiera.

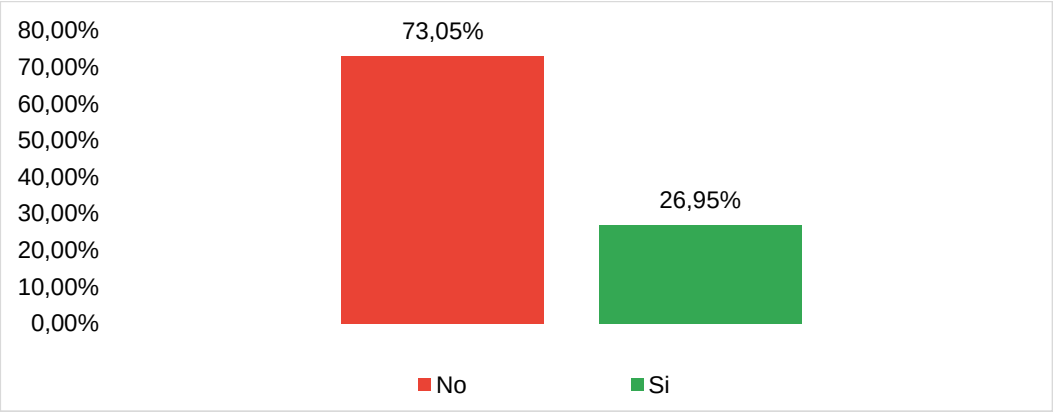
Figura 22
Acceso al crédito de las familias de los estudiantes



Interpretación

Como se observa en la figura 22, el 50,35% de los estudiantes manifestaron que en su hogar si han solicitado créditos mientras que el 49,65% indicó que en sus familias no realizan créditos, en base a ello se puede inferir que la mayor parte de las familias se financia por medio de préstamos en el sistema financiero nacional.

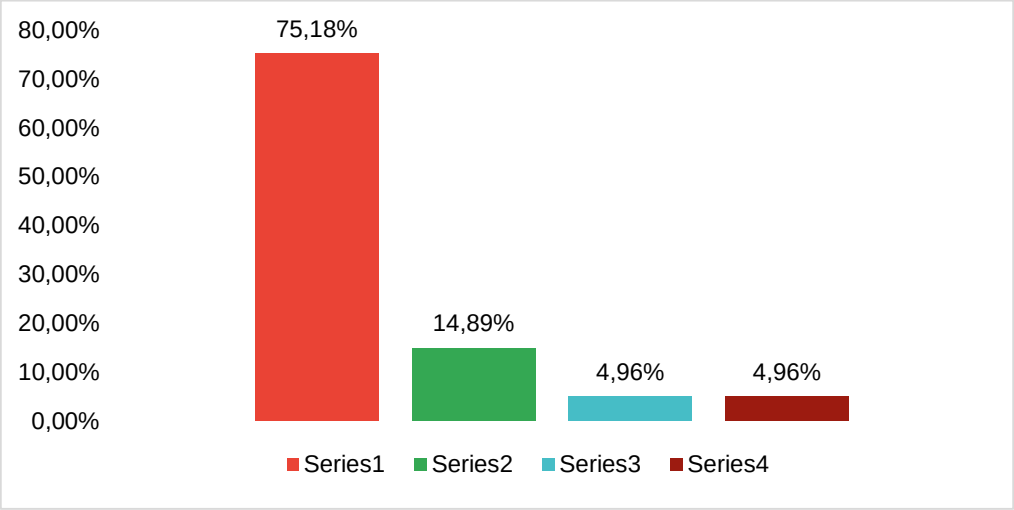
Figura 23
Tasas de interés



Interpretación

El 73,05% de los estudiantes de bachillerato manifestaron que no conocen sobre las tasas de interés que ofrece una institución financiera, mientras que el 26,95% indicó que si, por tal razón se evidencia que a pesar de conocer las distintas formas de financiamiento e inversión que existen, los estudiantes no conocen el costo de financiarse por medio de un préstamo o las tasas que pagan las entidades financieras por concepto de crédito o ahorro.

Figura 24
Cálculo matemático



Interpretación

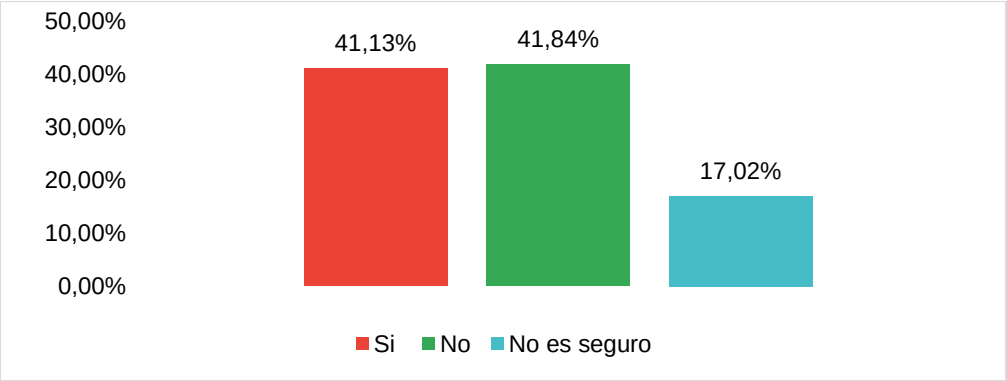
De acuerdo al razonamiento lógico de un ejercicio referente a un cálculo matemático básico como lo es la división el 75,18% acertó la respuesta, el 9,92% restante señaló valores no acertados y el 14,89% indicó que no sabe la respuesta al ejercicio, por lo que infiere que más del 50% de los estudiantes de bachillerato domina este tipo de ejercicio, sin embargo, todavía

se evidencian falencias, y por medio de la capacitación se pretende mejorar en ese tipo de ejercicios.

Planificación financiera

En esta sección se pretende conocer si para los estudiantes de bachillerato es importante la planificación financiera y si en sus hogares realizan un presupuesto.

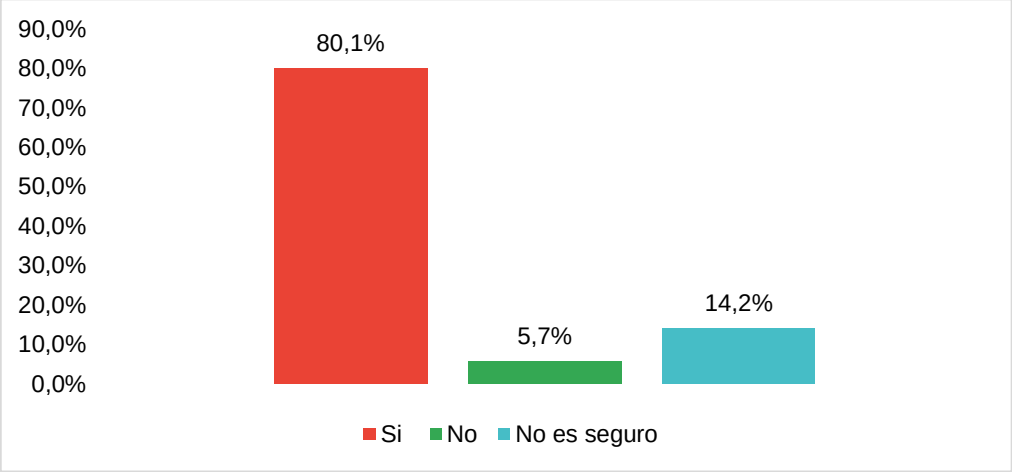
Figura 25
Presupuesto



Interpretación

Del total de los estudiantes de bachillerato encuestados, el 58,86% manifestaron que en su familia no realizan un presupuesto o desconocen si lo elaboran, mientras que el 41,13% revelaron que, si realizan un presupuesto, por lo tanto, se evidencia la necesidad de enseñar a los estudiantes la elaboración de un presupuesto y su importancia, con el objetivo de que manejen adecuadamente sus ingresos y gastos, y de esta forma incentivar el ahorro.

Figura 26
Importancia de la planificación financiera

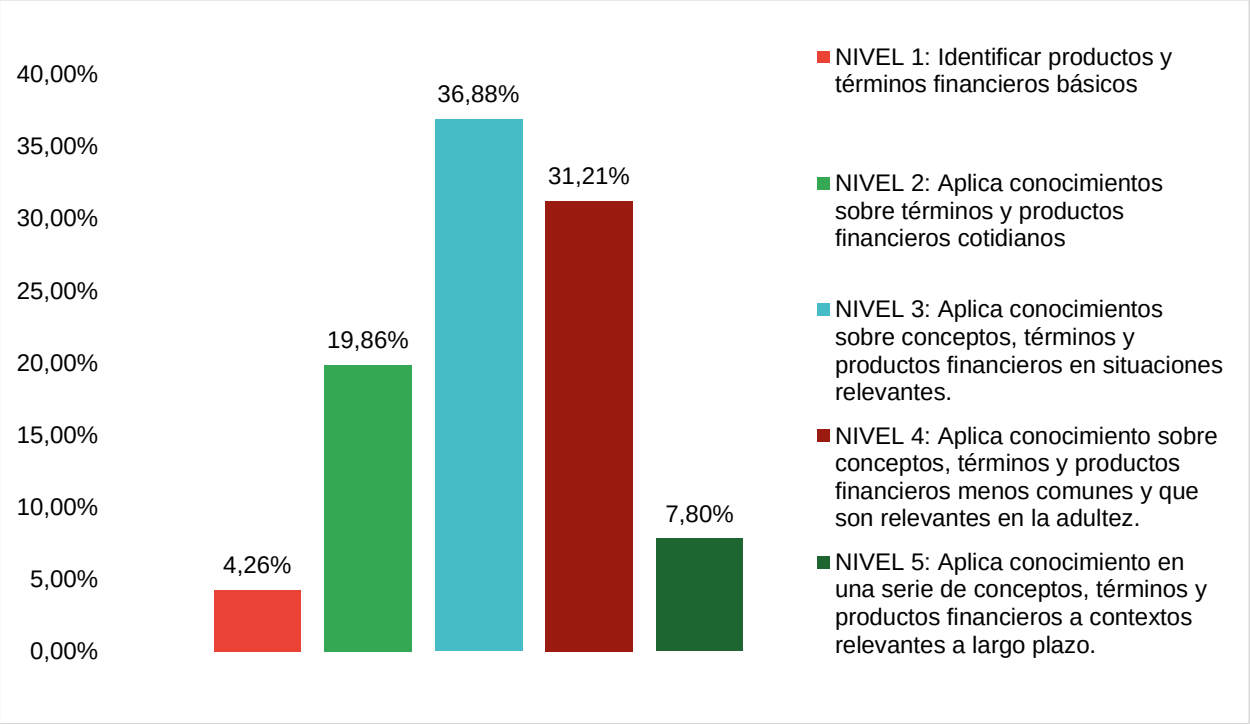


Interpretación

El 80,10% de los estudiantes manifestó que es importante realizar una planificación financiera, y el 19,90% manifestó que no o no está seguro si es importante realizar una planificación, en base a ello se puede inferir que los estudiantes de bachillerato consideran importante planificar financieramente ya que, por dicha acción se organiza de forma adecuada actividades con objetivos claros para lograr metas a corto, mediano o largo plazo.

Nivel de educación financiera global de los estudiantes de bachillerato

Figura 27
Nivel de educación financiera inicial de los estudiantes



Interpretación

De acuerdo a la figura 27, se observa que los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", tienen un nivel medio de conocimientos financieros debido ya que el nivel de mayor representación es el nivel 3 con el 36,88%, por lo que se evidencia que los estudiantes cuentan con la capacidad de evaluar situaciones económicas como la distribución de gastos, la planificación de un ahorro con el objetivo de cumplir una meta u objetivo a corto plazo en situaciones relevantes de su diario vivir, seguido por el nivel 4 con el 31,21% por lo que se infiere que los estudiantes de bachillerato reconocen los diferentes productos y servicios financieros que ofrece el Sistema Financiero Nacional, y en

especial la cuenta de ahorro y el crédito hipotecario, siendo este último un producto financiero a largo plazo, el cual requiere una importante decisión en la vida del estudiante y en su familia.

Por otro lado, el 19,86% de los estudiantes se sitúa en el nivel 2 por lo que se infiere que los jóvenes pueden analizar situaciones financieras haciendo uso de operaciones básicas como la división, lo que evidencia que más del 75% de los alumnos, domina este tipo de operaciones básicas, seguido por el 7,80% que pertenece al nivel 5, en el cual los estudiantes conocen sobre conceptos y términos financieros, y los aplican para tomar decisiones financieras ya sea a corto o largo plazo y finalmente el 4.26% se sitúa en el nivel 1, por lo que se infiere que la mayor proporción de estudiantes identifica con facilidad los productos y términos financieros. Cabe mencionar que los niveles de educación financiera se lograron identificar por medio de los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta.

6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de educación financiera para fortalecer los conocimientos de los estudiantes.

6.2.1 Introducción

El programa de educación financiera tiene como objetivo otorgar conocimientos financieros a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", el cual está orientado a ser una herramienta que les permita administrar de forma eficiente los recursos monetarios, a su vez que tengan una mejor comprensión de conceptos básicos financieros como administración del dinero, manejo adecuado de ingresos y gastos, además por medio del programa se busca generar hábitos de ahorro, planificación, inversión y hacer uso de forma inteligente de los productos y servicios financieros como el crédito, tarjetas de crédito y débito, y de esta forma mantener un endeudamiento saludable que les permita en un futuro tener una planificación financiera óptima logrando tener independencia financiera, de igual forma a través de este programa se busca promover el adecuado manejo de las finanzas personales a partir del conocimiento impartido en los estudiantes, y además, por medio del programa se espera que los jóvenes estén preparados para los nuevos riesgos financieros, ya que los mercados monetarios se encuentran en constante innovación y crecimiento.

6.2.2 Descripción del programa

Nombre del programa: Programa de Educación Financiera ¡Joven construye tu futuro!
Periodo del programa: Año 2022
Responsable de la ejecución del programa: Verónica Elizabeth Correa Cabrera.

6.2.3 Características del programa

6.2.3.1 Programa. El programa de educación financiera tiene como finalidad mejorar la cultura financiera de los estudiantes a través de herramientas y conocimientos que permitan tomar decisiones informadas y acertadas, así como, desarrollar habilidades y actitudes financieras para el correcto manejo de los recursos monetarios, además, el mismo tiene fines académicos y se lo llevará a cabo mediante el uso de material didáctico y educativo, con el fin de fortalecer los conocimientos con respecto a temas financieros fundamentales para el diario vivir y de esta manera contribuir al desarrollo económico del país.

6.2.3.2 Principios. Los principios fundamentales y primordiales para el desenvolvimiento de las finanzas tanto personales y familiares son la organización, responsabilidad y prevención; al tener una buena organización se puede llevar un registro detallado de ingresos y gastos para mantener una adecuada planificación financiera y controlar las entradas y salidas del dinero, en cuanto a la responsabilidad es esencial, ya que, permite que el individuo lleve un control adecuado de sus deudas sin caer en morosidad y finalmente la prevención que conlleva buscar información financiera para una correcta toma de decisiones y cuidar el patrimonio personal y familiar.

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

- Establecer temas financieros adecuados que permitan potenciar conceptos en materia financiera en los estudiantes haciendo uso de herramientas didácticas que aporten al mejor desenvolvimiento en sus finanzas personales.
- Implementar un espacio de interacción bidireccional que promueva la participación de los estudiantes para incentivar el manejo adecuado y la administración del dinero.
- Concientizar en los estudiantes la importancia de desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales.

6.2.4 Público objetivo

El público objetivo son los estudiantes de primero, segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa “Manuel Ignacio Monteros Valdivieso”, institución educativa pública de la ciudad de Loja, ubicada en el sector de Obrapía, avenida Villonaco.

6.2.5 Presupuesto para la aplicación del programa

Tabla 3
Presupuesto del programa de educación financiera

INGRESOS	**CANTIDAD**	**V/UNITARIO**	**V/ TOTAL**
Aporte personal	1	545,00	545,00
TOTAL INGRESOS			**545,00**
EGRESOS	**CANTIDAD**	**V/UNITARIO**	**V/ TOTAL**
Internet x 1 mes	1	23,00	23.00
Copias	140	0,05	7,00
Impresiones	50	0,10	5,00
Computadora	1	500,00	500,00
Servicio de Luz	1	10,00	10,00
TOTAL EGRESOS			**545,00**

Nota: La tabla muestra los ingresos y egresos para llevar a cabo el programa de educación financiera.

6.2.6 Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera

Tabla 4
Estructura de los contenidos del programa de educación financiera.

Módulos	Temas	Contenidos
I	Educación e inclusión financiera	Finanzas
		Finanzas personales
		Educación financiera
		Inclusión financiera
		Importancia de la educación financiera
		Beneficios de la educación financiera
II	Sistema Financiero	Sistema Financiero Nacional
		Estructura del Sistema financiero nacional.
		Productos financieros
		Tipos de productos financieros.
		Servicios financieros
		Tipos de servicios financieros
III	Planificación financiera	Planificación financiera
		Metas financieras
		Presupuesto
		Ingresos
		Gastos
		Ejemplificación de un presupuesto
IV	El Ahorro y la inversión	Ahorro
		Tipo de ahorro
		Importancia del ahorro
		Plan de ahorro
		Inversión
		Principales tipos de inversión
V	Crédito	Crédito
		Tipo de crédito
		Tasas de interés
		Tipo de tasa de interés

Nota: La tabla muestra los contenidos del programa de educación financiera

6.2.7 Módulos del programa de educación financiera.

Tabla 5
Módulo de educación e inclusión financiera

Módulo	**Nombre del módulo**	
I	**Educación e inclusión financiera**	
Objetivo del módulo	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.	
Contenidos teóricos	**Recursos y materiales**	**Resultados esperados**
- Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación financiera	- Sala Zoom - Salón de clases - Pizarra - Material de apoyo (Infografías, papelógrafos, diapositivas). - Marcadores - Internet. - Computadora.	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.

Nota: La tabla muestra los contenidos del módulo I del programa de educación financiera.

Tabla 6
Módulo sistema financiero

Módulo	Nombre del módulo	
II	**Sistema Financiero**	
Objetivo del módulo	Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.	
Contenidos teóricos	**Recursos**	**Resultados esperados**
- Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros.	- Sala Zoom. - Salón de clases. - Pizarra. - Material de apoyo (Infografías, papelógrafos, diapositivas). - Marcadores. - Internet. - Computadora.	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.

Nota: La tabla muestra los contenidos del módulo II del programa de educación financiera.

Tabla 7
Módulo de planificación financiera

Módulo	Nombre del módulo	
III	**Planificación financiera**	
Objetivo del módulo	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.	
Contenidos teóricos	**Recursos**	**Resultados esperados**
- Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.	- Sala Zoom. - Salón de clases. - Pizarra. - Material de apoyo (Infografías, papelógrafos, diapositivas). - Marcadores - Internet. - Computadora.	Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.

Nota: La tabla muestra los contenidos del módulo III del programa de educación financiera.

Tabla 8
Módulo del ahorro y la inversión

Módulo	Nombre del módulo	
IV	**El ahorro y la inversión**	
Objetivo del módulo	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.	
Contenidos teóricos	**Recursos**	**Resultados esperados**
- Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	- Sala Zoom. - Salón de clases. - Pizarra. - Material de apoyo (Infografías, papelógrafos, diapositivas). - Marcadores. - Internet. - Computadora.	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.

Nota: La tabla muestra los contenidos del módulo IV del programa de educación financiera.

Tabla 9
Módulo del crédito

Módulo	Nombre del módulo	
V	**El Crédito**	
Objetivo del módulo	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.	
Contenidos teóricos	**Recursos**	**Resultados esperados**
- Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.	- Sala Zoom. - Salón de clases. - Pizarra. - Material de apoyo (Infografías, papelógrafos, diapositivas). - Marcadores. - Internet. - Computadora.	Conocen las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.

Nota: La tabla muestra los contenidos del módulo V del programa de educación financiera.

6.2.7.1 Modalidad. El programa de educación financiera se aplicará de forma virtual a través de la plataforma zoom versión gratuita y de forma presencial en las instalaciones de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso".

6.2.8 Metodología del programa

Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", es el sustento para implementar el programa de educación financiera, la encuesta permitió identificar las necesidades y debilidades en los jóvenes en lo que respecta a educación financiera, el programa se lo realizará por medio de varias estrategias de enseñanza a través de la implementación de capacitaciones divididas en cinco módulos por medio del aprendizaje práctico- experimental, en el cual se utilizará distintos recursos como diapositivas, infografías, papelógrafos y una guía financiera, con el propósito de lograr una mejor comprensión de los conceptos financieros necesarios para la toma de decisiones en el diario vivir de los estudiantes.

6.2.9 Alcance

El programa de educación financiera es de corto plazo, en el cual se capacitarán a los estudiantes de primero, segundo y tercero de bachillerato en temas como: educación e inclusión financiera, planificación financiera, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro, la inversión y finalmente el crédito, los cuales estarán distribuidos por módulos. El programa tiene la finalidad de desarrollar el hábito del ahorro, mantener una correcta planificación financiera, la misma que permitirá tomar decisiones acertadas e identificar oportunidades de inversión, así mismo, fortalecerá sus habilidades, destrezas y actitudes financieras y de esta manera logren disminuir riesgos y aumentar beneficios económicos, con el propósito de mejorar las finanzas personales en los estudiantes debido a que los mercados financieros se encuentran en constante innovación y crecimiento.

6.2.10 Materiales didácticos

Para el desarrollo del programa de educación financiera se utilizará como base una guía didáctica misma que estará distribuida en cinco módulos con sus respectivas actividades, además se utilizará como material de apoyo para la capacitación diapositivas, papelógrafos, infografías y videos explicativos que servirán para impartir dichos contenidos con el fin de mejorar y fortalecer la comprensión del estudiante, así también se implementarán juegos interactivos haciendo uso de plataforma como Kahoot que permitan retroalimentar los contenidos expuestos.

6.2.11 Cronograma

Tabla 10
Cronograma de las capacitaciones

	Actividades	2022							
		Enero				Febrero			
		Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Módulo I	Presentación								
	Frase motivacional								
	Lluvia de ideas								
	Clases magistrales sobre educación e inclusión financiera								
	Retroalimentación de la temática								
Módulo II	Lluvia de ideas								
	Clases magistrales enfocadas al sistema financiero nacional.								
	Productos y servicios financieros								
	Proyección de un video sobre el sistema Financiero								
Módulo III	Frase motivacional								
	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera								
	Identificar ingresos y gastos personales.								
	Elaboración de un presupuesto.								
Módulo IV	Frase motivacional sobre el ahorro								
	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro								
	Estrategias para hacer del ahorro un hábito								
	Identificación de las diferentes fuentes de inversión								
	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro								
	Proyección de un video sobre el ahorro.								
Módulo V	Lluvia de ideas sobre el crédito								
	Clases magistrales sobre el crédito								
	Tips para un endeudamiento responsable								
	Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento.								
	Test final								

6.2.12 Métodos de evaluación

Para la evaluación de los aprendizajes adquiridos se tomará un test a los estudiantes y se lo realizará mediante la plataforma de Google Forms y de forma física, mismo que se lo elaborará en base a los contenidos impartidos durante la capacitación la cual estará compuesta de diez preguntas, teniendo cada pregunta una valoración de un punto.

Estructura de evaluación:

- 100% Test

6.2.13 Guía del programa de educación financiera

Para la aplicación del programa de educación financiera **¡Joven construye tu futuro!**, se tiene como material base una guía didáctica en el cual se tienen temas básicos como lo es la educación e inclusión financiera, la planificación financiera, el sistema financiero, el ahorro y la inversión y finalmente el crédito (**ver Anexo 9**).

6.3 Objetivo 3. Implementar el programa de educación financiera identificando los resultados de aprendizaje

A partir de las capacitaciones realizadas en la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", para la identificación de los resultados de aprendizaje se procedió aplicar un test referente a las temáticas de conceptos financieros abordadas en las capacitaciones, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 11
Examen final

Pregunta	Respuesta	% Aciertos	% Desaciertos
1. ¿Qué son las finanzas	Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado.	95,58%	
	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.		1,42%
	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.		0,00%
2. Seleccione: verdadero o falso: Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.	VERDADERO		7,80%
	FALSO	92,20%	
3. ¿Qué es Educación Financiera?	Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.	91,49%	
	Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.		4,26%
	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.		4,26%
4. Una según corresponda	Inclusión Financiera Es el acceso a productos financieros útiles para satisfacer necesidades como transacciones, pagos, ahorros y crédito de manera responsable y sostenible.	87,23%	12,77%
	Planificación financiera Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar	90,78%	9,22%

	nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.		
	Crédito de consumo Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquirir bienes y servicios.	91%	9%
	Crédito educativo Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada.	87%	13%
5. ¿Qué es un presupuesto?	Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.	92,20%	
	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.		5,67%
	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.		2,13%
6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?	Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que los necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial.	97,87%	
	Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.		1,42%
	Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.		0,71%
7. Señale verdadero o falso, según corresponda:	El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.	100,00%	
	El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	97,87%	2,13%
	La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	97,16%	2,84%
	Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.	97,16%	2,84%
	Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.	92,91%	7,09%
8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario	95,04%	
	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito		1,42%
	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito		3,55%
	a. Superintendencia de Bancos		1,42%

9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero	b. Cooperativa de Ahorro y Crédito		0,71%
	c. BanEcuador		0,00%
	d. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria		0,00%
	e. Banco Pichincha		0,00%
	f. Intendencia de instituciones financieras.		0,00%
	g. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros		2,13%
	a, d y g son correctas	93,62%	
	Todas son correctas		2,13%
10. Juan tiene ingresos de $500 y gastos de $350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?	$150	97,87%	
	$250		2,13%
	$100		0,00%

Nota: La tabla muestra los resultados de aprendizaje que se obtuvo luego de las capacitaciones por medio de un examen.

Interpretación

De acuerdo a la tabla N° 11 se observa que del total de estudiantes, el 95,58% acertó en lo que se refiere al concepto de las finanzas, siendo este término parte fundamental y base para el manejo adecuado de los recursos monetarios, por otro lado, a lo que se refiere a las finanzas personales, el 92,20% contestó correctamente, por lo que se evidencia que los estudiantes comprenden la importancia de administrar el dinero de forma idónea y estratégica para poder cumplir sus objetivos a corto o largo plazo.

Así mismo, el 91,49% acertó la pregunta referente a educación financiera, por lo que se infiere que los estudiantes comprenden que por medio de dicha educación tomarán decisiones informadas conociendo los riesgos y beneficios financieros de los productos y servicios financieros que ofertan dentro del sistema financiero, con respecto a conceptos como inclusión financiera, planificación financiera, crédito de consumo y crédito educativo en promedio el 89% comprenden dichos términos esenciales para el manejo adecuado del dinero con el fin de lograr sus metas, así como también se logra verificar que distinguen los tipos de crédito.

De igual forma, el 92,20% de los estudiantes de bachillerato comprende que es un presupuesto, debido a que este es un documento en el cual se registran los ingresos y gastos en un determinado periodo, siendo el mismo una herramienta que sirve para planificar adecuadamente las entradas y salidas de dinero y así mismo, es un instrumento que permite incentivar el ahorro. Con respecto a la función del Sistema Financiero el 97,87% acertó la

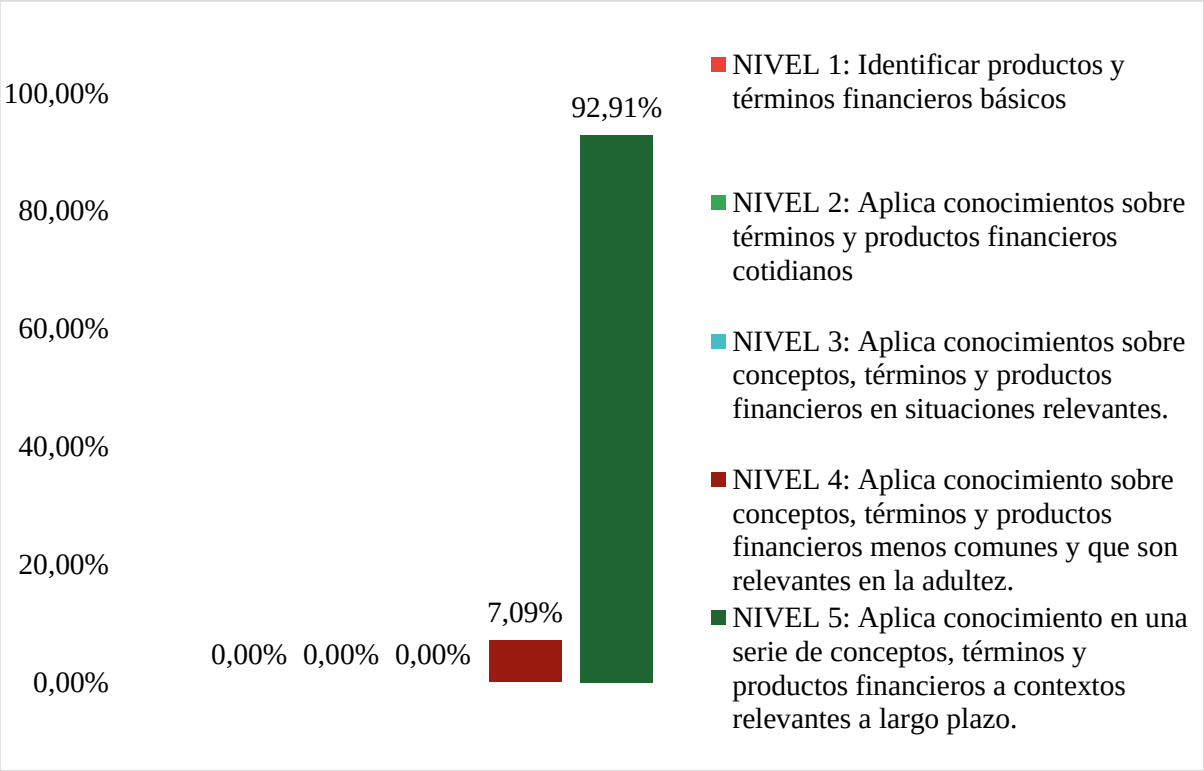
respuesta, puesto que, por medio de las entidades financieras que conforman el sistema financiero se da la intermediación entre las personas que disponen y necesitan de dinero a través de préstamos para desarrollar proyectos o cubrir una necesidad.

Respecto a términos financieros como el ahorro, el crédito, la inversión, un banco y la tasa activa, el 97% en promedio, los estudiantes de bachillerato acertaron la respuesta, por lo que se evidencia que los estudiantes comprenden conceptos financieros básicos ya sea de inversión y financiamiento, y el costo que implica acceder a productos financieros como el crédito.

En cuanto a la estructura del Sistema Financiero Nacional el 95,04% de los estudiantes acertó la respuesta reconociendo que el mismo está compuesto por tres sectores: el público, privado y el popular y solidario, así mismo, en lo que se refiere a los entes de control y regulación del Sistema Financiero Nacional el 93,62% contestó correctamente y finalmente el 97,87% demostró saber resolver ejercicios básicos como lo es la resta, que en este caso le permitió conocer cuánto dinero dispone luego de restar los gastos de los ingresos. En el caso de los estudiantes que no acertaron, se debe fortalecer y retroalimentar los contenidos, debido a que estos conceptos financieros son elementales para la correcta toma de decisiones para manejar adecuadamente sus recursos monetarios, y así lograr tener independencia financiera y un endeudamiento responsable en su edad adulta.

Nivel de Educación financiera

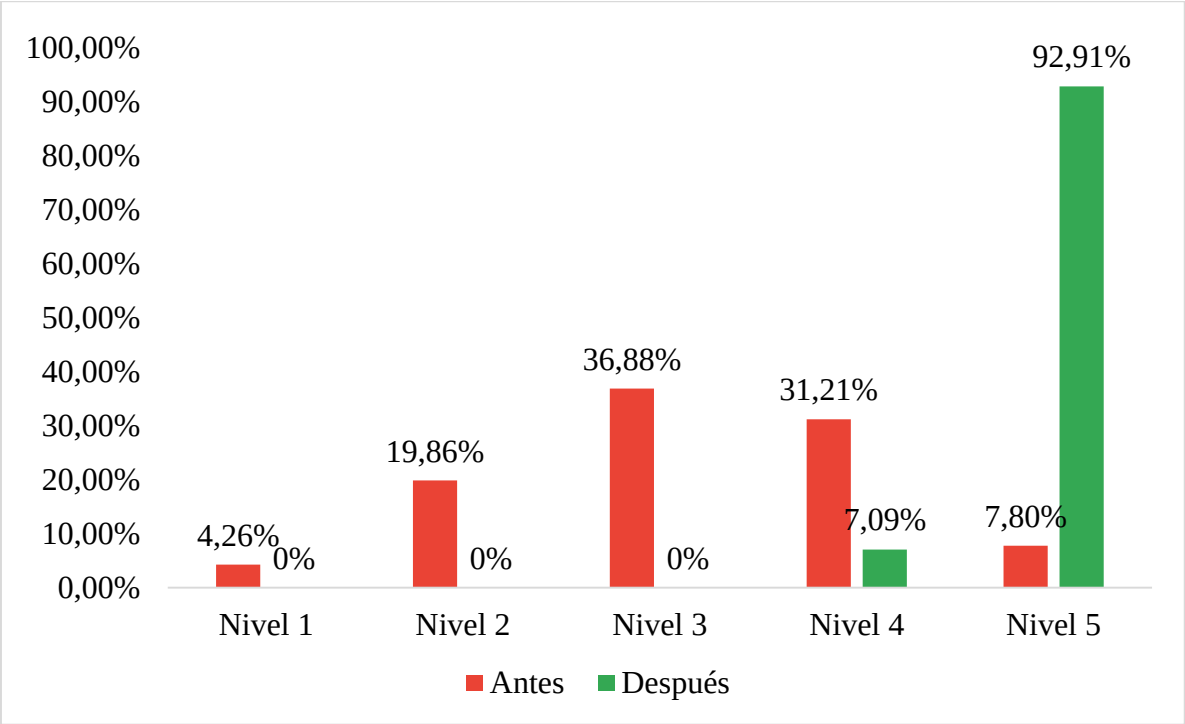
Figura 28
Nivel de educación financiera después de la aplicación del programa de educación financiera



Interpretación

Como se observa en la figura 28, los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso" luego de recibir las capacitaciones sobre educación financiera, el 92,91% de los estudiantes se coloca en el nivel cinco, seguido por el 7,09% perteneciente al nivel 4, por lo que se evidencia que los estudiantes podrán tomar decisiones acertadas e inteligentes con lo que respecta a la administración del dinero, tomando en consideración los riesgos y beneficios de los diferentes productos y servicios financieros, así también, serán capaces de ser ciudadanos críticos con respecto a la economía del país. De igual forma, se espera que apliquen conocimientos financieros para la toma de decisiones relevantes en su edad adulta. Cabe mencionar que los niveles se los asignó de acuerdo a los resultados obtenidos en el examen tomado al final de la aplicación del programa de educación financiera.

Figura 29
Contraste de niveles de educación financiera



Interpretación

Como se observa en la figura 29, antes de la aplicación del programa de educación financiera, existían estudiantes que se ubicaban en todos los niveles de educación financiera desde el primero hasta el último, lo que reflejó que los jóvenes tenían un conocimiento previo de conceptos financieros básicos tales como el ahorro, el crédito, la distribución de ingresos y gastos y así mismo, reconocían la importancia de la educación y planificación financiera, sin embargo, sus conocimientos eran en base a experiencias ya sea de forma personal o familiar, ya que, los jóvenes no comprendían dichos términos básicos ni el costo que implicaba acceder a productos financieros como el crédito.

En cambio, al ser aplicado el programa de educación financiera se logró ubicar a la mayor parte de los estudiantes en los niveles cuatro y cinco, con una variación porcentual del -340% y 92% respectivamente, por lo que se evidencia que la aplicación del programa de educación financiera fue efectivo y se obtuvo resultados positivos; lo cual es un cambio significativo para la vida de los jóvenes, puesto que, ellos podrán estar preparados para tomar decisiones a largo plazo con respecto al manejo de los recursos monetarios, aplicando conceptos como la planificación financiera y de igual modo, usar el presupuesto y el plan de ahorro que son instrumentos que les permitirá cumplir sus metas u objetivos de forma estratégica e

inteligente a corto o largo plazo, así también, por medio de los conocimientos adquiridos se pretende que los estudiantes sean consumidores responsables, con un endeudamiento saludable e independencia financiera, y de igual forma estén preparados para analizar nuevos riesgos financieros que tendrán debido a que los mercados financieros están en constante crecimiento e innovación. Finalmente, los estudiantes de bachillerato por medio de un adecuado manejo del dinero y el uso eficiente de los productos y servicios financieros contribuirán al crecimiento económico del país.

7. Discusión

La presente investigación tuvo como propósito general diseñar un programa de educación financiera para los estudiantes de primero, segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa "Manuel Ignacio Monteros Valdivieso", debido a que la educación financiera es una herramienta que permite a las personas comprender conceptos y riesgos financieros necesarios para la adecuada administración del dinero, de igual forma por medio de dicha educación se desarrolla habilidades y aptitudes que permiten tomar decisiones acertadas e informadas frente al dinero, de igual modo sirve para mejorar la calidad de vida a través de las finanzas personales y familiares, y así evitar el sobreendeudamiento, el alto consumismo y la baja capacidad de ahorro, lo cual coincide con lo expuesto por Quispe y Vilca (2019) que consideran que la educación financiera es fundamental pues permite familiarizarse con el uso del dinero y la gestión de la economía personal. Además, menciona que los jóvenes y adolescentes cuentan con mayor capacidad de aprendizaje y retención por lo que el enseñar temáticas con respecto a educación financiera en su periodo formativo rendirá muchos frutos en su edad adulta.

Con respecto a los resultados obtenidos de la presente investigación los estudiantes de bachillerato de la unidad educativa objeto de estudio tienen un nivel tres de educación financiera con el 36,88%, en el cual reconocen la importancia de la educación y planificación financiera y así mismo, conocen términos financieros como el ahorro, el crédito y los diferentes productos y servicios financieros que se ofertan en el sistema financiero nacional, sin embargo, no comprenden los conceptos ni conocen los diferentes costos que implica acceder a productos financieros como el crédito. Estos resultados difieren con el estudio realizado por Arboleda (2020) en el que los jóvenes tienen un alto nivel de educación financiera, es decir, pueden evaluar situaciones en el diario vivir en lo que respecta a las finanzas, sin embargo, no están interesados en aprender más sobre las temáticas financieras.

En esta investigación se indica que el 73,76% ahorra principalmente con el propósito de financiar sus estudios, vacaciones, para cubrir una emergencia familiar en su vida cotidiana. Estos resultados se asemejan a un estudio elaborado por López et al. (2021) en el cual el 89% de los jóvenes universitarios ahorran y lo hacen principalmente para financiar su educación e iniciar un emprendimiento. En cambio, en un estudio realizado por Duque et al. (2016), los resultados difieren, puesto que se evidenció que el 68,7% de los estudiantes prefieren gastar el dinero diariamente que ahorrar para el futuro.

En lo que se refiere al diseño del programa de educación financiera dirigido a los estudiantes de bachillerato el cual se realizó en base al diagnóstico y acorde a las necesidades identificadas, el diseño del mismo se elaboró con el fin de mejorar y fortalecer el nivel de educación financiera de los adolescentes. En comparación a este resultado se toma como referencia el Programa de Educación Financiera de BanEcuador (2020), el cual busca generar un proceso de inclusión financiera y así mismo por medio de la instrucción permite a las personas tomar decisiones financieras informadas, apropiadas para el bienestar personal y familiar, por lo tanto la investigación demuestra similitud con el programa descrito, debido a que sus propósitos son fortalecer los conocimientos financieros para mejorar la calidad de vida de las personas y así contribuyan al desarrollo económico del país.

Por otro lado, la implementación del programa de educación financiera fue efectivo debido a que los estudiantes de bachillerato se colocaron en el nivel cinco de educación financiera, lo cual es positivo para la vida de los jóvenes puesto que, el tener conocimientos financieros les permitirá planificar acertadamente sus recursos monetarios, y también tomar decisiones financieras informadas y estratégicas con el fin de cumplir sus metas a largo plazo, estos resultados son semejantes al estudio realizado por Aguilar et al. (2019) en el cual afirman que la ejecución de programas de educación financiera contribuyen a modificar los hábitos de gastos y comportamientos financieros en los jóvenes, además, adquieren mayor concientización sobre el ahorro y la administración de recursos monetarios. Del mismo modo, en el estudio realizado por Frisancho (2019) en el cual evaluó la implementación de un programa de educación financiera en los colegios y como resultados se identificó mejoras en conocimiento financiero entre alumnos y docentes, así también el programa generó hábitos y comportamientos financieros entre los jóvenes en especial en la utilización del presupuesto.

8. Conclusiones

- Los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa “Manuel Ignacio Monteros Valdivieso” de acuerdo a los resultados de la encuesta, la mayoría de los jóvenes tienen un nivel de educación financiero medio debido a que reconocen la importancia de la educación y planificación financiera, así también, saben que el poseer habilidades financieras podría generar bienestar, seguridad y buena calidad de vida y así también, cuentan con la capacidad de ahorrar, sin embargo, los jóvenes no comprenden conceptos financieros básicos ni los costos que implican acceder a productos y servicios financieros.
- El diseñar un programa de educación financiera es trascendental puesto que permite superar debilidades y necesidades identificadas con el fin de desarrollar habilidades y aptitudes financieras que permitan tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios, y tener finanzas saludables en un futuro, ya sea de forma personal o familiar, propiciando el mejoramiento de la calidad de vida y al crecimiento económico del país.
- La aplicación del programa de educación financiera fue efectivo ya que los estudiantes de bachillerato evaluados lograron posicionarse en un nivel alto de educación financiera, por lo tanto los jóvenes estarán preparados para tomar decisiones a largo plazo con respecto al manejo del dinero, así también, por medio del conocimiento impartido se pretende que los estudiantes sean consumidores responsables, con un endeudamiento saludable y de igual forma estén preparados para los nuevos riesgos financieros que tendrán, debido a que los mercados financieros están en constante crecimiento e innovación.

9. Recomendaciones

- Se recomienda en las instituciones educativas realizar actividades didácticas como retos matemáticos, saber diferenciar las necesidades de deseos, analizar la importancia de las decisiones financieras y su influencia en las finanzas personales, para que los estudiantes comprendan con mayor facilidad conceptos financieros básicos y a su vez estén en constante actualización en temas relacionados a la educación financiera. Así mismo, se debe implementar temáticas financieras en la malla curricular del sistema educativo desde temprana edad, con el fin de que los adolescentes desarrollen habilidades y aptitudes que les permita tomar decisiones acertadas en lo que se refiere al manejo de sus finanzas personales, y así también se promueva la cultura del ahorro.
- Implementar el programa de educación financiera en otras instituciones públicas o privadas, el mismo que está orientado a la instrucción y fortalecimiento en temas financieros fundamentales para el manejo adecuado de las finanzas personales, así mismo, se recomienda que los jóvenes de la unidad educativa en estudio utilicen las Fintech para que se eduquen de forma innovadora en relación a materia financiera.
- El gobierno nacional debe propiciar e incentivar la ejecución de programas de educación financiera para todas las edades con el propósito de que los ciudadanos se formen en materia financiera y mejoren el manejo de sus finanzas personales, puesto que el conocer conceptos financieros impulsará la generación de emprendimientos y proyectos enfocados a la productividad y de esta manera contribuir al crecimiento económico del país.

10. Bibliografía

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

Aguilar, S. (2019). *Problematica actual de los poductos financieros complejos.* Bosch Editor. https://bit.ly/3prD3HA

Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas.* Universidad Técnica Particular de Loja. Loja, Ecuador: https://bit.ly/3oqUjgV

Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Scielo*, 52-55. doi:1870-6614 / 2448-7678

Arboleda, J. (2020). *Educación financiera de jóvenes bachilleres Esmeraldas.* Escuela de Contabilidad y Auditoría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador: https://bit.ly/3IpsMo4

Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión finaciera y desarrollo situación, retos y desafios de la banca* (Primera ed., Vol. I). Ecuador. https://bit.ly/3ooI7ND

Arroyo, T. (2019). *Educación Financiera de Jóvenes Universitarios.* Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Esmeraldas, Ecuador: https://bit.ly/3Gdiwxm

Asmudson, I. (2011). *¿Qué son los servicios financieros?*. https://bit.ly/3Gg5nUc

Asociación de Bancos del Ecuador. (11 de Junio de 2021). *Hablemos sobre la inclusión financiera en el Ecuador: ¿Cómo están las cifras?*. https://bit.ly/3x4PgFI

Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel. (2019). *Educación Financiera material para consulta en los hogares.* https://bit.ly/3JHDQxI

Banco Bilbao Vizcayo Argentaria. (2021). *¿Cuál es el objetivo de las tasas de interés?*. https://bit.ly/3DutrRs

Banco Bilvao Vizcayo Argentaria. (12 de Noviembre de 2021). *Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero*. https://bbva.info/3FyuiSD

BanEcuador. (2020). *Programa de educación financiera de BanEcuador*. https://bit.ly/3BgY9xY

Código Orgánico Monetario y Financiero. (12 de septiembre de 2014). https://bit.ly/3Dc4z0N

Constitución de la República del Ecuador. (1 de agosto de 2018). https://bit.ly/30jSJUL

Corporación Financiera Nacional. (2020). *Tipos de tasas de interés*. https://bit.ly/3qB6A2s

Domínguez, J. (Mayo de 2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria.* Universidad de Alcala: https://bit.ly/3G9WzPL

Duque, E., González, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedadogía*, 41-55. https://bit.ly/3rOkiAS

Estévez, Z., & Clivillé, A. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero ecuatoriano en el siglo XXI. *Caribeña de Ciencias Sociales*. https://bit.ly/31iu7w4

Estrategia nacional de inclusión financiera. (23 de Junio de 2017). *Educación financiera para jóvenes y adultos.* Asunción, Paraguay . https://bit.ly/3IjEIaW

Freire, J. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ingeniería, Industria y Construcción durante el período 2019 - 2020.* Universidad Técnica de Ambato: https://bit.ly/3pvKY71

Freire, L., Espinosa, S., & Sánchez, S. (2021). *Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Seguros Privados COSEDE*(20), 1-42. https://bit.ly/3pi7jF0

Frisancho, V. (Agosto de 2019). *Evaluación de impacto de Finanzas en mi colegio.* Banco Interamericano de desarrollo: https://bit.ly/3618vXe

Garcia, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perpesctivas. *Corporación Andina de Fomento*(12). https://bit.ly/30mMBL7

Gitman, L., & Joehnk, M. (2016). *Fundamentos de Inversiones.* Pearson. https://bit.ly/3pIx2bg

Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios de administración financiera.* Pearson.

González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la facultad de humanidades y ciencias de la educación, periodo 2019-2020. *Ciencia Latina Revista Cientifica Multidisciplinar* , 1408-1426. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163

Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 33-72. https://bit.ly/3s2tGkz

Ley Orgánica de Economia Popular y Solidaria. (23 de Octubre de 2018). https://bit.ly/3oaFWxi

López del Paso, R. (2015). *Nivel de educación financiera en el mundo en 2014.* eXtoicos. https://bit.ly/3Hu6GAy

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Látina. *Ciencia Latina, 6*(1), 3810. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

López, J., Paredes, M., & Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro de los estudiantes de pregrado: Enfoque empírico. *Digital Publisher, 6*(4), 102-110. doi:doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633

Méndez, M., & Quimis, L. (2018). 41% de la población no tiene educación financiera en el país. *Gestión Digital*. https://bit.ly/3FEHbLb

Milán, V. (9 de Abril de 2020). *Comportamiento financiero*. Insverstopia. https://bit.ly/2ZTaRoo

Mora, M. (2020). *La educación financiera en la formación de los estudiantes del 10mo de EGB, en la Unidad Educativa Elario Roldós Barreiro en el periodo 2019-2020.* Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador: https://bit.ly/3IPqejA

Núñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la Universidad Nacional del Altiplano.* Universidad Nacional del Altiplano. https://bit.ly/31oZl4B

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos. (2005). *Mejora de la educación financiera: análisis de problemas y políticas.* París: OCDE. doi:https://doi.org/10.1787/9789264012578-en

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2006). *El programa PISA de la OCDE Qué es y para qué sirve.* París: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. https://bit.ly/3GnrfNo

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (Julio de 2006). *La importancia de la educación financiera.* Autor. https://bit.ly/31rBnG4

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (mayo de 2018). *Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financiera.* https://bit.ly/3m0wr2l

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). *Marco analítico y de evaluación de la educación financiera Pisa 2021.* https://bit.ly/3JeWuvI

Orozco, M. (22 de Abril de 2015). 10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador. *El comercio*. https://bit.ly/3ppJ6MV

Proyecto de educación financiera Edufinet. (22 de febrero de 2021). Los beneficios de la Educación Financiera. *Diario Sur*. https://bit.ly/3qWogqW

Quispe, Y., & Vilca, M. (2019). *Universidad Nacional de San Agustín de arequipa.* Influencia de una Educación Financiera de la Comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la Institución educativa Particular Tomas Marsano Nivel Secundario Distrito de Alto Selva Alegre Arequipa-2018: https://bit.ly/3BkFaCA

Raccanello, K., & Herrara, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios, XLIV*(2), 119-141. https://bit.ly/3pnB9YR

Rodriguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida.* Bogotá: Uniandes. https://bit.ly/30SrGQF

Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Tus Finanzas. https://bit.ly/32HXybL

Saavedra, N. (Septiembre de 2020). *Encuesta de inclusion financiera con perspectiva de genero.* Banco Interamericano de Desarrollo. https://bit.ly/3xczqJd

Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular.* Uiversidad Andina Simon Bolivar: https://bit.ly/3rw8zan

Superintendencia de Bancos. (2020). *Glosario de Términos*. https://bit.ly/32O75hi

Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017.* Universidad César Vallejo: https://bit.ly/3GhkBs9

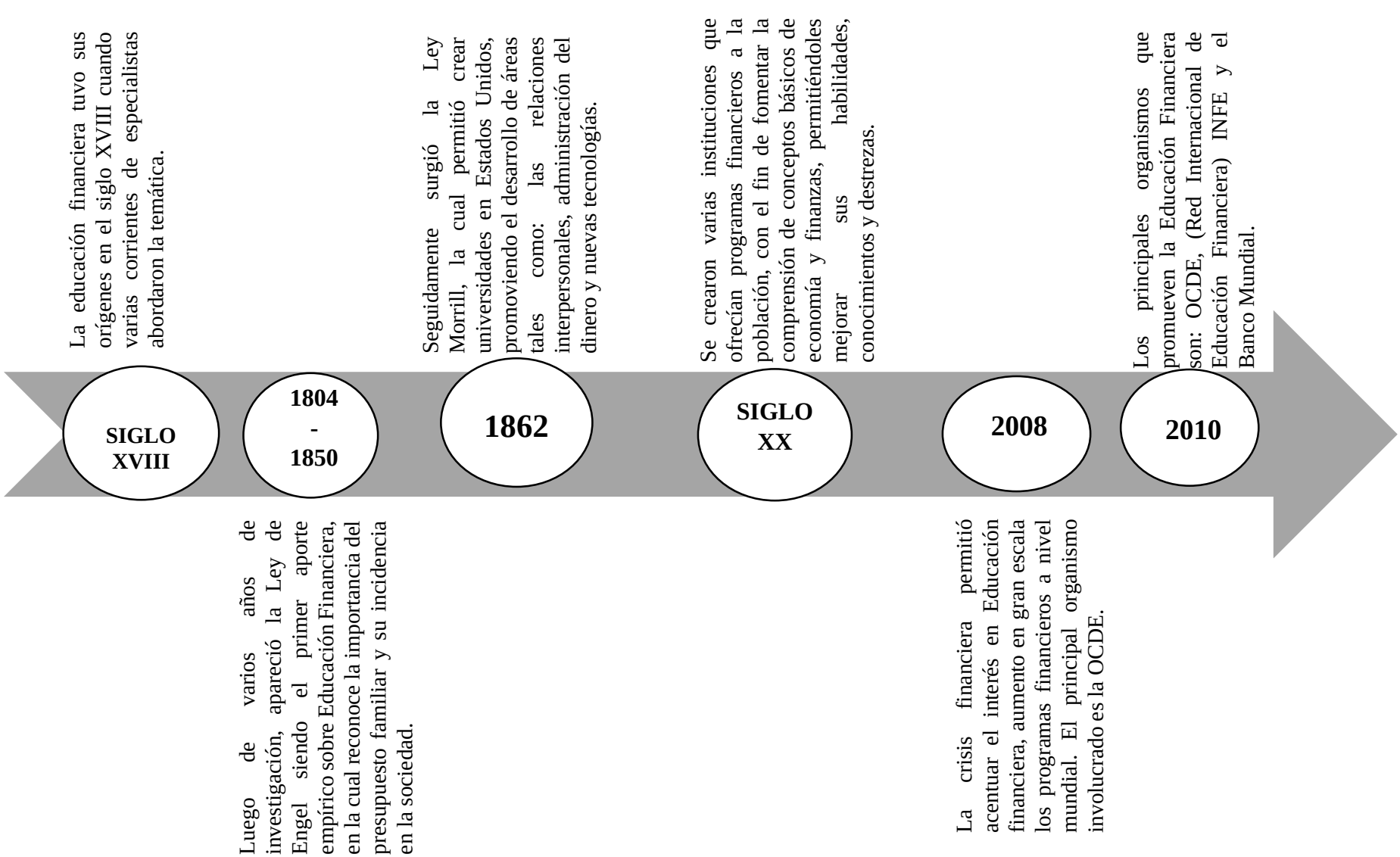
Uribe, K. (2013). *Diseño de un manual de educación financiera para la comunidad estudiantil de decimo y onceavo grado de las instituciones educativas del área urbana de municipio de la Unión Valle.* Universidad del Valle: https://bit.ly/3rwOpNa

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad,* 160-166. https://bit.ly/2Z988Hc

11. Anexos

Anexo 1
Línea de tiempo

EVOLUCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



Anexo 2
Matriz para la elaboración de la encuesta

Dimensión	Pregunta	Referencia
Características socioeconómicas del encuestado	• Genero	Elaboración propia
	• Edad	Elaboración propia
	• ¿Usted con quien vive?	OCDE (2018)
	• ¿Además de estudiar, tiene alguna ocupación adicional?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	• Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?	Elaboración Propia
	• En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?	Elaboración Propia
	• ¿De dónde obtiene sus ingresos? (semanales)	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	• En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?	Elaboración propia
	• ¿En que gasta el dinero que recibe?	Mora (2020)
	• ¿Usted ahorra?	Elaboración propia
	• Si su respuesta es sí ¿Cuál es el monto que ahorro?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	• Si su respuesta es sí ¿Qué hace con ese monto?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
Nivel de educación financiera	• ¿Considera usted que es importante recibir educación financiera desde tempana edad?	Elaboración propia
	• ¿Conoce usted sobre educación financiera?	Elaboración propia
	• ¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera?	Elaboración propia
	• ¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	• ¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar	Gutiérrez & Delgadillo (2018)

	seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	
	• ¿Considera usted tener conocimientos sobre finanzas?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	• ¿Conoce lo que es productos y servicios financieros?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	• ¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudirá?	Elaboración propia
	• ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.	OCDE (2018)
	• ¿En su hogar solicitan créditos?	Elaboración propia
	• ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrecen una entidad financiera?	Elaboración propia
	• Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de $2.000,00. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual ¿Cuánto recibe cada uno?	OCDE (2018)
Planificación y gestión de las finanzas	• ¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?	Elaboración propia
	• ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?	Elaboración propia

Anexo 3
Encuesta

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE FINANZAS

Las preguntas que responderá a continuación servirán para realizar un estudio que permitirá medir su nivel de conocimientos financieros. Lea detenidamente y responda con completa sinceridad.

Sección I. *Características socioeconómicas de los jóvenes*

1. **Género**

Masculino ( ) Femenino ( )

2. **Edad**

14-16 ( ) 17-19 ( ) 20-22 ( )

3. **¿Usted con quien vive?**

Padres ( ) Sólo ( )
Familiares ( ) Con otra persona ( )
Amistades ( ) *Especifique* …….

4. .**¿Además de estudiar, tiene alguna ocupación adicional?**

Si ( ) No ( )
Nota: si su respuesta es no continuar con la pregunta 7

5. **Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?**

Empleado público ( ) Otra ocupación ( )
Empleado Privado ( ) *Especifique*…….
Trabajador por cuenta propia ( )

6. **En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?**

De $10 a $30 ( ) De $71 a 90 ( )
De $31 a $50 ( ) De $91 a $110 ( )
De $51 a $70 ( )

7. **¿De dónde obtiene sus ingresos? (semanales)**

Padres ( ) Otra fuente de ingresos ( )
Familiares ( ) *Especifique*……

8. **En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?**

De $1 a $10 ( ) De $21 a $30 ( ) De $41 a $50 ( )
De $11 a $20 ( ) De $31 a $40 ( ) De $51 a $60 ( )

9. **¿En qué gasta el dinero que recibe?**

Educación ( ) Vestimenta ( )
Entretenimiento y diversión ( ) Otros ( )
Transporte ( ) *Especifique*……
Alimentación ( )

10. **¿Usted ahorra?**

Si ( ) No ( )
Nota: si su respuesta es no continuar con la pregunta 13

11. **Si su respuesta es sí ¿Cuál es el monto que ahorra?**

De $1 a $10 ( ) De $31 a $40 ( )
De $11 a $20 ( ) De $41 a $50 ( )
De $21 a $30 ( ) De $51 a $60 ( )

12. Usted ahorra con la finalidad de:

Vacaciones ( )
Financia sus estudios ( )
Emergencias Familiares ( )
Otros
Especifique……

Sección 2: *Nivel de Educación Financiera*

13. ¿Considera usted que es importante recibir educación financiera desde temprana edad?

Si ( ) No ( )

14. ¿Conoce usted sobre educación financiera?

Si ( ) No ( )

15. Ha recibido usted capacitaciones de educación financiero

Si ( ) No ( )

16. ¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?

Alto ( ) Medio ( ) Bajo ( )

17. ¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?

Si ( ) No, es seguro ( )
Es probable ( ) No

18. ¿Considera usted que tener conocimientos sobre finanzas es?

Muy necesario ( ) Poco necesario ( )
Necesario ( ) No necesario ( )

19. ¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?

Si ( ) No ( )

20. ¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?

Entidades Financiera ( ) Maestros ( )
Información en Internet ( ) Otros
Familiares ( ) *Especifique……*
Amigos ( )

21. ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? *Selección múltiple.*

Póliza ( )
Una hipoteca o préstamo hipotecario ( )
Un préstamo para automóvil ( )
Una tarjeta de crédito y débito ( )
Una cuenta corriente/de cheque/de pago ( )
Una cuenta de ahorro ( )
Un préstamo de microfinanzas ( )
Ninguno ( )

22. ¿En su hogar solicitan créditos?

No ( ) Si ( )

23. ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrecen una entidad financiera?

No ( ) Si ( )

24. Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de $2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?

700 ( ) 500 ( )
600 ( ) No sé ( )

Sección 3: *Planificación y gestión de las finanzas*

25. ¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?

Si ( ) No ( ) No estoy seguro ( )

26. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?

Si ( )
No ( )
No estoy seguro ( )

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 4

Recolección de encuestas

Anexo 5
Tabulación de encuesta

Pregunta N°1

Género		
Femenino	56,74%	80
Masculino	43,26%	61
Total	100,00%	141

Pregunta N°2

Edad		
14-16	50,35%	71
17-19	46,10%	65
20-22	3,55%	5
Total	100,00%	141

Pregunta N°3

¿Usted con quien vive?		
Padres	73,05%	103
Familiares	17,73%	25
Amistades	4,96%	7
Solo	2,13%	3
Otros	2,13%	3
Total	100,00%	141

Pregunta N°4

Además de estudiar ¿Tiene alguna ocupación adicional?		
No	79,43%	112
Si	20,57%	29
Total	100,00%	141

Pregunta N°5

Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?		
Trabajador por cuenta propia	44,83%	13
Otros	24,14%	7
Empleado privado	17,24%	5
Empleado público	13,79%	4
Total	100,00%	29

Pregunta N°6

En caso de contar con un empleo ¿Cuánto gana semanalmente?		
De $10 a $30	27,59%	8
De $31 a $50	44,83%	13
De $51 a $70	20,69%	6
De $71 a $90	6,90%	2
Total	100,00%	29

Pegunta N°7

¿De dónde obtiene sus ingresos semanales?		
Padres	78,72%	111
Familiares	14,89%	21
Otros	6,38%	9
Total	100,00%	141

Pregunta N°8

En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?		
De $1 a $10	71,63%	101
De $11 a $20	12,06%	17
De $21 a $30	7,80%	11
De $31 a $40	2,84%	4
De $41 a $50	2,13%	3
De $51 a $60	3,55%	5
Total	100,00%	141

Pregunta N°9

¿En que gasta el dinero que recibe?		
Educación	70	49,65%
Alimentación	69	48,94%
Entretenimiento y diversión	67	47,52%
Vestimenta	61	43,26%
Transporte	21	14,89%
Otro	3	2,13%
Total respuestas	291	100,00%
Total	141	

Pregunta N°10

¿Usted ahorra?		
Si	73,76%	104
No	26,24%	37
Total	100,00%	141

Pregunta N°11

Si su respuesta es sí ¿Cuál es el monto que ahorra?		
De $1 a $10	62,50%	65
De $11 a $20	21,15%	22
De $21 a $30	9,62%	10
De $31 a $40	1,92%	2
De $41 a $50	0,96%	1
De $51 a $60	3,85%	4
Total	100,00%	104

Pregunta N°12

Usted ahorra con la finalidad de:		
Financiar sus estudios	34,62%	36
Vacaciones	28,85%	30
Emergencias familiares	24,04%	25
Otros	12,50%	13
Total	100,00%	104

Pregunta N°13

¿Considera usted que es importante recibir educación financiera desde temprana edad?		
Si	89,36%	126
No	10,64%	15
Total	100,00%	141

Pregunta N°14

¿Conoce usted sobre educación financiera?		
Si	52,48%	74
No	47,52%	67
Total	100,00%	141

Pregunta N°15

¿Ha recibido usted capacitaciones sobre educación financiera?		
No	75,18%	106
Si	24,82%	35
Total	100,00%	141

Pregunta N°16

¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?		
Alto	5,67%	8
Medio	75,18%	106
Bajo	19,15%	27
Total	**100,00%**	**141**

Pregunta N°17

¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?		
Si	43,26%	61
Es probable	49,65%	70
No es seguro	5,67%	8
No	1,42%	2
Total	100,00%	141

Pregunta N°18

¿Considera usted que tener conocimientos sobre finanzas es?		
Muy necesario	41,13%	58
Necesario	51,06%	72
Poco necesario	6,38%	9
No necesario	1,42%	2
Total	100,00%	141

Pregunta N°19

¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?		
Si	59,57%	84
No	40,43%	57
Total	100,00%	141

Pregunta N°20

En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?		
Entidades financieras	36,17%	51

Información en internet	35,46%	50
Familiares	18,44%	26
Maestros	7,09%	10
Amigos	2,84%	4
Total	100,00%	141

Pregunta N°21

¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.		
Una cuenta de ahorro	90	63,83%
Una tarjeta de crédito y débito	86	60,99%
Una hipoteca o préstamo hipotecarios	67	47,52%
Una cuenta corriente de cheque de pago	54	38,30%
Un préstamo para automóvil	48	34,04%
Póliza	35	24,82%
Un préstamo de microfinanzas	27	19,15%
Ninguno	21	14,89%
Total Respuestas	428	
Total	141	100%

Pregunta N°22

¿En su hogar solicitan créditos?		
Si	50,35%	71
No	49,65%	70
Total	100,00%	141

Pregunta N°23

¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?		
No	73,05%	103
Si	26,95%	38
Total	100,00%	141

Pregunta N°24

Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de $2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?		
500	75,18%	106
No sé	14,89%	21
700	4,96%	7
600	4,96%	7
Total	100,00%	141

Pregunta N°25

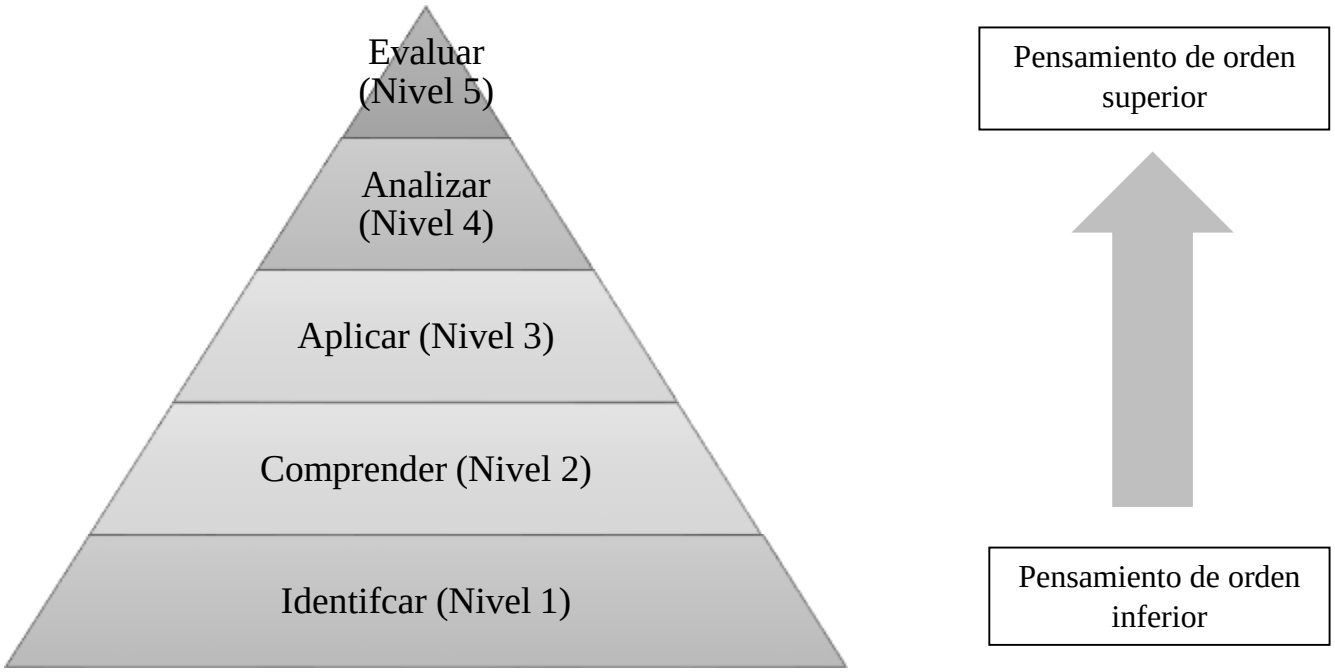
¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?		
Si	41,13%	58
No	41,84%	59
No es seguro	17,02%	24
Total	100,00%	141

Pregunta N°26

¿Considera usted importante tener una planificación financiera?		
Si	80,1%	113
No	5,7%	8
No es seguro	14,2%	20
Total	**100,0%**	**141**

Anexo 6

Clasificación de las preguntas de la encuesta



Niveles	Preguntas
1	19. ¿Conoce lo que es productos y servicios financieros?
	22. ¿En su hogar solicitan créditos?
2	24. Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de $2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?
	25. ¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?
3	10. ¿Usted ahorra?
	16. ¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?
	26. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?
4	21. ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.
	23. ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrecen una entidad financiera?
5	14. ¿Conoce usted sobre educación financiera?
	15. Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera

Anexo 7

Cálculo para la identificación de niveles de educación financiera

MODELO PISA		
Nivel	Calificación máxima	
1	399	14,75%
2	474	17,52%
3	549	20,29%
4	624	23,06%
5	699	25,46%
TOTAL	2710	100,00%

MODELO PROPIO							
Nivel	**%**	**Calificación**	**10**	**Nº Preguntas**	**Cal Nº Pregunta**	**C. Individual**	**Calificación por nivel**
1	15%	1,5	1,5	2	0,75	0,75	1,5
2	17%	1,7	3,2	2	0,85	0,85	1,70
3	20%	2,0	5,2	3	0,67	0,67	2
4	23%	2,3	7,5	2	1,15	1,15	2,3
5	25%	2,5	10,0	2	1,25	1,25	2,5
Total	**100%**	**10**		**11**	**4,67**		**10**

Anexo 8

Identificación de los niveles

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA		
NIVEL 1: Identificar productos y términos financieros básicos	6	4,26%
NIVEL 2: Aplica conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos	28	19,86%
NIVEL 3: Aplica conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones relevantes.	52	36,88%
NIVEL 4: Aplica conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes y que son relevantes en la adultez.	44	31,21%
NIVEL 5: Aplica conocimiento en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo.	11	7,80%
Total	141	100,00%

Anexo 9

Guía de educación financiera

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE FINANZAS

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

¡JOVEN CONSTRUYE TU FUTURO!

ELABORADO POR: VERÓNICA ELIZABETH CORREA CABRERA

Presentación

El presente programa de educación financiera presenta una guía didáctica para los estudiantes de bachillerato, la cual busca orientar el manejo adecuado de los recursos monetarios.

El objetivo del programa es formar a los estudiantes de bachillerato para que sean ciudadanos responsables y críticos con respecto al manejo de recursos monetarios, así mismo para que utilicen de forma eficiente los productos y servicios financieros que existen en el mercado. En esta guía encontrará información con respecto a temáticas como la educación financiera, la planificación financiera, el sistema financiero, el ahorro, la inversión y el crédito.

La metodología del trabajo propuesto responde a las necesidades identificadas en un diagnóstico realizado previamente y presenta los temas de la forma más clara y concreta, para que los jóvenes puedan tomar decisiones acertadas, informadas e inteligentes con respecto al uso adecuado del dinero.

A través de este material se propiciará a que más personas accedan al sistema financiero formal, y así mismo generar en los jóvenes actitudes y habilidades financieras para que en el futuro tengan independencia financiera, y por medio de los buenos hábitos de ahorro, inversión y endeudamiento responsable logren cumplir todas sus metas.

Introducción

En los últimos años la educación financiera ha tomado gran relevancia en la sociedad, ya que, por medio de dicha educación se conoce y comprende los productos y servicios financieros que ofrece el sistema financiero formal, promoviendo de esta manera el beneficio económico y social de cada uno de los consumidores y usuarios. La falta de educación financiera puede traer varias consecuencias como tomar decisiones erróneas respecto a las finanzas personales, por lo consiguiente existiría una pérdida patrimonial, endeudamiento excesivo y en el peor de los casos la exclusión financiera.

Así mismo, es fundamental promover la formación en educación financiera a temprana edad, para que se familiaricen con conceptos financieros necesarios y de esta manera sea más eficiente la educación financiera, con el propósito de que en la edad adulta utilicen de forma inteligente y estratégica los productos y servicios financieros que ofrece el mercado.

Es por ello que la realización de este programa de educación financiera nace de la necesidad de educar a los estudiantes de primero a tercero de bachillerato en temas financieros, con el objetivo de formar ciudadanos críticos y responsables, capaces de tomar decisiones adecuadas y acordes a sus necesidades, a su vez, por medio de esta guía se espera contribuir a la sociedad, debido a que permitirá tomar decisiones basadas en conceptos financieros básicos y de esta manera aportar al crecimiento económico y a la reducción de la pobreza.

Así mismo este programa abarca temas fundamentales y necesarios para el desarrollo financiero personal y familiar, como es la educación financiera, la planificación financiera, el presupuesto, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro y el crédito.

TABLA DE CONTENIDO

MÓDULO I:

EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

MÓDULO II:

SISTEMA FINANCIERO

MÓDULO III:

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

MÓDULO IV:

EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

MÓDULO V:

CRÉDITO

MÓDULO I: EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

OBJETIVO

Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.

RESULTADO DE APRENDIZAJE

Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.

¿Qué son las finanzas?

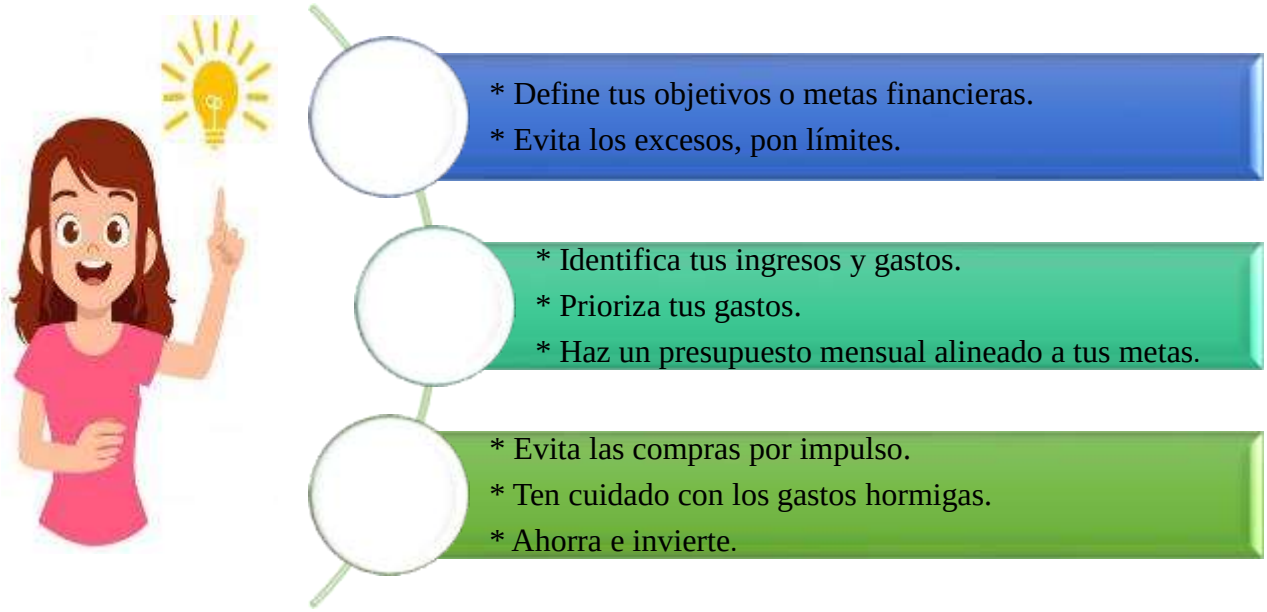
Definición

El término de finanzas puede definirse como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas tienen que ver con las decisiones que toman los individuos sobre cómo gastar sus ingresos, que proporción de los mismos ahorra y cómo invertir sus ahorros.

Finanzas personales

Las finanzas personales es la administración de los recursos monetarios de forma personal o familiar para planificar, presupuestar, ahorrar e invertir, por medio del buen uso del dinero se puede tener finanzas saludables e independencia financiera disminuyendo riesgos y maximizando beneficios.

Consejos para mejorar tus finanzas



EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Qué es la educación financiera?

Es el proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

Dato: Por medio de la educación financiera se fomenta la inclusión financiera.

Inclusión financiera

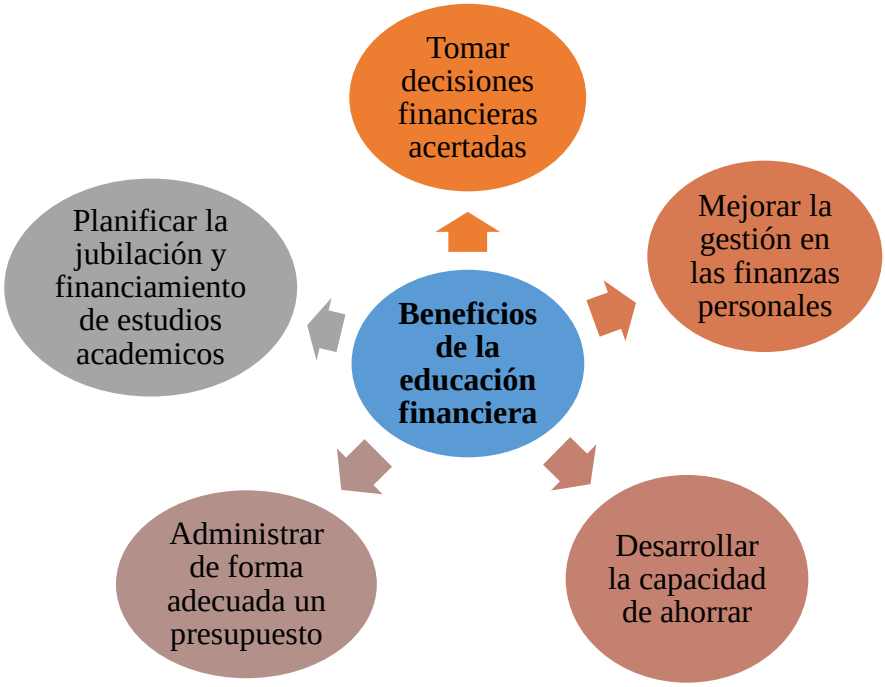
Es el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

¿Por qué es importante la educación financiera?

La educación financiera cumple un rol importante dentro de la sociedad debido a que por medio del conocimiento financiero se logra tener independencia financiera a temprana edad, es un tema crucial en los países porque garantiza que los consumidores desarrollen la capacidad de ahorrar y además ayuda a que el sector financiero contribuya eficazmente al crecimiento económico y a la reducción de la pobreza.

La educación financiera en los adolescentes es de vital importancia porque permitirá a los jóvenes dominar conceptos financieros desde tempana edad y así desarrollar hábitos de ahorro y planificación con el objetivo cumplir metas a corto y largo plazo.

Beneficios de la educación financiera



PUNTO DE REFLEXIÓN

¿Cree usted que es importante recibir educación financiera a temprana edad?

……
……
……
……

¿Cómo fomentaría usted la inclusión financiera?

……
……
……
……

MÓDULO II: SISTEMA FINANCIERO

OBJETIVO

Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.

RESULTADO DE APRENDIZAJE

Identifica las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional y toma decisiones adecuadas vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.

Sistema Financiero Nacional

El sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica del país haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros se encargan de captar depósitos del público (ahorros), y, prestarlos a los demandantes de recursos (créditos).

Composición del sistema financiero Nacional

La Constitución de la República del Ecuador en el artículo 309 indica que el sistema financiero nacional está compuesto por el sector público, privado, y del popular y solidario, en el cual intermedian recursos del público. De acuerdo a la superintendencia de Bancos, los bancos constituyen el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

Principales instituciones del sistema financiero nacional

BANCOS

Es una institución que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

Sociedades financieras

Es una institución que tiene como objetivo intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

Cooperativas de ahorro y crédito

Es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse los unos a los otros con el fin de alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

Mutualistas

La unión de personas que tienen como fin apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario.

- El sistema ecuatoriano es regulado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

El sistema ecuatoriano es controlado y supervisado por las siguientes instituciones:

Superintendencia de Bancos

El Código Orgánico Monetario y Financiero en el artículo 60 indica que:

La Superintendencia de Bancos efectuará la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas del Sistema Financiero Nacional, con el propósito de que estas actividades se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general.

De acuerdo al artículo 61 del Código Orgánico Monetario y Financiero la Superintendencia de Bancos tiene las siguientes funciones:

1. Ejercer la vigilancia, auditoría, control y supervisión del cumplimiento de las disposiciones de este Código y de las regulaciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en lo que corresponde a las actividades financieras ejercidas por las entidades que conforman los sectores financieros público y privado;

2. Autorizar la organización, terminación y liquidación de las entidades que conforman el Sector Financiero Público; Autorizar la constitución, denominación, organización y liquidación de las entidades que conforman el Sector Financiero Privado.

3. Autorizar las actividades de las entidades que conforman los sectores financieros público y privado.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La superintendencia de Economía Popular y Solidaria de acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria en el artículo 146 indica que el control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. Así mismo en el artículo 147 menciona las atribuciones que la entidad de control tiene, a continuación, se detalla las principales:

a) Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley.

b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control.

c) Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro.

d) Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario.

e) Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

f) Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley.

g) Imponer sanciones.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

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

De acuerdo al artículo 78 del Código Orgánico Monetario y Financiero el ámbito de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros entre otras atribuciones en materia societaria, ejercerá la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del mercado de valores, del régimen de seguros y de las personas jurídicas de derecho privado no financieras, para lo cual se regirá por las disposiciones de la Ley de Compañías, Ley de Mercado de Valores, Ley General de Seguros, este código y las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Actualmente hay 24 bancos privados, 508 cooperativas de ahorro y crédito y 4 mutualistas a nivel nacional.

Productos financieros

Son todos los instrumentos ofrecidos por las instituciones financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de personas naturales o jurídicas, generando así la circulación del dinero.

Se adquieren mediante un contrato entre el cliente y la entidad financiera

Los principales productos financieros que existen en Ecuador son:

Cuentas de ahorro

En las que los ciudadanos depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica. El dinero de las cuentas de ahorro genera intereses a favor de los depositantes.

Cuentas corrientes

En las que los ciudadanos depositan su dinero y pueden retirarlo por medio de cheques o mediante el uso de la banca electrónica. Generalmente el dinero de las cuentas corrientes no genera intereses y está disponible para su retiro en cualquier momento.

Depósitos a plazo fijo

Son depósitos que no permiten retirar el dinero en cualquier momento sino únicamente cuando se cumpla un plazo acordado con la institución financiera. Genera un interés mayor que el de la cuenta de ahorros en favor de sus beneficiarios, el cual debe ser conocido desde el momento mismo en que se realiza el depósito.

Crédito

Es el dinero que se presta a una persona u organización, bajo determinadas condiciones de devolución.

Servicios Financieros

Son actividades ligadas a los productos financieros para facilitar el desarrollo de las operaciones. El acceso y uso de servicios financieros reduce los tiempos y costos de los tramites y mejora la seguridad en el manejo del dinero, a través de distintas formas de pagos y transferencias; abre nuevas y variadas posibilidades de ahorro.

Tipos de servicios financieros

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

1 **MEDIOS DE PAGOS**

Tarjeta de crédito

Es un instrumento que permite al titular o usuario de un crédito, adquirir bienes o pagar servicios vendidos o prestados en establecimientos afiliados al correspondiente sistema. Sirve como medio de financiamiento y permite comprar sin desembolsar dinero en el acto.

La contratación de una tarjeta de crédito implica la firma de un contrato, en el cual el tarjetahabiente se compromete a pagar sus consumos de acuerdo a las políticas de cada tarjeta, de lo contrario, la entidad emisora puede suspender la línea de crédito a través de la cancelación de la tarjeta y ejecutar las acciones legales pertinentes.

Tarjeta de débito

Instrumento de pago en la red de establecimientos afiliados al sistema que cuenten con dispositivos electrónicos.

Los montos son debitados inmediatamente de la cuenta del titular y acreditados en la cuenta del beneficiario, previa autorización y existencia de fondos suficientes.

2 CANALES

Sucursales bancarias

Son oficinas que las IFIs crean con el fin de abarcar todas las zonas geográficas donde se encuentran sus clientes y satisfacer sus necesidades financieras.

Las sucursales deberán entregar la misma información que remiten sus matrices.

Cajeros automáticos

Dispositivo electromecánico que opera en línea con acceso en tiempo real a información que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo, el mismo que es debitado inmediatamente de sus cuentas. Adicionalmente se ofrecen otros servicios complementarios como: consultas de saldo, transferencia de fondos, depósitos, pagos, bloqueo de tarjetas y consultas generales relacionadas a los servicios con los que la IFI mantiene un convenio.

Banca Electrónica

Son portales que las IFIs ponen al servicio de sus clientes y que pueden ser accedidos por medio del internet, mediante computadores o dispositivos móviles. También se denomina banca on-line o e-banking.

Banca telefónica

Vía telefónica se puede acceder a servicios como:

- Transferencias
- Consultas
- Pagos
- Inversiones
- Solicitud de productos
- Atención a empresas

- Atención cliente tarjeta de crédito
- Soporte Banca Electrónica
- Afiliación a servicios Automáticos
- Emergencias Bancarias

Corresponsales bancarios

Los corresponsales bancarios son:

- Una vía de acceso no tradicional que los bancos tienen hacia sus clientes.
- Establecimientos que representan un punto de atención de las instituciones financieras en poblaciones de bajos ingresos y lugares remotos.
- Operan a través de sistemas de transmisión de datos en línea y en tiempo real.
- Permiten descongestionar las oficinas, ampliar la cobertura y realizar varios tipos de transacciones.
- Generan una comisión a favor del establecimiento que ejecuta la transacción.

ACTIVIDAD

Aprendamos con diversión busca las siguientes palabras en la sopa de letras:

- Institución financiera
- Bancos
- Producto financiero
- Sociedad financiera
- Mutualista
- Inversión
- Tarjeta de crédito
- Cajero automático
- Banca electrónica

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

MÓDULO III: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

OBJETIVO

Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.

RESULTADO DE APRENDIZAJE

Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.

Para realizar una buena planificación es necesario establecer metas u objetivos financieros.

Las metas financieras son aspiraciones o propósitos de como una persona o familia desea utilizar su dinero en un periodo determinado, al definir dichas metas ayuda a manejar adecuadamente sus ingresos y gastos, para finalmente aumentar el ahorro e invertir.

Existen tres tipos de metas de acuerdo al plazo:

Metas a corto plazo

- Son las cosas que se quiere conseguir en un plazo de 1 o 6 meses.

Metas a mediano plazo

- Se refiere a las metas que se quiere lograr en los siguientes 1 o 2 años. Estas metas deberian representar un cambio significativo en sus vidas.

Metas a largo plazo

- Son aspiraciones que se espera lograr en un plazo de 5, 10 o 20 años. Y representará un cambio significativo en sus vidas.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La planificación financiera es una herramienta fundamental de la gestión financiera comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, y por medio de la planificación se logran objetivos y metas organizacionales. La planificación es una herramienta flexible se adapta a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal.

Tips para realizar una mejor planificación financiera

- Define que deseas lograr en términos monetarios y de tiempo.
- Evalúa la situación actual e identifica las limitaciones y recursos con los que cuentas.
- Establece metas y el tiempo de realización
- Crea un presupuesto estimando ingresos y gastos.
- Elimina gastos innecesarios

¿Qué son los ingresos?

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

¿Qué son los gastos?

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

Gastos fijos	Gastos variables	Gastos hormigas
•Son aquellos gastos que suceden con cierta regularidad y se puede calcular de cuánto será el monto, y son para cubrir una necesidad.	•Son salidas de dinero que se presentan y son difíciles de controlar como una emergencia o para cumplir un deseo.	•Son aquellos gastos que realizamos de manera cotidiana o con alta frecuencia, que pueden parecer insignificantes en el presupuesto, como puede ser el consumo de cigarrillos o alcohol, apuesta de juegos, entre otros.

Presupuesto

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

¿Para qué sirve un presupuesto?

- Conocer cuánto ingresa en el hogar o en las empresas.
- Conocer cuánto y en que se gasta el dinero.
- Ajustar los gastos de acuerdo a los ingresos.
- Fijar metas de ahorro para lograr determinados objetivos.
- Estar preparados para emergencias.

Pasos para realizar un presupuesto

1. Tome nota de todos los ingresos: salarios, ingresos ocasionales, propinas, entre otros, sume todo y obtenga el total de ingresos.
2. Tome nota de todos los gastos ya sean fijos o variables, considere hasta los gastos más pequeños.
3. Separe su ahorro ya que este será parte de sus gastos fijos.
4. Finalmente reste los gastos y el ahorro del total de los ingresos. El resultado de esta resta será el dinero disponible.

EJEMPLO

Semana o mes	
Ingresos	
Ingresos fijos	
Salario	425.00
Total Ingresos fijos	**425.00**
Ingresos variables	
Gano la lotería	100.00
Total ingresos variables	**100.00**
Total Ingresos	**525.00**
Gastos	
Gastos fijos	
Alimentación	150.00
Vivienda	50.00
Transporte	15.00
Educación	25.00
Total gastos fijos	**240.00**
Gastos variables	
Recreación	10.00
Pago de deudas	70.00
Gastos imprevistos	30.00
Total gastos variables	**110.00**
Total Gastos	**350.00**
Total ingresos menos gastos	**175.00**
Ahorro	**100.00**
Dinero disponible	**75.00**

ACTIVIDAD

Elabore su propio presupuesto.

Anote sus ingresos, gastos y el ahorro

Semana o mes	
Ingresos	
Ingresos fijos	
Salario	
Total Ingresos fijos	
Ingresos variables	
Gano la lotería	
Total ingresos variables	
Total Ingresos	
Gastos	
Gastos fijos	
Alimentación	
Vivienda	
Transporte	
Educación	
Total gastos fijos	
Gastos variables	
Recreación	
Pago de deudas	
Gastos imprevistos	
Total gastos variables	
Total Gastos	
Total ingresos menos gastos	
Ahorro	
Dinero disponible	

MÓDULO IV: EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

OBJETIVO

Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.

RESULTADO DE APRENDIZAJE

Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.

¿Qué es el ahorro?

El ahorro es una reserva de dinero. Se puede hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro y darle un mejor destino.

Tipos de ahorro

Ahorro informal

El ahorro de dinero informal es el que se lo realiza fuera de una entidad financiera, el mantener el dinero en casa en una alcancía, debajo del colchón o escondido en algún lugar es la forma más habitual de ahorro informal.

VENTAJAS

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

DESVENTAJAS

- Expuesto a pérdida o robo.
- No obtiene beneficios o ganancias.
- Se gasta con facilidad.
- No aporta en la construcción del historial crediticio.

Ahorro formal

Es una determinada cantidad de dinero que se ahorra en una institución financiera regulada por el estado y autorizada para captar depósitos del público.

VENTAJAS

- El dinero está seguro bajo la custodia de una entidad regulada.
- El dinero gana intereses.
- Las entidades financieras permiten acceder a distintas formas de inversión para maximizar las utilidades.
- Crear un historial de ahorro le ayudará a acceder a otros servicios financieros útiles como créditos.
- En una entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.

DESVENTAJAS

- En algunas entidades piden un depósito mínimo inicial para abrir un producto de ahorro.
- En algunas entidades cobran comisiones

Importancia de ahorrar

El ahorro es importante ya que permite tener dinero acumulado para una emergencia o para cumplir una meta propuesta, además que el dinero ahorrado se lo puede direccionar a inversiones con el objetivo de obtener un beneficio monetario. El ahorro brinda:

- Tranquilidad en la familia, debido a que por medio del ahorro permite enfrentar emergencias, o la posibilidad de planear proyectos con dinero propio.
- Un futuro mejor. Las personas ahorran para tener un mañana más cómodo. Por ejemplo, para estudiar o adquirir una casa.
- Para la vejez. Las personas que están en edad productiva ahorran para asegurar dinero para vivir su vejez con tranquilidad y comodidad.

Para lograr metas u objetivos por medio del ahorro, es necesario realizar un plan de ahorro, para ello es necesario seguir los siguientes pasos:

1. Definir sus metas de ahorro

2. Planear el tiempo en el que desea cumplir su meta

3. Definir el costo de sus metas, es decir, el monto de dinero que utilizará para cumplir dicha meta.

4. Calcular cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, divida el costo total en el tiempo que desea cumplir.

5. Compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo para lograrlo.

6. Asigne una prioridad a su meta decidiendo la importancia o urgencia que tiene este objetivo

Ejemplo:

Caso de Julissa

Julissa como meta a corto plazo es comprar zapatos para el colegio y accesorios; y a largo plazo tiene como objetivo comprarse una laptop para sus futuros estudios.

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
A corto plazo (menos de un año)				
Zapatos para el colegio	$40.00	4 meses	$10.00	1 la más importante.
Accesorios	$20.00	2 mes	$10.00	2
A largo plazo (más de un año)				
Laptop	$600.00	20 meses	$30.00	3
Total del ahorro requerido al mes			$40.00	

Actividad ¡Ahora es tu turno, haz tu propio plan de ahorro!

Ahora es el turno de pensar en sus metas de ahorro a corto y largo plazo, en cuánto le cuestan, cuánto deberá ahorrar mensualmente y en cuánto tiempo las alcanzará. Recuerde que, aunque sus metas sean muy grandes, si analiza en cómo alcanzarlas, formula un plan y se apega a él, seguro lo logrará

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
A corto plazo (menos de un año)				
A largo plazo (más de un año)				
Total del ahorro requerido al mes				

Tips para ahorrar

- Ahorre cantidades diferentes, pequeñas o grandes, pero acostúmbrese a guardar.
- Si recibe dinero extra, guárdelo. No gaste en cosas innecesarias.
- Sea discreto al ahorrar. Guarde su dinero en una entidad financiera vigilada y regulada.
- Revisar con la familia como se puede economizar para poder ahorrar cada semana, quincena o mes.
- Mantener a la vista las metas de ahorro para siempre acordarse de ellas.
- Ahorrar le permite ser previsivo, invertir y controlar las deudas.

Inversión

La inversión es cualquier instrumento en el que se deposita dinero con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor. Así mismo, la inversión se la puede definir como la colocación de recursos financieros que la empresa realiza para obtener un rendimiento de ellos, o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de la empresa. Las inversiones pueden ser de corto o largo plazo.

También la inversión es utilizar sus ahorros en algún tipo de actividad o negocio que le genere rentabilidad, obteniendo un beneficio en el futuro. Por medio de la inversión se puede lograr construir un patrimonio de forma inteligente.

Tipos de inversiones

Inversiones financieras

Son aquellas que tienen como meta la obtención de activos financieros, no son productos físicos y su valor proviene de un contrato o acuerdo y no de su uso. Entre las principales inversiones financieras se tienen las siguientes:

Inversiones de renta fija

- Este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su rentabilidad es baja. Los activos financieros en renta fija son emitidos por empresas públicas o privadas.

Inversiones de renta variable

- Este tipo de inversiones suelen tener un mayor riesgo, se pueden obtener grandes ganancias como también puede ser nulo el beneficio y el peor de los casos perder toda la inversión.

Inversión en Bolsa de valores

- Es una excelente forma de inversión para principiantes, la bolsa de valores permite comprar o vender diferentes títulos de valor como acciones de empresas.

Inversión en divisas

- Las inversiones en divisas se suelen realizar en el mercado Internacional de divisas más conocido como Mercado Forex. Este consiste en realizar la compra y venta de dos divisas de forma simultanea, es decir, comprar la moneda que se espera que aumente su valor y vender la que se espera que disminuya.

Inversión en materias primas

- Se trata de realiar inversiones en materias primas y se considera que es adecuado para inversores avanzados. Entre las principales se puede mencionar: Energia (petroleo), metales industriales, metales preciosos, productos agrícolas y productos perecedores.

Fondos de inversión

- Un fondo de inversión es un tipo de inversión en conjunto que te permite ingresar a un portafolio de valores como acciones, con renta variable y bonos de renta fija, generando distintas combinaciones.

Inversiones en bienes inmobiliarios

- Son inversiones en bienes raíces y son las más seguras ya que los inmuebles son uno de los pocos muebles que aumenta su valor con el paso del tiempo.

Inversiones físicas o económicas

Son las que se adquieren a través de activos tangibles, como un terreno residencial o de inversión, una casa, departamentos para estudiantes y oficinas para rentar a profesionistas o empresas. Su valor proviene de los rendimientos que genera su uso o de su posterior venta, una vez que se hayan incrementado su costo. Como por ejemplo los Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES) y las criptomonedas, entre otros.

ACTIVIDAD

Une cada palabra con su respectivo concepto

Ahorro	Es el dinero se guarda en una alcancía, en el colchón o escondido en algún lugar.
Inversión	Es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro.
Ahorro informal	Es cualquier instrumento en el cual se deposita dinero con la expectativa de que genere ingresos positivos.
Inversión en Bolsa de Valores	Inversiones en bienes raíces y se las considera las más seguras.
Fondos de inversión	En la bolsa de valores te permite comprar o vender diferentes títulos de valor como acciones de empresas.
Inversiones en bienes inmobiliarios	Es un portafolio de valores para generar combinaciones entre acciones, títulos de renta variable y bonos de renta fija.

MÓDULO V: EL CRÉDITO

OBJETIVO

Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.

RESULTADO DE APRENDIZAJE

Conoce las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.

¿Qué es el crédito?

El crédito es obtener dinero por medio de una institución financiera u otras entidades, dicho dinero debe ser pagado en el futuro de acuerdo a las condiciones pactadas como el plazo, el número de cuotas, el monto de la cuota y la tasa de interés. Quien toma un crédito se lo denomina deudor y quien lo otorga es llamado acreedor.

Existen tres razones principales para pedir prestado dinero las cuales son:

Para invertir en actividades generadoras de ingreso o para hacer mejoras en su vivienda, y también invertir en una oportunidad de negocio.

Para responder de forma rapida a una emergencia

Para consumo, algunas personas solicitan créditos para comprar un articulo hoy, para el cual no tienen el dinero por medio de sus ahorros o ingresos.

Consejos antes de asumir una deuda

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

Tipos de créditos

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

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

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

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

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

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

Microcrédito: Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas.

Existe una herramienta que utilizan los prestamistas para medir la solvencia de sus clientes, la cual se denomina las 5 C's de crédito.

Las 5 C's del crédito

El crédito es un producto financiero de riesgo a mediano o largo plazo, es por ello que los acreedores, evalúan el riesgo de que el deudor pague o no pueda pagar el préstamo. Por lo tanto, los prestamistas utilizan las 5Cs del crédito. Las 5Cs de crédito son:

- **Capacidad de pago:**

La capacidad de pago es evaluar si son suficientes los ingresos del prestatario para cubrir todos tus gastos, considerando el préstamo, es decir, evalúa la relación entre la deuda y los ingresos. Se recomienda mantener alta la calificación crediticia para mejorar tus probabilidades de que sea aprobado tu crédito.

- **Comportamiento:**

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

- **Carácter:**

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

- **Colateral:**

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

- **Capital:**

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

Elementos de un crédito

- √ **Prestamista:** es el que presta el dinero o acreedor.
- √ **Prestatario:** es quien recibe el dinero o el deudor.
- √ **El costo o interés:** es el dinero adicional que tendrá que pagar por el préstamo.
- √ **El plazo o tiempo:** es el tiempo o la cantidad de meses o años que se tiene para cubrir la deuda.
- √ **Los pagos y comisiones de un crédito**: Las comisiones son el monto de dinero que cobra una institución financiera para llevar a cabo trámites administrativos de un producto o servicio financiero.
- √ **El aval o garantía:** El aval es una persona o entidad que se compromete a responder por ti en el pago de tu deuda, en el caso de que no puedas cumplir con tu responsabilidad financiera. Las garantías reales son un respaldo para cubrir la deuda en caso de impago, el ejemplo más conocido es la hipoteca.

¿Qué es una tasa de interés?

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

Las características de las tasas de interés son las siguientes:

- Se miden en porcentaje.
- Se agregan al saldo total que falta por pagar.
- Están predeterminadas.
- Se cobran en base a lo establecido por un ente regulador de cada país.

Tipos de tasas de interés

- **Tasa activa:** Es un porcentaje que cobran las instituciones financieras por un préstamo otorgado.
- **Tasa pasiva:** Es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.
- **Tasa nominal:** Es el porcentaje que es cobrado en concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo.
- **Tasa efectiva o real:** Porcentaje que es cobrado por concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sumados todos los gastos de administración.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador estas son las tasas mínimas y máximas para el año 2021.

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		**Tasas Máximas**	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	**% anual**	**Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:**	**% anual**
Productivo Corporativo	8.68	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.54	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.30	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.94	Consumo	16.30
Vivienda	10.38	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	23.11	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.37	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	29.04	Microcrédito Minorista	30.50

TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	**% anual**	**Tasas Referenciales**	**% anual**
Plazo 30-60	3.41	Plazo 121-180	5.17
Plazo 61-90	3.69	Plazo 181-360	5.74
Plazo 91-120	4.44	Plazo 361 y más	6.48

Pasos para solicitar un crédito

1. El cliente se acerca a la entidad financiera a solicitar el crédito.
2. La encargada de información le brinda documentación requerida para acceder al crédito.
3. Se ingresa la información.
4. El asesor de crédito revisa en la central de riesgo para verificar la morosidad.
5. La solicitud de crédito entra en el comité de crédito, quien es el encargado de aprobar o negar la solicitud.
6. Se informa al cliente de la decisión.

La capacidad de endeudamiento y de pago

Una parte importante que hay que considerar antes de solicitar un préstamo es conocer tu capacidad de endeudamiento y de pago, para poder conocer hasta donde se puede endeudar y cumplir con los compromisos de pago a tiempo.

Cálculo de la capacidad de endeudamiento

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

Cálculo de la capacidad de pago

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

Ejemplo:

José Manuel quiere comprarse una laptop, para ello necesita un crédito. José cuenta con un trabajo fijo en el cual percibe mensualmente $500.00 y sus gastos son de 300.00. ¿En cuánto puede endeudarse?

Capacidad de endeudamiento = (Ingresos mensuales) x 35%

Capacidad de endeudamiento = (500) x 35%

Capacidad de endeudamiento = 175.

Los $175 representa la capacidad de endeudamiento con el que cuenta José Manuel.

Capacidad de pago = (Ingresos –Gastos) x 70%

Capacidad de pago = (500-300) x70%

Capacidad de pago = (200) x 70%

Capacidad de pago = 140

La capacidad de pago con el que José Manuel es de $140.0

¡Ahora es tu turno! Te invitamos a realizar el siguiente ejercicio

Patricia quiere comprarse un Smart phone, para ello necesita un crédito. Patricia hace trabajos esporádicos por los cuales junta unos $500.00 y paga un arriendo de $200.00 ¿Cuál es su capacidad de endeudamiento y de pago?

Actividad

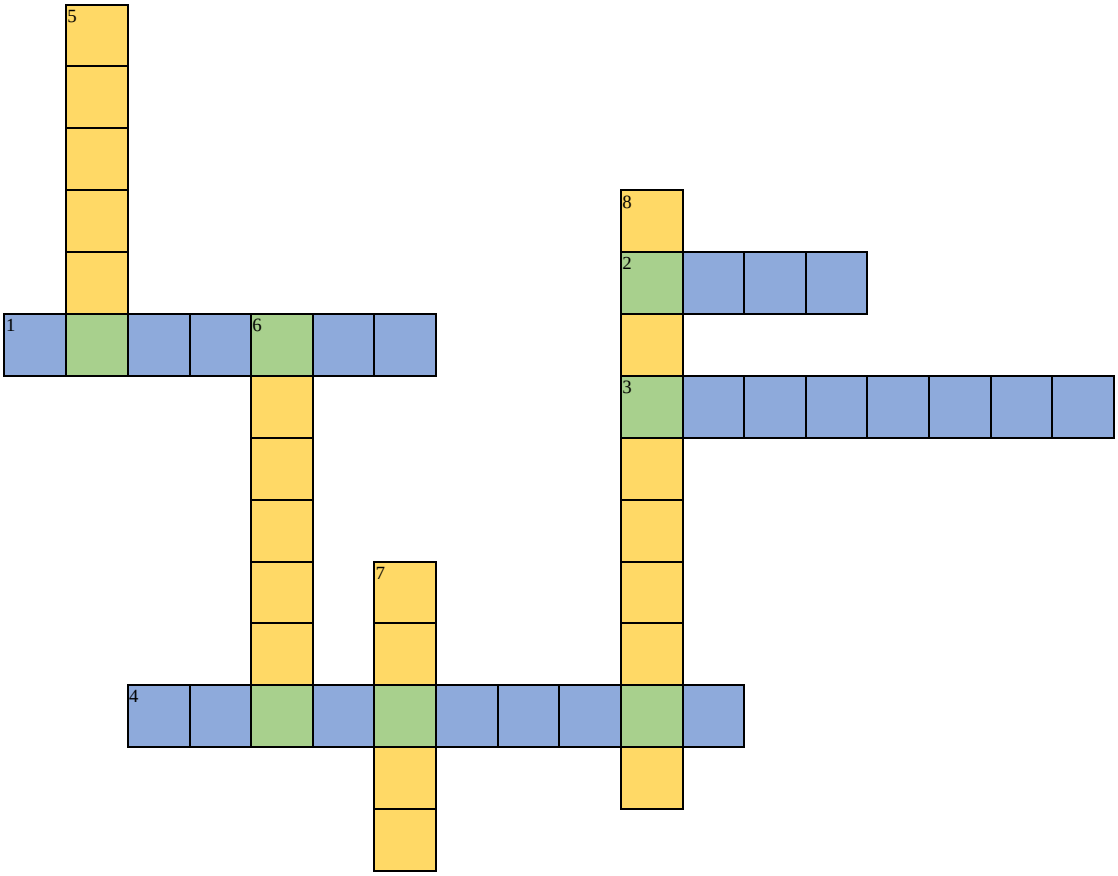
Te invito a llenar el siguiente crucigrama

Horizontales

1. Es un préstamo de dinero que genera una responsabilidad de devolución de dinero en el futuro.
2. Es una persona o entidad que se compromete a responder por ti en el pago de deuda en el caso que no cumplas con tu responsabilidad financiera.
3. Es el que presta el dinero.
4. Es un porcentaje que cobran las instituciones financieras por un préstamo otorgado.

Verticales

5. Es quien recibe el dinero.
6. Es el dinero adicional que tendrás que pagar por un préstamo.
7. Es el tiempo o la cantidad de meses o años que tienes para cubrir la deuda.
8. Es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.



GLOSARIO

Activo: Conjunto de bienes y derechos de propiedad de una persona individual o jurídica.

Activos tangibles: Un activo tangible tiene una forma física. Es decir, es cualquier activo material que se puede ver y tocar como por ejemplo un terreno, maquinaria, muebles y enseres, entre otros.

Amortización: Proceso de pagar las cuotas de un crédito durante un periodo de tiempo

Broker: Persona que, por oficio, actúa como intermediaria en operaciones de compra y venta de valores financieros y de acciones que cotizan en bolsa.

Capital: Es la cantidad de dinero que se recibe en calidad de préstamo.

Cargos: Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan una sola vez, al momento que el prestatario recibe el préstamo.

Comisión: Precio que las instituciones financieras cobran a cambio de ofrecer un servicio financiero.

Costo financiero: Costo derivado de la financiación mediante recursos ajenos. Comprende intereses y otro tipo de remuneraciones que deben pagarse al prestamista de los fondos.

Crédito: Dinero prestado por una entidad financiera que deberá ser devuelto con los intereses y en los plazos convenidos.

Cuota: Pago que se realiza para cancelar una deuda durante la vigencia del préstamo.

de no poder pagar la deuda.

Déficit: Es cuando los gastos son mayores que el ingreso, o sea le falta dinero para cubrir los gastos del hogar.

Deuda: Obligación adquirida por una persona para pagar, satisfacer o reintegrar una cantidad de dinero o bienes que le fueron prestados por otra persona o una entidad financiera

Excedente: Es cuando los ingresos son mayores que los gastos, o sea es el dinero sobrante después de cubrir los gastos del hogar.

Garantía: Bien o título de propiedad con el cual la persona deudora respalda el cumplimiento de los pagos de un crédito.

Hipoteca: Derecho que grava un bien inmueble para garantizar el cumplimiento de una deuda.

Historial crediticio: Reporte escrito que contiene el registro de todos los créditos que ha solicitado una persona, así como su comportamiento de pago, el cual es revisado por las entidades financieras como parte del proceso para aprobar o negar nuevos créditos.

Impuesto: Cantidad de dinero que las Empresas y las Familias pagan al Estado, a cambio del derecho a realizar actividades económicas, y a poseer bienes o tener acceso a ciertos servicios de uso común.

- *Impuestos directos:* al recibir un sueldo (depende del monto), o al pagar la patente de un vehículo.
- *Impuestos indirectos:* como el IVA, que está incluido en el precio de productos y servicios.

Insolvencia: Incapacidad de una persona física o jurídica de pagar sus deudas. Interés. Precio del dinero recibido a través de un crédito.

Institución financiera: Sociedad que interviene en los mercados financieros, cuya actividad consiste en captar fondos del público e invertirlos en activos financieros.

Liquidez: Capacidad de una persona o empresa para enfrentar sus deudas a corto plazo por poseer activos fácilmente convertibles en dinero sin sufrir pérdida significativa.

Monto del préstamo: La cantidad que se pide prestado.

Morosidad: Atraso en el cumplimiento del pago de una obligación o deuda.

Patrimonio: Conjunto de bienes y derechos pertenecientes a una persona, familia, empresa o nación.

Periodo de gracia: Periodo después de recibir un préstamo y antes de que venza el primer pago del préstamo.

Persona jurídica: Es una organización o institución formada por varias personas físicas y que posee personalidad jurídica, es decir, tiene capacidad independiente de la de sus miembros para ser titular de obligaciones y derechos.

Persona natural: Es aquel individuo que al actuar en su propio nombre se ocupa de alguna o algunas actividades que la ley considera mercantiles.

Plazo del préstamo: Periodo de tiempo para pagar el préstamo.

Precio: Valor o costo monetario que se le asigna a cada producto o servicio en el mercado. El precio de productos y servicios está determinado por la relación entre oferta y demanda.

Prestamista: Es la persona o institución que otorga el préstamo.

Prestatario: Es la persona que recibe el préstamo.

Productos: Son aquellas cosas que permiten satisfacer nuestras necesidades y deseos, que no podemos producir y por lo tanto debemos comprar en el comercio. Por ejemplo: comestibles, ropa, muebles, electrodomésticos, combustible, etc.

Rentabilidad: Relación entre los beneficios obtenidos y las inversiones realizadas para obtenerlos.

Riesgo: Posibilidad de que una inversión no obtenga la rentabilidad proyectada.

Seguro o póliza: Respaldo de dinero disponible para atender una alguna situación, previo pago mensual o único. *Por ejemplo.* - seguro en caso de muerte.

Servicios: A diferencia de los productos, que son cosas materiales, entendemos por servicio, el trabajo que realiza una empresa para entregar un recurso o producto inmaterial a las personas, por ejemplo: la electricidad, el agua, el gas, el transporte público, la telefonía y el internet.

Tarjeta de crédito: Instrumento material que permite a un tarjetahabiente utilizar una línea de crédito otorgada por un emisor para la adquisición de bienes y servicios.

Tarjeta de débito: Instrumento material de pago que las entidades financieras entregan al momento de abrir una cuenta, en la que se deposita cierta cantidad de dinero de la cual se puede disponer posteriormente.

Tasa de interés: Porcentaje del monto total del préstamo cobrado al prestatario por el uso del dinero prestado.

Estimado Joven ¡Recuerda!

15 ideas de negocio para niños y jóvenes de Robert Kiyosaki

- **Estamos en la era de la información.** Hoy en día, lo que has aprendido se vuelve obsoleto rápidamente. Lo que aprendes es importante, pero no tanto como cuán rápido lo aprendes, cambias y te adaptas a la nueva información.
- **Educación financiera.** Necesitamos más educación, pero no del tipo tradicional. Cada estudiante hoy necesita educación financiera, que es la educación necesaria para convertir el dinero que se gana en su profesión en riqueza a largo plazo y seguridad financiera.
- **Inteligencia.** La verdadera inteligencia consiste en saber lo que es apropiado más allá de saber únicamente si algo es "bueno o malo"
- **Cometer errores.** Muchos educadores se enfocan primariamente en las habilidades y suelen castigar a los jóvenes cuando cometen errores. Y sentirse atemorizado de cometer errores hace que las personas no quieran hacer nada. Ponemos demasiado énfasis en la necesidad de sentir que estamos en lo correcto y en el temor de fallar. El temor de fallar y sentirse tontos es lo que hace que mucha gente deje de intentar. ¡Debemos aprender actuando!
- **El poder de las ideas.** Quiero que la gente sepa que tiene el poder y la habilidad para tener todo el dinero que quieran. Si lo quieren. Pero el poder no está en el dinero. El poder no está fuera de ellos. El poder está en las ideas. No tiene nada que ver con dinero. La buena noticia es que no se necesita dinero, se necesitan ideas. Cambia unas pocas ideas y obtendrás poder sobre el dinero en lugar de dejar que el dinero tenga poder sobre ti.
- **La fórmula ganadora.** Los expertos dicen que los problemas familiares tienen su raíz en el hecho de que los padres imponen a sus hijos su fórmula ganadora sin respetar la propia fórmula del niño. Un buen padre necesitaría escuchar cuidadosamente y descubrir la fórmula ganadora de sus hijos.
- **La razón de la pobreza.** Mucha gente pobre es pobre porque aprende a ser pobre en casa.
- **Dale a tus hijos poder antes de darles dinero.**
- **Buscar un mentor.** La fórmula ganadora que aprendí a los 9 años es tener un mentor y aprender haciendo. Aún hoy en día, busco mentores de quienes pueda aprender. Gente

que ya haya logrado lo que yo deseo lograr o bien escucho audio-tapes donde ellos me digan cómo lo han hecho.

- **El mundo real.** Ya sea que a tus hijos les esté yendo bien en la escuela o no, se observador y anímales a encontrar su propia fórmula de aprendizaje porque una vez que dejen la escuela y entren en el mundo real, será cuando su verdadera educación comience.
- **Activos y pasivos.** Los activos son aquellos que ponen dinero en tu bolsillo mientras que los pasivos son todos los que toman dinero de tu bolsa.
- **Nuevas ideas financieras.** Busca novedosas ideas financieras antes de enseñarle a tus hijos las viejas ideas acerca del dinero. Muchas personas tienen problemas financieros porque siguen utilizando antiguas ideas casi siempre aprendidas de sus padres.
- **Creatividad financiera.** Desarrolla la creatividad financiera de tus niños mientras son jóvenes. En lugar de decirles que hacer, permíteles usar su creatividad natural y déjales encontrar sus propias formas de resolver sus problemas financieros y crear exactamente el tipo de vida que desean.
- **El secreto para ser rico.** Muchas personas no logran ser ricos por una razón. Es porque han sido entrenados para pensar en términos de cobrar por el trabajo que hacen. Si quieres ser rico necesitas pensar en términos de a cuánta gente puedes servir con lo que haces.
- **El dinero no te hace rico.** El dinero no necesariamente te hace rico. El más grande error que la gente comete es pensar que tener más dinero los hace ricos. En la gran mayoría de casos tener más dinero les representa tener más deudas. Es por ello que el dinero por si no te hace rico.

Bibliografía

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

Aguilar, S. (2019). *Problematica actual de los poductos financieros complejos.* Bosch Editor. Obtenido de https://bit.ly/3prD3HA

Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas.* Obtenido de (Tesis de pregrado). Universidad Técnica Particular de Loja. Loja, Ecuador.: https://bit.ly/3oqUjgV

Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Scielo*, 52-55. doi:1870-6614 / 2448-7678

Arboleda, J. (2020). *Educación financiera de jóvenes bachilleres Esmeraldas.* Obtenido de Tesis de grado, Escuela de Contabilidad y Auditoría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador: https://bit.ly/3IpsMo4

Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión finaciera y desarrollo situación, retos y desafios de la banca* (Primera ed., Vol. I). Ecuador. Obtenido de https://bit.ly/3ooI7ND

Arroyo, T. (2019). *Educación Financiera de Jóvenes Universitarios.* Obtenido de (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Esmeraldas, Ecuador.: https://bit.ly/3Gdiwxm

Asmudson, I. (2011). *¿Qué son los servicios financieros?* Obtenido de https://bit.ly/3Gg5nUc

Asociación de Bancos del Ecuador. (11 de Junio de 2021). *Hablemos sobre la inclusión financiera en el Ecuador: ¿Cómo están las cifras?* Obtenido de https://bit.ly/3x4PgFI

Asociación Patronato para el Desarrollo de las Comunidades de Morazán y San Miguel. (2019). *Educación Financiera material para consulta en los hogares.* Obtenido de https://bit.ly/3JHDQxI

Banco Bilbao Vizcayo Argentaria. (2021). *¿Cuál es el objetivo de las tasas de interés?* Obtenido de BBVA: https://bit.ly/3DutrRs

Banco Bilvao Vizcayo Argentaria. (12 de Noviembre de 2021). *Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero*. Obtenido de https://bbva.info/3FyuiSD

BanEcuador. (2020). *Programa de educación financiera de BanEcuador*. Obtenido de https://bit.ly/3BgY9xY

Código Orgánico Monetario y Financiero. (12 de septiembre de 2014). Obtenido de https://bit.ly/3Dc4z0N

Constitución de la República del Ecuador. (1 de agosto de 2018). Obtenido de https://bit.ly/30jSJUL

Corporación Financiera Nacional. (2020). *Tipos de tasas de interés*. Obtenido de https://bit.ly/3qB6A2s

Domínguez, J. (Mayo de 2013). *Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria.* Obtenido de Universidad de Alcala: https://bit.ly/3G9WzPL

Duque, E., González, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedadogía*, 41-55. Obtenido de https://bit.ly/3rOkiAS

Estévez, Z., & Clivillé, A. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero ecuatoriano en el siglo XXI. *Caribeña de Ciencias Sociales*. Obtenido de https://bit.ly/31iu7w4

Estrategia nacional de inclusión financiera. (23 de Junio de 2017). *Educación financiera para jóvenes y adultos.* Asunción, Paraguay . Obtenido de https://bit.ly/3IjEIaW

La economía consiste en saber gastar y el ahorro en saber guardar.

Orison Swett Marden

No te detengas por falta de dinero son tus ideas las que valen millones.

Anónimo.

Elaborado por: Verónica Correa Cabrera
Contacto: veronica.correa@unl.edu.ec
Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Administrativa y Social
Carrera de Finanzas

Anexo ***10***

Material para la aplicación del programa educación financiera

Infografías

SISTEMA FINANCIERO

Definición: Es el conjunto de entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que lo necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial.

Composición del sistema financiero

El sistema Financieros esta compuesto por:

- Sector público.
- Sector privado.
- Sector de la economía popular y solidaria.

Principales instituciones financieras

- **Bancos:** es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.
- **Sociedades Financieras:** Su principal objetivo es intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.
- **Cooperativas de ahorro y crédito:** La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.
- **Mutualistas:** las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario.

El sistema financiero es supervisado y controlado por las siguientes instituciones:

- Superintendencia de Bancos.
- Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Productos financieros

Son todos los instrumentos ofrecidos por las instituciones financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de personas naturales o jurídicas, generando así la circulación del dinero.

Principales productos financieros:

- Cuentas de ahorro.
- Cuentas corrientes:
- Depósitos a plazo fijo.
- Crédito

Servicios Financieros

Son actividades ligadas a los productos financieros para facilitar el desarrollo de las operaciones. El acceso y uso de servicios financieros reduce los tiempos y costos de los tramites y mejora la seguridad en el manejo del dinero.

Tipos de servicios financieros:

- Medios de pagos:
- Tarjeta de crédito.
- Tarjeta de débito.
- Canales:
- Sucursales bancarias.
- Cajeros automáticos.
- Banca Electrónica.
- Banca telefónica.
- Corresponsables bancarios.

EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

EL AHORRO

El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.

Tipos de ahorro

Ahorro formal: Es una determinada cantidad de dinero que se ahorra en una institución financiera regulada por el estado

Ahorro informal: El ahorro de dinero informal es el que se lo realiza fuera de una entidad financiera, el mantener el dinero en casa en una alcancía.

Importancia del ahorro

El ahorro es importante ya que permite tener dinero acumulado para una emergencia o para cumplir una meta propuesta, además que el dinero ahorrado se lo puede direccionar a inversiones con el objetivo de obtener un beneficio monetario.

PLAN DE AHORRO

El plan de ahorro es una herramienta que sirve de guía para llevar acabo nuestras metas financieras tanto a corto y a largo plazo de forma personal y familiar.

PASOS PARA REALIZAR UN PLAN DE AHORRO

- Definir sus metas de ahorro.
- Planear el tiempo en el que desea cumplir su meta.
- Definir el costo de sus metas, es decir, el monto de dinero que utilizará para cumplir dicha meta.
- Calcular cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, divida el costo total en el tiempo que desea cumplir.
- Compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo para lograrlo.
- Asigne una prioridad a su meta decidiendo la importancia o urgencia que tiene este objetivo.

LA INVERSIÓN

La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder. La inversión es cualquier instrumento en el que se deposita dinero con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor.

TIPOS DE INVERSIÓN

Inversiones de renta fija

Este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su rentabilidad es baja.

Inversiones de renta variable

Este tipo de inversiones suelen tener un mayor riesgo, se pueden obtener grandes ganancias como también puede ser nulo el beneficio y el peor de los casos perder toda la inversión.

Inversiones en Bolsa de valores

Es una excelente forma de inversión para principiantes, la bolsa de valores permite comprar o vender diferentes títulos de valor como acciones de empresas.

Inversiones en Divisas

Las inversiones en divisas se suelen realizar en el mercado internacional de divisas más conocido como Mercado Forex. Este consiste en realizar la compra y venta de dos divisas de forma simultanea.

Fondos de inversión

Un fondo de inversión es un tipo de inversión en conjunto que te permite ingresar a un portafolio de valores como acciones, con renta variable y bonos de renta fija, generando distintas combinaciones.

Inversiones en bienes inmobiliarios

Son inversiones en bienes raíces y son las más seguras ya que los inmuebles son uno de los pocos muebles que aumenta su valor con el paso del tiempo.

CRÉDITO

CRÉDITO

El crédito es obtener dinero por medio de una institución financiera u otras entidades, dicho dinero debe ser pagado en el futuro de acuerdo a las condiciones pactadas como el plazo, el número de cuotas, el monto de la cuota y la tasa de interés.

TIPOS DE CRÉDITOS

Crédito Productivo

Su objetivo principal es financiar proyectos productivos en al menos 90% sea, para adquirir bienes de capital.

Crédito Comercial

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000

Crédito de Consumo

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

Crédito Educativo

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

Crédito Inmobiliario

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

TASA DE INTERÉS

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

TIPOS DE TASAS DE INTERÉS

- Tasa activa
- Tasa pasiva
- Tasa Nominal
- Tasa efectiva o real

Anexo 11

Evidencia de las capacitaciones

Anexo 12

Entrega de la guía financiera.

Anexo 13

Planes de clases

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

PLAN DE CLASE N° 1 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	1 "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	09/02/2021		Jornada	Vespertina			

Tema	**Educación e inclusión financiera** - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación	Bibliografía	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3lgE3aW
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

E) Capacitadora E) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 2 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	1 "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	09/02/2022		Jornada	Vespertina			

Tema	**Sistema Financiero** - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros.	Bibliografía	- https://bit.ly/3pnJ6MY - https://bit.ly/3pR1rrl - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas al Sistema Financiero Tips manejo eficientes de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	- Retroalimentación de la temática. - Sopa de letras sobre la temática abordada.		
Observaciones			

E) Capacitadora E) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 3 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	1 "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	09/02/2021		Jornada	Vespertina			

Tema	**Planificación financiera** - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.	Bibliografía	- https://bit.ly/30SrGQF - https://bit.ly/32HXybL - https://bit.ly/2Z988Hc - https://bit.ly/3IjFIaW
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera.		
	Identificación de ingresos y gastos personales		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 4 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	1 "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	09/02/2022		Jornada	Vespertina			

Tema	**El ahorro y la inversión** - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	Bibliografía	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjFIaW
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro		
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito		
	Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro		
	Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 5 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Crédito** - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3JjEJaW
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas.	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre el crédito. Tips para un endeudamiento responsable.		
Resumen de la clase	- Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento. - Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 1 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Educación e inclusión financiera** - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3JjEJaW
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 2 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Sistema Financiero** - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3ppI6MV - https://bit.ly/3pR1rnI - https://bit.ly/3HwkdXr - https://bit.ly/3Dc4z0N
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas al Sistema Financiero Tips manejo eficientes de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	- Retroalimentación de la temática. - Sopa de letras sobre la temática abordada.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 3 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Planificación financiera** - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3DSrGQF - https://bit.ly/32HXybL - https://bit.ly/2Z988Hc - https://bit.ly/3IjFLaW
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera. Identificación de ingresos y gastos personales		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 4 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**El ahorro y la inversión** - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 5 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	- **Crédito** - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas.	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre el crédito. Tips para un endeudamiento responsable.		
Resumen de la clase	- Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento. - Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 1 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2021		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Educación e inclusión financiera** - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4x0N - https://bit.ly/3IgE3aW
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiendoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 2 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Sistema Financiero** - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3ppJ6MV - https://bit.ly/3pR1rnJ - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4x0N
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas al Sistema Financiero Tips manejo eficientes de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	- Retroalimentación de la temática - Sopa de letras sobre la temática abordada.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 3 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2021		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Planificación financiera** - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/36ScGQF - https://bit.ly/32HXyhL - https://bit.ly/2Z988Hc - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera.		
	Identificación de ingresos y gastos personales		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 4 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**El ahorro y la inversión** - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro		
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito		
	Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro		
	Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 5 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Crédito** - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjE1aW
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas.	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre el crédito. Tips para un endeudamiento responsable.		
Resumen de la clase	- Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento. - Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 1 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Educación e inclusión financiera** - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjE1aW
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 2 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Sistema Financiero** - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3ppJ6MV - https://bit.ly/3pR1rnl - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z6N
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas al Sistema Financiero Tips manejo eficientes de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	- Retroalimentación de la temática. - Sopa de letras sobre la temática abordada.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 3 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Planificación financiera** - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3jSrGOE - https://bit.ly/32HXybL - https://bit.ly/2Z988Hc - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Incentivar el habito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera. Identificación de ingresos y gastos personales.		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 4 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**El ahorro y la inversión** - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito. Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 5 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	2 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	09/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Crédito** - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas.	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre el crédito. Tips para un endeudamiento responsable.		
Resumen de la clase	- Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento. - Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 1 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	3 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	07/02/2021		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Educación e inclusión financiera** - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdNz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3JtFTgW
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiendoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

f.) Capacitadora	f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 2 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	3 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	07/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Sistema Financiero** - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3pqJ6MV - https://bit.ly/3pR1rnl - https://bit.ly/3HwkdNz - https://bit.ly/3Dc4z0N
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas al Sistema Financiero Tips manejo eficientes de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	- Retroalimentación de la temática - Sopa de letras sobre la temática abordada.		
Observaciones			

f.) Capacitadora	f.) Presidente del curso

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL

CARRERA DE FINANZAS

PLAN DE CLASE N° 3 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	3 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	07/02/2021		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Planificación financiera** - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3Hv-CQF - https://bit.ly/3JHXyb4 - https://bit.ly/CZf0b9Ir - https://bit.ly/3Ijk1aW
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera		
	Identificación de ingresos y gastos personales		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora	**f.) Presidente del curso**

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL

CARRERA DE FINANZAS

PLAN DE CLASE N° 4 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	3 "A"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	07/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**El ahorro y la inversión** - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	**Bibliografía**	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkuOG - https://bit.ly/3Ojc4s0N - https://bit.ly/3UEIaW
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro		
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito		
	Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro		
	Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora	**f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 5 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	3 "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	07/02/2022		Jornada	Vespertina			

Tema	Crédito - Crédito - Tipo de crédito - Tasa de interés - Tipo de tasa de interés	Bibliografía	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IJFIaW
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación
Desarrollo	Clases magistrales sobre el crédito Tips para un endeudamiento responsable.		
Resumen de la clase	- Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento. - Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 1 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	3 "B"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	07/02/2022		Jornada	Vespertina			

Tema	Educación e inclusión financiera - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la Educación financiera - Beneficios de la Educación	Bibliografía	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3IJFIaW
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
Observaciones			

f.) Capacitadora f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 2 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	07/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Sistema Financiero** - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional - Productos financieros - Tipos de productos financieros - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros	**Bibliografía**	- https://bit.ly/3ppJ6MV - https://bit.ly/3pRIrnI - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas al Sistema Financiero Tips manejo eficientes de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	- Retroalimentación de la temática. - Sopa de letras sobre la temática abordada.		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 3 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			**Correo electrónico**	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	**Grado/Paralelo**	1 "B"	**Quimestre**	Segundo	**Parcial**	Cuarto
Fecha	07/02/2022		**Jornada**	Vespertina			

Tema	**Planificación financiera** - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto	**Bibliografía**	- https://bit.ly/30SrGQF - https://bit.ly/32HXybL - https://bit.ly/2Z988Hc - https://bit.ly/3IjEIaW
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera. Identificación de ingresos y gastos personales		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora **f.) Presidente del curso**

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

PLAN DE CLASE N° 4 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	3 "B"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	02/02/2022	Jornada	Vespertina				

Tema	El ahorro y la inversión - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión	Bibliografía	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3JjEJaW
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora f.) Presidente del curso

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

PLAN DE CLASE N° 5 *PERÍODO ACADÉMICO* 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Verónica Elizabeth Correa Cabrera			Correo electrónico	veronica.correa@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	3 "B"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	07/02/2022	Jornada	Vespertina				

Tema	Crédito - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés	Bibliografía	- https://bit.ly/341XmEA - https://bit.ly/3HwkdXz - https://bit.ly/3Dc4z0N - https://bit.ly/3JjEJaW
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conocen las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas.	Salón de clases, pizarra, marcadores, material didáctico (infografías y pepelógrafos).	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre el crédito. Tips para un endeudamiento responsable.		
Resumen de la clase	- Elaboración de un ejercicio para identificar la capacidad de endeudamiento. - Retroalimentación de la temática.		
Observaciones			

f.) Capacitadora f.) Presidente del curso

Anexo 14
Examen

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

Las preguntas que responderá a continuación servirán para identificar los conocimientos adquiridos durante la capacitación de Educación Financiera. Lea detenidamente y responda con completa sinceridad.

1. **¿Qué son las Finanzas?** Señale la respuesta correcta

a	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.
b	Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado.
c	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.

2. **Seleccione:** verdadero o falso

Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros. (V) (F)

3. **¿Qué es Educación Financiera?**

a	Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.
b	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.
c	Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

4. Una según corresponda

Inclusión Financiera	Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquirir bienes y servicios.
Planificación Financiera	Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.
Crédito de consumo	Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada.
Crédito educativo	Es el acceso a productos financieros útiles para satisfacer necesidades como transacciones, pagos, ahorros y crédito de manera responsable y sostenible.

5. ¿Qué es un presupuesto?

a	Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.
b	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.
c	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.

6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?

a	Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que los necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial.
b	Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.
c	Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.

7. **Señale verdadero o falso, según corresponda:**

	V	F
El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.		
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.		
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.		
Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.		
Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.		

8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?

a	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito
b	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito
c	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario

9. **Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero**

Superintendencia de Bancos

Cooperativa de Ahorro y Crédito

BanEcuador

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Banco Pichincha

Intendencia de instituciones financieras.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

10. **Juan tiene ingresos de $500 y gastos de $350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?**

$250

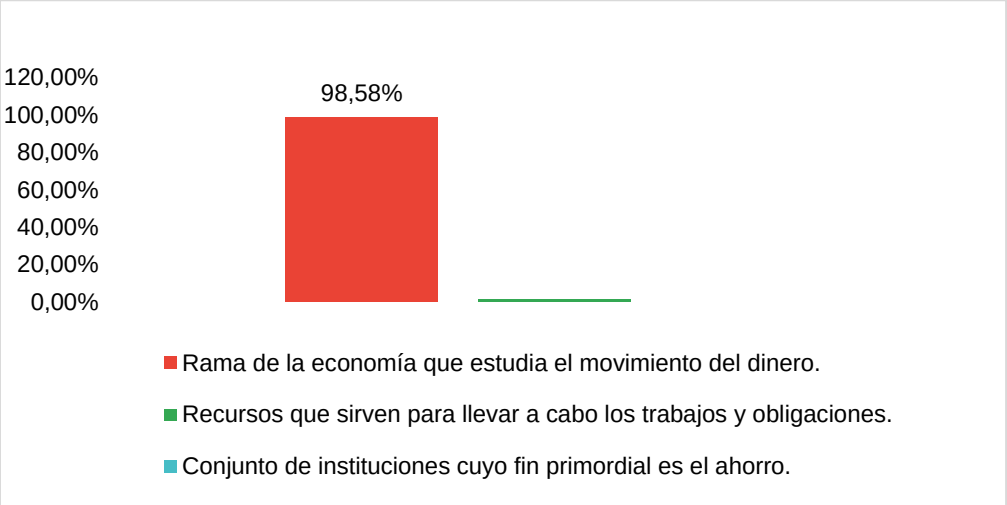
$150

$100

Anexo 15

Interpretación del examen

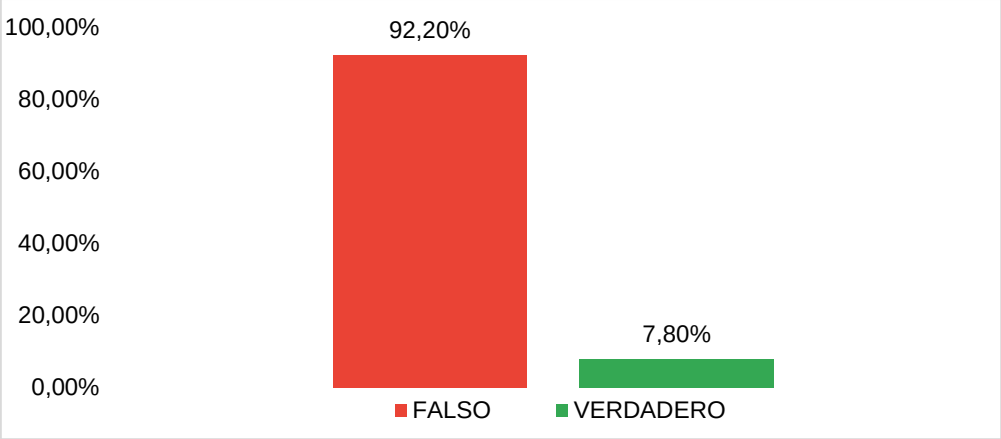
Figura 30
Finanzas



Interpretación

De acuerdo a la figura 28, se observa que el 98,58% acertó a la pregunta referente al concepto de las finanzas, mientras que tan solo el 1,42% no acertó la respuesta, por lo que se evidencia que los estudiantes de bachillerato comprenden el término de finanzas el cual es fundamental para el buen manejo de los recursos monetarios de forma personal o empresarial.

Figura 31
Finanzas personales

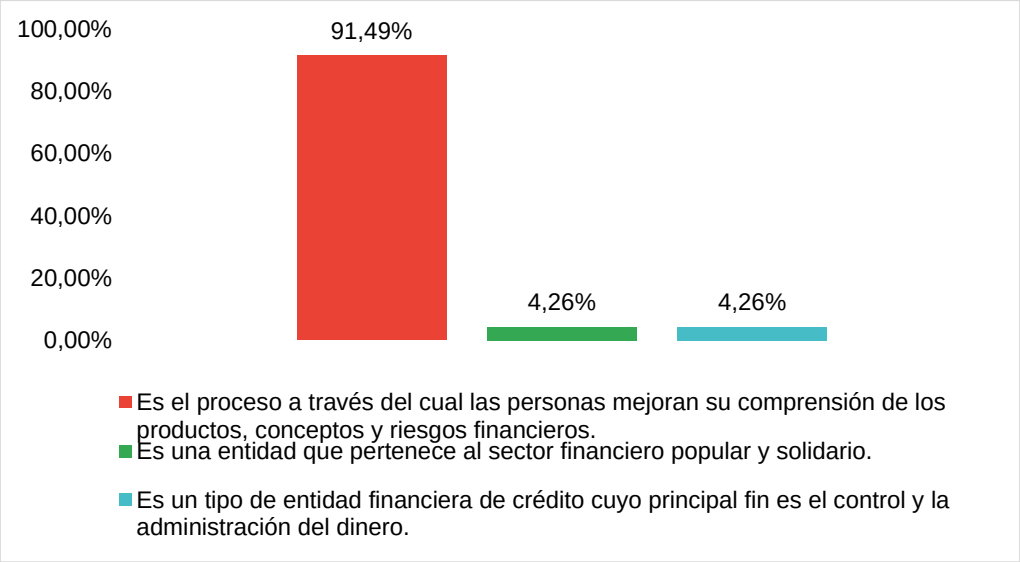


Interpretación

Del total de los estudiantes el 92,20% acertó la respuesta referente a las finanzas personales, y el 7,80% no acertó la respuesta, por lo que se infiere que los estudiantes comprenden la relevancia y el concepto de finanzas personales siendo la misma una herramienta

importante para el adecuado manejo de los recursos monetarios y de esta manera logren tener independencia financiera en su edad adulta.

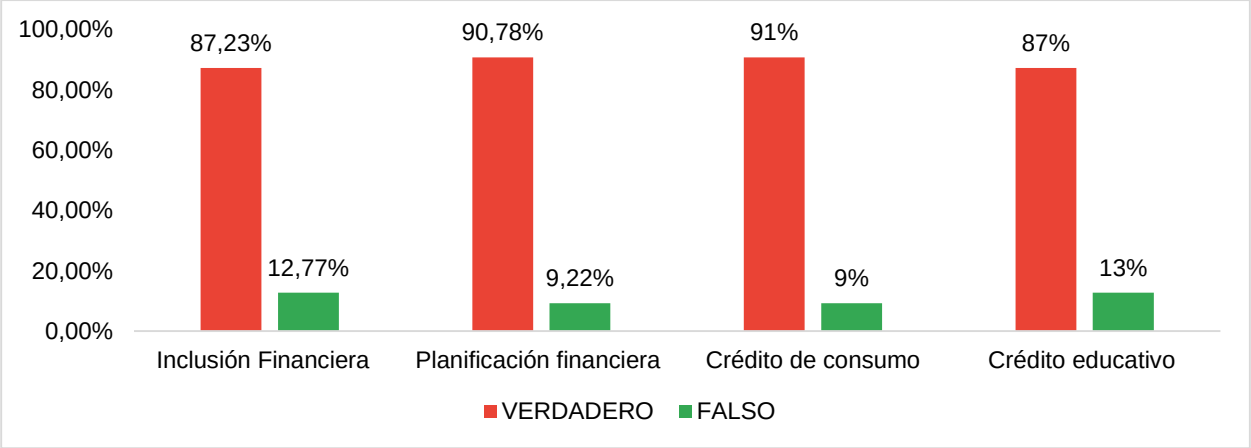
Figura 32
Educación financiera



Interpretación

De acuerdo a la figura 33, se observa que el 91,49% del total de los estudiantes acertó la respuesta con respecto al concepto de educación financiera, y el 8.52% restante no colocó la respuesta correcta, por lo tanto, se infiere que los jóvenes entienden el término de educación financiera y así mismo, reconocen la importancia de la misma para el diario vivir.

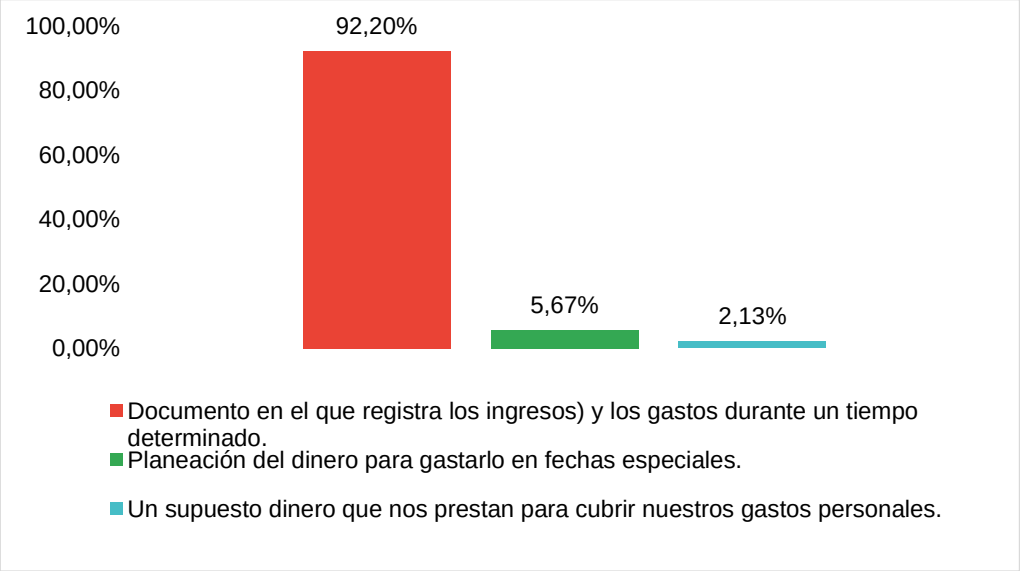
Figura 33
Conceptos financieros



Interpretación

De acuerdo con los resultados de la figura 34, se observa que el 87,23% de los estudiantes acertó la respuesta correcta con respecto al concepto de inclusión financiera, mientras que el 12,77% no acertó, así mismo, el 90,78% contesto correctamente y el 9,22% contesto erróneamente en lo que se refiere a planificación financiera, así también el 91% acertó la respuesta correcta con respecto al concepto de crédito de consumo y tan solo el 9% no acertó, finalmente, el 87% contesto correctamente y el 13% no acertó a lo que se refiere al crédito educativo, por lo que se infiere que los estudiantes de bachillerato comprenden el término de inclusión y planificación financiera, los cuales les permitirá utilizar el dinero de forma adecuada y estratégica para el cumplimiento de sus objetivos a corto o largo plazo, así mismo, se evidencia que los jóvenes logran diferenciar los tipos de crédito existentes en el país.

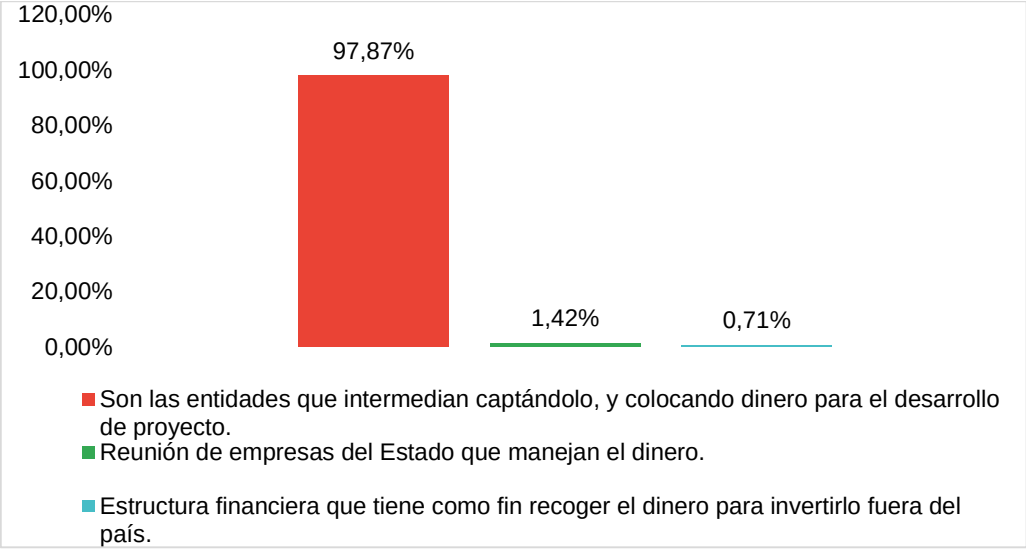
Figura 34
Presupuesto



Interpretación

De acuerdo a la figura 35, se observa que el 92,20% del total de los estudiantes contesto correctamente, mientras que el 7,80% contesto erróneamente, evidenciándose que los estudiantes de bachillerato comprenden el concepto del presupuesto, siendo este una herramienta fundamental para llevar una adecuada planificación financiera y así mismo, por medio de dicho instrumento se logra incentivar la cultura del ahorro.

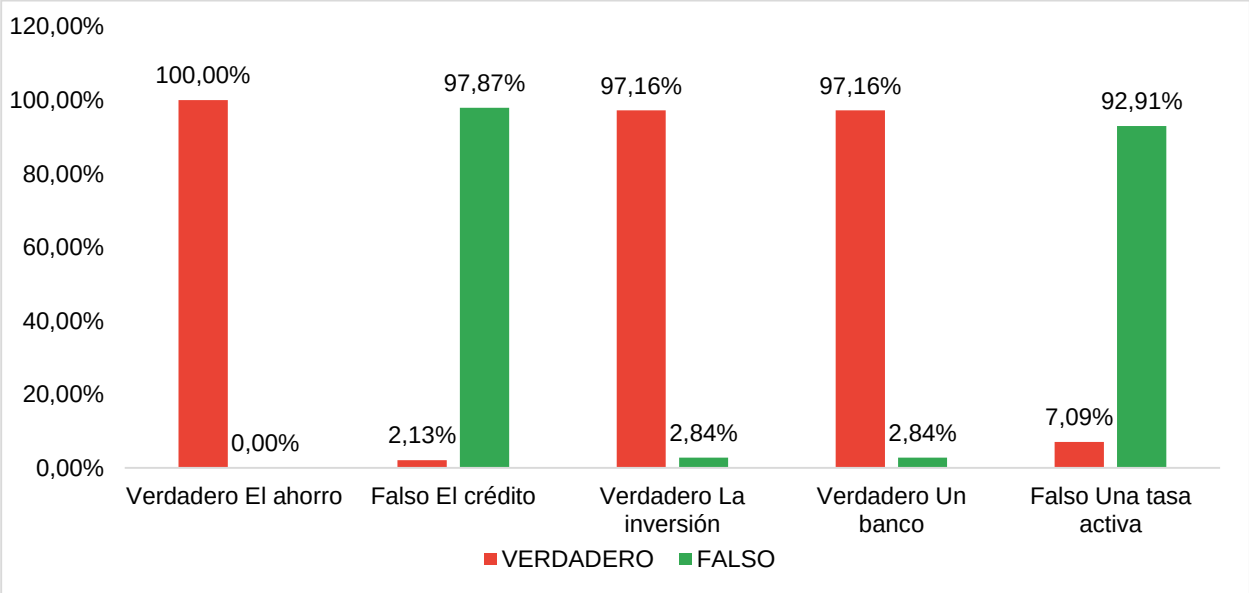
Figura 35
Sistema Financiero



Interpretación

Los estudiantes de bachillerato de acuerdo a la figura 36, se observa que el 97,87% conoce y comprende lo que es el sistema financiero, y el 2,13% confunde el término, por lo que se evidencia que los jóvenes en el caso de requerir productos financieros ya sea de inversión o financiamiento, ellos recurrirían a una entidad financiera del sistema financiero nacional.

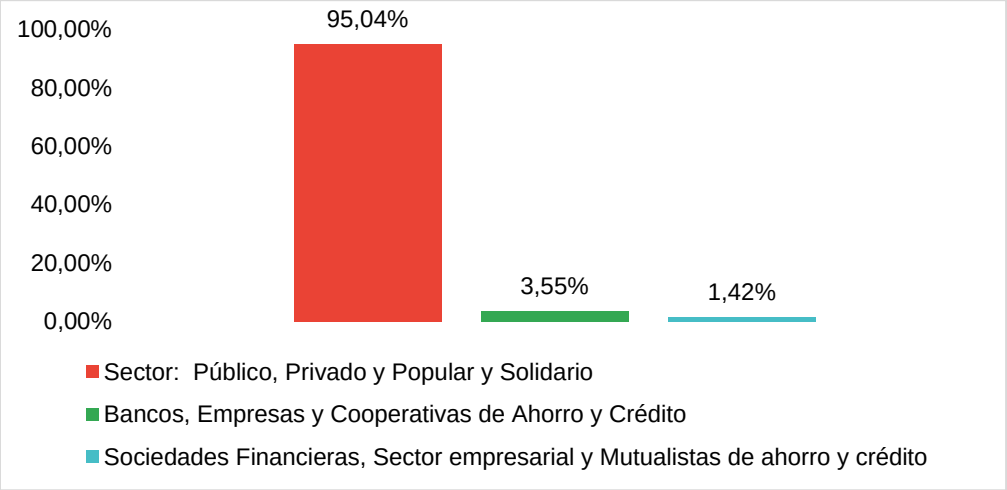
Figura 36
Ahorro, inversión



Interpretación

De acuerdo a la figura 37, se observa que el total de los estudiantes comprenden el concepto del ahorro, por lo que se infiere que los jóvenes conocen la importancia de ahorrar y cuentan con una buena cultura ahorro, así mismo, en lo referente al crédito el 97,87% acertó la respuesta y el 2,13 no acertó, por lo tanto, se evidencia que la mayor parte de los estudiantes comprende el término del crédito y así mismo, ellos reconocen que dicho término hace referencia al financiamiento ya sea para una actividad productiva, comercial o para el consumo, así también, en lo referente a la inversión el 97,16% acertó la respuesta y el 2,84% no lo hizo, por lo que se evidencia que los jóvenes conocen que ellos pueden obtener un beneficio económico por medio de la inversión, así también, el 97,16% contesto correctamente en lo que se refiere a concepto de banco y tan solo el 2,84% contesto erradamente, y finalmente el 92,91% acertó la respuesta con respecto al concepto de tasa activa, mientras que el 7,09% no lo hizo, por lo que se infiere que ellos pueden diferenciar entre las dos tasas de interés que existen, ya sea pasiva o activa, y de esta manera los jóvenes podrán tomar decisiones consientes para acceder a un producto financiero ya sea de inversión o financiamiento.

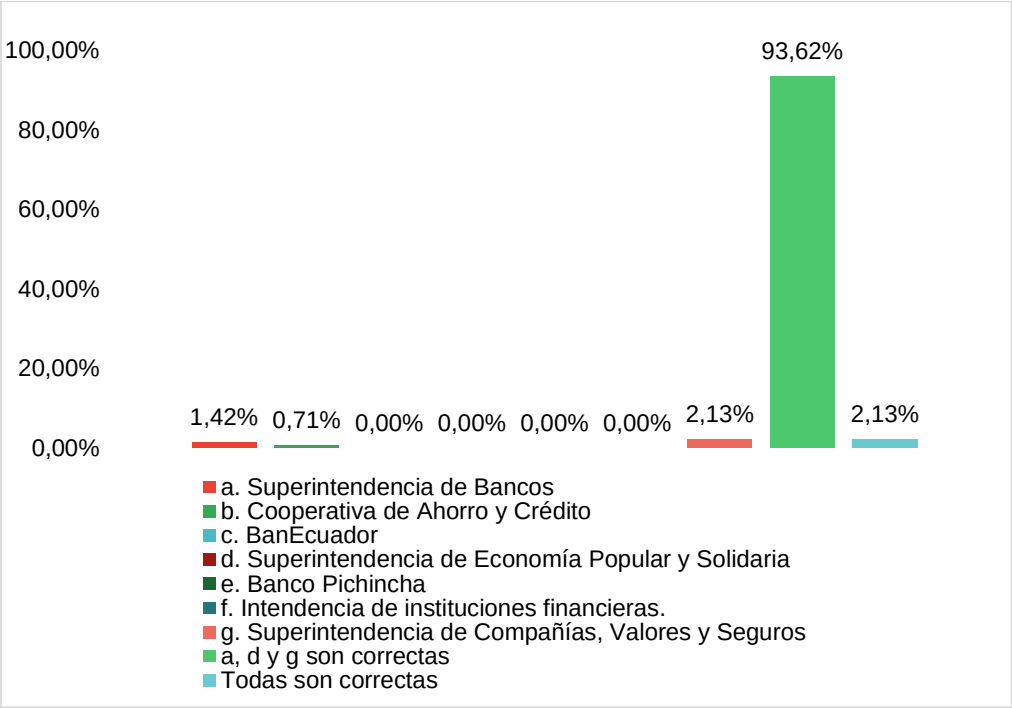
Figura 37
Estructura del Sistema Financiero Nacional



Interpretación

Respecto a la estructura del Sistema Financiero Nacional como se observa en la figura 39, el 95,04% acertó la respuesta, y el 4,97% no acertó, por lo que se infiere que la mayor parte de los estudiantes de bachillerato conocen la distribución del Sistema Financiero Nacional y de esta manera reconocen las diversas entidades financieras a las que podrán recurrir si requieren de productos y servicios financieros.

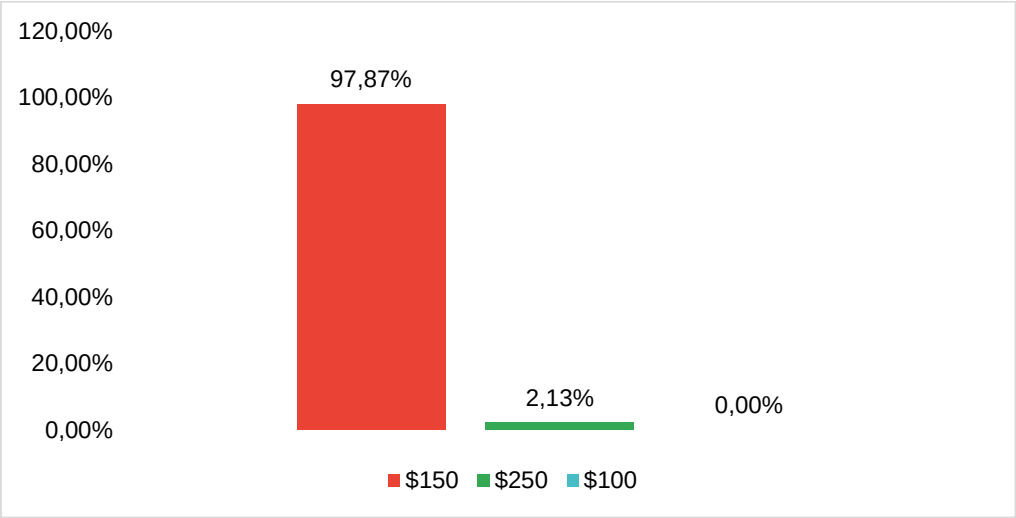
Figura 38
Entes de control y regulación del Sistema Financiero Nacional



Interpretación

De acuerdo a la figura 39, se observa que el 93,26% contesto correctamente y el 6,39% contesto de forma incompleta y erradamente, por lo que se infiere que los estudiantes conocen que el sistema financiero nacional brinda seguridad debido a que es supervisado y regulado por las tres superintendencias que controlan las diferentes entidades financieras dentro del país.

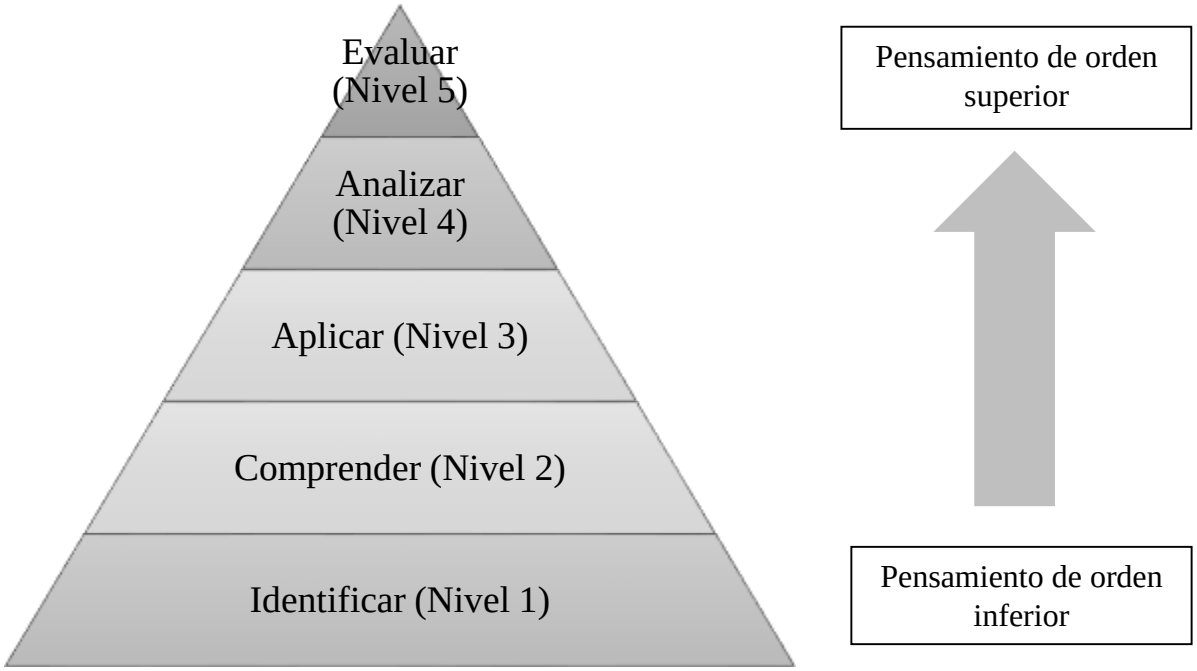
Figura 39
Ejercicio referente al presupuesto



Interpretación

Como se observa en la figura 40, el 97,87% de los estudiantes de bachillerato contesto correctamente y el 2,13% no acertó, por lo que se evidencia que los estudiantes dominan ejercicios básicos como lo es la resta, y en este caso reconocieron los ingresos y gastos, siendo estos elementos esenciales de un presupuesto, con la finalidad de conocer el resultante que mayormente dentro del presupuesto se conoce como dinero disponible.

Anexo 16
Clasificación de preguntas del test



Niveles	Preguntas
1	7. Señale verdadero o falso, según corresponda:
2	2. Seleccione Verdadero o Falso. Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.
	5. ¿Qué es un presupuesto?
3	1. ¿Qué son las Finanzas?
	4. Una según corresponda
	9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero.
4	3. ¿Qué es Educación Financiera?
	6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?
	8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?
5	10. Juan tiene ingresos de $500 y gastos de $350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?

Anexo 17
Matriz utilizada en el tercer objetivo

MODELO PROPIO							
Nivel	**%**	**Calificación**	**10**	**Nº Preguntas**	**Cal Nº Pregunta**	**C. Individual**	**Calificación por nivel**
1	15%	1,5	1,5	1	1,50	1,50	1,5
2	17%	1,7	3,2	2	0,85	0,85	1,7
3	20%	2,0	5,2	3	0,67	0,67	2
4	23%	2,3	7,5	3	0,77	0,77	2,3
5	25%	2,5	10	1	2,50	2,50	2,5
Total	100%	**10**		10	6,28		**10**

Anexo 18
Identificación de niveles después de las capacitaciones

Niveles de educación financiera		
NIVEL 1: Identificar productos y términos financieros básicos	0	0,00%
NIVEL 2: Aplica conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos	0	0,00%
NIVEL 3: Aplica conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones relevantes.	0	0,00%
NIVEL 4: Aplica conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes y que son relevantes en la adultez.	10	7,09%
NIVEL 5: Aplica conocimiento en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo.	131	92,91%
Total	**141**	100,00%

Anexo 19

Contraste de niveles de educación financiera

Niveles de educación financiera				
	Antes	**Después**	**Antes**	**Después**
Nivel 1	6	0	4,26%	0%
Nivel 2	28	0	19,86%	0%
Nivel 3	52	0	36,88%	0%
Nivel 4	44	10	31,21%	7,09%
Nivel 5	11	131	7,80%	92,91%
Total	**141**	**141**	100,00%	100,00%

Anexo 20

Oficio de aprobación y designación de director del trabajo de integración curricular

Universidad Nacional de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Presentada el día de hoy, 30 de noviembre de 2021, a las 10h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA PELAEZ SORIA
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2021.11.30 10:19:49 -05'00'

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

Loja, 30 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 **a la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, 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: "**Educación Financiera para los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Manuel Ignacio Monteros Valdivieso"**, de autoría del Sr/Srta. **VERÒNICA ELIZABETH CORREA CABRERA,**. 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".* **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal**.

MARITZA JACKELINE PENA VELEZ

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

Loja, 30 de noviembre de 2021, a las 11h00. Notifiqué con el decreto que antecede **al Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc**., para constancia suscriben:

SILVANA ELIZABETH HERNANDEZ OCAMPO

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.
ASESOR/A DEL PROYECTO

ENA REGINA PELAEZ SORIA
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2021.11.30 10:20:01 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA-FJSA

ROBERT ORLANDO DIAZ

Elb. Por: RDL.

DIRECCIÓN: Ciudad Universitaria "La Argelia" Casilla Nº 192" Telf. 2546965" Loja – Ecuador

Anexo 21

Certificación de traducción del abstract

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 **"EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE BACHILLERATO DE LA UNIDAD EDUCATIVA "MANUEL IGNACIO MONTEROS VALDIVIESO"** de autoría de **Verónica Elizabeth Correa Cabrera,** portadora de la cédula de identidad número **1106086877**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de Ing. Silvana Hernández Ocampo Mg. Sc, 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