



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Educación financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE

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

AUTORA:

María Génesis Tene Barba

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo. Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2022

Certificación del trabajo de integración curricular

Loja, 25 de abril de 2022

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo. Mg. Sc.

DIRECTORA DEL 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 estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE”** de autoría de la estudiante **María Génesis Tene Barba**, 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.

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo. Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

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

Firma:

Cédula de Identidad: 1106039785

Fecha: 03 de junio de 2022

Correo electrónico: maria.g.tene@unl.edu.ec

Celular: 0982819213

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, María Génesis Tene Barba, declaro ser autora del trabajo de integración curricular titulada **“Educación financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE”** como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los tres días del mes de junio del dos mil veintidós, suscribe el autor.

Firma:

Autora: María Génesis Tene Barba

Cédula: 1106039785

Dirección: Loja, El Valle **Correo electrónico:** maria.g.tene@unl.edu.ec

Teléfono: 2614464 **Celular:** 0982819213

Datos Complementarios:

Directora de Trabajo de Integración Curricular: Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo.
Mg. Sc.

Tribunal de Grado:

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

Primer Vocal: Ec. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc.

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

Dedicatoria

Primeramente, a Dios por haberme guiado a lo largo de mi vida, siendo mi apoyo, por haberme dado la sabiduría y fortaleza para culminar y lograr alcanzar este triunfo.

A una mujer virtuosa y valiente, mi madre Silvia Isabel, quien veló mis sueños y moldeó mi corazón con su amor y paciencia, a ella pilar fundamental en mi vida quien me motiva e impulsa para alcanzar cada uno de mis propósitos, para ti madrecita querida por ser mi mejor amiga y mi rayito de sol.

A mi padre, Guido Patricio, quien con su cariño, dedicación y perseverancia me ha ayudado a salir adelante y además supo inculcarme valores desde pequeña, por estar conmigo en las buenas y en las malas, por ser mi bastón en cada pasito que doy, a ti papito mío, por tu amor y por ser mi mayor tesoro éste logro es para ti.

A mis hermanas/os, Fátima Judith, María Aurora, Alejandra Avelina y Arón por compartir mis alegrías y tropiezos, quienes son mi inspiración para esforzarme y poder seguir adelante.

Finalmente, quiero dedicar a mis dos amigas Karen y Thalía quienes me brindaron su apoyo incondicional y me impulsaron a continuar en el desarrollo de este trabajo.

María Génesis Tene Barba

Agradecimiento

Quiero expresar mi infinito agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por haberme brindado la oportunidad de educarme y formarme en la Carrera de Finanzas, en la que llegue a conocer a excelentes docentes, quienes fueron los que forjaron mis conocimientos a lo largo de mi paso por la facultad.

De igual manera, quiero agradecer de manera especial al Ing. Jorge López, docente de la asignatura Trabajo de Integración Curricular por sus atentas y rápidas respuestas a las diversas inquietudes surgidas en el desarrollo de este trabajo, el cual supo encaminarme en este proceso de formación.

Me gustaría expresar mi sincero agradecimiento a la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo. Mg. Sc., directora del presente trabajo investigativo, quien me guio en las distintas fases de este trabajo, que con su amplia experiencia y conocimientos me orientaron al correcto desarrollo y culminación de este trabajo.

María Génesis Tene Barba

Índice

Portada	i
Certificación del trabajo de integración curricular	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice	vii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1. Antecedentes.....	6
4.1.1. <i>Antecedentes de EDUCARE</i>	7
4.2. Fundamentación teórica.....	7
4.2.1. <i>Finanzas</i>	7
4.2.2. <i>Alfabetización financiera</i>	8
4.2.3. <i>Inclusión financiera</i>	8
4.2.4. <i>Dimensiones de inclusión financiera</i>	9
4.2.5. <i>Educación</i>	10
4.2.6. <i>Educación financiera</i>	10
4.2.7. <i>Importancia de la educación financiera</i>	11
4.2.8. <i>Características importantes de la educación financiera</i>	12
4.2.9. <i>Capacidades financieras</i>	12
4.2.10. <i>Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera</i>	12

4.2.11.	<i>Beneficios y ventajas de la educación financiera</i>	13
4.2.12.	<i>Consecuencias de la falta de educación financiera</i>	14
4.2.13.	<i>Cultura financiera</i>	14
4.2.14.	<i>Educación vs cultura financiera</i>	15
4.2.15.	<i>Educación financiera a nivel mundial</i>	15
4.2.16.	<i>Educación financiera en Latinoamérica</i>	17
4.2.17.	<i>Educación financiera en Ecuador</i>	18
4.2.18.	<i>Marco legal en Ecuador</i>	19
4.2.19.	<i>Educación financiera en los adolescentes</i>	20
4.2.20.	<i>Educación financiera en instituciones educativas</i>	20
4.2.21.	<i>Estudios sobre educación financiera</i>	21
4.2.22.	<i>Programas de educación financiera</i>	22
4.2.23.	<i>Finanzas personales</i>	23
4.2.24.	<i>Comportamiento financiero</i>	23
4.2.25.	<i>Planificación</i>	24
4.2.26.	<i>Planificación financiera</i>	24
4.2.27.	<i>Presupuesto</i>	24
4.2.28.	<i>Ingresos</i>	25
4.2.29.	<i>Gastos</i>	25
4.2.30.	<i>Ahorro</i>	25
4.2.31.	<i>Inversión</i>	25
4.2.32.	<i>Crédito</i>	26
4.2.33.	<i>Tipos de créditos</i>	26
4.2.34.	<i>Tasa de intereses</i>	28
4.2.35.	<i>Productos y servicios financieros (colocación/captación)</i>	28
4.2.36.	<i>Modelo PISA/ Kit de herramientas</i>	29
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.	Tratamientos de datos	32
6.	Resultados.....	33
6.1.	Objetivo Específico 1. Diagnosticar del nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE.	33
6.1.1.	<i>Entrevista</i>	47
6.2.	Objetivo Específico 2: Diseñar un programa de educación financiera para potenciar el conocimiento de los estudiantes.	49
6.2.1.	<i>Introducción</i>	49
6.2.2.	<i>Descripción del programa</i>	49
6.2.3.	<i>Características del programa</i>	49
6.2.4.	<i>Público objetivo</i>	50
6.2.5.	<i>Presupuesto</i>	50
6.2.6.	<i>Estructura del programa</i>	50
6.2.7.	<i>Metodología del programa de educación financiera</i>	53
6.2.8.	<i>Alcance</i>	53
6.2.9.	Materiales didácticos.....	53
6.2.10.	<i>Métodos de evaluación</i>	54
6.2.11.	<i>Guía Financiera</i>	54
6.2.12.	<i>Cronograma</i>	55
6.3.	Objetivo Específico 3. Implementación del programa de educación financiera identificando las capacidades logradas.....	56
7.	Discusión	63
8.	Conclusiones	65
9.	Recomendaciones	66

10. Bibliografía.....	67
11. Anexos.....	72

Índice de figuras

Figura 1. Proceso de captación y colocación	28
Figura 2. Género.....	33
Figura 3. Edad	33
Figura 4. Estructura familiar del estudiante	34
Figura 5. Número de estudiantes que tienen una ocupación adicional	34
Figura 6. Ocupación del estudiante	35
Figura 7. Ingreso del estudiante	35
Figura 8. Fuente de ingresos	36
Figura 9. Ingreso semanal	36
Figura 10. Destino del dinero.....	37
Figura 11. Ahorra el estudiante.....	37
Figura 12. Monto de ahorro	38
Figura 13. Finalidad de ahorro	38
Figura 14. Educación financiera en edad temprana	39
Figura 15. Comprende sobre educación financiera.....	39
Figura 16. Capacitaciones financieras.....	40
Figura 17. Finanzas en la familia	40
Figura 18. Habilidades y conocimientos financieros	41
Figura 19. Comprensión financiera.....	41
Figura 20. Definición de productos y servicios financieros.....	42
Figura 21. Información de productos y servicios financieros	42
Figura 22. Productos y servicios financieros	43
Figura 23. Créditos.....	43
Figura 24. Tasa de interés	44
Figura 25. Ejercicio práctico	44
Figura 26. Presupuesto	45
Figura 27. Planificación financiera	45
Figura 28. Nivel de educación financiera.....	46
Figura 29. Escala de calificaciones	60

Figura 30. Nivel de educación financiera.....	61
Figura 31. Comparación de niveles.....	62
Figura 32. Finanzas	151
Figura 33. Finanzas personales	151
Figura 34. Educación financiera.....	151
Figura 35. Conceptos	152
Figura 36. Presupuesto	152
Figura 37. Sistema financiero	152
Figura 38. Conceptos	153
Figura 39. Estructura del sistema financiero nacional	153
Figura 40. Entes de control y regulación del sistema financiero	154
Figura 41. Ejercicio práctico	154

Índice de tablas

Tabla 1. Descripción de los cinco niveles de competencia de educación financiera	32
Tabla 2. Entrevista a docentes y directivos	47
Tabla 3. Presupuesto.....	50
Tabla 4. Estructura del programa de educación financiera	50
Tabla 5. Módulo I.....	51
Tabla 6. Módulo II.....	52
Tabla 7. Módulo III	52
Tabla 8. Módulo IV	52
Tabla 9. Módulo V	53
Tabla 10. Cronograma de Capacitaciones	55
Tabla 11. Examen final	56

Índice de anexos

Anexo 1. Línea de tiempo	72
Anexo 2. Matriz para la elaboración de la encuesta	73
Anexo 3. Encuesta.....	75
Anexo 4. Tabulación del primer objetivo	77
Anexo 5. Clasificación de las preguntas de la encuesta.....	82
Anexo 6. Cálculos de niveles de educación financiera	82

Anexo 7. Identificación de niveles.....	83
Anexo 8. Preguntas y respuestas de la entrevista.....	84
Anexo 9. Guía Financiera	87
Anexo 10. Material didáctico para las capacitaciones	134
Anexo 11. Evidencia fotográfica de la capacitación.....	142
Anexo 12. Planes de clase.....	144
Anexo 13 Examen final.....	149
Anexo 14. Tabulación del examen final	151
Anexo 15. Clasificación de preguntas examen final.....	154
Anexo 16. Cálculo e identificación de niveles de educación financiera.....	155
Anexo 17. Comparación de niveles	156
Anexo 18. Oficio de aprobación y designación de director del trabajo de integración curricular	157
Anexo 19. Certificación de traducción del abstract	157

1. Título

Educación financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional
EDUCARE.

2. Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de educación financiera para los estudiantes bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, con el fin de enseñar y reforzar los conocimientos financieros de los mismos. La investigación se llevó a cabo mediante un estudio descriptivo con enfoque cuantitativo, en cuanto a la población en estudio esta estuvo compuesta por 36 estudiantes de primero y segundo de bachillerato, así mismo, se utilizaron métodos como el deductivo, inductivo y analítico, además se utilizaron las técnicas de la encuesta y la entrevista que permitieron la obtención de los resultados; en esta investigación se determinó que los estudiantes inicialmente se encontraban con un nivel tres de conocimiento financiero, lo que equivale a un nivel medio de acuerdo a los estándares del modelo PISA de la OCDE, donde aplican conceptos y términos en situaciones que los alumnos consideran relevantes, una vez implementado el programa de educación financiera se logró que los estudiantes asciendan a un nivel cinco, es decir alto en lo referente a finanzas, concluyendo que este tipo de programa es eficiente para potenciar y fortalecer las habilidades y destrezas financieras de los jóvenes, puesto que, éstas influirán en la toma de decisiones financieras en cuanto a la administración de sus recursos monetarios.

Palabras claves: calidad de vida, conocimiento financiero, finanzas personales, planificación financiera, programa financiero.

2.1. Abstract

The general objective of this study is to design a financial education program for high-school students of “Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE” in order to teach and reinforce their knowledge about finances. The methodology used in this study comprises a descriptive and quantitative approach and a deductive, an inductive, and an analytical method. Thirty-six high school students were selected as the population of the study and a survey and an interview were the instruments applied to collect information and obtain the results. In this research, it was determined that the students initially had a level three of financial knowledge, which is equivalent to a medium level according to the standards of the OECD’s PISA model. The students at this level apply concepts and terms in situations that they consider relevant. Once the financial education program was implemented, the participants improved from level three to level five, which is high in terms of finances. In conclusion, this type of program is efficient to enhance and strengthen the financial skills of young people since these skills will influence their financial decision-making when administrating their monetary resources.

Keywords: financial knowledge, financial planning, financial program, personal finance, quality of life

3. Introducción

La educación financiera puede ser definida como el proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE], 2005).

La educación financiera es un tema de gran relevancia en la sociedad y en la vida de cualquier persona, puesto que ayuda a la toma de decisiones informadas y a la correcta forma de administrar los recursos monetarios, lo que contribuye a una mejora de la calidad de vida. Por tanto, es importante fomentar en las instituciones educativas temáticas referentes a la educación financiera, ya que permite que los estudiantes desde temprana edad adquieran y mejoren sus destrezas y habilidades financieras, además puedan comprender cómo funciona el dinero dentro de las finanzas, su correcto ahorro e incluso como invertir el mismo.

En Ecuador la educación financiera es un tema poco explorado y ejecutado, sin embargo, existen algunos lineamientos y guías de instituciones públicas y privadas dirigidas a la población con el fin de enseñar y mejorar el nivel de conocimiento financiero. Según el Banco Central del Ecuador (2018) la educación financiera es uno de los desafíos aún más grandes, de acuerdo con el boletín anual de estadísticas de inclusión financiera el 93% de los encuestados señalaron que no habían recibido charlas o material sobre educación financiera por parte de una entidad financiera o del gobierno; evidenciándose que aún existen factores que inciden al desconocimiento de la educación financiera, tal como es que los individuos no se interesen por buscar alternativas que les permitan mantener, distribuir y reforzar sus ganancias monetarias, ocasionando toma de decisiones y prácticas financieras incorrectas. Por esta razón, entidades como el Banco de Desarrollo del Ecuador (2021) promueve programas de educación financiera con el objetivo de desarrollar en la ciudadanía capacidades que le permita planificar y administrar correctamente sus ingresos y gastos.

Por tal razón, se evidencia la necesidad de implementar dentro de los países programas de educación financiera con el fin de mejorar el conocimiento de las personas. Aparicio (2014) expresa que implementar un programa de educación financiera a los adolescentes provocaría que desarrollen su conocimiento y habilidades, mismas que les permitirán analizar riesgos y

tomar decisiones correctas e informadas, debido a que contarán con más seguridad y confianza, por ello enseñar a los adolescentes esta temática les proporciona herramientas para mejorar su comprensión financiera, además de que podrán realizar elecciones informadas y optar por acciones que mejoren su bienestar económico.

En base a lo descrito en párrafos anteriores y conociendo la relevancia que tiene este tema, surge la necesidad de diseñar un programa de educación financiera, por tanto, se plantearon tres objetivos específicos para dar cumplimiento y desarrollo a la investigación, para ello se procedió a diagnosticar el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE permitiendo conocer las limitaciones en lo referente a conocimientos financieros, posteriormente se diseñó un programa de educación financiera para potenciar el conocimiento de los estudiantes, el cual aportó con lineamientos vinculados al ahorro, presupuesto, planificación, inversión, entre otros, y finalmente se desarrolló la implementación del programa de educación financiera identificando las capacidades logradas, mismo que permitió mejorar y potenciar los conocimientos, esto con el propósito de obtener una mejor estabilidad económica y por ende mejorar paulatinamente la calidad de vida de los estudiantes de bachillerato.

El presente estudio consta de los siguientes ítems: el **Marco teórico** abarca los conocimientos y teorías necesarias para el desarrollo de la investigación, en la **Metodología** se indica los métodos y técnicas que permitieron el cumplimiento de los objetivos, en los **Resultados** se establece el cumplimiento de los objetivos al evidenciar que con la implementación del programa financiero los estudiantes pasaron de un nivel 3 a un nivel 5 de conocimientos; **Discusión** se contrastan teorías con los resultados obtenidos, de la misma manera se establecen las **Conclusiones y Recomendaciones**, las mismas que giran en torno a los resultados alcanzados, finalmente se presentan la **Bibliografía** y **Anexos** que constatan la realización del proyecto de investigación.

4. Marco teórico

4.1. Antecedentes

El estudio realizado por Huchín & Simón (2011) en su artículo titulado: La educación financiera en estudiantes de educación básica cuyo objetivo es conocer y comparar el nivel de educación financiera que han obtenido los estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias, en donde los autores diagnosticaron que los encuestados poseen conocimientos aceptables en materia de educación financiera, para obtener este resultado se aplicó un cuestionario de 35 preguntas utilizando el Modelo de Respuesta Múltiple, para ello tomaron en cuenta algunas variables como el tipo de escuela, el grado de escolaridad, el sexo, la edad de los participantes y la escolaridad de los padres, identificando de esta forma las variables a atender con especial interés para el diseño de la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros. (p.12)

Según Ávila (2019) en su estudio denominado: Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yantzaza, en donde se determinó que en dicha parroquia existe analfabetismo financiero debido a que las personas no cuentan con los conocimientos y habilidades financieras teniendo prácticas erróneas de esta índole como excesivos gastos, inadecuada administración de los recursos financieros, para lo cual se aplicó encuestas con la finalidad de evaluar el nivel de educación financiera que poseen los habitantes en donde en base a este diagnóstico se diseñó un programa de capacitación compuesto por tres módulos con el propósito de aportar al progreso y desarrollo de la parroquia al brindar conocimientos herramientas para una mejor toma de decisiones. (p.8)

En la investigación de Barrera & Rodríguez (2017) denominada: Programa de Alfabetización Financiera: estudiantes básica secundaria y media colegios públicos de la ciudad de Pereira, en donde se concluyó que tras la ejecución del programa y mediante la evaluación aplicada mediante un post-test se pudo evidenciar que existió un mejoramiento en los indicadores sobre las competencias financieras de los estudiantes, para ello en primera instancia se identificaron las competencias financieras requeridas por la población objetivo, luego se realizó un diagnóstico de conocimientos previos financieros y finalmente se diseñó un programa virtual de alfabetización, basado en competencias financieras y de análisis económico.

4.1.1. Antecedentes de EDUCARE

Historia

Según Torres (2016) la fundación Centro de Iniciativas Sociales Latinoamericanas “CISOL” fue establecida el 11 de junio de 1984 en la ciudad de Loja, la cual es un organismo de derecho privado, sin fin de lucro, la cual en el año 2007 tuvo como uno de sus proyectos más grandes la creación de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, donde inicialmente fue una escuela, pues únicamente ofrecía educación de segundo a séptimo año, posteriormente la demanda de estudiantes hizo que se de apertura a la creación de primero y segundo de bachillerato. Además, el objetivo de esta fundación es buscar el desarrollo integral de los niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad la cual pueda potencialmente afectar sus posibilidades de crecimiento y promoción, por ello, brinda oportunidades que propicien el desarrollo personal significativo, privilegiando el crecimiento y el desarrollo integral de los participantes.

Misión

La Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE es una institución que acoge a niños, niñas y adolescentes en situación de riesgo y con necesidades educativas especiales para insertarlos en el proceso educativo continuo y mejorar su calidad de vida. Formando estudiantes autónomos, críticos, reflexivos, propositivos, comunicativos, con capacidad de expresarse de forma oral y escrita, desarrollando su creatividad y motivados a su crecimiento personal enfocados a crear un ambiente de respeto y valoración hacia la interculturalidad.

Visión

Ser un referente de la educación inclusiva, y de innovaciones pedagógicas en el que la investigación científica, la comunicación y la práctica de valores, sean principios que rigen nuestra institución.

Ubicación

La Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE se encuentra situada en la provincia de Loja, cantón Loja en la parroquia del Valle.

4.2. Fundamentación teórica

4.2.1. Finanzas

Actualmente la población mundial se encuentra cada vez más vinculada con los diversos temas e instrumentos financieros, debido a que juega un papel importante en la toma de

decisiones económicas, es por ello que, se ha convertido en una necesidad para la mayoría de la sociedad. De acuerdo con García (2014) manifiesta que la palabra finanzas se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor.

Es por ello que, las finanzas permiten que las personas puedan tener una economía saludable, teniendo conocimiento y habilidades para gestionar y administrar sus recursos financieros.

4.2.2. Alfabetización financiera

Entender el concepto de alfabetización financiera ha permitido que la sociedad pueda tener la capacidad de comprender como funciona el dinero, además de conocer los mecanismos para administrar sus finanzas personales permitiendo así mejorar su calidad de vida, a decir de Salas et al., 2018:

La alfabetización financiera definida como la comprensión de conceptos financieros básicos, ha ido en aumento en los últimos años debido, en parte, a la crisis económica reciente y a las diversas transformaciones del mercado financiero. (p.1)

Cabe señalar, que los individuos reconocen la amplia gama de productos y servicios financieros, puesto que les permite poder administrar sus finanzas personales con éxito.

La alfabetización financiera de acuerdo con los autores Barrera & Rodríguez (2017) se promueve a través de las competencias financieras específicas, desarrolladas en el individuo desde su formación escolar.

4.2.3. Inclusión financiera

La inclusión financiera permite que las personas tengan acceso a mecanismos formales como son los productos y servicios financieros ofertados por las diferentes entidades financieras, con el propósito de solventar las necesidades e imprevistos que puedan llegar a suscitarse, otros autores como García et al., 2013 afirman que:

La 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. (p.22)

Evidenciando que guiar a las personas hacia un enfoque financiero les brinda la oportunidad de poder conocer y aprovechar la diversa gama de servicios que ofrecen las diversas entidades del sector financiero.

4.2.3.1. Importancia de la inclusión financiera. La inclusión permite que las personas se integren en la sociedad según Rivera & Guerra (2019) con el objetivo de que estas puedan participar y contribuir en ella y obtener los beneficios que esto genera, buscando que los individuos o grupos sociales, sobre todo aquellos que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, puedan tener igualdad en cuanto a posibilidades y oportunidades (p. 26).

Arregui et al., 2020 considera:

En Ecuador, la política pública de los últimos años en esta materia ha sido insuficiente: tan solo alrededor del 50% de la población está incluida y ello determina que a escala internacional el país se encuentre en posiciones intermedias de inclusión financiera; por ello se vuelve imprescindible promover las mejores prácticas, así como dedicar los mayores esfuerzos para impulsarla desde la política pública, y con acuerdos con el sector privado y de la economía popular y solidaria.

Los pilares que sustentan los sistemas financieros inclusivos son el acceso a sus productos y servicios, su uso, la educación para que su utilización sea adecuada y la protección al consumidor, debido a ello, la inclusión financiera permite mejorar las condiciones de vida de las personas, permitiendo acceder a productos y servicios financieros que fomenten el ahorro, siendo evidente que se aprovecha de mejor forma al existir una cultura de administración de recursos monetarios; debido a esto, se benefician familias, comunidades e incluso el país en general ya que se generan más emprendimientos y fuentes de empleo para la sociedad.

4.2.4. Dimensiones de inclusión financiera

Sanroman et al., (2016) plantea tres dimensiones:

- **Acceso:** para el acceso a medios de pago se consideran tres indicadores para tres productos financieros: cuenta bancaria, tarjeta de crédito y tarjeta de débito.
- **Uso:** la dimensión de uso pretende capturar la intensidad en el uso de los diferentes productos financieros.
- **Barreras:** la inclusión financiera se construye a partir de los siguientes subdimensiones: dificultad para abrir o usar una cuenta bancaria, dificultad para la obtención o uso de una tarjeta de crédito, dificultad para el acceso a crédito.

Un sistema financiero inclusivo es aquel que maximiza el uso, acceso y minimiza la exclusión financiera involuntaria, de tal forma que permita hacer operativa la definición de este fenómeno.

4.2.5. Educación

De acuerdo con Venegas (2007) la educación “es un proceso humano y cultural complejo que permite que los individuos adquieran habilidades y competencias, con el fin de convertirse en ciudadanos capaces de interactuar con la cultura, sociedad y la economía” (p. 2). Por lo tanto, la educación permite que las personas desarrollen su capacidad intelectual, de acuerdo con las normas de convivencia de su entorno.

4.2.6. Educación financiera

La educación financiera es el conjunto de conocimientos y habilidades que permiten que las personas desarrollen destrezas encaminadas a la correcta toma de decisiones financieras, con el propósito de mejorar su calidad de vida, a decir de la Superintendencia de Bancos (2017) es:

Un proceso mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida. (p.28)

Proporciona un conocimiento básico en lo referente al manejo correcto del dinero, como señala Raccanello & Herrera (2014) es un proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. Asimismo, Denegrini (2010, citado en Santamaría, 2019) define a la educación financiera como:

El conjunto de conocimientos económicos y financieros, destrezas y actitudes que proporcionan a las personas las herramientas para entender el mundo económico, interpretar los eventos que pueden afectarlos directa o indirectamente y formarse juicios acertados e informados que les permitan tomar decisiones efectivas y desarrollar hábitos de consumo, uso del dinero y manejo eficiente del uso del crédito tanto cotidianamente como en una proyección hacia el futuro. (p.23)

Cabe destacar que son estos hábitos los que nos ayudarán a guiarnos y establecer un correcto manejo de nuestros ingresos, egresos, inversiones y ahorros, a decir de Cartagena (2008, citado en Huchín & Simón, 2011) se “sintetiza como un medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero (tanto los clientes activos como los usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas” (p. 23).

4.2.7. Importancia de la educación financiera

Según la Comisión Europea (2007, citado en Rodríguez, 2019) la educación financiera comprende tres aspectos clave:

- Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas.
- Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.

Además, una buena educación financiera permite que el individuo pueda tomar buenas decisiones con respecto a su economía, permitiéndole ser menos propensa a caer en deudas o problemas financieros.

La OCDE (2005) la establece como “una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección del consumidor” (p.5).

Es decir, su importancia radica en la relación directa que coexiste entre bienestar humano e inteligencia financiera, esto lo ratifica Rodríguez (2019) al expresar:

La importancia de la educación financiera, radica en la vida de las personas al momento de realizar decisiones económicas, para que puedan evaluar su situación financiera real, no importando el nivel económico, social o cultural que se tengan, evitar el gastar de más y el sobre endeudamiento, la pérdida de bienes, embargo y molestias familiares. (p.10)

Ratificando así, lo importante que es mantener un equilibrio financiero en nuestro diario vivir, pues nos ayudará a salvaguardar nuestra economía.

4.2.8. Características importantes de la educación financiera

Existen diversas características que destacan la importancia de la educación financiera, sin embargo, García (2011) destaca la importancia de tres:

- **Desarrolla habilidades:** Proceso de desarrollo de habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica.
- **Transmite conocimientos:** Transmisión de conocimientos necesaria para que los individuos logren desarrollar tales habilidades.
- **Eleva el nivel de bienestar:** Busca elevar el nivel de bienestar personal y familiar, y con ello también del país.

Por ello, es importante mantener un conocimiento constante y actualizado de estas características.

4.2.9. Capacidades financieras

La capacidad financiera permite poder llevar a cabo inversiones o pagos en un determinado periodo de tiempo, con el propósito de alcanzar los objetivos previamente establecidos, Schäfer (2020) explica que las capacidades financieras incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación a sus finanzas personales.

De tal modo que, la capacidad financiera es el conjunto de habilidades, conocimientos, comportamientos y actitudes necesarios para tomar decisiones financieras que beneficien al individuo.

4.2.10. Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera

La OCDE (2005) expresa que “la educación financiera va más allá del suministro de información y asesoramiento financiero, el cual debería estar regulado, como ya sucede con frecuencia, en particular para la protección de los clientes financieros”, una buena educación financiera es aspecto clave para conservar la confianza en el sistema financiero y de esta forma contribuir a su estabilidad, además manifiesta la existencia de siete “principios y buenas prácticas para la concienciación y educación financieras:

- La educación financiera es el proceso a través del cual los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión respecto a productos financieros, conceptos y riesgos, además de desarrollar habilidades y confianza para asumir riesgos y oportunidades financieras para mejorar su bienestar financiero.

- Deberá promoverse el desarrollo de capacidades financieras, basado en una educación y una información adecuadas.
- Los programas de educación financiera deberían centrarse en temas de alta prioridad, dependiendo de las circunstancias del país, podrán incluir importantes aspectos de la planificación financiera a largo plazo y requisitos previos para la concienciación financiera.
- La educación financiera debe ser tenida en cuenta en el marco regulador y administrativo, y considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección del consumidor.
- Deberán tomarse las medidas convenientes cuando la capacitación financiera sea esencial, pero se observen deficiencias.
- Deberá promoverse el papel de las instituciones financieras en la educación financiera, como parte de la buena administración en relación con sus clientes.
- Los programas de educación financiera deberán diseñarse para satisfacer las necesidades y el nivel de competencia de su público objetivo, así como para reflejar el modo en que dicho público prefiere recibir la información financiera.

Cabe mencionar, que la educación financiera permite que las familias y los individuos ajusten sus decisiones de inversión y de consumo de productos financieros a necesidades y expectativas.

4.2.11. Beneficios y ventajas de la educación financiera

Las ventajas que posee la educación financiera son diversas ya que están presentes en los diversos ámbitos de la vida cotidiana tal como lo explica Rodríguez (2019):

Permite mejorar el bienestar de la sociedad, debido a que las personas van a tener un mejor conocimiento al momento de tomar decisiones de inversión o financiamiento, disminuyendo su nivel de endeudamiento y por consiguiente mejora su calidad de vida.
(p.15)

La educación financiera impartida a niños y adolescentes les permite conocer y aprender sobre cómo gestionar de mejor manera el dinero, permitiéndoles mejorar su calidad de vida. A decir de Rodríguez (2019) ayuda a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar. Asimismo, puede dar a los estudiantes y a los jóvenes en general una preparación importante para vivir de manera independiente.

Fortaleciendo el contexto anterior se recalca la importancia de tener conocimiento de la educación financiera como un instrumento que permita mejorar el estilo de vida del individuo.

4.2.12. Consecuencias de la falta de educación financiera

Al nivel mundial se ha detectado una falta de conocimientos en finanzas por parte de los individuos, quienes desconocen los elementos y los conceptos esenciales para poder escoger y manejar los productos financieros, como lo ratifica Raccanello & Herrera (2014):

Las personas toman decisiones sobre ahorro, deuda e inversiones que no son las más adecuadas y que pueden perjudicar el bienestar de su familia, tanto en el presente como en el momento de retirarse de la vida laboral. Diversos estudios han encontrado que estas fallas se concentran para algunos grupos vulnerables en cuanto a género, edad y nivel socioeconómico, y han llamado a la necesidad de incrementar estas capacidades entre la población.

Cabe mencionar, la falta de conocimientos se asocia con un uso deficiente de los productos que ofrece el sector financiero formal, y cuando se desconoce esta temática se asiste a un mayor uso de los productos que ofrece el sector financiero informal, es por ello, la necesidad de realizar acciones encaminadas hacia los grupos prioritarios con el fin de que puedan manejar y evitar decisiones erróneas.

4.2.13. Cultura financiera

La cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen, como expresa Garzón et al., (2020):

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar.

Por otra parte, la importancia de la cultura financiera radica en que, a lo largo de la vida del individuo, se tomarán numerosas decisiones informadas respecto a los servicios financieros, permitiendo así administrar el dinero correctamente con el fin de evitar inconvenientes.

4.2.14. Educación vs cultura financiera

A decir de Aguilar & Ortiz (2013) “la importancia de la educación y cultura financiera permite contribuir con la formación integral de las personas como una herramienta para el desempeño de la vida personal, familiar y social más aún en estos tiempos de crisis” (p.4).

Las decisiones financieras que toma una persona no solo afectan al individuo, sino que también afecta a su entorno, por lo tanto, conocer sobre educación y cultura financiera permite que las personas aprendan y desarrollen destrezas que permitan mejorar el manejo de sus recursos monetarios, así lo ratifica Rodríguez & Guerrero (2012) al decir que:

La educación financiera se dirige a personas o grupos de personas, con el objetivo de que tomen decisiones adecuadas en relación con el dinero, basadas en principios y con miras a lograr una mejor calidad de vida, mientras que utilizamos el término "cultura financiera", para referirnos a una sociedad que ha sido formada financieramente. Hay cultura financiera, cuando muchas personas de una misma ciudad o país, comparten valores, creencias, conocimientos y comportamientos financieros que les permiten mejorar sus condiciones de vida y alcanzar un progreso social y económico sostenido. (p. 59)

Conocer sobre educación y cultura financiera permite proporcionar a las personas habilidades y conocimientos, las cuales permitirán mejorar la forma de administrar, aumentar y proteger sus recursos monetarios.

En los últimos años, varias organizaciones internacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas, ya que las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera. (Aguilar & Ortiz, 2013, p. 11)

4.2.15. Educación financiera a nivel mundial

En la actualidad la educación financiera representa un tema de interés social, día a día las entidades públicas y privadas buscan medios para difundir información que eduque, potencie y facilite el manejo de los recursos monetarios de la sociedad, esto se presenta debido a las diferentes crisis financieras que se han suscitado en los últimos años, así lo ratifica Gómez (2009) considera que se observa en el mundo un inusitado interés por la educación financiera. Así, no es casual que una buena parte de los documentos escritos sean nuevos ni que los programas sobre educación financiera hayan empezado a tomar fuerza en los últimos años. Este

interés coincide en parte con la crisis financiera internacional, cuyos primeros síntomas se hicieron visibles en el año 2007.

Cabe señalar que este tipo de educación e información económica es de importancia tanto en países desarrollados como en países subdesarrollados, con la única diferencia que en los últimos ha tomado fuerza a principios de esta década.

A decir de Muccino (2014) este tema se viene desarrollando hace siglos y “es incuestionable la relevancia que adquirió la educación financiera en los últimos tiempos a nivel mundial. La premisa es que la educación financiera puede reducir las asimetrías de información entre intermediarios y consumidores financieros” (p.12).

Otros autores consideran que la educación financiera mundial surge como la necesidad de adaptarse y enfrentar los retos y desafíos que surgen diariamente por el constante cambio y avance global monetario, por ello, Cruz (2018) manifiesta que:

La liberalización e integración económica se acelera de manera dramática en la década de los noventa y genera impactos significativos en ámbitos de orden político, económico, social y cultural. Así, la educación adquiere un papel estratégico en diferentes países al reconocer la importancia de fomentar la instrucción académica, que genere actitudes racionales para impulsar el pensamiento económico acorde con los avances tecnológico.

Cabe señalar que la educación financiera juega un papel importante en el desarrollo económico de los países, esto debido a los diferentes acontecimientos que se han presentado con el pasar del tiempo, es por ello, que se han visto en la necesidad de implementar y reforzar medidas encaminadas a instruir e informar a los consumidores del sistema financiero, así lo manifiesta Villada et al., (2017):

La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia. Dentro de estos se pueden mencionar: a) Endeudamiento creciente por parte de individuos debido a mayor oferta de créditos, b) Aumento en oferta y complejidad de elementos financieros, c) Aumento de la inestabilidad laboral, d) Aumento de la esperanza de vida, y he) Reducción de coberturas públicas de pensiones. En este contexto, una adecuada educación financiera es imperativa para mejorar el estándar de vida de los individuos. (p.3)

Por otra parte, impartir educación financiera a nivel mundial ha permitido que las sociedades se informen y conozcan sobre los diversos productos y servicios financieros que

brindan las diversas entidades financieras, dando a conocer los beneficios, costos y riesgos de los mismos, a decir de Aguilar & Ortiz (2013):

Es innegable el notorio interés que la educación financiera ha despertado en la mayoría de países del mundo, este resultado se puede atribuir a varios factores entre ellos un rápido aumento de las instituciones del sistema financiero, lo que ha permitido una mayor diversificación de productos y la provisión de novedosos canales de venta y con ello trajo problemas de sobreendeudamiento y de falta de transparencia en los mercados. (p. 10)

Por lo que, la relevancia que tiene la educación financiera a nivel internacional ha permitido que las sociedades tomen decisiones correctas adecuadas a la hora de administrar o destinar el dinero, contribuyendo a mejorar de calidad de vida.

4.2.16. Educación financiera en Latinoamérica

En Latinoamérica los temas relacionados con las finanzas no poseen la relevancia social que les corresponde, por ello existe un nivel de educación financiera bajo e incluso en ciertos sectores olvidada.

En general, en América Latina se refleja un bajo nivel de educación financiera en lo que respecta a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad, y funcionamiento del mercado de capitales. En efecto, las cifras son ilustrativas y muestran que menos de la mitad de la población comprende el significado del término “tasa de interés” y es capaz de realizar cálculos básicos utilizando tasas de interés simples o compuestas a excepción de Chile, en donde un poco más del 50% de la población entiende el concepto. (Castro, 2016, p.4)

López (2016) explica que el 67% de los Millennials en América Latina poseen conocimientos financieros bajos, reflejando lo alarmante de esta situación ya que más de la mitad de la población de América Latina está por debajo de los 35 años de edad. Si a esto se suma que en dicho estudio se evidencia que el 74% de los Millennials reconoce que la falta de entendimiento del sistema financiero es una barrera importante para buscar o usar algún producto financiero que le permita cumplir sus metas.

4.2.17. Educación financiera en Ecuador

Según diversos estudios en Ecuador la educación financiera posee un bajo nivel de conocimiento en temas relacionados a la educación financiera. De acuerdo al estudio efectuado por López (2016) se considera que:

Existe la necesidad de dotar a los ecuatorianos de información apropiada para potenciar sus habilidades financieras y de esa manera mejorar su posición económica actual, así como su bienestar individual pues al tener un mal manejo de sus ingresos ello deriva en mayor preocupación, estrés y frustración. (p.37)

Sin embargo entidades públicas y privadas buscan la forma de potenciar y establecer la educación financiera en la sociedad ecuatoriana, ejemplo de ello son las capacitaciones virtuales que brinda la Superintendencia de Bancos de Ecuador (SB) ya que esta entidad considera que la educación financiera es el tercer pilar de la inclusión financiera puesto que busca que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender , administrar y planear sus finanzas, así como usar adecuadamente los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas (Superintendencia de Bancos , 2020).

Entidades como BanEcuador consideran que la importancia estratégica de la educación financiera es elemental por ello han desarrollado “un programa de educación financiera que para el año 2021 prevé capacitar a más de 12.692 ciudadanos. El programa contiene una malla curricular sobre dos ejes: Taller educación financiera básica y taller fortalecimiento organizativo” (BanEcuador, 2021).

En el 2014, con la vigencia del Código Monetario, se fijó la obligatoriedad de que las instituciones financieras capaciten a la población sobre estos temas, sin embargo, según el estudio de la demanda de servicios financieros del Banco Central efectuado en el 2019, apenas 4% de 4 442 encuestados en el país recibió algún tipo educación financiera. Para muchos, el uso de la tarjeta de crédito se ha vuelto indispensable y es probable que su uso crezca.

Un informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) destaca el esfuerzo de los gobiernos y organizaciones que impulsan iniciativas de alfabetización financiera. “Los currículos están diseñados para enseñarles a ahorrar, evitar endeudamiento y mantener un registro de sus ingresos y egresos. Sin embargo, según el BID, un análisis de los programas en el mundo señala que pocas veces son efectivos” (Orozco, 2019).

Es evidente que Ecuador está encaminando esfuerzos económicos y humanos para educar y potenciar la educación financiera en la población ecuatoriana pues consideran

elementar que los individuos sepan administrar sus recursos monetarios y evitar el colapso de su economía provocando daños colaterales en la sociedad.

4.2.18. Marco legal en Ecuador

En Ecuador existen leyes y normativas vinculadas a la educación financiera, las mismas están destinadas para las entidades que prestan servicios financieros en Ecuador, es decir, las entidades financieras públicas y privadas deben incluir en su estructura normativas que permitan que el usuario conozca y aprenda sobre educación financiera, tal como se lo establece en el art. 8 del Libro I.- Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado (2018):

Acceder a través de las entidades de los sectores financieros público y privado 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, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios de los sectores financieros público y privado, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable. (p.2)

En cuanto a las guías y programas de educación financiera en el libro I.- Normas generales para las instituciones del sistema financiero (2017) se dispone en el art. 3 los siguientes principios básicos para planes de educación financiera de calidad:

- Establecer diferentes programas para subgrupos específicos, sobre asuntos financieros y económicos, empezando a edad temprana, con el propósito de conocer aspectos importantes, como el ahorro, el crédito, los seguros y los sistemas de pensiones.
- Promocionarse a nivel nacional entre los interesados, para lo cual deben coordinar sus actividades, debe procurarse incrementarse la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera, con objeto de facilitar el intercambio de buenas prácticas.

En lo referente a la difusión, desarrollo y actualización de los programas el art.15 expresa:

El programa de educación financiera tendrá el carácter de continuo y permanente, con el propósito de alcanzar lo establecido en el artículo 9, de este capítulo, para lo cual corresponderá a la entidad el desarrollo de nuevos programas definiendo nuevos objetivos, grupos de interés, medios de difusión, entre otros. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2017 p.915)

Es importante destacar que en Ecuador no existe una ley o normativa que vincule la enseñanza de la educación financiera con las instituciones educativas, por tanto, no es obligatorio que escuelas, colegios y universidades establezcan en su malla curricular y planes de estudios temas relacionados con el manejo de dinero, inversión, gastos, ahorros, entre otros.

4.2.19. Educación financiera en los adolescentes

Hay factores que permiten potenciar la situación financiera, entre ellos está la educación financiera, a través de la cual los adolescentes adquieren las herramientas para optimizar su comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros.

Según Aparicio (2014) implementar un programa de educación financiera a los adolescentes provocaría que desarrollen su conocimiento y habilidades mismas que le permitirán analizar riesgos permitiendo que tomen decisiones correctas e informadas con el fin de mejorar su bienestar, debido a que contarán con más seguridad y confianza.

Por lo que, se debe tener en cuenta que la educación financiera permite que los adolescentes manejen sus recursos y tomen decisiones financieras encaminadas a su bienestar financiero.

4.2.20. Educación financiera en instituciones educativas

Impartir a los niños y adolescentes educación financiera les permite mejorar sus habilidades y conocimientos permitiéndoles enseñar a cómo mantener una relación amigable y responsable con el dinero siendo esta educación beneficiosa cuando sean adultos con una economía activa y tengan que tomar decisiones económicas.

Como lo expresa Marín (2017):

El contorno educativo, el interés de la sociedad, la voluntad política de un gobierno o las políticas públicas de un estado le instituyen a la educación financiera un lugar dentro del sistema educativo o en acciones concretas para su difusión, en los países latinoamericanos no se han establecidos directrices por incluir esta temática en temas de ámbito social lo que evidencia el bajo nivel de conocimiento sobre la materia.

Existen investigaciones que demuestran el entendimiento de conceptos económico-financieros desde temprana edad; de hecho, se han desarrollado enfoques eficaces para su enseñanza y, según resultados, los logros y actitudes de los estudiantes a menudo mejoran

después de la formación y capacitación del profesorado en cómo desarrollar en el aula los programas de economía. Kourilsky & Laney (1983, citado en Huchín & Simón, 2011).

Educar a los jóvenes sobre sus finanzas desde temprana edad garantiza que ellos se familiaricen con el concepto del ahorro y la importancia de controlar sus gastos.

Esto implica que conozcan cuánto, cómo, en qué y por qué gastar o ahorrar. Igualmente, los ayudará a tomar decisiones de mayor envergadura, tales como hasta dónde endeudarse para sustentar sus estudios o comprar su primer carro, si así lo deciden. Esto hace imperativo que se eduquen tanto desde el hogar como desde las escuelas y colegios. (Afi Popular, 2014)

Se evidencia que enseñar a un adolescente sobre la educación financiera le permite ampliar sus conocimientos y poner en práctica lo que aprende en su diario vivir incentivando al correcto manejo de sus finanzas personales.

4.2.21. Estudios sobre educación financiera

La educación financiera juega un rol fundamental en la sociedad, ya que permite la correcta toma de decisiones en cuanto a la economía de los individuos en las diferentes etapas de la vida, Domínguez (2011) en su estudio sobre la Educación financiera para los jóvenes las establece como: balance de una experiencia, al argumentar que “la educación financiera no se limita a las personas adultas, sino también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros, adquirir hoy conocimientos financieros tiene ventajas para su vida futura” (p. 2).

Así mismo, en el artículo Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial, Céspedes (2018) manifiesta que la educación financiera es un factor importante en la vida de cualquier persona, el consumo, el ahorro, la inversión y otros conceptos básicos de las finanzas son desconocidos por gran parte de la población en el mundo, evidenciando que si la educación financiera se implementase de manera curricular en la formación a nivel secundario, se evitarían diversos problemas tales como las estafas, falta de conocimiento en el área financiera, se evitarían a su vez la mala administración del dinero.

En cuanto a la inclusión de la educación financiera en la malla curricular educativa Santamaría (2019) explica que una propuesta de inserción de la educación financiera en el currículo del sistema de educación regular ecuatoriano es una respuesta a la dinámica social que exige un proceso de formación integral: personas con el conocimiento y las capacidades para ejercer su ciudadanía en los distintos ámbitos de la sociedad, en especial, en el espacio

económico, que practican una gestión sostenible de los recursos económicos y toman decisiones informadas y reflexivas en favor de su bienestar, pues han desarrollado actitudes y aprendizajes duraderos que los beneficiarán a lo largo de las diversas etapas de su ciclo de vida.

Por su parte, Aparicio (2014) en su investigación Diseño de un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria entre 12 y 14 años de edad, expresa que implementar un programa de educación financiera a los adolescentes provocaría que desarrollen su conocimiento y habilidades mismas que le permitirán analizar riesgos permitiendo que tomen decisiones correctas e informadas con el fin de mejorar su bienestar, debido a que contarán con más seguridad y confianza.

4.2.22. Programas de educación financiera

Los programas de educación financiera están orientados a las personas, permitiéndoles desarrollar habilidades y conocimientos a largo plazo, como lo enfatiza el Banco de Desarrollo del Ecuador, (2017):

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

Por otra parte, los programas de educación financiera deben definir su población de estudio, puesto que en base a ello podrán identificar sus objetivos, medir los resultados, para luego poder retroalimentar o potenciar sus conocimientos financieros.

La importancia que tiene la educación financiera dentro de la sociedad conlleva a que exista la necesidad de implementar programas de educación financiera con el propósito de fomentar el desarrollo de las capacidades financieras del individuo, sin embargo, existen debilidades en los mismo ya que en su mayoría se dedican a describir programas teóricos y con un limitado impacto en las capacidades financieras, autores como López et al. (2022) manifiestan que los programas de educación financiera:

Han aportado principalmente conocimiento teórico de las finanzas, pero no han logrado integrarlos en habilidades financieras prácticas. Ante esto, se vuelve necesario rediseñar los programas de educación financiera e integrarlos en una política pública más amplia que abarque también soluciones a las problemáticas de pobreza y exclusión que existen en América Latina. (p.16)

Permitiendo de esta forma aportar a una mejora en la calidad de vida de los sectores más vulnerables de la sociedad.

4.2.23. Finanzas personales

El éxito en la administración de las finanzas personales puede provenir de diversos lineamientos, sin embargo, se estructura un elemento esencial que permite tomar decisiones consientes y más coherentes en el quehacer diario, el cual es el “presupuesto”, es por ello que cumple dos funciones: El resultado lógico y eficiente de una serie de actividades cotidianas que permite tomar decisiones en beneficio personal, en donde se comprende el vocablo personal en el ámbito y el punto de partida para elaborar estrategias entorno a los gastos e inversiones y de esta manera encontrar un bienestar de finanzas personales (Figuroa, 2009).

Como lo manifiesta Araujo et al. (2019) las finanzas personales tienen importancia debido al crecimiento acelerado de los productos financieros que cada día se vuelven más complejos. Dentro de este escenario, la educación financiera tiene la facultad de brindar la información y herramientas sobre el funcionamiento de la economía familiar y las finanzas, brindando prioridad en la vida diaria.

Una correcta gestión de finanzas personales va acompañada de principios básicos financieros como: ahorro, inversión, adecuados niveles de endeudamiento, el valor del dinero en el tiempo, crear presupuestos de ingresos y gastos, entre otros. Para CCLOAN (2020, citado en Cevallos et al., 2020):

La educación financiera es necesaria para tener unas finanzas personales solventes, tanto la formación como la información siempre son útiles, sobre todo en tiempos como los actuales que están marcados por la inestabilidad económica e institucional. Acabamos de salir de una crisis y el comportamiento de los mercados indica que en 2020 viviremos otra recesión, tener preparación y llevar una vida financiera correcta es fundamental para evitar los efectos devastadores de la macroeconomía. (p.10)

Por su parte, Villada et al. (2017) manifiesta que el punto de partida de la educación financiera es la cultura del ahorro y la inversión, a través de la misma se podrá realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro.

4.2.24. Comportamiento financiero

La educación financiera permite desarrollar un adecuado comportamiento financiero, a decir de, Freire (2021) “el comportamiento financiero trata de explicar y aumentar el

entendimiento de patrones de razonamiento de los participantes del mercado, incluyendo el proceso emocional y el grado en el que influyen en las decisiones tomadas” (p.19). Por lo tanto, es relevante que los individuos comprendan y entiendan este comportamiento financiero.

4.2.25. Planificación

La planificación es el proceso mediante el cual se establecen objetivos o metas con el fin de ejecutarlos en un determinado periodo a corto o largo plazo.

4.2.26. Planificación financiera

La planificación financiera consiste en la elaboración de un presupuesto con los recursos monetarios direccionados en garantizar una rentabilidad financiera a largo plazo, como lo ratifica Valle, (2020)

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 logros de objetivos y metas organizacionales, de los diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal. (p.160)

La planificación financiera es importante puesto que permite tener un guía a través de la cual indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación actual y gozar de salud financiera.

4.2.27. Presupuesto

Es un instrumento de gestión pública en el que detalla en forma monetaria, los recursos que son necesarios para alcanzar objetivos y metas de los planes. De acuerdo con, Cevallos et al., (2020):

El presupuesto, es una herramienta de planeación que sirve como guía en todo tipo de entidad, organización, empresa y familia. Su punto de partida es un diagnóstico situacional y el planteamiento de objetivos, estrategias y políticas que se traducen en valores cuantificables, generalmente se los realiza para períodos mensuales, trimestrales o anuales en función de los requerimientos particulares. (p.11)

Según el Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) el presupuesto se compone de dos grandes áreas: el Gasto, donde se recoge la distribución de recursos que se destinarán al cumplimiento de dichos compromisos, y el Ingreso; donde se contemplan las fuentes de financiación de los referidos gastos.

4.2.28. Ingresos

Para el Ministerio de Economías y Finanzas (2020) es el “conjunto de previsiones de recursos que recibe el Estado provenientes del poder impositivo ejercido por el Estado por diversos conceptos ya sea de ingresos permanentes y no permanentes” (p.4).

El Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) clasifica dos tipos de ingresos: Permanentes, es decir son recursos públicos que el Estado a través de sus entidades, instituciones y organismos públicos reciben de manera continua, periódica y previsible, y No Permanentes, es decir son recursos públicos que el Estado a través de sus entidades, instituciones y organismos, reciben de manera temporal por una situación específica, excepcional o extraordinaria.

4.2.29. Gastos

De acuerdo, con el Ministerio de Economías y Finanzas (2020), es “la salida de recursos en un determinado período, con lo cual es posible calcular y plasmar en un registro, para desarrollar su accionar; lo cual corresponde a las erogaciones destinadas a adquirir bienes y servicios necesarios para el desenvolvimiento de las actividades” (p.3).

Según el Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) los clasifica en Gastos Permanentes a los recursos públicos que el Estado a través de sus entidades, instituciones y organismos, efectúan con carácter operativo, que requieren repetición permanente y permiten la provisión continua de bienes y servicios públicos a la sociedad, y Gastos No Permanentes a los recursos públicos que el Estado a través de sus entidades, instituciones y organismos, efectúan con carácter temporal, por una situación específica, excepcional o extraordinaria que no requiere repetición permanente.

4.2.30. Ahorro

Como lo manifiesta el Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) “el ahorro es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro” (p.26).

4.2.31. Inversión

Citando al Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) manifiesta que la inversión “se refiere a guardar los ingresos de hoy con la proyección de recibir un beneficio económico y/o financiero a futuro; y se lo pueden realizar a, mediano y largo plazo, tanto para el sector público como para el privado” (p.27).

4.2.32. Crédito

El crédito es una operación financiera en la que una persona (acreedor) presta su dinero a otra denominada (deudor), la devolución del dinero tendrá que ser con interés previamente establecidos entre ambas partes.

4.2.33. Tipos de créditos

Existe una amplia gama de tipos de créditos a de decir de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera (2018) están los siguientes:

4.2.33.1. Crédito productivo. Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas destinado para financiar proyectos productivos, para el cual se establece los siguientes subsegmentos de crédito:

- **Productivo corporativo.** - Se otorga cuando las ventas anuales sean superiores a USD 5.000.000,00.
- **Productivo empresarial.** - Se otorga cuando las ventas anuales sean superiores a USD 1.000.000,00 y hasta USD 5.000.000,00.
- **Productivo PYMES.** - Se otorga cuando las ventas anuales superiores a USD 100.000,00 y hasta USD 1.000.000,00.

4.2.33.2. Crédito comercial ordinario. Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000,00, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil.

4.2.33.3. Crédito comercial prioritario. Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000,00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, para el cual se establecen los siguientes subsegmentos:

- **Comercial prioritario corporativo.** - Cuando registren ventas anuales superiores a USD 5.000.000,00.
- **Comercial prioritario empresarial.** - Cuando registren ventas anuales superiores a USD 1.000.000,00 y hasta USD 5.000.000,00.
- **Comercial prioritario PYMES.** - Cuando registres ventas anuales superiores a USD 100.000,00 y hasta USD 1.000.000,00

4.2.33.4. Crédito de consumo ordinario. Otorgado a personas naturales destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil.

4.2.33.5. Crédito de consumo prioritario. Otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial.

4.2.33.6. Crédito educativo. Otorgado a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano.

4.2.33.7. Crédito de vivienda de interés público. 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 70.000,00 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890,00.

4.2.33.8. Crédito inmobiliario. Otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

4.2.33.9. Microcrédito. Otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000,00, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización, para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

- **Microcrédito minorista.** - Otorgadas a solicitantes cuyo saldo adeudado, sea menor o igual a USD 1.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- **Microcrédito de acumulación simple.** - Otorgadas a solicitantes cuyo saldo sea superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- **Microcrédito de Acumulación Ampliada.** - Otorgadas a solicitantes cuyo saldo adeudado sea superior a USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

4.2.33.10. Crédito de inversión pública. Destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos.

4.2.34. Tasa de intereses

De acuerdo al Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) “es el porcentaje que el cliente financiero debe pagar por los préstamos solicitados; o el porcentaje que el usuario financiero cobra por sus inversiones y/o ahorros solicitados” (p.29).

La Corporación Financiera Nacional (2017) clasifica en dos tipos: Tasa Activa es el porcentaje que cobran las instituciones financieras por un préstamo otorgado y la Tasa Pasiva es el porcentaje que paga la banca por una inversión o depósito a sus clientes.

4.2.35. Productos y servicios financieros (colocación/captación)

4.2.35.1. Productos financieros. Los productos financieros son herramientas que permite a las personas ahorrar o invertir sus recursos monetarios, así lo ratifica el Banco de Desarrollo del Ecuador (2017) al decir:

Son los bienes que se transan en el mercado financiero; lo que se obtiene de una renta o inversión. Se conoce también como “Instrumento financiero” y pueden clasificarse por la forma en función de si son instrumentos en efectivo o instrumentos derivados. Los primeros cuyo valor se determina directamente por los mercados y los segundos que deriva su valor de las características de uno o más activos subyacentes, pudiendo cotizarse en bolsa y derivados por fuera del mercado.

Por otra parte, los principales productos financieros son los de captación siendo los recursos del público que han sido depositados en una entidad financiera a través de depósitos a la vista y a plazo y los de colocación son los recursos que se obtienen de una entidad financiera a través de la captación, por medio de estos recursos se otorgan créditos a las personas.

El proceso de captación y colocación se realiza de la siguiente manera:

Figura 1

Proceso de captación y colocación



Nota. La presente figura muestra el proceso de captación y colocación en una entidad financiera.

4.2.35.2. Servicios financieros. Son las operaciones que proporcionan las instituciones financieras a través de la amplia gama de servicios que ofertan las mismas, según el Banco de Desarrollo del Ecuador (2017):

Es el conjunto de prestaciones al cliente y/o usuario, se puede considerar también como las tareas y/o actividades que se realizan en una empresa u organización para satisfacer las exigencias y necesidades de sus clientes. (p.29)

Cabe mencionar, que los servicios financieros son las actividades comerciales que ofrecen las entidades financieras con el fin de garantizar una adecuada captación y colocación de los recursos monetarios.

4.2.36. Modelo PISA/ Kit de herramientas

4.2.36.1. Kit de herramientas. Para medir la alfabetización financiera e inclusión financiera la OCDE (2018), desarrolló por medio de un proceso iterativo, un Kit de herramientas para medir la alfabetización e inclusión financiera, el cuestionario muestra la definición de alfabetización financiera como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual.

4.2.36.2. Modelo PISA. Así también en cuanto al modelo del Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA), el cual es un proyecto de la OCDE (2006), cuyo propósito es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria, hacia los 15 años. Donde la población se encuentra a punto de iniciar la educación postsecundaria o que está a punto de integrarse a la vida laboral.

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

El programa PISA determina 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 del sistema educativo, y no con relación a la enseñanza de un cuerpo de conocimientos determinado (p.5).

4.2.36.3. Niveles de educación financiera. La OECD (2021) menciona a tres tipos de procesos evaluados por, se obtiene la siguiente escala general en el que se diferencian 5 niveles de desempeño:

- **Nivel 5:** El más alto, se ubican los estudiantes que pueden aplicar su comprensión respecto a una amplia gama de términos y conceptos financieros los cuales serán relevantes en sus vidas a largo plazo, además pueden analizar productos financieros resolver problemas financieros, y pueden describir los resultados de las decisiones financieras, mediante la comprensión del panorama financiero.
- **Nivel 4:** En este nivel están los alumnos que pueden comprender sobre conceptos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes a medida que van creciendo, así mismo, pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las repercusiones a largo plazo, cabe mencionar que los alumnos pueden resolver problemas de rutina en contexto financiero más comunes.
- **Nivel 3:** Los alumnos en este nivel son capaces de aplicar su comprensión de los conceptos y productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos, por otra parte, los estudiantes comprenden sobre la importancia y las consecuencias de tomar decisiones financieras y pueden elegir operaciones numéricas para resolver problemas de rutina en contextos de educación financiera
- **Nivel 2:** Son los estudiantes que responden a reactivos básicos, capaces de usar la información para tomar decisiones financieras con el objeto de ser beneficiados, reconocen el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar las características destacadas de los documentos financieros cotidianos, cabe indicar que también pueden aplicar operaciones numéricas entre ellas la división para responder preguntas financieras.
- **Nivel 1:** En este nivel están los alumnos que sólo pueden ubicar e interpretar los productos y términos financieros más comunes, toman decisiones simples sobre sus gastos diarios, aplican operaciones numéricas únicas y básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente.

5. Metodología

Para el desarrollo y cumplimiento de la investigación fue necesaria la aplicación de métodos y técnicas descritas a continuación:

5.1. Tipo de investigación

El presente trabajo investigativo se realizó por medio de un enfoque cuantitativo a través de la recolección de datos relevantes para este estudio, cabe señalar que fue una investigación descriptiva ya que permitió diagnosticar el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de esta institución educativa.

5.2. Métodos de investigación

Se utilizó el **método deductivo** puesto que permitió dar a conocer las limitaciones entorno a conocimientos financieros por parte de los estudiantes, para lo cual se aplicó una encuesta a los estudiantes de primero y segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, luego se procedió a tabular los resultados mediante el uso de la herramienta Excel y una vez obtenidos los resultados se analizaron e interpretaron los mismos.

Así también, se utilizó el **método inductivo** ya que a partir de las encuestas aplicadas a los estudiantes de EDUCARE, se pudo diseñar un programa de educación financiera mediante las limitaciones establecidas en el diagnóstico del primer objetivo, cabe enfatizar que este estuvo estructurado por cinco módulos: educación e inclusión financiera, el sistema financiero, planificación financiera, el ahorro y la inversión y finalmente el crédito, donde cada módulo contaba con actividades que sirvieron para retroalimentar los conocimientos adquiridos.

Del mismo modo, se empleó el **método analítico** el cual permitió describir e identificar los resultados de aprendizaje alcanzados durante el proceso investigativo y mediante el mismo se logró reasignar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes por medio de un contraste de niveles del antes y después de la aplicación del programa financiero.

5.3. Población

En lo referente a la población de estudio de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, esta estuvo compuesta por 36 alumnos de primero y segundo de bachillerato, de acuerdo al listado proporcionado por la rectora de este establecimiento la Mgtr. Mónica Balbuca.

5.4. Técnicas de investigación e instrumentos de recolección de datos

Encuesta

Se aplicó un cuestionario a los estudiantes de bachillerato, para lo cual se tomó como referencia el modelo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y otros modelos aplicados en otras investigaciones, mismo que estuvo constituido por veinte y seis preguntas divididas en tres secciones: características socioeconómicas, nivel de educación financiera y planificación y gestión de las finanzas (**ver Anexo 3**).

Asimismo, se aplicó un examen final para evaluar los aprendizajes alcanzados luego de haber capacitado a los estudiantes, el cual estuvo conformado por 10 preguntas las cuales fueron realizadas en base al contenido expuesto en el programa financiero (**ver anexo 13**).

Entrevista

Se utilizó como técnica a la entrevista la cual estuvo dirigida a los docentes de primero y segundo de bachillerato, la cual estuvo compuesta por ocho preguntas (**ver anexo 8**) que sirvieron para conocer la opinión de los docentes en lo referente a educación financiera.

5.5. Tratamientos de datos

Para determinar el nivel de educación financiera en el cual se encontraban los alumnos se seleccionaron diez preguntas del cuestionario referentes a materia financiera, con el propósito de asignar una calificación, se consideró los rangos de puntuación establecidos por el modelo PISA, con el fin de equiparar los niveles de educación financiera el cual establece cinco niveles para medir el conocimiento financiero (**ver anexo 7**), tal como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1

Descripción de los cinco niveles de competencia de educación financiera

MODELO PISA	
Nivel	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 el rango de puntuación del modelo Pisa, tomado de la OECD (2021)

Cabe mencionar, que para llevar a cabo la implementación del programa financiero se lo realizó mediante capacitaciones de forma presencial y virtual.

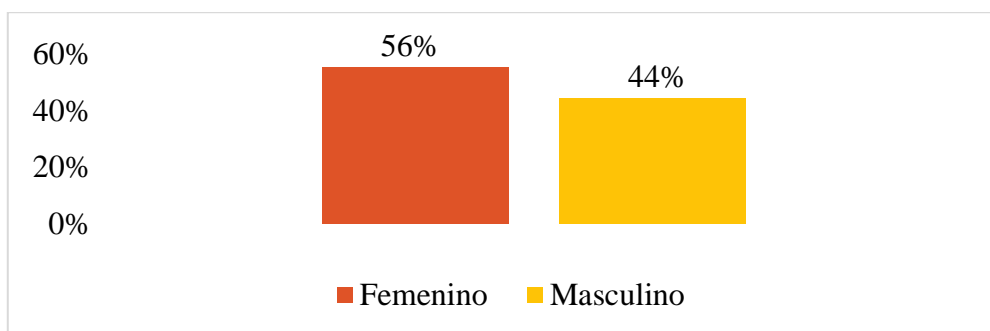
6. Resultados

6.1. Objetivo Específico 1. Diagnosticar del nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE.

Para dar cumplimiento al primer objetivo se realizó mediante la aplicación de una encuesta dividida en tres secciones: nivel socioeconómico, nivel de educación financiera, planificación y gestión de las finanzas, con el propósito de conocer el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, donde se obtuvo los siguientes resultados:

Figura 2

Género

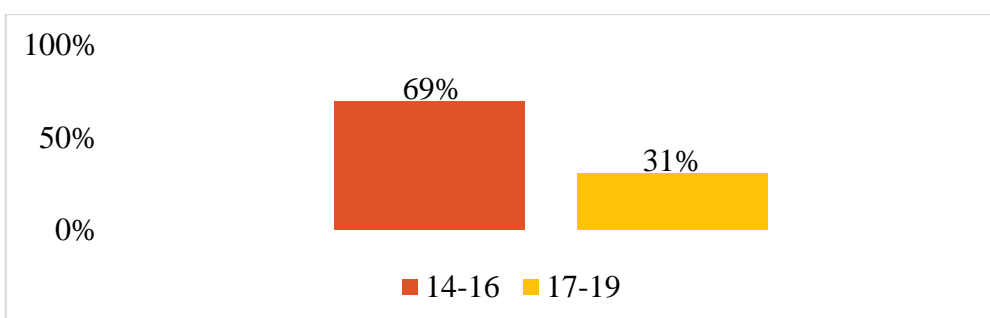


Interpretación

De acuerdo con la figura 2, se puede evidenciar que el 56% de los estudiantes de bachillerato pertenecen al género femenino, mientras que el 44% corresponde al género masculino, demostrando que dentro de la institución y en el bachillerato el mayor número de estudiantes son mujeres.

Figura 3

Edad



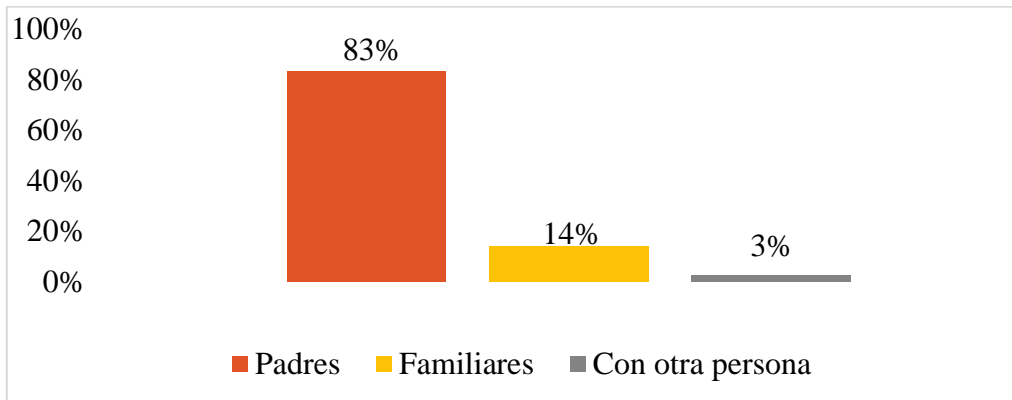
Interpretación

En la figura 3, se observa que el 69% de los estudiantes de bachillerato se encuentran en la edad de 14 a 16 años, y el 31% se identifican entre 17 a 19 años, de tal forma que se

determina que son personas jóvenes con capacidad de comprender temas relacionados a educación financiera, como también aplicar estos conocimientos en su vida cotidiana.

Figura 4

Estructura familiar del estudiante

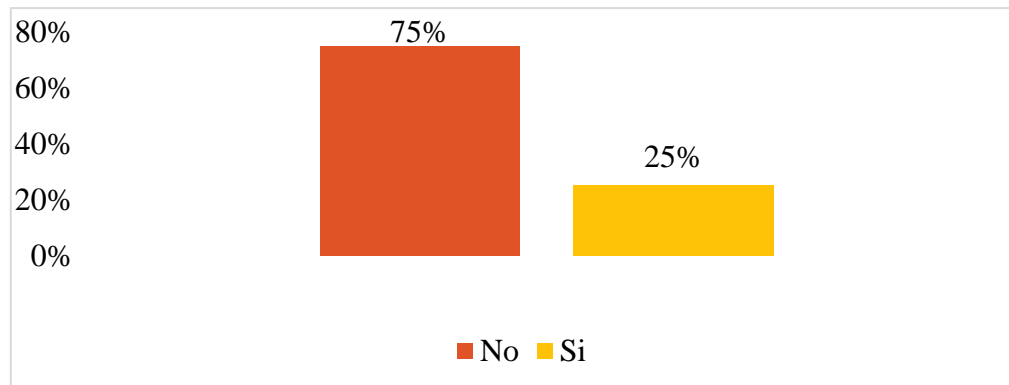


Interpretación

Según la figura 4, el 83% de los estudiantes viven con sus padres, por otra parte, el 14% de los alumnos manifestaron que viven con sus familiares y el 3% indicaron que viven con su pareja, evidenciando que al ser jóvenes aún dependen de otras personas.

Figura 5

Número de estudiantes que tienen una ocupación adicional

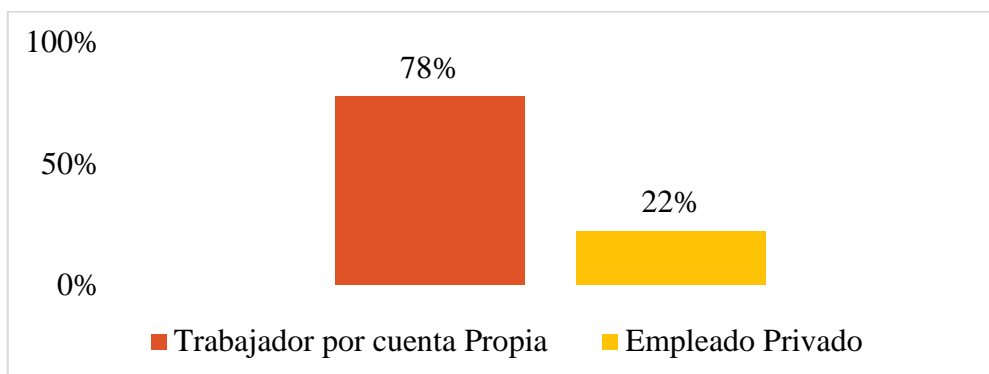


Interpretación

El 75% de los estudiantes manifestaron que no tienen una ocupación adicional luego de sus actividades académicas, por otro lado, el 25% de los estudiantes indicaron que si realizan una actividad adicional fuera de las horas de clases.

Figura 6

Ocupación del estudiante

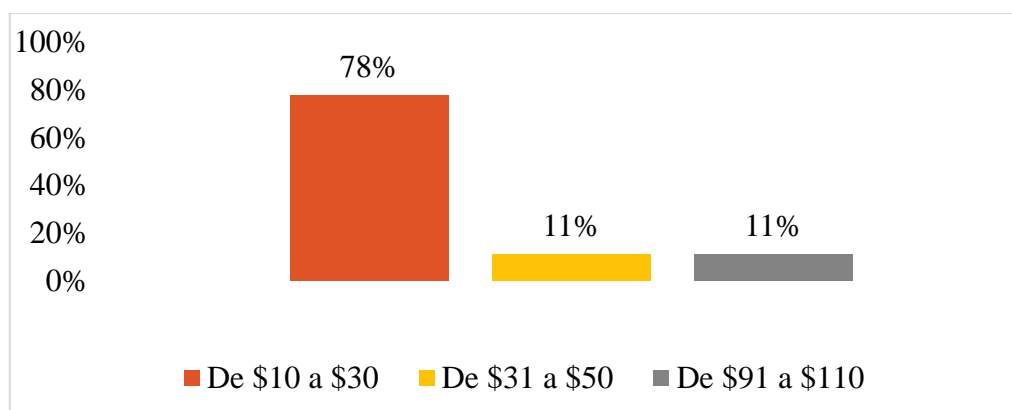


Interpretación

De acuerdo con la figura 6, del total de estudiantes que manifestaron tener una ocupación adicional, el 78% de los estudiantes trabajan por cuenta propia, es decir realizan una actividad laboral de manera habitual para recibir un ingreso, pero no cuentan con un contrato laboral estable, mientras que el 22% de los estudiantes indicaron que trabajan en el sector privado en ocupaciones como: ventas y atención al cliente.

Figura 7

Ingreso del estudiante

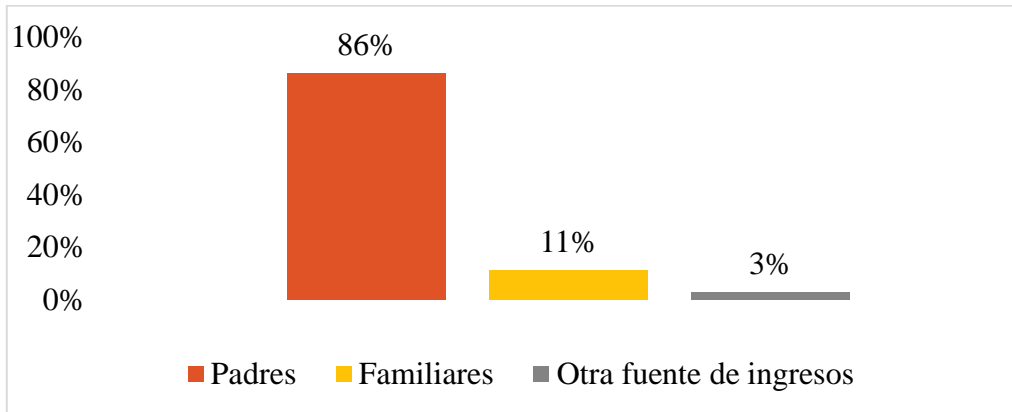


Interpretación

En la Figura 7, el 78% de los estudiantes de bachillerato que señalaron tener un trabajo, manifestaron que ganan a la semana de \$10 a \$30 por sus actividades laborales, mientras que el otro 22% indicaron que perciben un ingreso de \$31 a \$50 y de \$91 a \$110, permitiéndoles de esta forma solventar sus necesidades básicas.

Figura 8

Fuente de ingresos

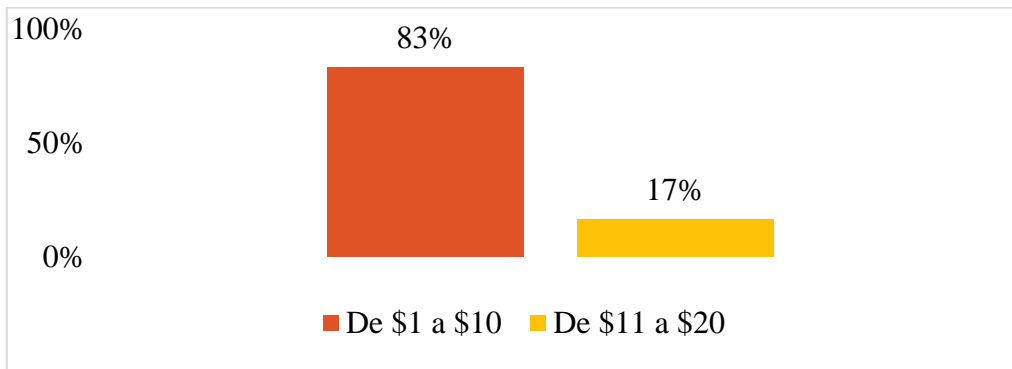


Interpretación

Conforme a la figura 8, se puede evidenciar que el 86% de los estudiantes reciben dinero de sus padres, mientras que un 11% manifiesta que reciben ingresos de algún familiar, y por último el 3% indicó que reciben ingresos de lo que les da su pareja, reflejando así que al ser aún estudiantes dependen de otra persona para poder solventar sus gastos semanales.

Figura 9

Ingreso semanal

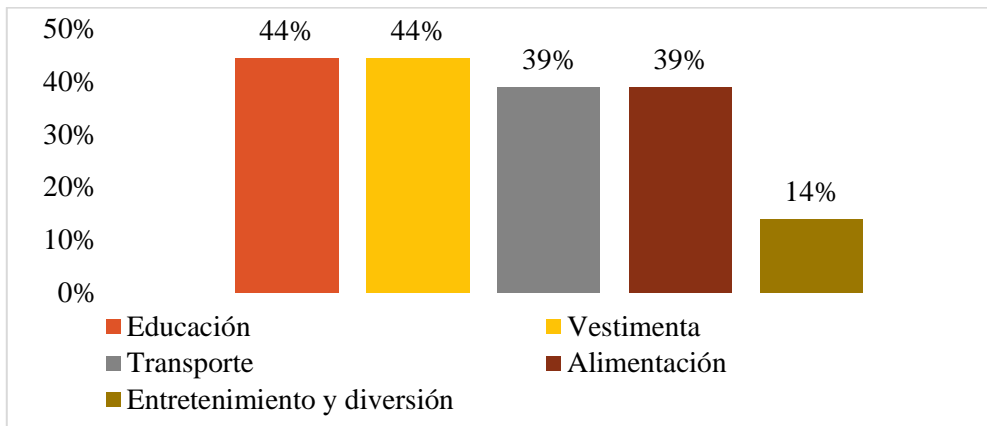


Interpretación

En la figura 9, se puede observar que el 83% de los estudiantes reciben a la semana un ingreso de \$1 a \$10 y el 17% reciben de \$11 a \$20, los cuales son montos otorgados por sus padres o familiares.

Figura 10

Destino del ingreso

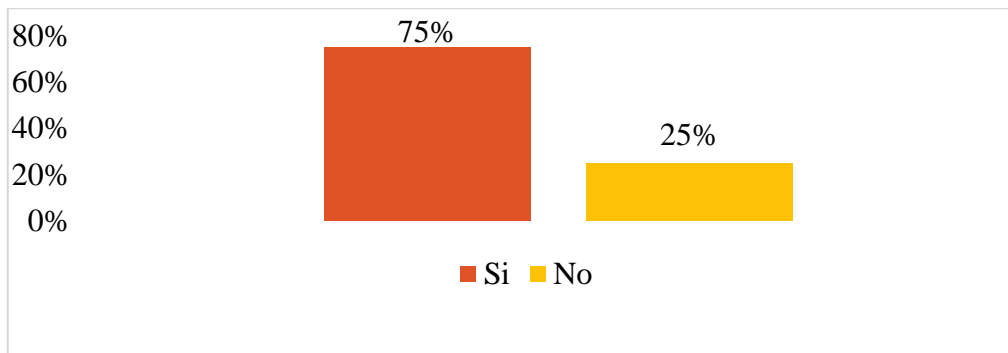


Interpretación

De acuerdo con la figura 10, el 44 % de los alumnos de bachillerato señalaron que el dinero que reciben lo invierten en su educación y en comprar vestimenta, mientras que, el 39% manifestaron que usan el dinero para comprar comida y transportarse, mientras que el 14% emplea el dinero en actividades de entretenimiento, reflejando que sus ingresos mayormente son destinados para cubrir necesidades básicas.

Figura 11

Ahorra el estudiante

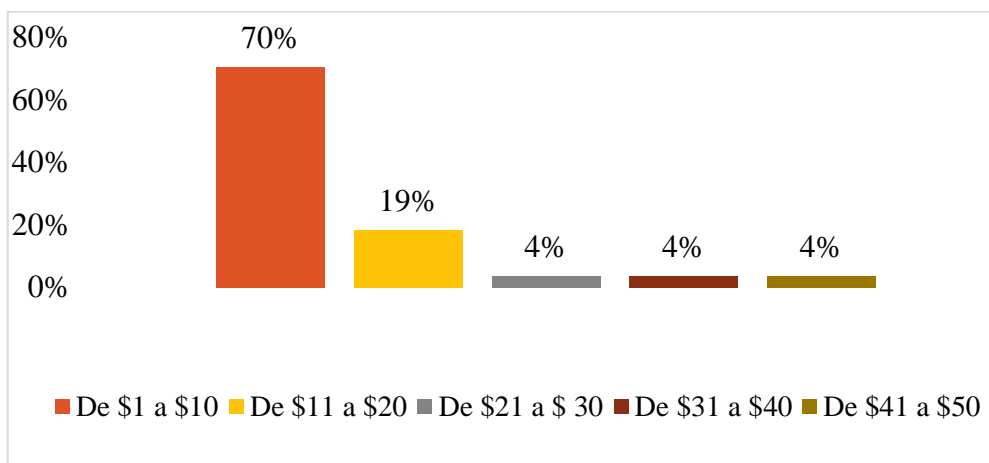


Interpretación

Según la figura 11, se puede evidenciar que el 75% de los alumnos ahorran, es decir destinan una parte de sus ingresos ya sea para solventar algún imprevisto o para futuros gastos, esto debido a que poseen un hábito de ahorro, por otra parte, el 25% de los estudiantes manifestaron que no ahorran ya sea por desinformación o porque no cuentan con los ingresos necesarios para ahorrar.

Figura 12

Monto de ahorro

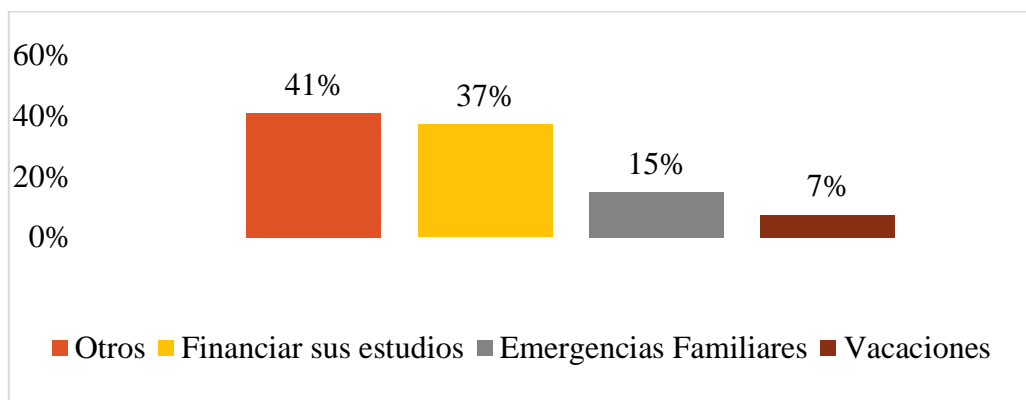


Interpretación

Como se puede denotar en la figura 12, del total de estudiantes que ahorran el 70% de los estudiantes bachilleres manifestaron que ahorran aproximadamente entre \$1 a \$10, un 19% entre \$11 a \$20, y el 12% restante indicaron que ahorran de \$21 a \$50.

Figura 13

Finalidad de ahorro

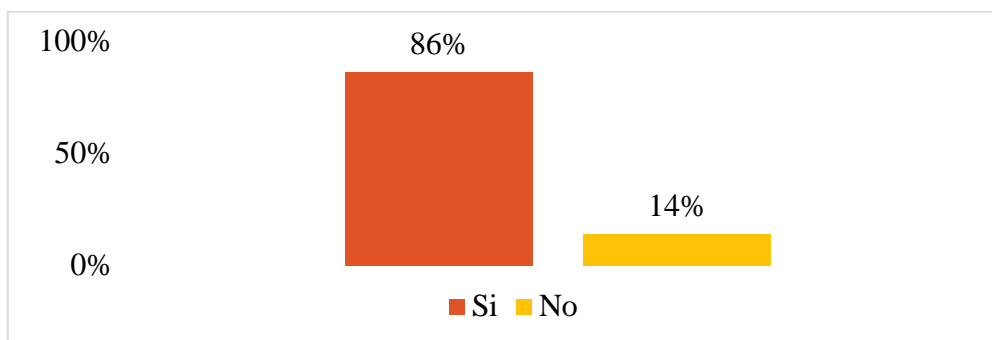


Interpretación

De acuerdo con la figura 13, el 41% de los estudiantes manifestaron que ahorran con el propósito de ayudar a sus padres a solventar gastos que surgen en sus hogares, otros alumnos indicaron que usan sus ahorros para realizar actividades de entretenimiento, además mencionaron que ahorran con el fin de comprar cosas para ellos, así también el 37% de los alumnos manifestaron que ahorran con el propósito de financiar sus estudios, otro 15% usan el dinero para solventar emergencias que puedan llegar a suscitarse en sus hogares, y finalmente el 7% de los estudiantes de bachillerato utilizan el dinero para vacaciones.

Figura 14

Educación financiera en edad temprana

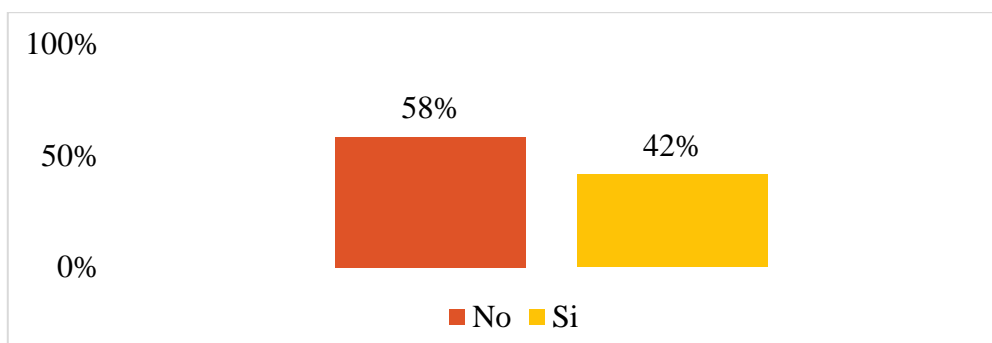


Interpretación

Según la figura 14, se puede analizar que el 86% de los estudiantes manifestaron que consideran importante recibir educación financiera desde temprana edad, esto debido a que es un tema relevante dentro de la sociedad y en la vida de cualquier persona, ya que permite tomar decisiones adecuadas a la hora de administrar o destinar sus recursos monetarios, lo que conlleva a una mejora de calidad de vida de ellos y la de su familia, mientras que un 14% indicaron que no consideran importante recibir educación financiera ya sea porque es un tema que desconocen o no le ven la importancia del mismo.

Figura 15

Comprende sobre educación financiera

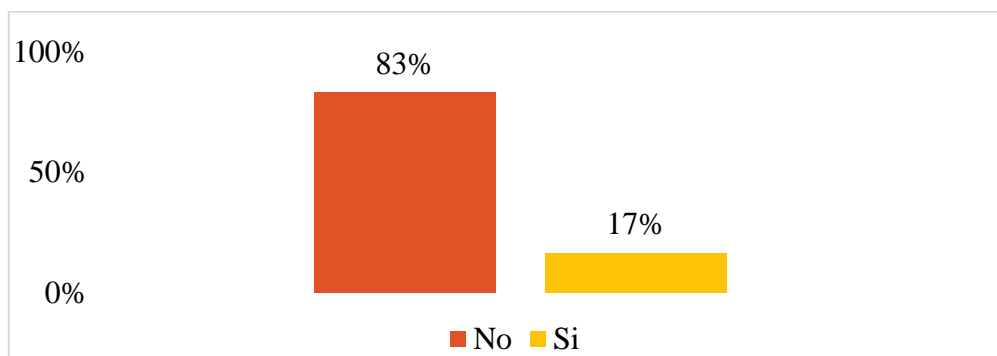


Interpretación

De acuerdo con figura 15, el 58% de los alumnos señalaron que no conocen sobre educación financiera ya sea porque en sus hogares no les enseñaron sobre este tema o porque no le toman la importancia que requiere, esto puede conllevar a tomar malas decisiones financieras, mientras que un 42% de los alumnos manifestaron que conocen sobre educación financiera es decir tienen un conocimiento de cómo funciona el dinero dentro de la economía y explican que conocer sobre esta temática ayudará a gestionar de forma correcta sus finanzas personales para poder garantizar una mejor calidad de vida.

Figura 16

Capacitaciones financieras

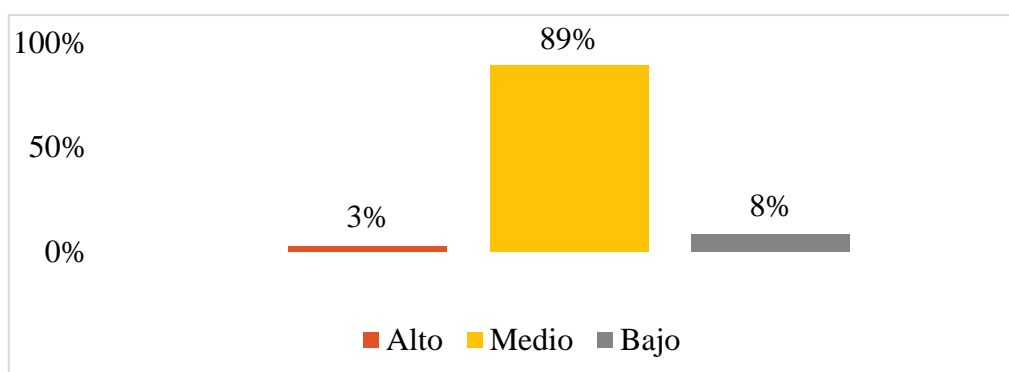


Interpretación

Como se observa en la figura 16, el 83% de los estudiantes manifiestan que no han recibido capacitaciones sobre educación financiera, evidenciando la falta de entendimiento sobre este tema lo que refleja el desconocimiento de términos importantes para el correcto manejo y administración del dinero lo que conlleva a una incorrecta toma de decisiones en torno al ámbito financiero repercutiendo en su vida cotidiana, el 17% restante señala que si ha recibido capacitaciones sobre educación financiera, lo que indica que poseen habilidades y conocimientos respecto a la educación financiera permitiendo así manejar de una mejor forma el dinero.

Figura 17

Finanzas en la familia

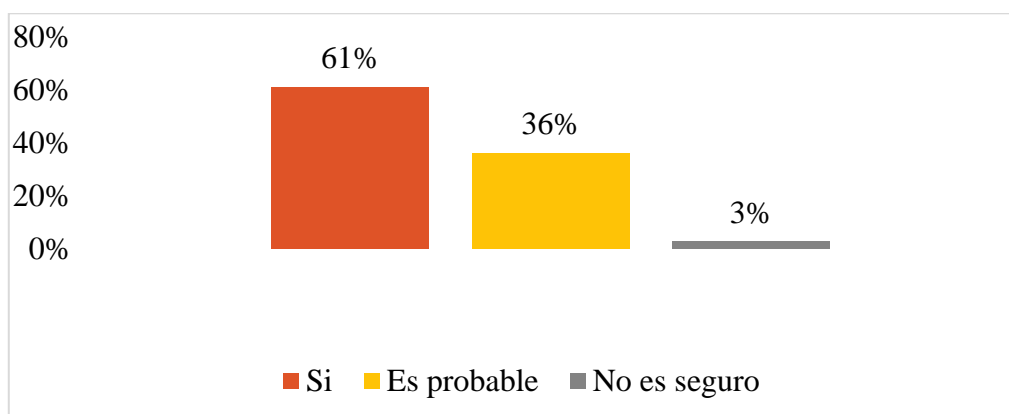


Interpretación

Según la encuesta aplicada el 89% de los alumnos señalan que, el nivel de conocimiento sobre finanzas de su familia es medio, el 8% señala que su familia pose un bajo nivel y por último el 3% indicó que su familia tiene un alto nivel de conocimiento financiero, evidenciando que falta potenciar sus conocimientos en esta temática con respecto a la educación financiera, esto ayudaría a que tomen mejores decisiones financieras en bienestar de su familia.

Figura 18

Habilidades y conocimientos financieros

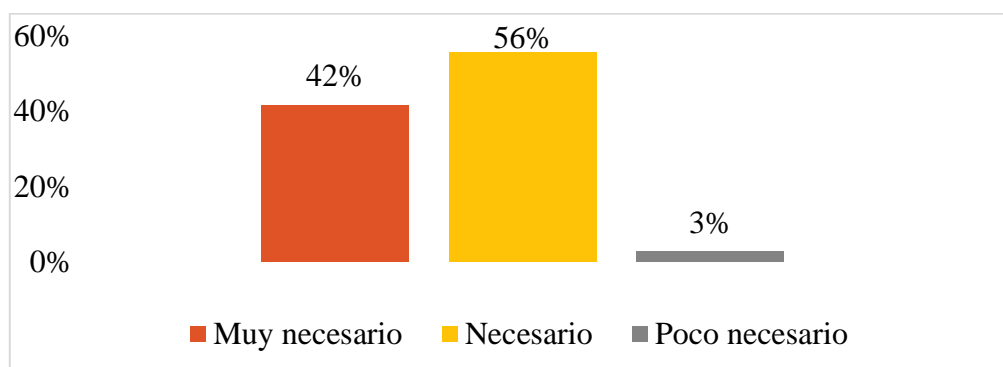


Interpretación

El 61% de los alumnos reflejaron que el tener habilidades y conocimientos financieros ayudaría a tener una mejor calidad de vida y sobre todo les permitirá realizar elecciones informadas y adoptar por acciones que mejoren su bienestar financiero, el 36% de los estudiantes señalaron que es probable que el poseer un conocimiento permita tomar decisiones financieras correctas y el 3% restante manifiestan que no es seguro que estos conocimientos garanticen una mejor calidad de vida.

Figura 19

Comprensión financiera

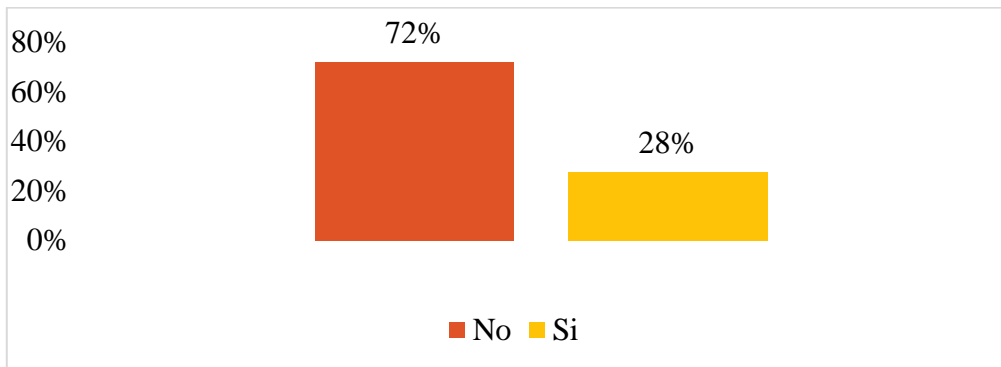


Interpretación

La Figura 19, refleja que el 56% de los estudiantes consideran que es necesario tener conocimientos en aspectos financieros, el 42% señalan que es muy necesario y el 3% que es poco necesario, reflejando que para los estudiantes es importante tener conocimientos sobre finanzas, ya que permite gestionar de manera óptima los recursos monetarios, además de pueden tomar mejores y con ello incrementar el bienestar financiero de su hogar.

Figura 20

Definición de productos y servicios financieros

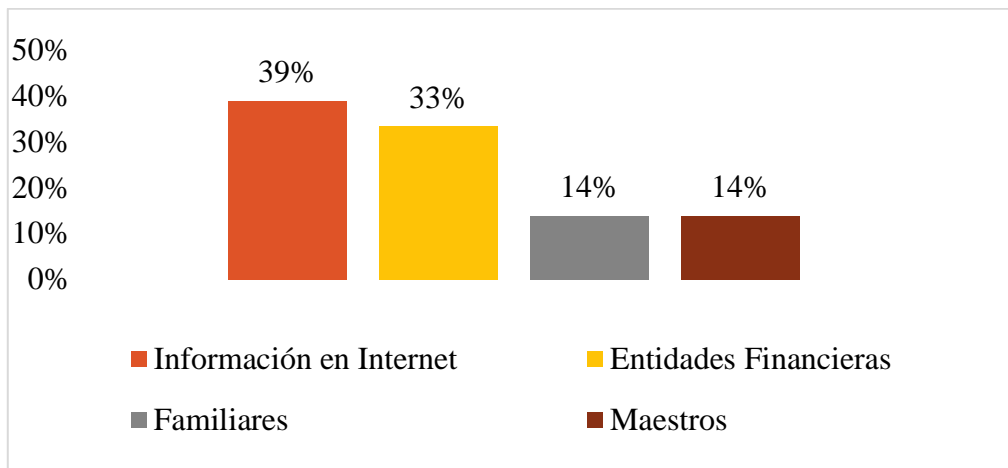


Interpretación

Como se puede denotar en la figura 20, el 72% de los estudiantes de bachillerato no poseen un conocimiento en lo referente a lo que son los productos y servicios financieros que ofrecen las diferentes entidades financieras, y el 28% manifiestan conocer sobre los productos y servicios financieros, debido a que estas herramientas les permiten ahorrar o invertir sus recursos financieros, así también conocen los diversos servicios que ofertan estas instituciones.

Figura 21

Información de productos y servicios financieros

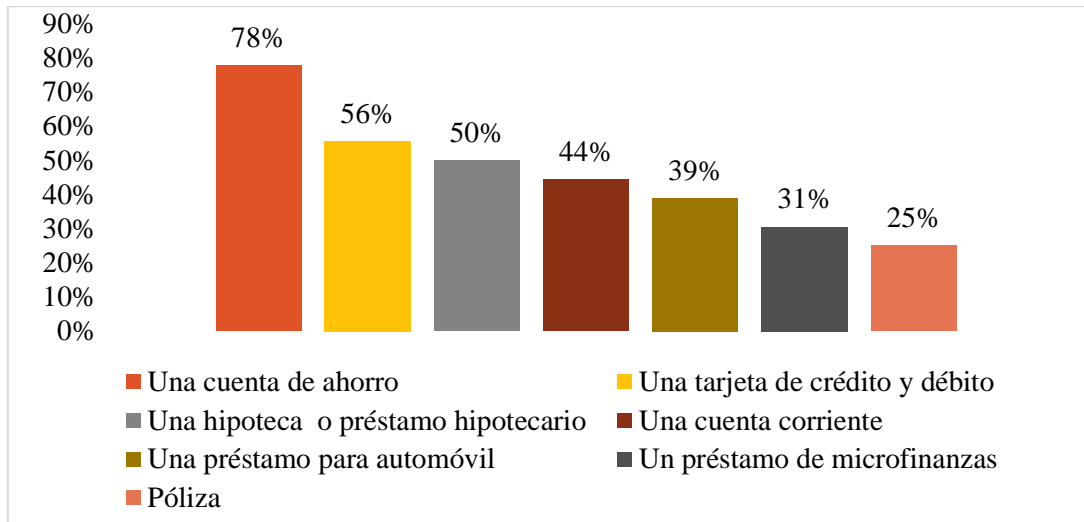


Interpretación

Según la Figura 21, el 39% de los estudiantes de bachillerato buscan información de los productos y servicios financieros a través del internet, el 33% acuden a las entidades financieras, y finalmente el 28% preguntan a sus familiares o maestros, reflejando que los estudiantes se interesan por conocer y aprender acerca de los diferentes productos y servicios financieros a través de diferentes medios.

Figura 22

Productos y servicios financieros

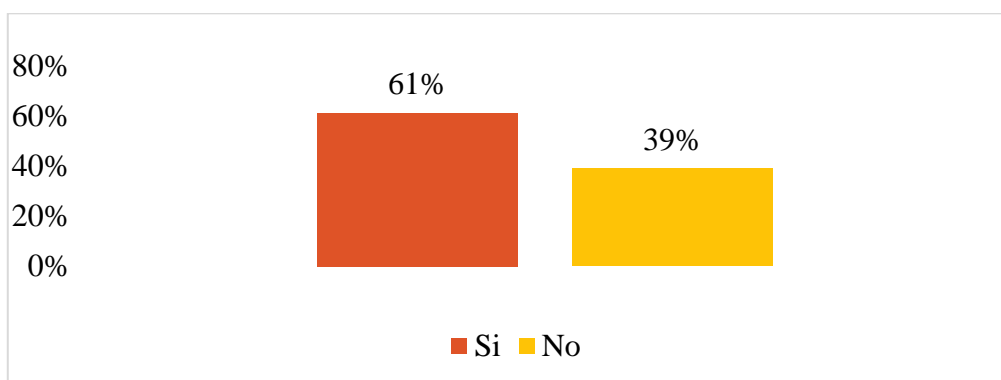


Interpretación

De acuerdo con la figura 22, el 78% de los estudiantes conocen lo que es una cuenta de ahorros, 56% sabe lo que es una tarjeta de crédito y para qué sirve, así mismo, el 50% y 44% conocen lo que es préstamo hipotecario y una cuenta corriente, un 39% tiene conocimiento de lo que es un préstamo para automóvil, finalmente un 31% y 25% expresaron que conocen sobre prestamos de microfinanzas y pólizas, evidenciando que existe un previo conocimiento respecto a los tipos de productos y servicios financieros que ofrecen las diversas instituciones financieras, por lo que sería necesario potenciar estos conocimientos.

Figura 23

Créditos

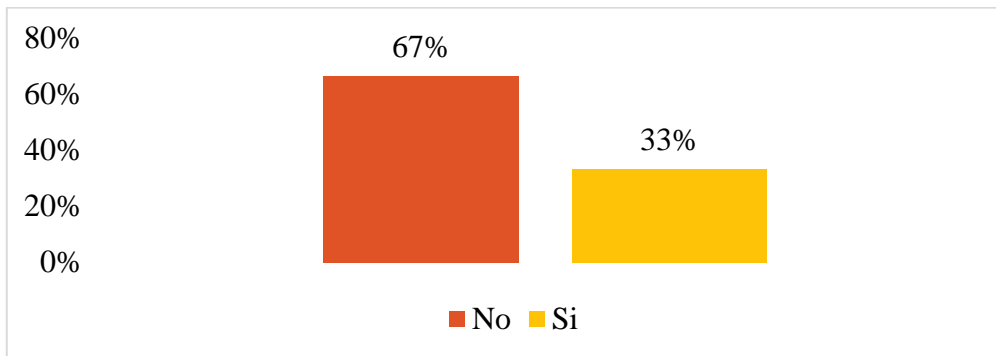


Interpretación

En la Figura 23, se puede evidenciar que el 61% de los alumnos manifestaron que en sus hogares si solicitan créditos en las diversas entidades financieras para financiar sus actividades, mientras que el 39% señalaron que en sus hogares no solicitan créditos porque desconocen para qué sirven los diferentes tipos de créditos que ofrecen dichas entidades.

Figura 24

Tasas de interés

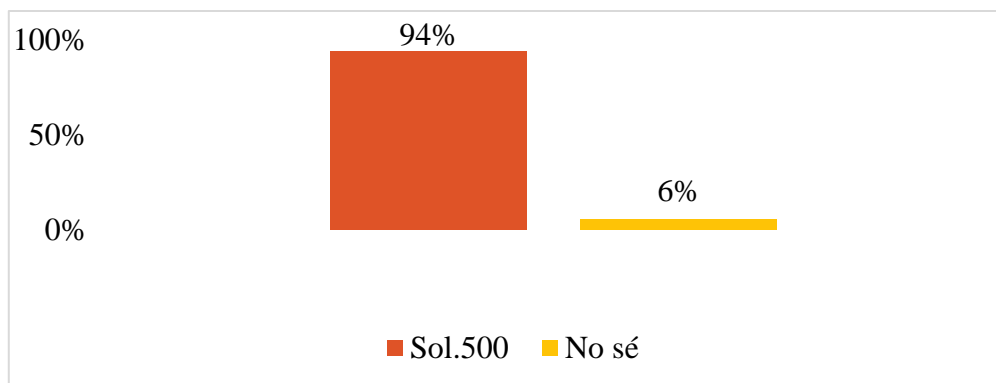


Interpretación

De acuerdo con la figura 24, se puede evidenciar que el 67% de los estudiantes de bachillerato no conocen los diferentes tipos de tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras, y el 33% restante manifestaron que tienen un previo conocimiento respecto a las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras ya sea porque buscaron información o preguntaron a sus padres o familiares que mantienen productos de ahorro o crédito con estas instituciones.

Figura 25

Ejercicio práctico

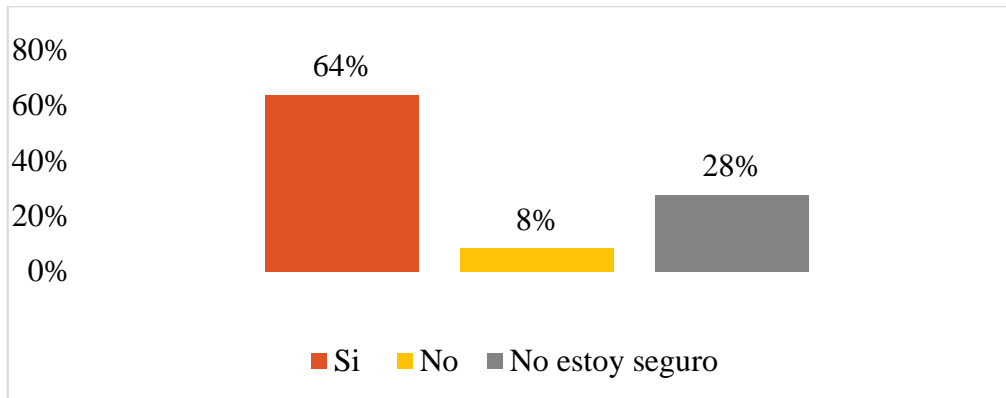


Interpretación

Según la Figura 25, el 94% de los estudiantes demostraron que saben resolver problemas matemáticos, y el 6% presenta inconvenientes para hacerlo, reflejando que la mayoría de estudiantes cuenta con la capacidad de resolver este tipo de problemas, por lo que, se debería capacitaciones con el fin de potenciar dichos conocimientos.

Figura 26

Presupuesto

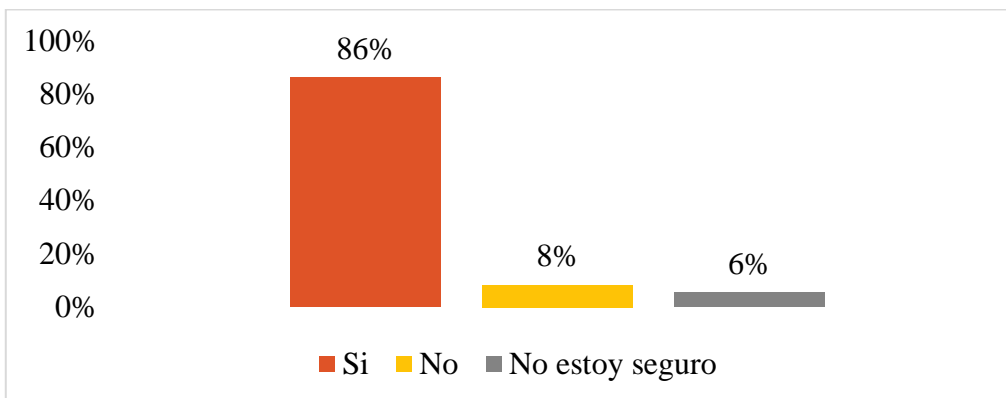


Interpretación

En la Figura 26, se puede evidenciar que el 64% de los estudiantes de bachillerato manifiestan que en sus hogares realizan un presupuesto con el propósito de tomar decisiones acertadas, por otro lado, el 8% indica que no realizan una planificación en sus hogares, debido a que desconocen sobre este tema, y por último el 28% señala que no están seguros de que en su familia acostumbren a planificar.

Figura 27

Planificación financiera



Interpretación

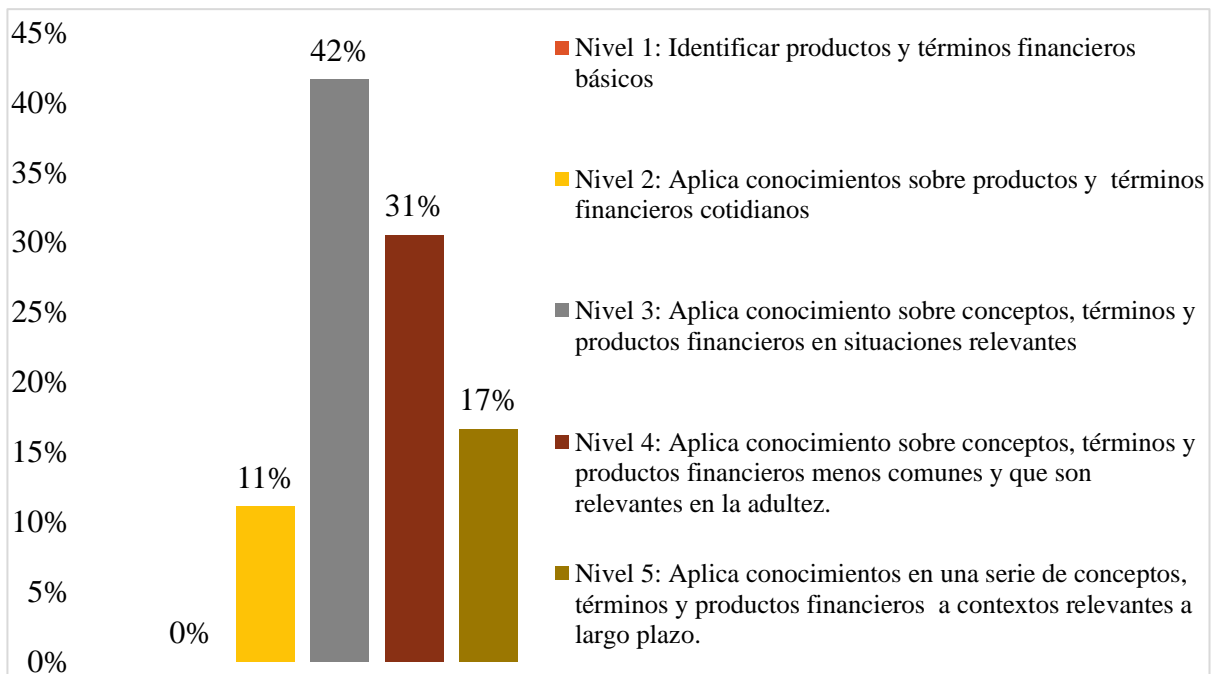
De acuerdo con la figura 27, el 86% de los estudiantes indican que consideran importante tener una planificación financiera esto debido a que les permite tomar decisiones razonables en cuanto a la administración del dinero teniendo la capacidad de plantear objetivos a corto o largo plazo, mientras que el 14% restante manifiestan que no consideran importante y no están seguros de que el mantener una planificación financiera les permita gestionar el dinero de una mejor manera.

Nivel de Educación Financiera

Para diagnosticar el nivel de educación financiera se obtuvieron los resultados mediante aplicación de la encuesta a los alumnos de EDUCARE, además se realizaron ponderaciones de acuerdo a los estándares del programa PISA, obteniendo los siguientes resultados:

Figura 28

Nivel de educación financiera



Interpretación

Conforme a la figura 28, se puede evidenciar que el 42% de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE se encuentran en el nivel 3 lo que refleja que aplican conocimientos sobre conceptos y términos financieros, es decir tienen la capacidad de diagnosticar y resolver situaciones familiares o cotidianas mismas que son relevantes para ellos, lo que conlleva a que tomen decisiones financieras enfocadas en mantener un ahorro, distribuir sus ingresos esto con el propósito de solventar situaciones inesperadas, sin embargo, este nivel es medio ya que los estudiantes al no haber recibido capacitaciones de educación financiera desconocen acerca de temas esenciales que permita mantener un conocimiento en las diferentes etapas de su vida, los mismos que les ayudaran a tomar decisiones acertadas en cuanto al correcto manejo y distribución de sus recursos monetarios.

6.1.1. Entrevista

Además de aplicar la encuesta, se procedió a realizar una entrevista a los docentes y directivos de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE para conocer su punto de vista en cuanto a vincular en la malla curricular temas relacionados a la educación financiera mismos que permitirán proporcionar información que potencie los aprendizajes financieros de los estudiantes.

Tabla 2

Entrevista a docentes y directivos

Código	Asignatura
E.1	Participación estudiantil
E.2	Inglés
E.3	Educación física
E.4	Lengua y literatura
E.5	Emprendimiento y gestión Educación cultural y artística
E.6	Física y matemática
E.7	Química y biología
E.8	Filosofía, historia, ciudadanía

Interpretación

De acuerdo, a la entrevista realizada a los docentes de primero y segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, (ver Anexo 7) indican que es importante para las personas adquirir conocimientos financieros ya que les permite saber cómo planificar, invertir, ahorrar e incluso manifiestan que mejoraría su vida personal y social.

En lo referente a las falencias en educación financiera los docentes y directivos argumentan que, si tienen dificultades los estudiantes, puesto que, no cuentan con los conocimientos necesarios para poder administrar de forma responsable su dinero.

En cuanto a la difusión de temas sobre educación financiera los docentes y directivos manifiestan que están de acuerdo que se impartan dichos contenidos porque servirán a los estudiantes a comprender, administrar y mejorar su situación económica, además evitará la toma de decisiones erróneas al momento de manejar el dinero.

Asimismo, los docentes y directivos consideran que en la asignatura de emprendimiento y gestión se podría relacionar temas sobre educación financiera, mientras que algunos docentes manifiestan que no existen asignaturas que vinculen estos temas. Por otra parte, los docentes señalan que si incorporarían temas financieros en sus asignaturas ya que consideran que comprender dichos contenidos permitiría que los estudiantes mejoren sus finanzas personales,

sin embargo, en asignaturas como inglés la docente menciona que es complicado incorporar estos temas.

En cuanto a la edad para difundir temas relacionados a educación financiera existen diversas opiniones entre los docentes y directivos, sin embargo, la mayoría concuerda en que debería ser a temprana edad, ya que permite que el alumno adquiera nuevos conocimientos y los ponga en práctica.

Por otro lado, los docentes consideran importante incorporar en la malla curricular y en la institución educativa temas relacionados con el ahorro, inversión, gastos, planificación, ya que dichos contenidos ayudarían a mejorar la economía de los estudiantes. Finalmente, manifestaron que están de acuerdo en que se dicte una guía de educación financiera que permita facilitar y reforzar los conocimientos de los estudiantes.

6.2. Objetivo Específico 2: Diseñar un programa de educación financiera para potenciar el conocimiento de los estudiantes.

6.2.1. Introducción

El presente programa de educación financiera tiene como propósito brindar conocimientos financieros a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, el cual permitirá que los jóvenes obtengan mayor comprensión de conceptos básicos financieros como la administración del dinero, manejo de ingresos, gastos y aumentar la capacidad de ahorro, manteniendo un endeudamiento saludable que les permita a futuro mantener una planificación financiera óptima que les brinde independencia financiera, todo esto se busca lograr a partir del conocimiento impartido en los estudiantes a lo largo de los cinco módulos establecidos en el actual programa financiero.

6.2.2. Descripción del programa

- a. Nombre del programa:** Programa de educación financiera aplicado a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE.
- b. Periodo del programa:** Año 2022
- c. Responsable de la ejecución del programa:** María Génesis Tene Barba

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 ofreciéndoles herramientas, habilidades y conocimientos que les permitan tomar decisiones informadas y acertadas en cuanto al correcto manejo del dinero, además el mismo tiene fines académicos y se lo llevará a cabo mediante el uso de material didáctico y educativo, el cual permita mejorar los niveles de conocimiento en torno a esta temática.

6.2.3.2. Principios. Estos principios son fundamentales y primordiales para el del desenvolvimiento de las finanzas tanto personales y familiares, 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, finalmente la prevención conlleva a 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 tiene los siguientes objetivos:

- Establecer temas financieros adecuados que permitan fortalecer 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 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*

La población objetivo serán los alumnos de primero y segundo de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE.

6.2.5. *Presupuesto*

Tabla 3

Presupuesto

INGRESOS	CANTIDAD	V/UNITARIO	V/ TOTAL
Aporte personal	1	583.45	583.45
TOTAL INGRESOS			583.45
EGRESOS	CANTIDAD	V/UNITARIO	V/ TOTAL
Internet x 1 mes	1	35,00	35.00
Impresiones	100	0.15	15.00
Computadora	1	500,00	500,00
Servicio de Luz	1	20,00	20,00
Útiles de oficina	12	0.60	7.20
Transporte	5	1.25	6.25
TOTAL EGRESOS			583.45

6.2.6. *Estructura del programa*

Tabla 4

Estructura 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
		Sistema financiero Nacional
		Estructura del Sistema financiero nacional
II	Sistema financiero	Productos financieros
		Tipos de productos financieros
		Servicios financieros
		Tipos de servicios financieros
		Metas financieras
		Planificación financiera
III	Planificación financiera	Ingresos
		Gastos
		Presupuestos
		Ejemplificación de un presupuesto
		Ahorro
		Tipo de ahorro
IV	El Ahorro y la inversión	Importancia del ahorro
		Plan de ahorro
		Inversión
		Principales tipos de inversión
		Crédito
V	Crédito	Tipo de crédito
		Tasas de interés
		Tipo de tasa de interés

Nota. Esta tabla muestra como estará estructurado el programa de educación financiera, mismo que será dirigido a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Educare.

6.2.6.1. Módulos o unidades del programa. A continuación, se detalla cada uno de los módulos con sus respectivas temáticas las cuales serán abordadas en el desarrollo de las capacitaciones.

Tabla 5

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	- Salón de	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.
- Finanzas personales	- clases	
- Educación financiera	- Pizarra	
- Inclusión financiera	- Marcadores	
- Importancia de la educación financiera	- Material didáctico	
- Beneficios de la educación financiera		

Tabla 6*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
<ul style="list-style-type: none"> - Sistema financiero nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios financieros - Tipos de servicios financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> - Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico 	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.

Tabla 7*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
<ul style="list-style-type: none"> - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto. 	<ul style="list-style-type: none"> - Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico 	Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.

Tabla 8*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
<ul style="list-style-type: none"> - Ahorro - Tipo de ahorro - Importancia del ahorro - Plan de ahorro - Inversión - Principales tipos de inversión 	<ul style="list-style-type: none"> - Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico 	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.

Tabla 9*Módulo V*

Crédito		
Objetivo del modulo	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.	
Contenidos teóricos	Recursos	Resultado de aprendizaje
- Crédito	- Salón de clases	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.
- Tipo de crédito	- Pizarra	
- Tasas de interés	- Marcadores	
- Tipo de tasa de interés	- Material didáctico	

6.2.7. Metodología del programa de educación financiera

El diseño del programa de educación financiera se lo realizó con base en el diagnóstico ejecutado a través de la técnica de la encuesta, la cual se aplicó a los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, el programa se lo realizará mediante el uso de estrategias de enseñanza, a través de la implementación de capacitaciones divididas en cinco módulos basados en el aprendizaje práctico-experimental, en la cual se utilizará material didáctico como papelógrafos, juegos interactivos e infografías, con el fin de lograr una mayor comprensión de los conceptos financieros necesarios para el diario vivir de los estudiantes.

6.2.8. Alcance

El programa de educación financiera es de corto plazo, en el cual se capacitarán a los estudiantes 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 como meta 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 con el propósito de mejorar las finanzas personales en los estudiantes debido a que los mercados financieros se encuentran en constante innovación y crecimiento.

6.2.9. 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 material de apoyo para la capacitación como papelógrafos, diapositivas, infografías y videos explicativos con el fin de mejorar y fortalecer la comprensión del estudiante, así también se realizarán debates los cuales permitan retroalimentar los contenidos expuestos.

6.2.10. Métodos de evaluación

Para la evaluación de los aprendizajes obtenidos de los estudiantes se los realizará mediante una encuesta misma que se la realizará en base a los contenidos impartidos durante la capacitación la cual está compuesta de diez preguntas, teniendo cada pregunta una valoración de un punto.

Estructura de evaluación:

- 100% Test

Capacitación

El programa de educación financiera se lo llevó a cabo de forma presencial en las aulas de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE y de forma virtual mediante la herramienta de Zoom.

6.2.11. Guía Financiera

Para la implementación del programa de educación financiera, se tiene como material una guía didáctica con temas financieros los cuales se dividen en cinco módulos de la siguiente manera: educación e inclusión financiera, planificación financiera, sistema financiero, ahorro y la inversión y finalmente crédito (**ver Anexo 9**).

6.2.12. Cronograma

Tabla 10

Cronograma de Capacitaciones

	Actividades	2022							
		Enero							
		Semana 1		Semana 2		Semana 3		Semana 4	
		Lunes	Viernes	Lunes	Viernes	Lunes	Viernes	Lunes	Viernes
Módulo I	Presentación								
	Dinámica								
	Clases magistrales sobre educación e inclusión financiera								
	Lluvia de ideas								
	Lectura complementaria								
Módulo II	Frase motivacional								
	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera								
	Identificar ingresos y gastos personales								
	Elaboración de un presupuesto								
Módulo III	Lluvia de ideas								
	Clases magistrales enfocadas al sistema financiero ecuatoriano								
	Tips sobre manejo eficiente de los productos y servicios financieros								
	Sopa de letras sobre la temática abordada								
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								
	Retroalimentación del contenido impartido								
Módulo V	Lluvia de ideas								
	Clases magistrales								
	Debate entre alumnos								
	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos								
	Examen final								

6.3. Objetivo Específico 3. Implementación del programa de educación financiera identificando las capacidades logradas.

Una vez diseñado el programa de educación financiera se procedió a implementar el mismo mediante capacitaciones de forma presencial y virtual a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, el cual abarcó cinco módulos: educación e inclusión financiera, sistema financiero, planificación financiera, el ahorro y la inversión y el crédito. Posteriormente luego de finalizar la capacitación se efectuó la aplicación de un examen final con el propósito de identificar los conocimientos que obtuvieron los estudiantes durante el desarrollo de la capacitación, donde se llegó a obtener 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.	35	97%		
	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.			1	3%
	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.			0	0%
2. Seleccione: verdadero o falso	VERDADERO	28	78%		
Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.	FALSO			8	22%
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.	30	83%		
	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.			4	11%
	Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades			2	6%

	en donde se constituyan estas organizaciones.				
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.	28	78%	8	22%
	Planificación financiera: Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.	27	75%	9	25%
	Crédito de consumo: Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquirir bienes y servicios.	28	78%	8	22%
	Crédito educativo: Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada	24	67%	12	33%
5. ¿Qué es un presupuesto?	Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.	34	94%		
	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.			1	3%
	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.			1	3%
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.	31	86%		
	Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.			3	8%
	Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.			2	6%
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.	VERDADERO	36	100%	0	0%
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	VERDADERO	35	97%	1	3%

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.	VERDADERO	33	92%	3	8%
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	FALSO	4	11%	32	89%
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.	FALSO	8	22%	28	78%
8. ¿Como está estructurado el Sistema Financiero Nacional?	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario	26	72%		
	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito			9	25%
	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito			1	3%
	a, d y g son correctas	27			75%
9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero	Todas son correctas			0	0%
	g. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros			1	3%
	a. Superintendencia de Bancos			0	0%
	b. Cooperativa de Ahorro y Crédito			4	11%
	c. BanEcuador			0	0%
	d. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria			1	3%
	e. Banco Pichincha			1	3%
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?	f. Intendencia de instituciones financieras.			2	6%
	\$150	28	78%		
	\$250			7	19%
	\$100			1	3%

Nota. Esta tabla muestra como estuvo estructurado el examen final, el cual fue aplicado a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE.

Interpretación

De acuerdo con la tabla 10, el 97% de los alumnos comprenden el concepto de finanzas, ya que permite llevar un adecuado control de los recursos financieros, logrando así tomar mejores decisiones financieras y con ello lograr aumentar el bienestar económico, por otra parte, en lo que se refiere a las finanzas personales el 78% de los estudiantes acertaron en la misma reflejando así su comprensión en esta temática la cual es de gran relevancia ya que les brinda herramientas que permiten sostener una economía estable, además de contar con una capacidad de ahorro y sin problemas de endeudamiento.

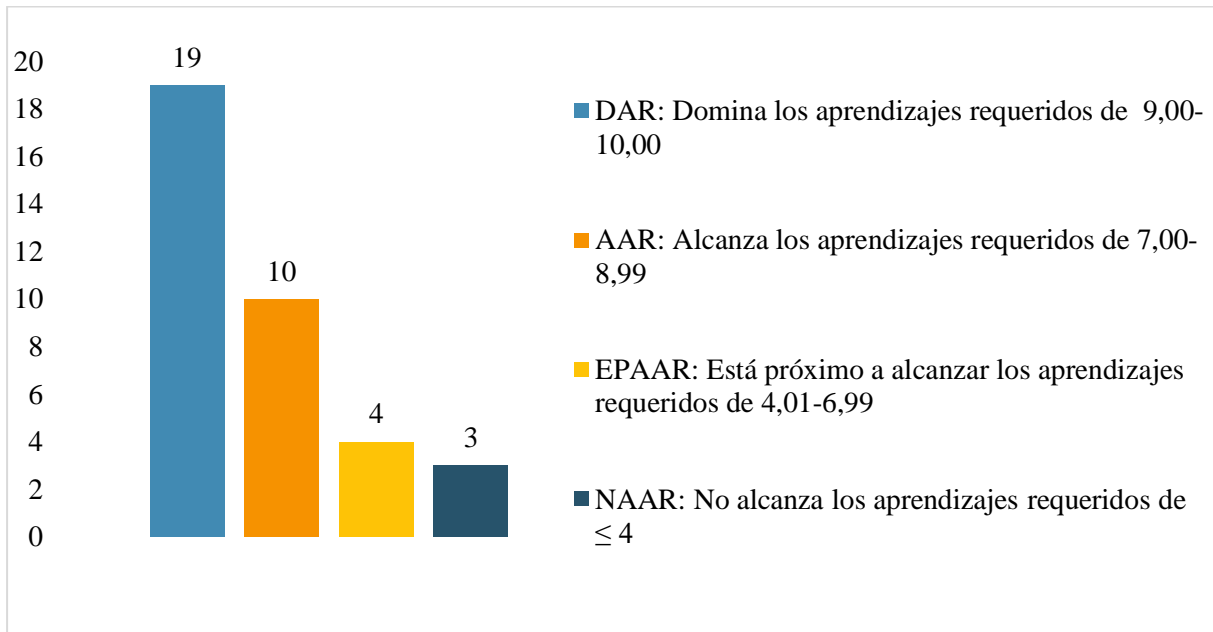
Así también, con un 83% los estudiantes respondieron de forma correcta a lo que es educación financiera, puesto que, les permite adquirir y mejorar su comprensión de productos y servicios financieros tomando decisiones informadas sobre su economía, con respecto a, conceptos financieros como inclusión financiera, planificación financiera, crédito de consumo y crédito educativo, el 60% de los estudiantes respondieron de forma adecuada lo que refleja su comprensión y entendimiento de los mismos.

Con respecto, al presupuesto el 94% de estudiantes comprenden que es un documento que sirve para registrar ingresos y gastos durante un tiempo establecido, en cuanto a, la función del sistema financiero el 86% de alumnos señalaron que son entidades que captan el dinero de las personas con excedentes, haciendo que estos fondos lleguen hacia las personas que lo necesitan, respecto a, términos financieros como el ahorro, crédito, inversión, banco, tasa activa, más del 75% de los estudiantes marcaron la respuesta correcta, demostrando que, entienden y saben la funcionalidad de ellos.

De igual modo, la mayoría de estudiantes con un 72% saben cómo se encuentra estructurado el sistema financiero, además conocen cuales son los entes de control y regulación del sistema financiero, y, por último, el 78% de estudiantes demostraron tener habilidades matemáticas para resolver un problema. En lo que respecta a los alumnos que fallaron en algunas preguntas es apropiado reforzar y potenciar sus conocimientos, ya que saber sobre este tema de educación financiera les permitirá mantener un adecuado uso dinero, propiciando unas finanzas saludables a lo largo de su vida.

Figura 29

Escala de calificaciones



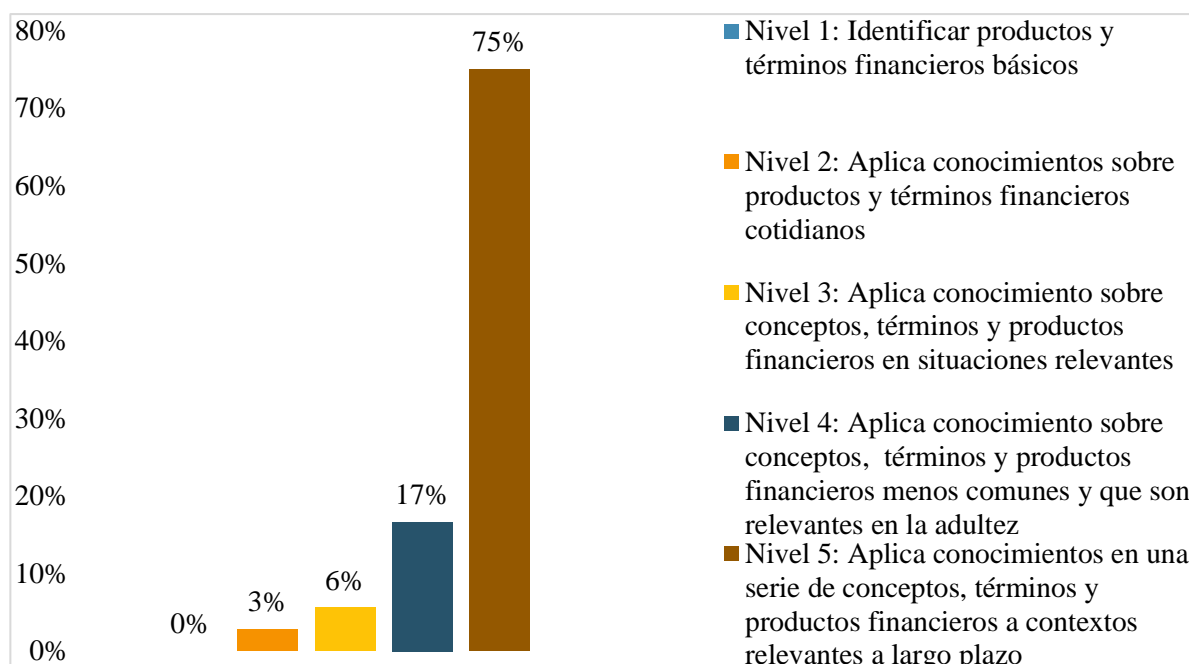
Interpretación

La Figura 29, muestra una escala cualitativa conforme a los parámetros de calificación del Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural, donde 19 de los estudiantes de EDUCARE, se encuentran en el estándar DAR, demostrando que dominan ciertos temas del programa de educación financiera, en cuanto al segundo estándar AAR se ubican 10 alumnos reflejando que alcanzaron los aprendizajes requeridos, manifestado un buen desempeño en las unidades de los módulos, así también tenemos el estándar EPAAR en donde se ubican 4 estudiantes lo que evidenciar que los mismos están próximos alcanzar los aprendizajes requeridos, y finalmente 3 estudiantes se encuentra en NAAR lo que refleja que no alcanza los aprendizajes requeridos, cabe destacar, que de manera general los alumnos de esta institución desarrollaron habilidades y conocimientos, en torno a la educación financiera, mismas que les permitirán tomar decisiones informadas con respecto al manejo de su dinero.

Nivel de Educación Financiera

Figura 30

Nivel de educación financiera



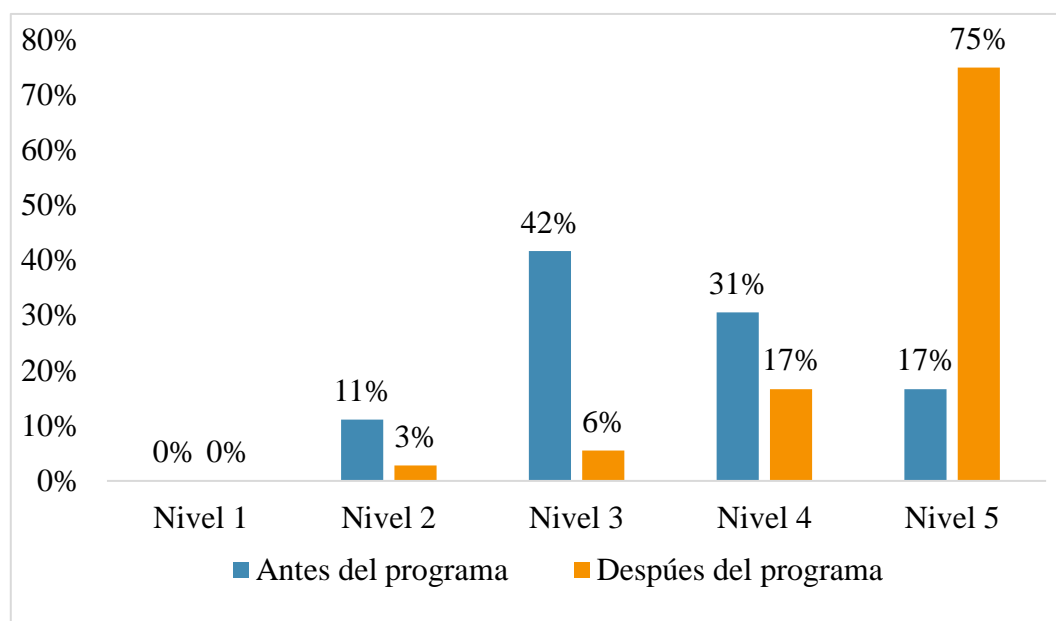
Interpretación

Una vez realizada las capacitaciones y evaluando a los estudiantes, como se puede evidenciar que en la figura 30, el 75% de los estudiantes se encuentran en el nivel 5 siendo este el más alto, demostrando que son capaces de analizar y manejar conocimientos entorno a una amplia gama de conceptos financieros y pueden resolver problemas financieros, puesto que, les servirán al momento de tomar decisiones financieras que se presenten en su vida cotidiana, por otra parte, con un 17% están los alumnos que reconocen e interpretan la funcionalidad de los productos y servicios financieros, así también, en el nivel 3 con un 6% se hallan los estudiantes que conocen los términos y productos financieros más comunes y lo relacionan con su entorno familiar, y finalmente, con un 3% están los estudiantes que se ubican en el nivel 2 quienes muestran una comprensión en cuanto a conceptos financieros básicos y toman decisiones simples en cuanto al manejo de su dinero, estos resultados demuestran que es beneficioso impartir programas de educación financiera en las instituciones educativas, puesto que, permite que los alumnos adquieran conocimientos y los apliquen en su diario vivir.

Comparación de niveles financieros antes y después de aplicar el programa financiero.

Figura 31

Comparación de niveles



Interpretación

Con respecto a la figura 31, se puede evidenciar que la implementación del programa financiero en la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE resultó factible, puesto que, los alumnos pasaron de un nivel 3 en donde se logró evidenciar que conocían algunos conceptos de educación financiera básicos entre ellos ahorro, planificación financiera, productos y servicios financieros, entre otros, cabe mencionar que, este conocimiento lo aprendieron de forma empírica, es decir, en algunos casos por cuenta propia y otros por su entorno familiar, posteriormente luego de la aplicación del programa, estos estudiantes alcanzaron un nivel 5 de aprendizaje, donde reforzaron y potenciaron sus conocimientos, destrezas y habilidades, debido a que, al comprender sobre la importancia de la educación financiera, se reducen riesgos financieros, aumentan las oportunidades financieras y se familiarizan con herramientas adecuadas, para tomar decisiones responsables, encaminadas a mejorar su bienestar financiero, demostrando así que se cumple el objetivo del programa de educación financiera, el cual pretendía mejorar la cultura financiera de los estudiantes mediante el manejo adecuado de sus finanzas personales.

7. Discusión

La educación financiera juega un rol fundamental en la sociedad, debido a que, permite impulsar el aprendizaje de términos financieros, así también, el adecuado manejo de productos y servicios que oferta el sistema financiero para poder utilizarlos de forma adecuada y tomar decisiones financieras que permitan mejorar la administración de los recursos de los individuos (Arboleda, 2020).

Por tanto, diagnosticar el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes permite identificar sus conocimientos para reforzar o potenciar los mismos, esto se refleja en el estudio realizado por Huchín & Simón (2011) denominado La Educación Financiera en estudiantes de Educación Básica, en cual se utilizó el Modelo de Respuesta Múltiple creado por Vázquez, Manassero y Acevedo; en este estudio determinaron que los encuestados poseen conocimientos aceptables en materia de Educación Financiera, ya que tras la aplicación de los 35 ítems para su nivel de conocimiento concluyeron que los niños alcanzan una media de 2.40, considerada aceptable o ligeramente correcta según este Modelo.

Dichos resultados se asemejan con el estudio realizado en esta investigación, en el que se demuestra mediante el análisis de 26 preguntas divididas en tres secciones, que los alumnos se encuentran en un nivel 3 de acuerdo a los estándares del modelo PISA, es decir, los alumnos aplican conocimientos sobre conceptos y términos financieros en situaciones relevantes, además son conscientes de las consecuencias que producen ciertas decisiones financieras. Por consiguiente, se determinó que los estudiantes poseen bases entorno a la educación financiera y pueden aplicarlas de forma correcta.

Así también, dichos resultados reflejan una similitud con la investigación de López et al. (2021) denominado Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico donde señalan que el 89% de los estudiantes efectivamente tienen el hábito de ahorro, el valor en el que lo hacen es mínimo \$9, 57 USD mensuales, esto también se constata el en presente estudio donde se pudo evidenciar que el 75% de los estudiantes de bachillerato ahorran aproximadamente entre \$1 a \$10 y lo hacen con el propósito de solventar algún imprevisto.

En cuanto al diseño de un programa de Educación Financiera para potenciar el conocimiento de los estudiantes, Ávila (2019) en su estudio denominado Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para la Parroquia “Los Encuentros” del Cantón Yantzaza, determina que se deben definir los principales contenidos temáticos con su respectiva metodología participativa-constructiva para el programa de capacitación, que ayude a concientizar a los participantes sobre la importancia de manejar adecuadamente sus finanzas

personales, por ello, establece tres módulos subdivididos en unidades, en lo que se establecen temas relacionados a educación, cultura financiera, productos financieros, planeación financiera, presupuesto familiar, inversión y ahorro, además se establece que para lograr obtener una mayor asimilación de los contenidos y la metodología de la implementación del plan de capacitación de educación financiera, se aplicarán dinámicas de integración, aprendizaje y evaluación, permitiendo que las personas estén aptas para poner en práctica los conocimientos adquiridos.

De la misma forma, estos lineamientos se llevaron en la presente investigación, ya que a partir del diagnóstico establecido en el primer objetivo se procedió a estructurar las temáticas que se impartirán, posteriormente se las dividió en cinco módulos denominados Educación e Inclusión Financiera, Sistema Financiero, Planificación Financiera, El Ahorro y la Inversión y finalmente el Crédito, cabe señalar, que para ejecutar el programa financiero se utilizó materiales didácticos, actividades de retroalimentación y juegos interactivos. En consecuencia, es necesario la creación de programas financieros dentro del ámbito educativo para reforzar los conocimientos de los estudiantes.

En torno a la implementación del programa de Educación Financiera identificando las capacidades logradas, Barrera & Rodríguez (2017) en su investigación denominada Programa de Alfabetización Financiera: estudiantes básica secundaria y media colegios públicos de la ciudad de Pereira, tras impartir un programa virtual y medir los conocimientos asimilados por los individuos, concluyeron que la aplicación del programa y el post-test, generó una apropiación social del conocimiento asertiva al mejorar la asimilación de todas las competencias por parte del público objetivo en un 83%.

Estas características también se reflejaron en la presente investigación, donde luego de la ejecución del programa de educación financiera, y con la aplicación de un examen final se identificó que el 75% de los estudiantes alcanzó un nivel 5 de acuerdo a los estándares del modelo PISA, es decir son estudiantes que aplican sus conocimientos en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo, mismos que serán utilizados en su diario vivir, ya que mostraran una comprensión del panorama financiero, por tanto, estos programas financieros dentro de las entidades educativas son considerados beneficiosos ya que permiten potenciar y reforzar los conocimientos de las personas, permitiéndoles tener herramientas financieras que contribuyan a mejorar su calidad de vida.

8. Conclusiones

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

- Se diagnosticó que inicialmente los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE se encontraban en un nivel 3 de conocimiento entorno a educación financiera, esto se debe a que el 42% de los alumnos aplican su conocimiento en lo referente a conceptos, términos y productos financieros en situaciones que los alumnos consideran relevantes, es decir saben la funcionalidad de ciertos productos financieros más comunes y aplican operaciones numéricas básicas.
- Se concluye que fue factible diseñar un programa de educación financiera puesto que permitió potenciar el conocimiento de los estudiantes, así también ayudó a los mismos a adquirir nuevos conocimientos y a la vez reforzó los ya existentes, además, aplicando una adecuada metodología se lograron resultados positivos en el aprendizaje.
- La implementación del programa de educación financiera en la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE, permitió que el 75% de los estudiantes alcancen al nivel 5 en torno a conocimientos financieros, concluyendo que este tipo de programas es eficiente ya que permite que los alumnos resuelvan problemas y tomen decisiones financieras, mejorando así la administración e inversión de su economía.

9. Recomendaciones

Luego de las conclusiones se recomienda lo siguiente:

- A los estudiantes en general, aplicar los conocimientos adquiridos y a su vez, interesarse en buscar fuentes de información sobre temas vinculados a la educación financiera ya que les permitirá desenvolverse y manejar adecuadamente sus recursos financieros, mejorando sus finanzas personales y familiares, además de buscar alternativas que les permita estar en constante innovación y actualización en torno a los conocimientos financieros.
- A los profesionales, docentes y estudiantes de bachillerato, analizar estrategias e información que les permitan plantear programas financieros didácticos dirigidos a niños, adolescentes y adultos con el fin de generar capacitaciones constantes y eficientes para generar una cultura financiera sostenible y sustentable.
- A las autoridades y entidades educativas, incluir en sus planes de estudio temas de ahorro, inversión, planificación financiera, entre otros, para que los estudiantes aprendan y se concienticen sobre la importancia y el beneficio que tiene la educación financiera en su diario vivir.

10. Bibliografía

- Afi Popular. (2014). *Educación financiera a temprana edad*. <https://bit.ly/3GrVoLI>
- 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*. Repositorio de la Universidad Técnica Particular de Loja: <https://bit.ly/3G8euX9>
- Aparicio, L. (2014). *Diseño de un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria entre 12 y 14 años de edad*. Repositorio de la Pontificia Universidad Javeriana: <https://bit.ly/2ZVddmI>
- Araujo, S., Lastro, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1-18. <https://bit.ly/3op2CKa>
- Arboleda, J. (2020). *Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. Educación Financiera de Jóvenes Bachilleres en Esmeraldas: <https://bit.ly/3GFg6az>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situacional actual, retos y desafíos de la banca*. Superintendencia de Bancos del Ecuador: <https://bit.ly/3ltElkb>
- Ávila, J. (2019). *Diseño de un programa de Educación y Cultura Financiera para la parroquia Los Encuentros del cantón Yantzaza*. Repositorio de la Universidad Nacional de Loja: <https://bit.ly/32XqCMs>
- Banco Central del Ecuador. (agosto de 2018). *Estadísticas de inclusión financiera*. <https://bit.ly/3nLl93c>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2017). *Programa de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3sPoOzR>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2019). *Programa de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3sJgzW2>
- Banco Internacional. (5 de febrero de 2021). *Tipos de productos financieros*. <https://bit.ly/3FP4VfO>
- BanEcuador. (2021). *Programa de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3bqWtGb>
- Barrera, A., & Rodríguez, O. (2017). *Programa de apropiación social del conocimiento orientado a la alfabetización financiera para Estudiantes de Educación Básica secundaria y media pertenecientes a los colegios públicos de la Ciudad de Pereira*. Repositorio de la Universidad Libre de Pereira: <https://bit.ly/3rx2Wst>

- Castro, S. (2016). *Asobancaria*. Programas de Educación Financiera en un énfasis en el caso colombiano: <https://bit.ly/3pVX2Aa>
- Céspedes, J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. 22(2), 97-126. doi: <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Revista Visionario Digital*, IV (2), 5-21. <https://bit.ly/3nDKeNf>
- Código Orgánico Monetario y Financiera. (2014). *Registro Oficial*. <https://bit.ly/3qECRpl>
- Corporación Financiera Nacional. (2017). *Programas de Educación Financiera*. Productos y servicios del sistema financiero ecuatoriano: <https://bit.ly/3PNi5zB>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Revista electrónica de educación Sinéctica*. <https://bit.ly/3IkGIQ8>
- Domínguez, J. (2011). Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia. 103-105. <https://bit.ly/3kVyxzE>
- Figuerola, L. (2009). Las Finanzas Personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144. <https://bit.ly/3Fyif7L>
- 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*. Repositorio de la Universidad Técnica de Ambato: <https://bit.ly/3DrYsWb>
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes, y adultos de sectores populares de la Ciudad de Oaxaca de Juárez*. Repositorio de la Universidad Tecnológica de la Mixteca: <https://bit.ly/2ZvR4Lf>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina: <https://bit.ly/3li2zrK>
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria: <https://bit.ly/3dj0sFw>
- Garzón, E., Osorio, E., Tarquino, O., & Vega, L. (octubre de 2020). *Cultura Financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia*. Repositorio de la Universidad EAN: <https://bit.ly/31v665h>
- Gómez, F. (abril de 2009). *Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Repositorio Proyecto Capital: <https://bit.ly/3xUdenI>

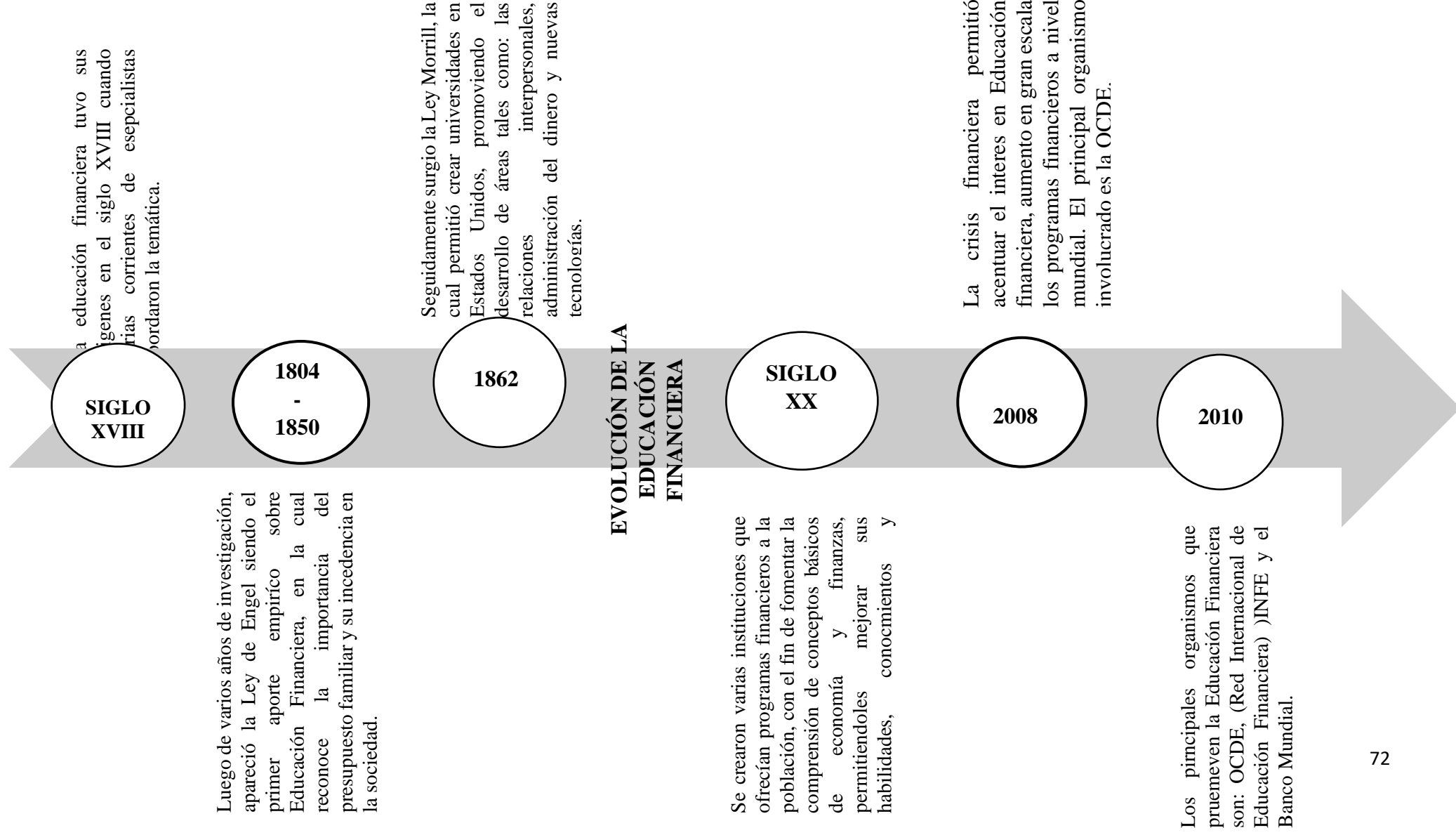
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 33-72. <https://bit.ly/3s2tGkz>
- Huchín, L., & Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34. <https://bit.ly/3DEXyG5>
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera. (2018). *Codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros*. <https://bit.ly/3oDiYzc>
- López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos. *Revista Empresarial Dialnet*, 10(37), 36-41. <https://bit.ly/3ItQZK9>
- López, J., Paredes, M., & Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *593 digital Publisher*, 6(4), 102-110. doi: <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M. C., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. doi: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Marín, E. (2017). *Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades*. Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador: <https://bit.ly/3H3tpBM>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Glosario de términos*. <https://bit.ly/3rO7zOL>
- Mora, M. (2020). *La educación financiera en los estudiantes de 10mo año de EGB, en la Unidad Educativa Eladio Roldós Barreiro*. Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador: <https://bit.ly/30kX1LK>
- Muccino, G. (septiembre de 2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. Repositorio de la Universidad de San Andrés: <https://bit.ly/3oivPq6>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. <https://bit.ly/3psljfm>
- 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. (2018). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. <https://bit.ly/3HtmBPk>

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). *Financial Literacy Analytical and assessment framework*. <https://bit.ly/3GMZg9Z>
- Orozco, M. (1 de septiembre de 2019). *Educación financiera en escuelas y colegios*. El Comercio: <https://bit.ly/3nCkn76>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Redalyc*, XLIV (2), 119-141. <https://bit.ly/3oouApx>
- Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera?* Repositorio Institucional del Organismo Académico de la Comunidad Andina: <https://bit.ly/3EhrnNY>
- Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. Repositorio de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua: <https://bit.ly/309GbiS>
- Rodríguez, K., & Guerrero, J. (mayo de 2012). *Cultura Financiera y el Mercado de Valores*. Repositorio de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil: <https://bit.ly/3IsdvDc>
- Salas, M., Moreno, D., & Sánchez, J. (2018). El papel de los colegios y de la familia en la alfabetización financiera de los jóvenes: Evidencia internacional a partir de dos investigaciones con datos de PISA. *Revista Dialnet*, 37-42. Dialnet: <https://bit.ly/3oq2D0d>
- Sánchez, M. (2015). *Las políticas de crédito y su incidencia en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa de la ciudad de Ambato en el año 2013*. <https://bit.ly/3sLxzeg>
- Sanroman, G., Ferre, Z., & Rivero, J. (septiembre de 2016). *Inclusión financiera en el Uruguay*. Repositorio de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe: <https://bit.ly/3rDSXla>
- Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular*. Repositorio de la Universidad Andina Simón Bolívar: <https://bit.ly/3x86uBZ>
- Schäfer, I. (2020). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Banco Mundial: <https://bit.ly/3Iq6uT9>
- Servicio Nacional del Consumidor. (2013). *Guía Familiar de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3mPL9cS>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2017). *Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero*. <https://bit.ly/3dmvYCB>

- Superintendencia de Bancos. (2018). *Normas de control para las entidades de los sectores financieros Público y Privado*. <https://bit.ly/3DFwN4j>
- Superintendencia de Bancos. (2020). *Capacitación Virtual de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3GvhRra>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Educación Financiera 1: Planificación Financiera y Endeudamiento Responsable*. <https://bit.ly/3FNacom>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Planificación financiera y endeudamiento responsable*. <https://bit.ly/3G86VQe>
- Torres, Y. (2016). *Terapia lúdica para mejorar la autoestima en los niños con explotación laboral de la Unidad Educativa EDUCARE perteneciente a la fundación CISOL*. Repositorio de la Universidad Nacional de Loja: <https://bit.ly/3wY4MoB>
- Venegas, A. (2007). Qué es la Educación. *Scielo*. <https://bit.ly/3lC8HRY>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El papel de la Educación Financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. *Redalyc*, 10(2), 13-22. <https://bit.ly/3dpDCwi>

Anexo 1

Línea de tiempo



Anexo 2

Matriz para la elaboración de la encuesta

Dimensión	Pregunta	Referencia
Características socioeconómicas del encuestado	1. Genero	Elaboración propia
	2. Edad	Elaboración propia
	3. ¿Usted con quien vive?	OCDE (2018)
	4. ¿Además de estudiar, tiene alguna ocupación adicional?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	5. Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?	Elaboración propia
	6. En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?	Elaboración propia
	7. ¿De dónde obtiene sus ingresos semanales?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	8. En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?	Elaboración propia
	9. ¿En que gasta el dinero que recibe?	Mora (2020)
	10. ¿Usted ahorra?	Elaboración propia
	11. Si su respuesta es sí ¿Cuál es el monto que ahorra?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	12. Usted ahorra con la finalidad de:	Elaboración propia
Nivel de educación financiera	13. ¿Considera usted que es importante recibir educación financiera desde temprana edad?	Elaboración propia
	14. ¿Conoce usted sobre educación financiera?	Elaboración propia
	15. ¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera?	Elaboración propia
	16. ¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	17. ¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	18. ¿Considera usted tener conocimientos sobre finanzas?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)

	19. ¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?	Gutiérrez & Delgadillo (2018)
	20. ¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?	Elaboración propia
	21. ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.	OCDE (2018)
	22. ¿En su hogar solicitan créditos?	Elaboración propia
	23. ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrecen una entidad financiera?	Elaboración propia
	24. 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	25. ¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?	Elaboración propia
	26. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?	Elaboración propia

Nota. Esta tabla muestra las preguntas y secciones que tendrá la encuesta aplicada a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Educare.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
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.

Anexo 3

Encuesta

Sección I: Características socioeconómicas de los jóvenes					
1. Genero	Masculino	<input type="checkbox"/>	Femenino	<input type="checkbox"/>	
2. Edad	14-16	<input type="checkbox"/>	17-19	<input type="checkbox"/>	
3. ¿Usted con quien vive?	Padres	<input type="checkbox"/>	Familiares	<input type="checkbox"/>	
	Amistades		<input type="checkbox"/>	Sólo	<input type="checkbox"/>
4. ¿Además de estudiar? ¿Tiene alguna ocupación adicional?	Con otra persona (Especifique)		<input type="checkbox"/>		
	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>	
<i>Nota: Si su respuesta es no continuar con la pregunta 7</i>					
5. Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?	Empleado público	<input type="checkbox"/>	Empleado privado	<input type="checkbox"/>	
	Trabajador por cuenta propia		<input type="checkbox"/>	Otra ocupación	<input type="checkbox"/>
6. En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?	Especifique				
	De \$10 a \$30	<input type="checkbox"/>	De \$31 a \$50	<input type="checkbox"/>	
7. ¿De dónde obtiene sus ingresos? (semanales)	De \$51 a \$70		<input type="checkbox"/>	De \$71 a \$90	<input type="checkbox"/>
	De \$91 a \$110		<input type="checkbox"/>		
8. En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?	Padres	<input type="checkbox"/>	Familiares	<input type="checkbox"/>	
	Otra fuente de ingresos (Especifique)		<input type="checkbox"/>		
9. ¿En qué gasta el dinero que recibe?	De \$1 a \$10	<input type="checkbox"/>	De \$11 a \$20	<input type="checkbox"/>	
	De \$21 a \$30		<input type="checkbox"/>	De \$31 a \$40	<input type="checkbox"/>
10. ¿Usted ahorra?	De \$41 a \$50		<input type="checkbox"/>	De \$51 a \$60	<input type="checkbox"/>
	Educación	<input type="checkbox"/>	Transporte	<input type="checkbox"/>	Alimentación
10. ¿Usted ahorra?	Entretenimiento y diversión		<input type="checkbox"/>	Otros (Especifique)	<input type="checkbox"/>
	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>	
<i>Nota: Si su respuesta es no continuar con la pregunta 13</i>					
	De \$1 a \$10	<input type="checkbox"/>	De \$11 a \$20	<input type="checkbox"/>	
	De \$21 a \$30		<input type="checkbox"/>	De \$31 a \$40	<input type="checkbox"/>

11. Si su respuesta es sí ¿Cuál es el monto que ahorra?	De \$41 a \$50 <input type="checkbox"/>		De \$51 a \$60 <input type="checkbox"/>	
12. Usted ahorra con la finalidad de	Vacaciones <input type="checkbox"/>	Financiar sus estudios <input type="checkbox"/>	Emergencias Familiares <input type="checkbox"/>	Otros (Especifique) <input type="checkbox"/>
Sección 2: Nivel de Educación Financiera				
13. ¿Considera usted que es importante recibir educación financiera desde temprana edad?	Si <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>	
14. ¿Conoce usted sobre educación financiera?	Si <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>	
15. ¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera?	Si <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>	
16. ¿El conocimiento sobre finanzas de su familia es?	Alto <input type="checkbox"/>	Medio <input type="checkbox"/>	Bajo <input type="checkbox"/>	
17. ¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	Si <input type="checkbox"/>	Es probable <input type="checkbox"/>	No es seguro <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
18. ¿Considera usted que tener conocimientos sobre finanzas es?	Muy necesario <input type="checkbox"/>	Necesario <input type="checkbox"/>	Poco necesario <input type="checkbox"/>	No necesario <input type="checkbox"/>
19. ¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?	Si <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>	
20. ¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?	Entidades Financieras <input type="checkbox"/>	Información en Internet <input type="checkbox"/>	Familiares <input type="checkbox"/>	Amigos <input type="checkbox"/>
	Maestros <input type="checkbox"/>		Otros (Especifique) <input type="checkbox"/>	
21. ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.	Póliza <input type="checkbox"/>	Una hipoteca o préstamo hipotecario <input type="checkbox"/>	Un préstamo para automóvil <input type="checkbox"/>	Una cuenta de ahorro <input type="checkbox"/>
	Una cuenta corriente/de cheque/de pago <input type="checkbox"/>	Una tarjeta de crédito y débito <input type="checkbox"/>	Un préstamo de microfinanzas <input type="checkbox"/>	Ninguno <input type="checkbox"/>
22. ¿En su hogar solicitan créditos?	Si <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>	

23. ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>		
24. Imagínesse que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	700 <input type="checkbox"/>	600 <input type="checkbox"/>	500 <input type="checkbox"/>	No sé <input type="checkbox"/>
Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas				
25. ¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	No estoy seguro <input type="checkbox"/>	
26. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	No estoy seguro <input type="checkbox"/>	
¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!				

Anexo 4

Tabulación del primer objetivo

Pregunta 1.

Género		
Femenino	56%	20
Masculino	44%	16
Total	100%	36

Pregunta 2.

Edad		
14-16	69%	25
17-19	31%	11
Total	100%	36

Pregunta 3.

¿Usted con quien vive?		
Padres	83%	30
Familiares	14%	5
Con otra persona	3%	1
Total	100%	36

Pregunta 4.

¿Además de estudiar? ¿Tiene alguna ocupación adicional?		
No	75%	27
Si	25%	9
Total	100%	36

Pregunta 5.

Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?		
Trabajador por cuenta Propia	78%	7
Empleado Privado	22%	2
Total	100%	9

Pregunta 6.

En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?		
De \$10 a \$30	78%	7
De \$31 a \$50	11%	1
De \$91 a \$110	11%	1
Total	100%	9

Pregunta 7.

¿De dónde obtiene sus ingresos? (semanales)		
Padres	86%	31
Familiares	11%	4
Otra fuente de ingresos	3%	1
Total	100%	36

Pregunta 8.

En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?		
De \$1 a \$10	83%	30
De \$11 a \$20	17%	6
Total	100%	36

Pregunta 9.

¿En qué gasta el dinero que recibe?				
		Respuestas		Porcentaje de casos
		N	Porcentaje	
En gasta el dinero que recibe	Educación	16	25%	44%
	Vestimenta	16	25%	44%
	Transporte	14	22%	39%
	Alimentación	14	22%	39%
	Entretenimiento y diversión	5	8%	14%
Total		65	101,62%	181%

Pregunta 10.

¿Usted ahorra?		
Si	75%	27
No	25%	9
Total	100%	36

Pregunta 11.

¿Usted ahorra? Si su respuesta es sí ¿Cuál es el monto que ahorra?		
De \$1 a \$10	70%	19
De \$11 a \$20	19%	5
De \$21 a \$ 30	4%	1
De \$31 a \$40	4%	1
De \$41 a \$50	4%	1
Total	100%	27

Pregunta 12.

Usted ahorra con la finalidad de		
Otros	41%	11
Financiar sus estudios	37%	10
Emergencias Familiares	15%	4
Vacaciones	7%	2
Total	100%	27

Pregunta 13.

¿Considera usted que es importante recibir educación financiera desde temprana edad?		
Si	86%	31
No	14%	5
Total	100%	36

Pregunta 14.

¿Conoce usted sobre educación financiera?		
No	58%	21
Si	42%	15
Total	100%	36

Pregunta 15.

¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera?		
No	83%	30
Si	17%	6
Total	100%	36

Pregunta 16.

¿El conocimiento sobre finanzas de su familia es?		
Alto	3%	1
Medio	89%	32
Bajo	8%	3
Total	100%	36

Pregunta 17.

¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?		
Si	61%	22
Es probable	36%	13
No es seguro	3%	1
Total	100%	36

Pregunta 18.

¿Considera usted que tener conocimientos sobre finanzas es?		
Muy necesario	42%	15
Necesario	56%	20
Poco necesario	3%	1
Total	100%	36

Pregunta 19.

¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?		
No	72%	26
Si	28%	10
Total	100%	36

Pregunta 20.

¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?		
Información en Internet	39%	14
Entidades Financieras	33%	12
Familiares	14%	5
Maestros	14%	5
Total	100%	36

Pregunta 21.

Productos y Servicios Financieros frecuencias				
		Respuestas		Porcentaje de casos
		N	Porcentaje	
Productos y Servicios Financieros	Una cuenta de ahorro	28	24%	78%
	Una tarjeta de crédito y débito	20	17%	56%

	Una hipoteca o préstamo hipotecario	18	16%	50%
	Una cuenta corriente	16	14%	44%
	Un préstamo para automóvil	14	12%	39%
	Un préstamo de microfinanzas	11	9%	31%
	Póliza	9	8%	25%
Total		116	100%	322%

Pregunta 22.

¿En su hogar solicitan créditos?		
Si	61%	22
No	39%	14
Total	100%	36

Pregunta 23.

¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?		
No	67%	24
Si	33%	12
Total	100%	36

Pregunta 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?		
Sol.500	94%	34
No sé	6%	2
Total	100%	36

Pregunta 25.

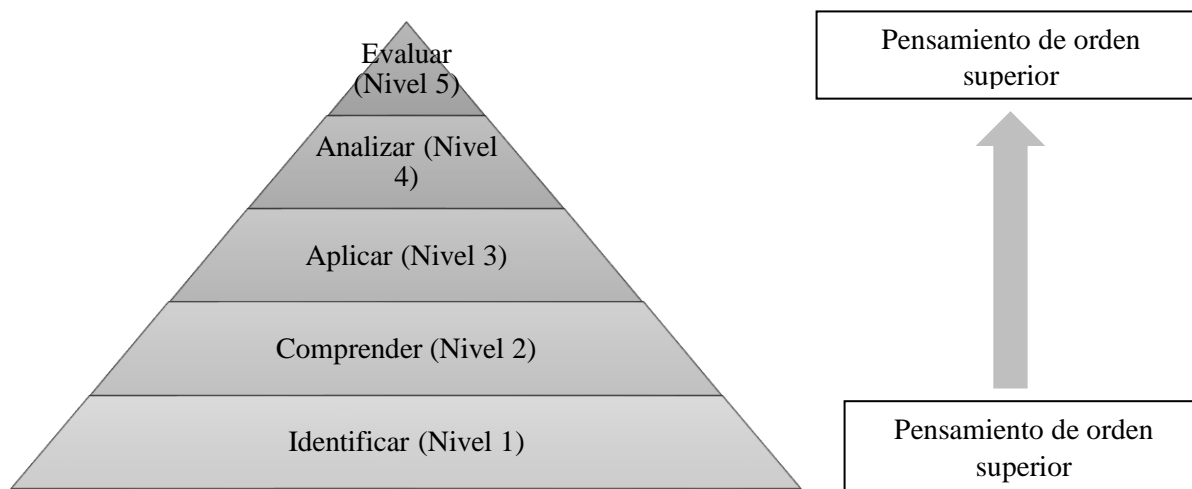
¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?		
Si	64%	23
No	8%	3
No estoy seguro	28%	10
Total	100%	36

Pregunta 26.

¿Considera usted importante tener una planificación financiera?		
Si	86%	31
No	8%	3
No estoy seguro	6%	2
Total	100%	36

Anexo 5

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?

Anexo 6

Cálculos de niveles de educación financiera

MODELO PISA		
Nivel	Calificación máxima	%
1	399	14,75%
2	474	17,52%
3	549	20,00%
4	624	22,73%
5	699	25,46%
TOTAL	2745	100,00%

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	N.º Preguntas	Cal N.º Pregunta	Calificación Individual	Calificación por pregunta
1	15%	1,5	1,5	2	0,75	0,75	1,5
2	17%	1,7	3,2	2	0,85	0,85	1,7
3	20%	2,0	5,2	3	0,67	0,67	2,0
4	23%	2,3	7,5	2	1,15	1,15	2,3
5	25%	2,5	10,0	1	2,50	2,50	2,5
Total	100%	10,0		10	5,92		10

Anexo 7

Identificación de niveles

Niveles	Lo que el alumno puede hacer
Nivel 1	Identificar productos y términos, financieros comunes.
Nivel 2	Aplicar su conocimiento de productos, términos y conceptos financieros de uso común.
Nivel 3	Aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común en situaciones relevantes para los mismos.
Nivel 4	Aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes en situaciones que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, como la administración de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro.
Nivel 5	Aplicar comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que solo pueden volverse relevantes para sus vidas a largo plazo.

Identificación de niveles de acuerdo a los estándares del modelo PISA

Nivel Financiero		
Nivel 1: Identifican productos y términos, financieros comunes.	0	0%
Nivel 2: Aplican su conocimiento de productos, términos y conceptos financieros de uso común.	4	11%
Nivel 3: Aplican su comprensión de términos y productos financieros de uso común en situaciones relevantes	15	42%
Nivel 4: Aplican su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes en situaciones a medida que avanzan hacia la edad adulta.	11	31%
Nivel 5: Aplican su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros ya que pueden ser relevantes a largo plazo	6	17%
Total	36	100%

Entrevista

La entrevista será semi-estructurada, para ello se asignarán preguntas con base en tres parámetros elementales:

Posición ideológica

- ¿Considera importante la enseñanza y el aprendizaje de la Educación Financiera? ¿Por qué?
- ¿Considera que los alumnos tienen falencias en temas de Educación Financiera?
- ¿Considera que impartir temas de Educación Financiera mejoraría la situación financiera de los estudiantes?

Causas para impartir la educación financiera en la institución

- ¿En la institución existe o ha existido una materia en la que se involucre la enseñanza de Educación Financiera?
- ¿Estaría dispuesta/o a dictar dentro de su asignatura al menos una clase sobre Educación Financiera? (Adaptándola a su asignatura) ¿Por qué?

Importancia e interés sobre el conocimiento de esta temática

- ¿A qué edad considera pertinente que enseñe temas de Educación Financiera?
- Cree que es importante implementar dentro de la malla curricular o dentro de la Institución Educativa los temas vinculados al ahorro, inversión, gastos, planificación financiera ¿Por qué?
- ¿Está de acuerdo que se dicte una guía de Educación Financiera en la Unidad Educativa a los jóvenes de primero y segundo de bachillerato?

Anexo 8

Preguntas y respuestas de la entrevista

Pregunta 1	¿Considera importante la enseñanza y el aprendizaje de la Educación Financiera? ¿Por qué?
Pregunta 2	¿Considera que los alumnos tienen falencias en temas de Educación Financiera?
Pregunta 3	¿Considera que impartir temas de Educación Financiera mejoraría la situación financiera de los estudiantes?
Pregunta 4	¿En la institución existe o ha existido una materia en la que se involucre la enseñanza de Educación Financiera?
Pregunta 5	¿Estaría dispuesta/o a dictar dentro de su asignatura al menos una clase sobre Educación Financiera? (Adaptándola a su asignatura) ¿Por qué?
Pregunta 6	¿A qué edad considera pertinente que enseñe temas de Educación Financiera?
Pregunta 7	Cree que es importante implementar dentro de la malla curricular o dentro de la Institución Educativa temas vinculados al ahorro, inversión, gastos, planificación financiera ¿Por qué?
Pregunta 8	¿Está de acuerdo que se dicte una guía de Educación Financiera a los jóvenes de primero y segundo de bachillerato?

E.1			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Es importante ya que brinda elementos necesarios para que los estudiantes conozcan sobre el manejo adecuado de Finanzas	Sí, ya que carecen de estos conocimientos.	La situación financiera mejoraría significativamente sobre todo al poseer conocimientos que les permitan organizar adecuadamente.	Sí, Emprendimiento y Gestión.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Sí, porque permitiría ampliar los conocimientos a los estudiantes.	Desde los 12 años.	Sí, aunque algunos temas están inmersos en emprendimiento y gestión.	Por supuesto, facilitaría y reforzaría el aprendizaje.
E.2			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Claro que sí, porque esto nos ayuda a considerar el ahorro como algo importante para la vida.	Por supuesto que sí, especialmente nuestra población tiene muchas falencias con este tema.	Sí, muy de acuerdo.	No, que yo conozca.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
En inglés es complicado hablarles de Finanzas, pero en español les hablo sobre la importancia del ahorro.	Desde los primeros años, así el niño/a aprende a ser un adulto Responsable.	Es algo que se debería acoplar en la materia de matemáticas.	Si es posible estaría bien.
E.3			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Es importante porque puedes invertir y administrar tu propio capital y tomar decisiones sobre tu economía.	Sí, tienen muchas falencias en temas financieros.	Sí, mejoraría porque conocieran cuáles son sus ingresos y gastos.	Existe la materia de Emprendimiento y Gestión.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Sí, adaptaría porque esto les ayuda a los estudiantes en cuestiones de Finanzas.	Desde los 12 años en adelante.	Es importante implementar porque les ayudaría en su economía e invertir.	Estoy de acuerdo.
E.4			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4

Sí, porque de eso depende la estabilidad económica de las personas.	Sí, poseen muchas falencias financieras.	Sí, aprenderían a ahorrar y evitar gastos innecesarios.	Desconozco.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Sí, porque en la transversalidad se dan mejores aprendizajes.	Desde los 8 años.	Es importante que conozcan desde temprana edad sobre este tema.	Sí, estoy de acuerdo.
E.5			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Sí, considero importante porque nos ayuda a prever los gastos e ingresos además nos permitiría realizar una economía de acuerdo a nuestro medio.	Sí, considero que tienen muchas falencias.	Considero que si mejoraría mucho porque ayudaría sobre todo en la situación económica de cada individuo.	En la materia de Emprendimiento y Gestión.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Si estaría de acuerdo en adaptarla, ya que permitiría compartir situación financiera como individuo, como sociedad y como país.	Desde los primeros años de la escuela.	Sí, porque ayuda en la economía de cada individuo.	Sí, estoy de acuerdo.
E.6			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Es importante ya que conocen como obtener el dinero que necesitamos en la vida diaria.	Sí, desconocen de este tema.	Claro es importante que conozcan cómo obtener el dinero legalmente y tener para sus gastos diarios.	No, como tal.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Sí, podemos dar dentro de la asignatura de matemáticas.	A temprana edad ya que es más fácil que un niño aprenda a tener en cuenta que el dinero se lo obtiene del trabajo y demás de tener cuidado en cómo se lo gasta.	Sí, el dinero se lo debe planificar para los distintos gastos.	Sí, con temas específicos (ahorro, gastos, inversión y planificación).
E.7			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Sí, ya que es importante organizar las finanzas de cada persona.	Sí, ya que no tienen conocimientos básicos de cómo funciona el sistema financiero.	Pienso que tendrán conocimientos básicos de cómo manejar lo poco que tienen.	No, hay una asignatura.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Sí, estaría dispuesta.	A los 12 años.	Sí, es importante ya que ayudaría a que los estudiantes mejoren su forma de organizar el dinero.	Sí, estoy de acuerdo.

E.8			
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4
Sí, porque los alumnos necesitan adentrarse en las finanzas para mejorar su entorno social.	Sí, ya que no tienen enseñanza sobre el tema.	Sí, les ayudaría en sus hogares.	Sí, la materia de Emprendimiento y Gestión.
Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8
Sí, porque creo que sumaría en la vida diaria.	Desde los 12 años.	Sí, para crear convivencia en el uso de las cosas.	Estoy de acuerdo.

Anexo 9

Guía Financiera



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

**AUTORA
MARÍA GÉNESIS TENE BARBA**

2022

INTRODUCCIÓN

El presente programa de educación financiera nace por la preocupación en torno a la vulnerabilidad financiera que tiene la ciudadanía, es por ello que surge la necesidad de educar financieramente a los jóvenes estudiantes que se encuentran cursando el bachillerato, con el propósito de formar una sociedad informada capaz de tomar decisiones financieras de forma responsable con competencias para el manejo de recursos financieros propios o de terceros,

además de contar con herramientas financieras para

desenvolverse apropiadamente, de esta manera el programa busca disminuir la vulnerabilidad económica de los jóvenes, que en futuro se desempeñaran como ciudadanos económicamente productivos.

La finalidad de este programa es educar a los jóvenes desde temprana edad, ya que se encuentran cerca de terminar su etapa secundaria, algunos de ellos continuarán con su etapa universitaria, mientras que otros desarrollarán actividades laborales, por tanto, este programa les ayudará a tomar mejores decisiones financieras.



ESQUEMA DE CONTENIDOS

MÓDULO 1: EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

- Finanzas
- Finanzas personales
- Educación financiera
- Inclusión financiera
- Importancia de la educación financiera
- Beneficios de la educación financiera

MÓDULO 2: SISTEMA FINANCIERO

- Sistema financiero nacional
- Estructura del sistema financiero nacional
- Productos financieros
- Tipos de productos financieros
- Servicios financieros
- Tipos de servicios financieros

MÓDULO 3: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

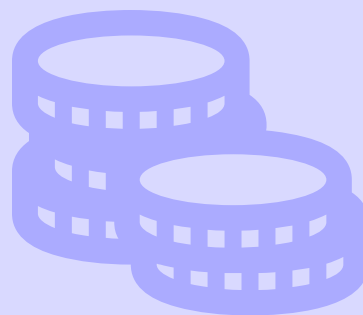
- Metas financieras
- Planificación financiera
- Ingresos
- Gastos
- Presupuestos
- Ejemplificación de un presupuesto

MÓDULO 4: EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

- Ahorro
- Tipo de ahorro
- Importancia del ahorro
- Plan de ahorro
- Inversión
- Principales tipos de inversión

MÓDULO 5: CRÉDITO

- Crédito
- Tipo de crédito
- Tasas de interés
- Tipo de tasa de interés



Módulo 1

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.

Finanzas

Las finanzas corresponden a una rama de la economía la cual se encarga de estudiar el movimiento del dinero entre las personas, empresas o el Estado.

Además estudia la obtención y la administración del dinero, con el fin de lograr objetivos, pero tomando en cuenta todos los riesgos que conlleva.



Finanzas personales

- Las finanzas personales es el conjunto de herramientas usadas para el adecuado manejo de los recursos económicos de las personas.
- Además permite tener un control de entradas y salidas del dinero, con el propósito de tomar decisiones correctas en bienestar económico del individuo.
- Por otra parte, permiten canalizar de forma adecuada los ahorros, la inversión, gestionar adecuadamente nuestros ingresos, se busca obtener independencia económica, mediante una adecuada gestión del dinero.

¿Cuáles son los pasos para llevar buenas finanzas

1. Realizar un buen plan financiero.
2. Planificar el ahorro, es decir, ahorrar una pequeña cantidad de dinero.
3. No gastar más de lo que se gana.
4. Evitar entrar en una espiral de endeudamiento, si tiene deudas páguelas lo antes posible.
5. Logre crear un fondo de emergencias, ahorrar recursos que permitan responder a los imprevistos.

Educación Financiera

Es el proceso mediante el cual las personas adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los distintos productos y servicios financieros, sus beneficios y sus riesgos; conociendo sus derechos; y, desarrollando sus habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico.



La educación financiera promueve tres aspectos clave:

- Adquirir conocimiento y comprensión en materia de finanzas personales y familiares.
- Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales y familiares, realizando elecciones informadas con conocimiento de los riesgos asumidos.



¿Sabías qué?

La educación financiera se originó debido a la falta de información y herramientas con las que contamos para tomar decisiones informadas al momento de administrar nuestro dinero.



Inclusión Financiera



La inclusión financiera alude al acceso a diversos productos financieros y servicios financieros de calidad estos deben ofrecerse de manera transparente y sostenible, y además responder a las necesidades de la población.

Importancia de la inclusión financiera

- Es importante ya que permite mejorar el bienestar de las personas al acceder y utilizar los productos y servicios del sistema financiero, y tienen resultado favorable cuando grupos excluidos por su condición de pobreza, informalidad, alejamiento geográfico, género, ingresos o discapacidad logran insertarse dentro de este sistema formal.
- Además, permite que las personas mejoren sus prácticas financieras y aprendan a administrar adecuadamente sus finanzas para sobrellevar situaciones difíciles como la pérdida de cosecha, de empleo, o circunstancias imprevistas como el COVID-19.

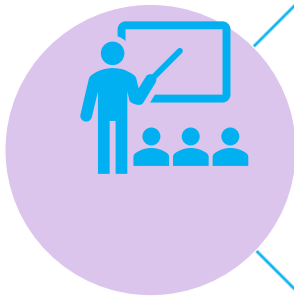


¿Sabías qué?

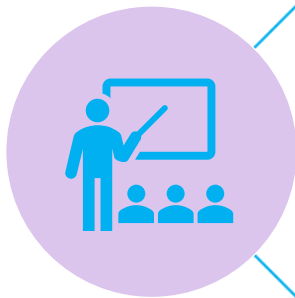
El setenta y cinco de cada cien ecuatorianos adultos tienen acceso a productos y servicios financieros. Esto equivale a decir que 8,5 millones de adultos se encuentran incluidos en el sistema financiero nacional. De esta cifra, 4,4 millones son hombres y 4,1 millones son mujeres.



Importancia de la educación financiera



Radica en la vida de las personas al momento de tomar decisiones financieras, para que puedan evaluar su situación financiera real, no importando el nivel económico, social o cultural que se tengan, evitar el gastar de más y el sobre endeudamiento, la pérdida de bienes, embargo y molestias familiares.



La importancia de una buena Educación Financiera permite que el individuo pueda tomar buenas decisiones con respecto a su economía, permitiéndole ser menos propensa a caer en deudas o problemas financieros.

Beneficios de la educación financiera

La educación financiera permite mantener finanzas sanas enseñándonos a administrar de forma correcta nuestros ingresos y a gastar mejor, además de construir los medios para hacer frente a imprevistos.

Personal

Ayuda a que los individuos sepan cuidar y hacer rendir su dinero.

Familiar

Permite tener mayor oportunidad de generar recursos necesarios para tener estabilidad económica.

Lectura Complementaria



Finanzas Personales

La vida está llena de imprevistos, por eso es preferible prevenir que lamentar. Algunas personas trabajan sólo para pagar deudas, otras lo invierten en diversión, juegos de azar o en productos y actividades innecesarias, por ejemplo. Sin embargo, también están aquellos que prefieren “separar” una determinada suma de dinero para una inversión que les pueda traer beneficios en un futuro. Es decir, existen múltiples formas en que podemos “gastar” nuestro dinero, lo difícil está en saber cómo distribuirlo. En este sentido las finanzas personales se refieren a la manera en cómo manejamos nuestros ingresos y nuestros gastos en base a nuestras necesidades y deseos personales. Cada individuo debe saber cuáles son las herramientas con las que cuenta, para planear sus finanzas, al momento de adquirir un servicio, adquirir un bien, una vivienda,

Módulo IV

Sistema financiero

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

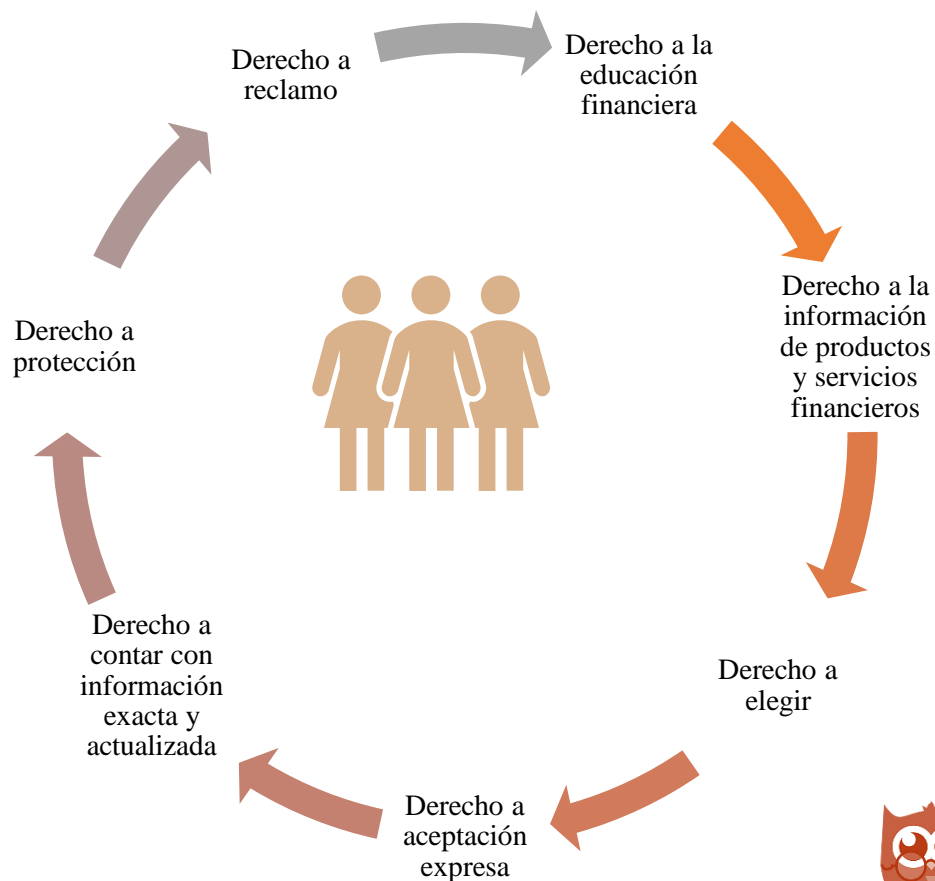
Resultado de aprendizaje: Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.

Sistema financiero nacional

- 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 haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos.
- Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos.



Derechos del usuario del sistema financiero



¿Sabías qué?

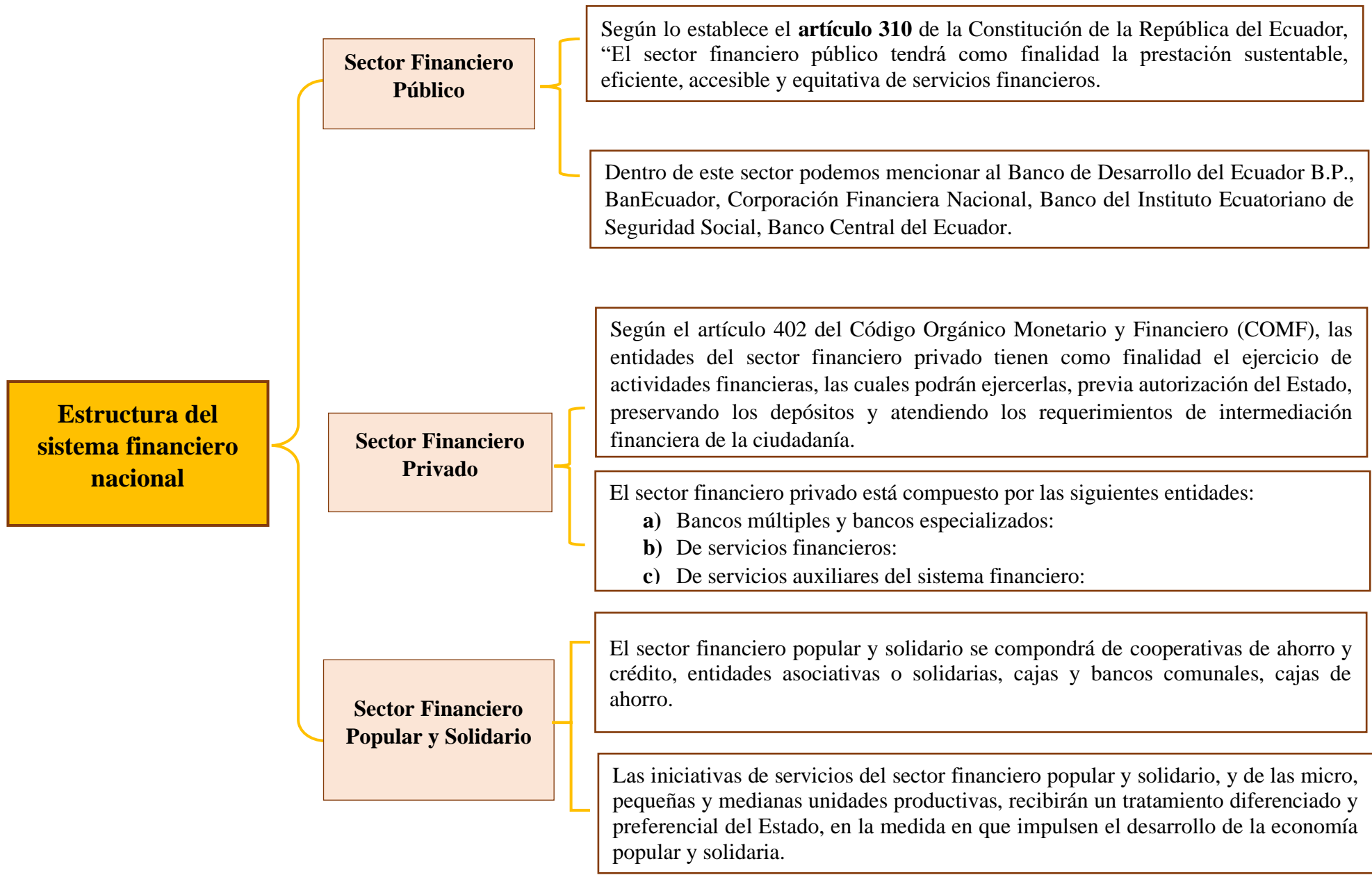
La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es el ente que forma parte de la Función Ejecutiva, responsable de la formulación de políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.

Obligaciones del usuario del sistema financiero



¿Sabías qué?

Los entes de control del sistema financiero son: la **Superintendencia de Bancos** que efectúa la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas del Sistema Financiero Nacional, la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**, que se ocupa de la organización, funcionamiento y funciones de control y supervisión del sector financiero popular y solidario y 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.



Productos Financieros



Los productos financieros son herramientas que permite a las personas ahorrar o invertir sus recursos monetarios.

Tipos de productos financieros

Los principales productos financieros que ofrecen las entidades financieras son:

Productos Financieros

Cuentas corrientes	Es el dinero que los ciudadanos depositan y pueden retirarlo por medio de cheques o mediante el uso de la banca electrónica.
Cuentas de ahorros	Es el dinero que depositan y retiran los ciudadanos con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica.
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.
Créditos	El dinero que se presta a una persona u organización, bajo determinadas condiciones de devolución.

Servicios financieros

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



Tipos de servicios financieros

Los principales servicios financieros que ofrecen las entidades financieras son:

Servicios Financieros

Tarjetas de débito	Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes para que, mediante el uso de los cajeros automáticos, realicen depósitos, transferencias, retiros o pagos desde sus cuentas corrientes o de ahorros.
Tarjetas de crédito	Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes como un complemento del dinero en efectivo que tienen en sus cuentas. Estas tarjetas permiten realizar compras o retirar dinero en efectivo para ser pagados en el futuro.
Transferencias	Son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra, pudiendo ser o no de la misma institución financiera.
Remesas	Es el dinero que a través del sistema financiero se envía o se recibe de los migrantes o de otras personas, desde o hacia diferentes países.

Ejemplo práctico

Encuentre las palabras en la siguiente sopa de letras:

- Canalizar
- Derecho
- Obligación
- Público
- Privado
- Popular y Solidario
- Producto Financiero
- Servicio Financiero



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

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.

Metas Financieras

Una meta financiera es el objetivo al que le dedicamos esfuerzos personales, familiares y de trabajo.



Las metas deben ser:

M= Medibles

A= Alcanzables

R= Realistas

T= Tener un tiempo establecido

E= Específicas

Las metas se basan en plazos y dentro de las cuales tenemos tres:

Metas a corto plazo:
Son las cosas que queremos lograr en un tiempo de 1 o 2 meses.

Metas a mediano plazo: Se refieren a las cosas que queremos lograr para los siguientes 1 o 2 años.

Metas a largo plazo:
Son cosas que aspiramos lograr en el futuro, que nos tomara más de dos años lograr.

Planificación Financiera

La planificación financiera es el proceso mediante el cual se elabora un plan financiero y que permite lograr alcanzar objetivos financieros, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.



La planificación financiera es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.



El objetivo final de una planificación es realizar un “plan financiero”, es decir, tener metas financieras, como ser la compra de una vivienda, realizar un viaje o invertir para un negocio, entre otros.

Importancia de la planificación financiera



Es importante porque nos permite tener un guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación actual y gozar de estabilidad financiera.



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



La planificación financiera permite tener mayores elementos a la hora de elegir y tomar una decisión financiera.

Ingresos



Son todas las entradas de dinero que tienen las personas, ya sea a través de un sueldo, un trabajo esporádico, una mesada, rentas, etc.



Se pueden clasificar en:

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

Ingresos Variables: Son aquellos que no se reciben de forma constante y su valor puede variar en un tiempo determinado, por ejemplo: ganancia por alguna inversión, horas extras, comisiones, herencias, premio, etc.

Gastos



¿Sabías qué?

Existen otros tipos de gastos denominados hormiga de los que casi no nos damos cuenta, pero si los sumamos son una cantidad enorme. Algunos ejemplos de los gastos hormiga son: dulces, gaseosas, café, chicles, empanadas, paquetes, limosnas, etc.

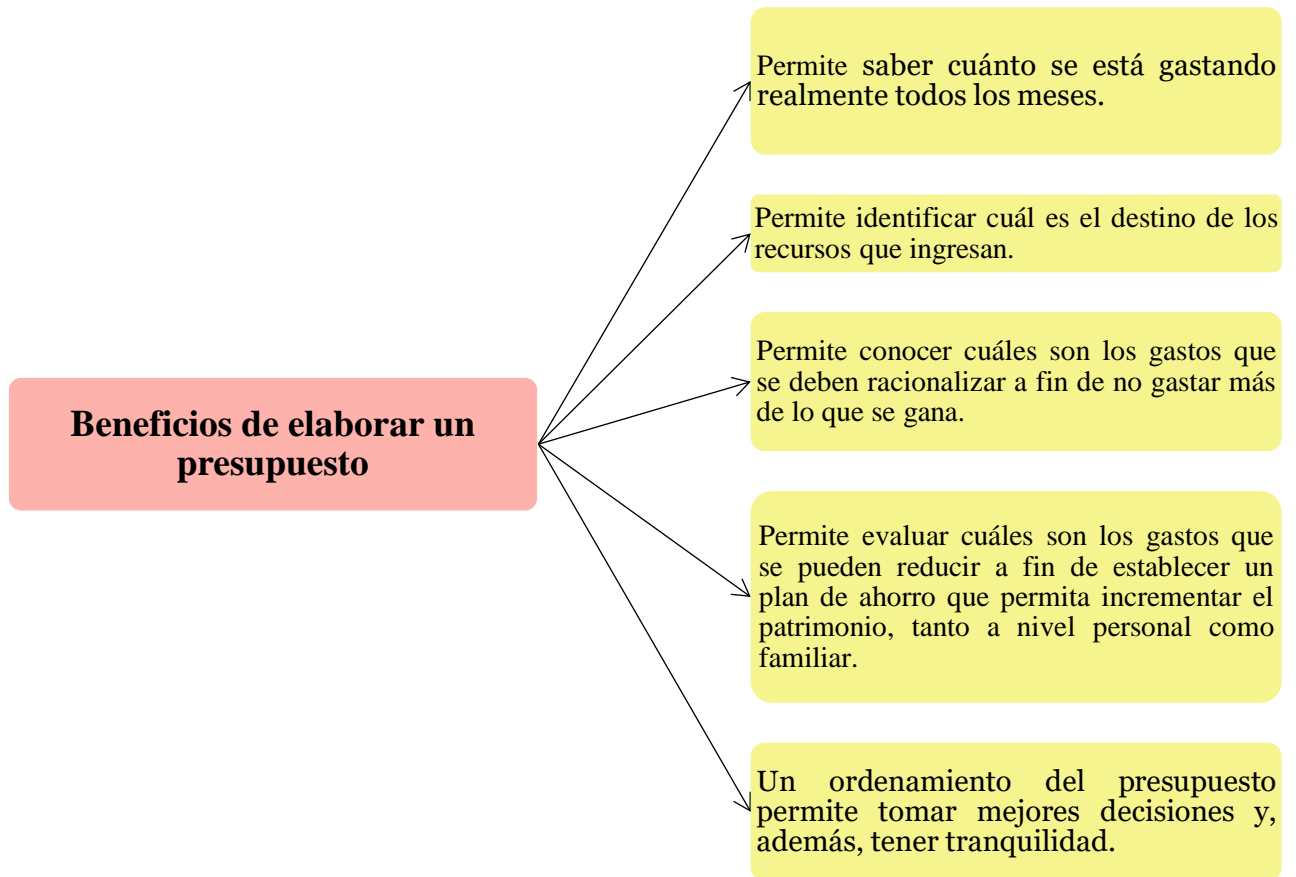
Presupuesto

Es un plan para ordenar las finanzas, saber cuánto se gasta y ver la posibilidad de ahorrar.

En un presupuesto podemos anotar lo que necesitamos y queremos comprar en una semana o en un mes, para saber cuánto dinero tenemos que apartar antes de empezar a gastar.

El propósito principal de hacer un presupuesto y ajustarse a él es observar cómo estamos manejando nuestro dinero, ver si nos alcanza para cubrir todo lo que necesitamos y si tenemos la posibilidad de ahorrar.

Los beneficios de elaborar un presupuesto son amplios, se podría decir que funciona como una radiografía de comportamiento financiero, tales como:



Paso 1: Identifique sus ingresos: Realice una lista de todas las actividades que le permiten ganar dinero tales como el sueldo, arriendos o ventas.

Paso 2: Identifique sus gastos: Elabore una lista de los pagos que debe realizar mensualmente, recuerde incluir: Gastos fijos y Gastos Variables.



Ejemplificación de un presupuesto

PRESUPUESTO FAMILIAR

INGRESOS	Valor
Salario Mensual	\$ 550,00
Otros Ingresos	\$ 300,00
TOTAL INGRESOS	\$850,00
GASTOS	Valor
Alimentos	\$ 200,00
Salud	\$ 25,00
Educación	\$ 50,00
Transporte	\$ 50,00
Servicios básicos	\$ 50,00
Pago crédito	\$ 100,00
Seguro médico privado	\$ 50,00
Plan telefónico móvil	\$ 25,00
Imprevisto	\$ 50,00
Otros	\$ 50,00
TOTAL GASTOS	\$650,00
TOTAL INGRESOS-TOTAL GASTOS	\$200,00

PRESUPUESTO FAMILIAR

TOTAL INGRESOS	\$850,00
TOTAL GASTO (-)	\$650,00
SALDO DISPONIBLE (AHORRO)	\$200,00

Elabora tu presupuesto personal

PRESUPUESTO PERSONAL

INGRESOS	Valor
TOTAL INGRESOS	
GASTOS	Valor
TOTAL GASTOS	
TOTAL INGRESOS-TOTAL GASTOS	

PRESUPUESTO PERSONAL

TOTAL INGRESOS	
TOTAL GASTO (-)	
SALDO DISPONIBLE (AHORRO)	

Ingreso Total igual al Total de Gastos

- Cuando el total de ingresos es igual que el total de gastos, incluyendo el ahorro, tenemos finanzas equilibradas.
- **Recomendación:** Planificar para poder economizar y aumentar el ahorro, ya sea para un imprevisto o para un proyecto familiar (vacaciones, mejora de la casa, etc.).

Ingreso total menor que el Total de Gastos

- Cuando el total de ingresos es menor que el total de gastos, tenemos que buscar la forma de reducir o eliminar algunos gastos, o bien, evaluar cómo aumentar nuestros ingresos.
- **Recomendación:** Que todos aporten ideas y asuman compromisos para alcanzar una situación equilibrada.

Ingreso Total mayor que el Total de Gastos

- Felicidades, están administrando sus recursos de forma muy eficiente.
- **Recomendación:** Aprovechen de ahorrar e invertir para tener una reserva.

Recomendaciones para el uso de tus recursos

- Identifique sus ingresos disponibles.
- Identifique en qué está gastando.
- Distinga entre gastos necesarios e innecesarios.
- Cambie sus hábitos para reducir gastos.
- No compre por impulso ni se dejes llevar por la publicidad.
- Tenga cuidado con el uso de tarjetas de crédito y de débito Incluya el ahorro en tu presupuesto.



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.

Ahorro

Definición

Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.

Como el fin del ahorro es lograr una meta próxima o enfrentar alguna emergencia, necesitamos tener esos recursos disponibles y protegidos.

Definición

Hacer del ahorro un hábito nos ayuda a tener lo que queremos.

Los objetivos de ahorro son diferentes en cada persona y cambian de acuerdo con la edad.

Tipo de ahorro

Existen tres formas de ahorro como se detalla a continuación:

	Ahorro Formal	Ahorro Informal	Ahorro Semi- Formal
Ejemplos	<ul style="list-style-type: none"> - Cuentas de ahorro. - Cuentas corrientes. - Cajas de ahorro autorizadas. - Certificados de depósitos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Alcancías. - Instituciones no autorizadas. - Guardar en casa. 	<ul style="list-style-type: none"> - Fondos familiares. - Grupos de autoayuda. - Pirámides.
Beneficios	<ul style="list-style-type: none"> - Seguridad - No existe la tentación de gastarlo - Ganancia de intereses - Mayor facilidad de obtener un crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> - Disponibilidad inmediata del dinero. 	<ul style="list-style-type: none"> - Costos de transacciones bajos o nulos. - Disciplina para mantener el dinero guardado.

Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> - Ninguno, excepto no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones. 	<ul style="list-style-type: none"> - Tentación de gastar el dinero al tenerlo en la mano. - Robo. - Uso indebido por otra persona. 	<ul style="list-style-type: none"> - Inestabilidad de estos grupos. - Falta de profesionalismo. - Dificultad para lograr aprobaciones.
----------------	--	---	---

Importancia del ahorro

Es importante ahorrar porque se genera una reserva para cumplir compromisos futuros; además que le permite disponer de un capital, que por mínimo que sea, puede ser utilizado en la educación de los hijos, la posibilidad de adquirir una vivienda, departamento, contar con una pensión de jubilación, etc.



La importancia de ahorrar en la economía es pensar en la necesidad del mañana porque el que ahorra tendrá con que cubrir sus necesidades cuando se presentan calamidades en el diario vivir que no somos indiferentes a ello, ahorrando podemos disfrutar la vida a nuestro modo ya que con lo que ahorres puedes comprar o hacer lo que te guste.

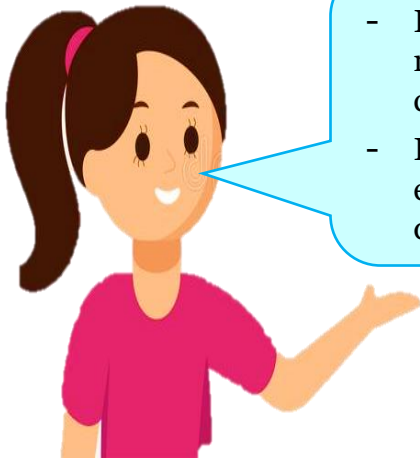
Hacer del ahorro un hábito nos ayuda a tener lo que queremos, además de que sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse.



¿Sabías qué?

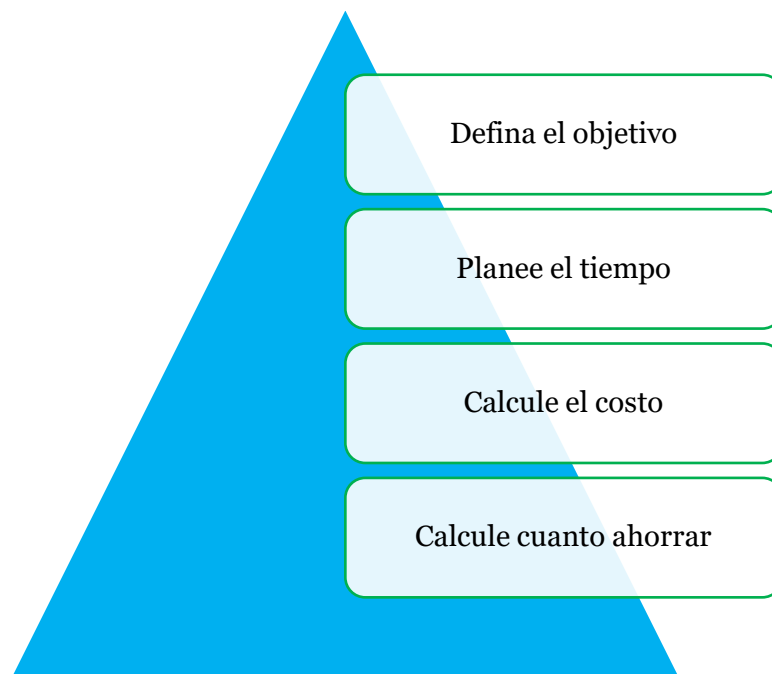
Algunos expertos recomiendan destinar mínimo el 10% de los ingresos al ahorro, este 10% surge de la distribución presupuestal en la que no se dejar de lado compromisos básicos ni gustos personales o entretenimiento para encontrar un equilibrio.

Plan de ahorro



- Es aquel que nos sirve de guía para llevar a cabo nuestras metas financieras tanto individuales como familiares.
- Es un plan que muestra las metas, costos, la fecha en que se desea alcanzarlos y la cantidad que se debe ahorrar cada mes para poder alcanzarlos.

Pasos para elaborar un plan de ahorro



Ejemplo práctico

Plan de Ahorro			
Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	¿Cuánto ahorrar por mes?
Comprar un par de zapatos	Corto plazo (1 a 12 meses)	\$50	\$25
Comprar una computadora	Mediano plazo (1 a 5 años)	\$600	\$50
Comprar un carro	Largo plazo (Más de 5 años)	\$18.000	\$100

Elabora tu propio plan de ahorro

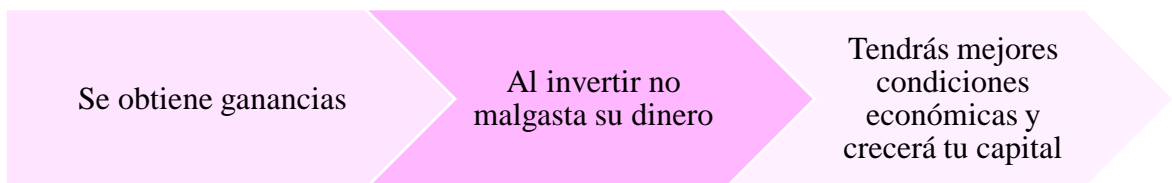


Plan de Ahorro			
Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	¿Cuánto ahorrar por mes?

Inversión

- Nos referimos a la palabra inversión cuando destinamos nuestro dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y así mismo generar una ganancia.
- La inversión financiera se refiere a guardar los ingresos de hoy con la proyección de recibir un beneficio económico a futuro; y se lo pueden realizar a mediano y largo plazo.

Beneficios de Invertir



Principales tipos de Inversión

Tipos de Inversión	
Instituciones financieras	<ul style="list-style-type: none">- Cuentas de ahorro: Son depósitos en entidades financieras con disposición inmediata, que a la vez genera intereses de acuerdo al monto que se haya acumulado.- Inversiones a plazo: Estas opciones tienen una tasa de interés más alta que las cuentas de ahorros y promedia entre el 4% y 6% anual, dependiendo de la institución y el plazo de la inversión.
Mercado de valores	<ul style="list-style-type: none">- Papel comercial: Es un tipo de inversión a corto plazo y de renta fija.- Obligaciones: Este tipo de inversión es a largo plazo, pero también es de renta fija.- Acciones: Este tipo de inversión es de renta variable, no hay un plazo definido de vencimiento ni ganancia predeterminada.- Fondos de inversión: Es un instrumento de ahorro que aglutina las aportaciones hechas

	<p>por un número de personas que quieren invertir sus ahorros.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bonos del estado: Es un tipo de inversión basada en el sistema de deuda, mediante la cual se presta dinero a un gobierno a cambio de una tasa de interés acordada. - Cupones: Es el pago de un cierto porcentaje del valor del bono a su poseedor ya sea de forma anual, semestral, trimestral o mensual. - Titularizaciones: Es un mecanismo de financiamiento que consiste en: transformar activos o bienes, actuales o futuros, en valores negociables - Derivados: Son títulos cuyo precio depende del precio de otro activo.
<p>Otros mercados</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Criptomonedas: Son monedas digitales que en teoría funcionan como medio de intercambio al igual que cualquier moneda. - Mercado de divisas: Es un mercado financiero al invertir aquí, se apuesta a las variaciones en el tipo de cambio entre las diferentes monedas.



Módulo V

Crédito

Objetivo: Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.

Resultados de aprendizaje. 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.

Crédito

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

Generalmente los créditos se usan para comprar una casa, comprar un carro, poner un negocio, solucionar una emergencia, para educación, comprar ropa, etc.

Es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo



¿Sabías qué?

El crédito no sólo ayuda en muchos aspectos personales o empresariales, sino que, además, aporta confianza en el sistema financiero de un país.

En general los créditos independientemente de su destino tienen los principales componentes tenemos:

Monto del crédito: la cantidad de dinero que nos prestan.

Tasa de interés: es el costo que cobra la institución financiera por el crédito.

Cuota de pago: es la cantidad de dinero que se debe pagar periódicamente a la entidad financiera.

Plazo: es el tiempo máximo acordado con la entidad financiera para pagar el crédito

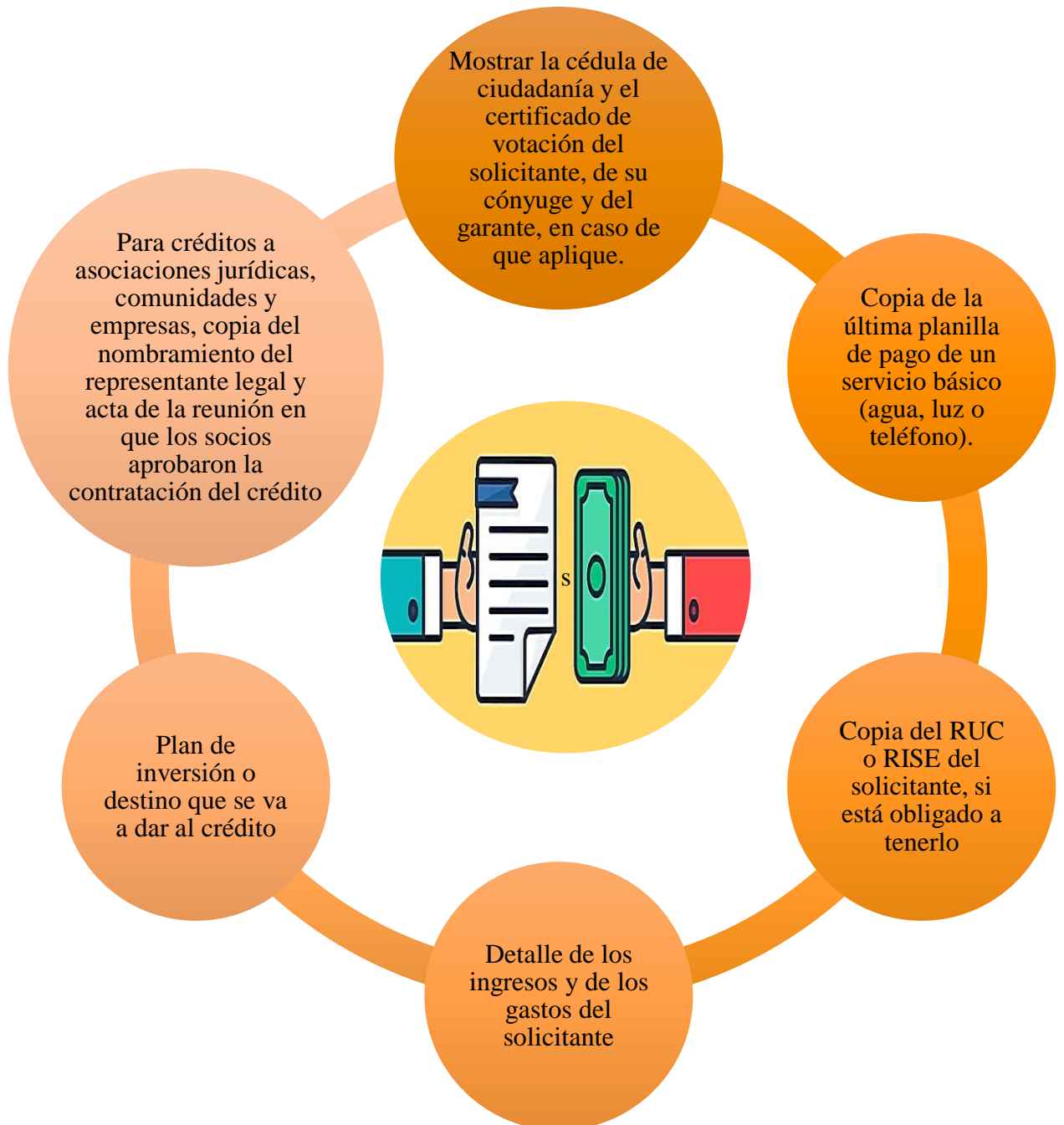
Forma de pago: es la modalidad acordada con la institución financiera para realizar el pago del crédito.

Garantía: es el respaldo que el ciudadano da a la institución financiera para asegurarle el cumplimiento del pago del crédito.

Período de gracia: es el tiempo que otorga la institución financiera al ciudadano para que, después de recibido el crédito, inicie el pago de las cuotas.



Requisitos básicos para el acceso al crédito



La capacidad de endeudamiento y de pago

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



¿Sabías qué?

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

Para determinar la capacidad de pago se considera los ingresos y también 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 práctico

Guido desea adquirir una moto para ello deberá solicitar un crédito. Guido cuenta con un empleo estable en cual gana mensualmente \$450.00 y mantiene gastos de \$260.00. ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de Guido?

Datos:

- Ingresos mensuales: \$450.00
- Gastos: \$260.00

Fórmula:

Capacidad de endeudamiento = (Ingresos Mensuales) x 35%

Capacidad de endeudamiento = (450) x 35%

Capacidad de endeudamiento = \$157,50

Respuesta: la capacidad de endeudamiento de Guido es de **\$157, 50**.

Fórmula:

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

Capacidad de pago= (450 -260) x 70%

Capacidad de pago= \$133,00

Respuesta: La capacidad de pago con la que cuenta Guido es de **\$133,00**

Ahora es tu turno:

Ejemplo práctico

Jonathan desea adquirir una computadora portátil para ello deberá solicitar un crédito. Jonathan cuenta con un empleo estable en cual gana mensualmente \$500.00 y mantiene gastos de \$350.00. ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de Jonathan?

Datos:

- Ingresos mensuales:
- Gastos:

Fórmula:

Capacidad de endeudamiento = (Ingresos Mensuales) x 35%

Capacidad de endeudamiento = () x 35%

Capacidad de endeudamiento = -----

Respuesta: la capacidad de endeudamiento de Jonathan es de -----

Fórmula:

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





Capacidad de pago= () x 70%

Capacidad de pago= -----

Respuesta: la capacidad de pago con la que cuenta Guido es de -----

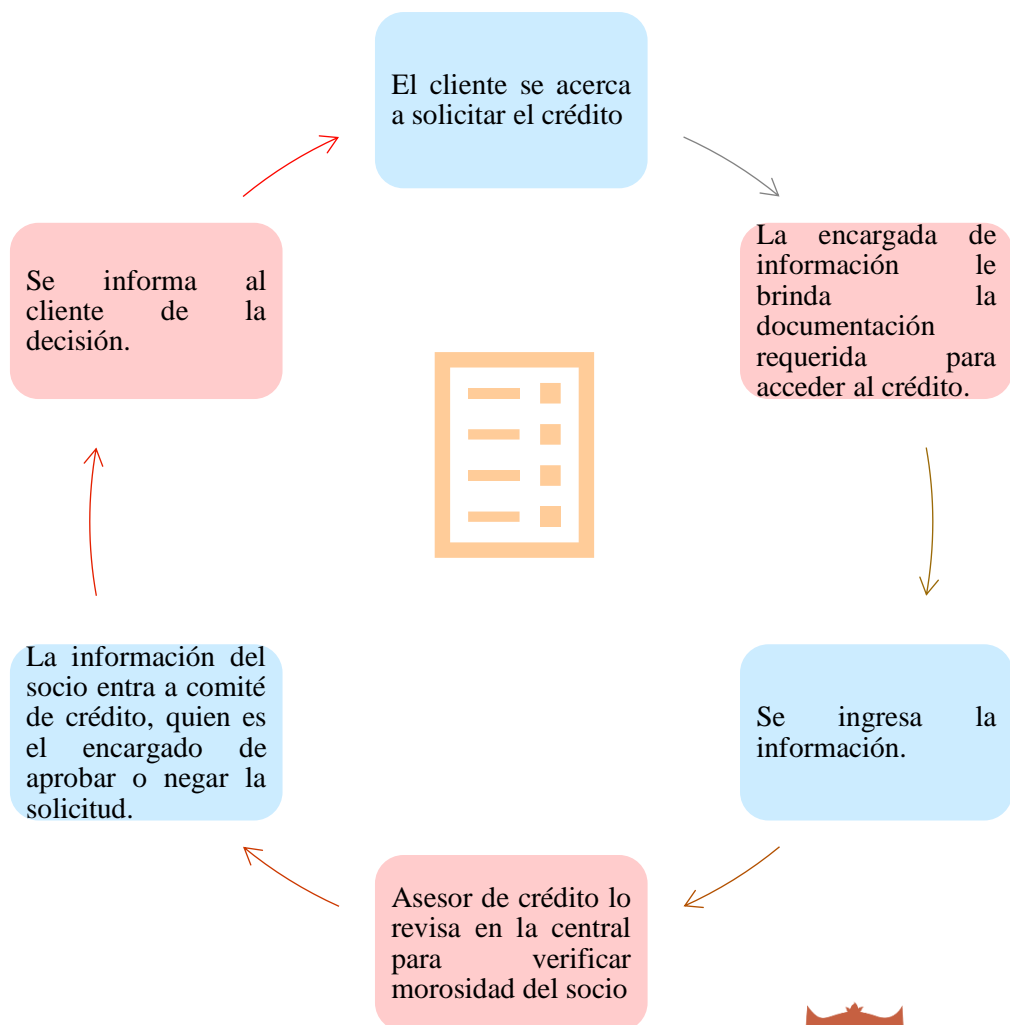


Tipo de créditos

<p>Crédito de consumo</p>	<p>Es un préstamo de dinero que determinadas instituciones financieras otorgan, con el compromiso de que, en el futuro, se devolverá en forma gradual (cuotas), con un interés adicional e incluyendo los costos incurridos para llevar a cabo la operación (gastos operacionales).</p>	
<p>Crédito automotriz</p>	<p>Es un tipo de crédito de consumo, pero no es de libre disponibilidad, ya que tiene como finalidad la compra de un vehículo que queda en prenda hasta que se pague la deuda, es decir el vehículo garantiza el pago del crédito.</p>	
<p>Crédito hipotecario</p>	<p>Es un préstamo de dinero entregado por una institución financiera a un consumidor, a mediano o largo plazo, para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda o compra de un sitio.</p>	
<p>Microcrédito</p>	<p>Son créditos con montos pequeños destinados para actividades de producción, comercialización y servicios de microempresas y pequeños productores</p>	
<p>Crédito educativo</p>	<p>Es un crédito otorgado a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano.</p>	
<p>Crédito productivo</p>	<p>Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas destinado para financiar proyectos productivos.</p>	
<p>Crédito comercial</p>	<p>El crédito comercial es el préstamo que un comerciante otorga a otro cuando los bienes y servicios se compran a crédito.</p>	

Otorgamiento de un crédito

Pasos para adquirir un crédito los cuales mencionamos a continuación:



¿Sabías qué?

Existen 5C's de Crédito que nos muestran los elementos que deben investigarse para otorgar un crédito:

- **Carácter:** Historial crediticio del solicitante para satisfacer sus obligaciones financieras, contractuales y morales, reputación y experiencia de pago.
- **Capacidad:** Es la disposición del solicitante de pagar una obligación precisa en dinero cuando se adeuda.
- **Capital:** Es la solidez financiera del solicitante y se puede medir por su posición como propietario de activos.
- **Colateral:** Cantidad de activos que el solicitante tiene disponible como garantía de que pagará el crédito.
- **Condiciones:** Términos de pago en función de la situación empresarial actual y de las tendencias económicas generales del País.

Tasas de intereses

La tasa de interés es el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, es el porcentaje que se aplica a una cantidad monetaria que denominamos capital y que equivale al monto que debe cobrarse o pagarse por prestar o pedir prestado dinero.



Tipos de tasas de interés

Tasa de interés efectiva

Es el costo total de un crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad financiera le cobre.

Tasa de interés fija

Es la tasa de interés contractualmente pactada entre una entidad financiera y el cliente, la que no puede ser reajustada en ningún momento, mientras el contrato de la operación financiera se encuentre vigente.

Tasa de interés nominal

Es lo que un banco anuncia al público que cobra como interés por la otorgación de créditos, pero este interés ofertado no contempla cobros adicionales al momento de asumir una deuda por lo que esta tasa de interés ofertada no es real.

Tasa activa

Es el porcentaje que cobran las instituciones financieras por un préstamo otorgado.

Tasa pasiva

Es el porcentaje que paga la banca por una inversión o depósito a sus clientes.

GLOSARIO DE TÉRMINOS FINANCIEROS

Activo: Todos los bienes de propiedad de la empresa. Es un recurso del que se espera obtener beneficio económico, sobre la base de su potencial para contribuir a la generación de ingresos o a la reducción de costos.

Acciones: Partes iguales en que se divide el capital social de una empresa. Con éstas, se financia el capital de la empresa, otorgando al accionista propiedad y derechos proporcionales al monto de las acciones bajo su posesión.

Anticipos: Pagos previos a la finalización definitiva de un contrato, que, en ocasiones, por las características de la demanda de ciertos productos, o servicios los proveedores exigen al Estado a cuenta de sus contratos.

Banca Electrónica: Tipo de banca que presta sus servicios a sus clientes a través de diferentes tecnologías de comunicaciones, como el internet o líneas telefónicas.

Bolsa de Valores: Mercado secundario en el que se negocian e intercambian los valores, contenidos tanto en los títulos-valores en sentido estricto como en anotaciones en cuenta.

Captaciones: Constituyen todos los recursos del público que han sido depositados en una institución financiera a través de depósitos a la vista y depósitos a plazo u otros mecanismos.

Comisión: Retribución dada a la persona (comisionista) que actúa como intermediario, realizando una transacción a nombre de otro a título oneroso.

Crédito: Es el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago de una cantidad de dinero que se conoce como interés.

Déficit: Diferencia negativa entre ingresos y gastos.

Depósito: Dinero que un titular de cuenta bancaria pone bajo la custodia de una institución financiera que se hace responsable.

Deuda: Obligación que se ha contraído con un tercero y que se ha de satisfacer.

Deudor: Es quien recibe el dinero del préstamo.

Estados financieros: Resumen ordenado de la información contable de una sociedad, en una fecha determinada.



Excedentes: Diferencia positiva entre ingresos y gastos.

Financiar: Acción por la que una persona, sociedad u organismo público consigue los recursos necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de cualquier proyecto o actividad económica.

Garante: Es quien se compromete solidariamente con el deudor al pago de una deuda. De existir este deudor solidario, en caso de incumplimiento, la institución financiera exige al garante el pago de la deuda.

Hipoteca: Garantía que recae sobre bienes inmuebles.

Impuesto: Es un pago que exige el gobierno a las personas naturales y jurídicas, con relación a la capacidad contributiva (ingresos) generada por diferentes operaciones que tales personas realizan involucrando de cierta manera a alguno de los elementos que se encuentran bajo su mandato con la finalidad de financiar el gasto público.

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

Línea de crédito: Convenio entre la institución financiera y el cliente con respecto a la cantidad máxima de crédito que se le proporcionará.

Liquidación: Pagar una suma de dinero adeudada.

Medios de pago: Son los activos que pueden servir para cancelar una deuda pendiente.

Monto: La cantidad de dinero prestado.

Mora: Se origina cuando una deuda no es pagada a tiempo, puede ser cuotas de un crédito o tarjetas de crédito

Obligación: Compromiso de pago.

Patrimonio: Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Es igual a la diferencia entre activos y pasivos.

Período de gracia: Lapso de tiempo entre la entrega del crédito e inicio del pago del mismo.



Prestamista: Institución financiera que presta dinero, bienes o servicios a cambio de un pago futuro.

Prestatario: Es la persona que recibe el préstamo.

Préstamo: Suma de dinero entregada a un cliente por un plazo determinado.

Producto financiero: Son los bienes que se transan en el mercado; lo que se obtiene de una renta o inversión.

Riesgo: Posibilidad de que se produzca un acontecimiento desafortunado que puede afectar o perjudicar el desarrollo de una operación económica.

Seguro: Contrato por el que un asegurador se hace cargo del riesgo de un asegurado, por lo que recibe el pago de una prima.

Servicio: Conjunto de prestaciones al cliente y/o usuario. Se puede considerar también como las tareas y/o actividades que se realizan en una empresa u organización para satisfacer las exigencias y necesidades de sus clientes.

Sistema Financiero: Es un conjunto de instituciones que tiene como función principal organizar el mercado y canalizar los recursos financieros desde los agentes financieros excedentarios (ahorradores) y los deficitarios demandantes de capital (inversionistas y prestatarios).

Solvencia: Capacidad de una persona natural o jurídica para hacer frente a sus obligaciones de pago a medida que éstas llegan a su vencimiento.

Tarjeta de crédito: Es un documento que permite a su titular o beneficiario de la tarjeta adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados al sistema, difiriendo su pago o a crédito.

Tarjeta de débito: Es una tarjeta de plástico con banda magnética, usada para retirar dinero de un cajero automático y también para pagar los consumos (compras) realizados en locales en donde tengan un terminal lector de tarjetas.



Tasa de Interés: Es el porcentaje que el cliente financiero debe pagar por los préstamos solicitados; o el porcentaje que el usuario financiero cobra por sus inversiones y/o ahorros solicitados.

Transferencia: Operación autorizada por un cliente de una institución financiera por la que se traspa desde su cuenta, una determinada cantidad de dinero a otra cuenta, pudiendo ser esta transacción entre cuentas de una misma entidad o hacia otras cuentas en otras instituciones financieras.

Usuario: Persona que usa o requiere de servicios.

Utilidad: Beneficio o ganancia. Excedente de ingresos, productos, equivalente a la diferencia entre ventas totales y costos correspondientes.

Vencimiento: Es la fecha de pago de una deuda financiera.



Bibliografía del programa financiero

- Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*. Repositorio de la Universidad Continental: <https://bit.ly/31fj9aQ>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca*. Superintendencia de Bancos del Ecuador: <https://bit.ly/3ltElkb>
- Asobancaria. (2013). *Conozca qué son las finanzas y para qué sirve saber sobre ellas*. <https://bit.ly/3mOfYOR>
- Asobancaria. (2021). *Componentes del crédito*. <https://bit.ly/31jKIjs>
- Ávila, J. (2019). *Diseño de un programa de Educación y Cultura Financiera para la parroquia Los Encuentros del cantón Yantzaza*. Repositorio de la Universidad Nacional de Loja: <https://bit.ly/32XqCMs>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2019). *Programa de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3sJgzW2>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2017). *Programa de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3sPoOzR>
- Banco Internacional. (5 de febrero de 2021). *Tipos de productos financieros*. <https://bit.ly/3FP4VfO>
- Catholic Relief Services. (2018). *Educación Financiera*. <https://bit.ly/32DCGCs>
- Código Orgánico Monetario y Financiera. (2014). <https://bit.ly/3qECRpl>
- Comisión Episcopal de Educación. (2017). *Guía de actividades para educación financiera*. <https://bit.ly/34doYa2>
- Constitución de la República del Ecuador. (2021). <https://bit.ly/32HIIImT>
- Corporación Universitaria Minuto de Dios. (agosto de 2018). *Guía de Educación Financiera: Mis Finanzas, Mi Futuro*. <https://bit.ly/3qDWRbE>
- Mercapital. (5 de Julio de 2021). *Tipo de Inversiones accesibles en Ecuador*. <https://bit.ly/3HpX9tk>
- Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. Repositorio de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua: <https://bit.ly/309GbiS>
- Rosillo, I. (19 de marzo de 2018). *Importancia de las finanzas en Ecuador*. <https://bit.ly/3JwJBy6>

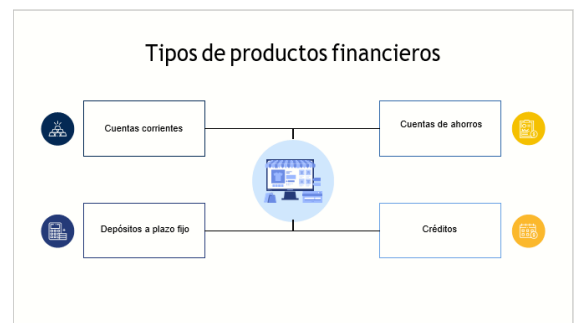
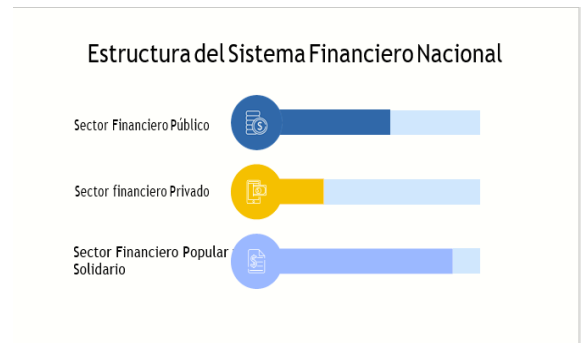
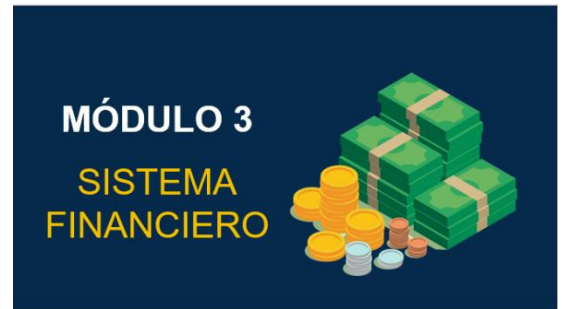
- Sánchez, M. (2015). *Las políticas de crédito y su incidencia en la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pushak Runa de la ciudad de Ambato en el año 2013.*
<https://bit.ly/3sLxzeg>
- Servicio Nacional del Consumidor. (2013). *Guía Familiar de Educación Financiera.*
<https://bit.ly/3mPL9cS>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Educación Financiera 1: Planificación Financiera y Endeudamiento Responsable.* <https://bit.ly/3FNacom>
- Velastegui, K. (2014). *La Cartera de Créditos y la Liquidez en la Cooperativa Produfinsa, agencia Píllaro.* Repositorio de la Universidad Técnica de Ambato:
<https://bit.ly/34igjDn>

**Espero que hayas
aprendido mucho
sobre Educación
Financiera.**



Anexo 10

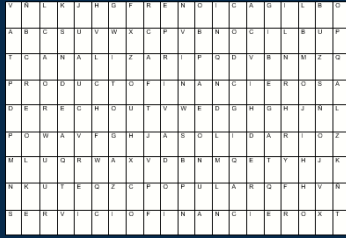
Material didáctico para las capacitaciones



EJERCICIO

Encuentre las palabras en la siguiente sopa de letras:

- Canalizar
- Derecho
- Obligación
- Público
- Privado
- Popular y Solidario
- Producto Financiero
- Servicio Financiero



Tipo de ahorro

Ahorro Formal



Ahorro Informal



Ahorro Semi-formal



AHORRO

Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.



IMPORTANCIA DEL AHORRO

Es importante ahorrar porque se genera una reserva para cumplir compromisos futuros; además que le permite disponer de un capital. La importancia de ahorrar en la economía es pensar en la necesidad del mañana porque el que ahorra tendrá con que cubrir sus necesidades cuando se presentan calamidades en el diario vivir.



Plan de ahorro

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

Ejercicio:
Elabora tu propio Plan de Ahorro

Plan de Ahorro			
Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	¿Cuánto ahorrar por mes?

INVERSIÓN

Nos referimos a la palabra inversión cuando destinamos nuestro dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y así mismo generar una ganancia.



Principales tipos de inversión



Instituciones Financieras



Mercado de Valores



Otros Mercados

MÓDULO 5 CRÉDITO



CRÉDITO

Es una operación financiera que involucra dos partes interesadas, una de las cuales entrega una cantidad de dinero a la otra, la cual se compromete a pagarla en un tiempo determinado, cumpliendo con ciertas condiciones que quedan estipuladas en un contrato.



Tipo de crédito

- Crédito de consumo
- Crédito automotriz
- Crédito hipotecario
- Microcrédito



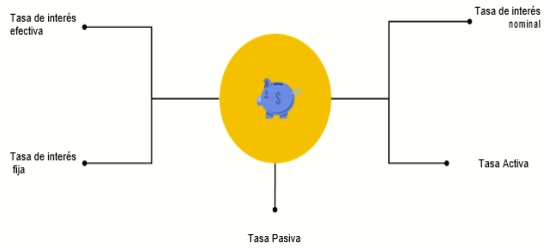
- Crédito Educativo
- Crédito Productivo
- Crédito Comercial

TASAS DE INTERÉS

La tasa de interés es el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, es el porcentaje que se aplica a una cantidad monetaria



Tipo de tasa de interés



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

Módulo 1

Educación e Inclusión Financiera

Finanzas

Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado.



Finanzas Personales

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos que permiten canalizar adecuadamente nuestros ahorros a la inversión, a través de una adecuada gestión del dinero.



Educación Financiera

Es el proceso por el cual los usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros,



Inclusión Financiera

La inclusión financiera alude al acceso a diversos productos financieros y servicios financieros de calidad estos deben ofrecerse de manera transparente y sostenible.

Importancia de la Educación Financiera

La importancia de una buena Educación Financiera permite que el individuo pueda tomar buenas decisiones con respecto a su economía, permitiéndole ser menos propensa a caer en deudas o problemas financieros.



Beneficios de la Educación Financiera

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



SISTEMA FINANCIERO

Sistema financiero nacional

Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas permite el desarrollo de la actividad económica haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos



Estructura del sistema financiero nacional

Sector Financiero Público:

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

Sector Financiero Privado:

Tienen como finalidad el ejercicio de actividades financieras, las cuales podrán ejercerlas, previa autorización del Estado.

Sector Financiero Popular y Solidario:

El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

Productos financieros

Los productos financieros son herramientas que permite a las personas ahorrar o invertir sus recursos monetarios



Tipos de productos financieros

- Cuentas corrientes
- Cuentas de ahorros
- Depósitos a plazo fijo
- Créditos



Servicios financieros

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



Tipos de servicios financieros

- Tarjetas de débito
- Tarjetas de crédito
- Transferencias
- Remesas



Módulo 3



Planificación Financiera

METAS FINANCIERAS

Una meta financiera es el objetivo al que le dedicamos esfuerzos personales, familiares y de trabajo.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros y recursos necesarios para que sea posible.



INGRESOS

Son todas las entradas de dinero que tienen las personas, ya sea a través de un sueldo, un trabajo esporádico, una mesada, rentas, etc.

INGRESOS FIJOS

Son aquellos que se percibe constantemente, en la misma cantidad y siempre llegan en una fecha determinada

INGRESOS VARIABLES

Son aquellos que no se reciben de forma constante y su valor puede variar en un tiempo

GASTOS

Es la salida de dinero que usamos para comprar bienes o servicios.

GASTOS FIJOS

Los gastos fijos son aquellos que no se modifican con facilidad y que se gasta constantemente

GASTOS VARIABLES

Los gastos variables son aquellos que pueden variar con facilidad de acuerdo a las eventualidades

PRESUPUESTOS

Un presupuesto es anotar el dinero que tenemos y lo que gastamos en un periodo.



Módulo 4

El Ahorro y La Inversión

• Ahorro

Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.



• Tipo de ahorro

Ahorro Formal:

- Seguridad
- No existe la tentación de gastarlo
- Ganancia de intereses

Ahorro Informal:

- Disponibilidad inmediata del dinero.

Ahorro Semi- Formal:

- Costos de transacciones bajos o nulos.
- Disciplina para mantener el dinero guardado.



• Importancia del ahorro

Es importante ahorrar porque se genera una reserva para cumplir compromisos futuros; además que le permite disponer de un capital.

La importancia de ahorrar en la economía es pensar en la necesidad del mañana porque el que ahorra tendrá con que cubrir sus necesidades cuando se presentan calamidades en el diario vivir



• Plan de ahorro

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



• Inversión

Nos referimos a la palabra inversión cuando destinamos nuestro dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y así mismo generar una ganancia.



• Principales tipos de inversión

Instituciones Financieras:

- Cuentas de Ahorro.
- Inversiones a plazo

Mercado de Valores:

- Papel Comercial
- Obligaciones
- Acciones
- Fondos de Inversión

Otros Mercados:

- Criptomonedas
- Mercado de Divisas

- Bonos del Estado
- Cupones
- Titularizaciones
- Derivados



Módulo 5

CRÉDITO



Crédito

Es una operación financiera que involucra dos partes interesadas, una de las cuales entrega una cantidad de dinero a la otra, la cual se compromete a pagarla en un tiempo determinado, cumpliendo con ciertas condiciones que quedan estipuladas en un contrato.

Tipo de crédito

Crédito de consumo: Es un préstamo de dinero que determinadas instituciones financieras otorgan, con el compromiso de que, en el futuro, se devolverá.

Crédito automotriz: Es un tipo de crédito de consumo, pero no es de libre disponibilidad.

Crédito hipotecario: Es un préstamo de dinero entregado por una institución financiera a un consumidor

Microcrédito: Son créditos con montos pequeños destinados para actividades de producción, comercialización.

Crédito Educativo: Es un crédito otorgado a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.

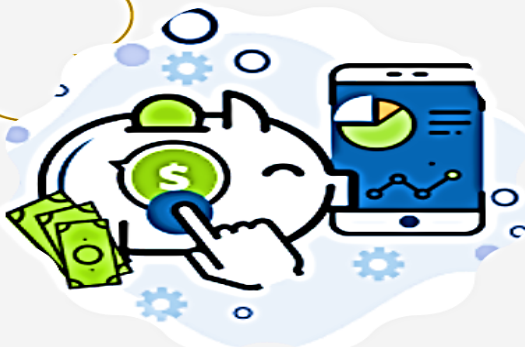
Crédito Productivo: Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas destinado para financiar proyectos productivos.

Crédito Comercial: El crédito comercial es el préstamo que un comerciante otorga a otro cuando los bienes y servicios se compran a crédito.



Tasas de interés

La tasa de interés es el rendimiento porcentual que se paga durante algún periodo contra un préstamo seguro, es el porcentaje que se aplica a una cantidad monetaria

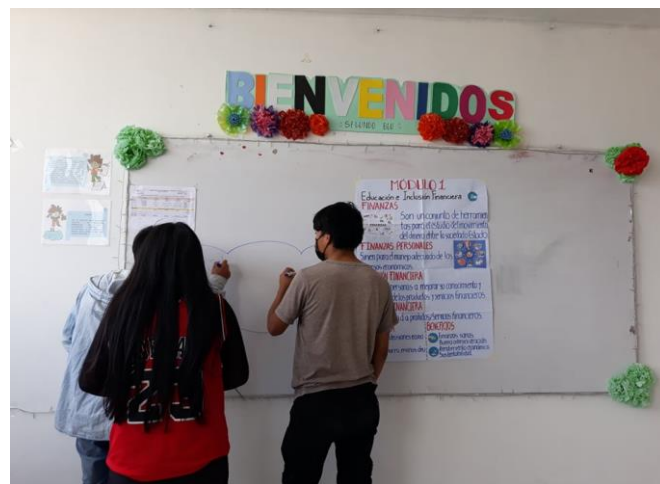


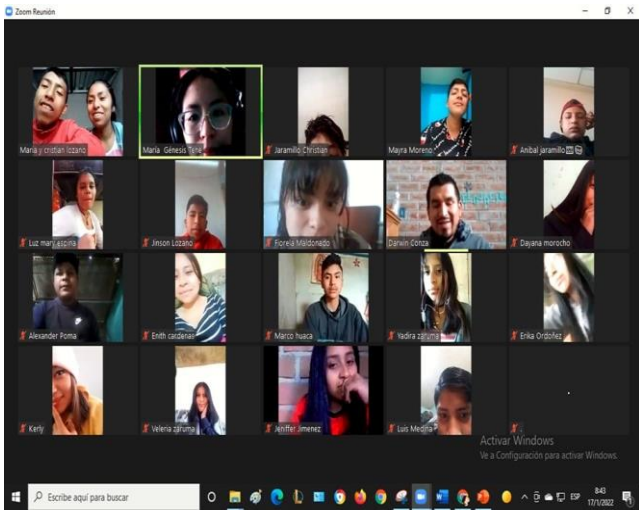
Tipo de tasa de interés

- Tasa de interés efectiva
- Tasa de interés fija
- Tasa de interés nominal
- Tasa Activa
- Tasa Pasiva

Anexo 11

Evidencia fotográfica de la capacitación






Entrega de la Guía Financiera a la directora de EDUCARE

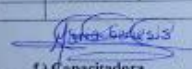
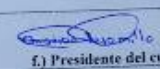



Anexo 12

Planes de clase


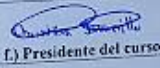


Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Administrativa y social
Carrera de Finanzas

PLAN DE CLASE Nº 1							
Datos Informativos							
Capitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	03-01-2022			Jornada	Matutina		
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/3ge3eGn https://bit.ly/3G70uif https://bit.ly/3s6IZXQ https://bit.ly/3s6yLY https://bit.ly/3udZ94G		
Objetivo de la clase	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.						
	ACTIVIDADES			RECURSOS Y/O MATERIALES		EVALUACIÓN	
Motivación	Dinámica rompe hielo			- Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Lluvia de ideas						
Resumen de la clase	Clases magistrales sobre las temáticas						
Observaciones	Importancia y beneficios de las Finanzas						
	Retroalimentación de la temática						
	Lectura Complementaria						
	 f.) Capitadora					 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE Nº 2							
Datos Informativos							
Capitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	03-01-2022			Jornada	Matutina		
Tema	Planificación financiera - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto.			Bibliografía	https://bit.ly/3Hh1K1p https://bit.ly/34hesX0 https://bit.ly/35BDARf https://bit.ly/3HefolK https://bit.ly/3Hfsm7z		
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.						
Resultado de aprendizaje	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	Frase motivacional			- Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas						
Resumen de la clase	Identificación de ingresos y gastos						
Observaciones	Elaboración de un presupuesto personal						
	 f.) Capitadora					 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N° 3							
Datos Informativos							
Capitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	17-01-2022		Jornada	Matutina			
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/3eV1m2K https://bit.ly/3ARydl7 https://bit.ly/3GKLLKG https://bit.ly/3GhZXsS		
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	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			- Aula virtual - Computadora - Diapositivas - Video		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Tips manejo eficiente de los productos y servicios financieros.						
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Sopa de letras sobre la temática abordada Video del sistema financiero.						
Observaciones	 f.) Capitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 4							
Datos Informativos							
Capitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	17-01-2022		Jornada	Matutina			
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/3o7K3K0 https://bit.ly/3o8mCyB https://bit.ly/31PLW4d https://bit.ly/3IKhGfJ https://bit.ly/3ocmO1j		
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.						
Resultado de aprendizaje	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.						
	ACTIVIDADES			RECURSOS Y/O MATERIALES		EVALUACIÓN	
Motivación	Frase motivacional Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro.			- Salon de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito Identificar las diferentes formas de inversión.						
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un plan de ahorro. Retroalimentación del contenido impartido						
Observaciones	 f.) Capitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 5							
Datos Informativos							
Capacitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	24-01-2022		Jornada	Matutina			
Tema	Crédito - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.			Bibliografía	https://bit.ly/3ALPHXp https://bit.ly/3IMKdOU https://bit.ly/3AMG13Bn https://bit.ly/3L08e6T		
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.						
Resultado de aprendizaje	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		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Típs para un endeudamiento saludable						
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Ejercicio en clase Evaluación Final						
Observaciones	 f.) Capacitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 1							
Datos Informativos							
Capacitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	07-01-2022		Jornada	Matutina			
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/3gc3eGo https://bit.ly/3G70nif https://bit.ly/3a6IZXQ https://bit.ly/3a6iv1Y https://bit.ly/3udZ94G		
Objetivo de la clase	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.						
	ACTIVIDADES			RECURSOS Y/O MATERIALES		EVALUACIÓN	
Motivación	Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas			- Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas						
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Lectura Complementaria						
Observaciones	 f.) Capacitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 2							
Datos Informativos							
Capacitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	07-01-2022	Jornada	Matutina				
Tema	Planificación financiera <ul style="list-style-type: none"> - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto. 			Bibliografía		https://bit.ly/3Hh1K1p https://bit.ly/34vesX0 https://bit.ly/35BDARf https://bit.ly/3HefoK https://bit.ly/3Hfsm7z	
Objetivo de la clase	Incrementar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.						
Resultado de aprendizaje	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	Frase motivacional			- Salón de clases		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas			- Pizarra			
	Identificación de ingresos y gastos			- Marcadores			
Resumen de la clase	Elaboración de un presupuesto personal			- Material didáctico			
Observaciones							
	 f.) Capacitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 3							
Datos Informativos							
Capacitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	28-01-2022	Jornada	Matutina				
Tema	Sistema Financiero <ul style="list-style-type: none"> - Sistema Financiero Nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios Financieros - Tipos de servicios financieros. 			Bibliografía		https://bit.ly/3eV1m7X https://bit.ly/3ARytl7 https://bit.ly/3GikLKg https://bit.ly/3GhZKoS	
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	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		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas			- Pizarra			
	Tips manejo eficiente de los productos y servicios financieros.			- Marcadores			
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Sopa de letras sobre la temática abordada			- Material didáctico			
Observaciones							
	 f.) Capacitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 4							
Datos Informativos							
Capacitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	28-01-2022		Jornada	Matutina			
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/3o7K3K0 https://bit.ly/1g8mCsH https://bit.ly/1P1JWdJ https://bit.ly/1KJhGdJ https://bit.ly/3ocsm01		
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.						
Resultado de aprendizaje	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.						
	ACTIVIDADES			RECURSOS Y/O MATERIALES		EVALUACIÓN	
Motivación	Frase motivacional			- Salón de clases - Pizarra - Marcadores - Material didáctico		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro. Estrategias para hacer del ahorro un hábito. Identificar las diferentes formas de inversión.						
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un plan de ahorro. Retroalimentación del contenido impartido.						
Observaciones	 f.) Capacitadora			 f.) Presidente del curso			



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

PLAN DE CLASE N° 5							
Datos Informativos							
Capacitadora	Maria Génesis Tene Barba			Correo electrónico	maria.g.tene@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo	Quimestre	Primero	Parcial	Segundo
Fecha:	31-01-2022		Jornada	Matutina			
Tema	Crédito - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés.			Bibliografía	https://bit.ly/3ALPHXp https://bit.ly/3IMKd0U https://bit.ly/3AMGDBn https://bit.ly/3L08e6T		
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.						
Resultado de aprendizaje	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		Participación activa en la capacitación.	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Tips para un endeudamiento saludable.						
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Ejercicio en clase Evaluación Final						
Observaciones	 f.) Capacitadora			 f.) Presidente del curso			

Anexo 13

Examen final



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 y 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 constituyen 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.

Crédito de consumo

Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.

Planificación Financiera

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 lo necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de un 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 cuáles 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

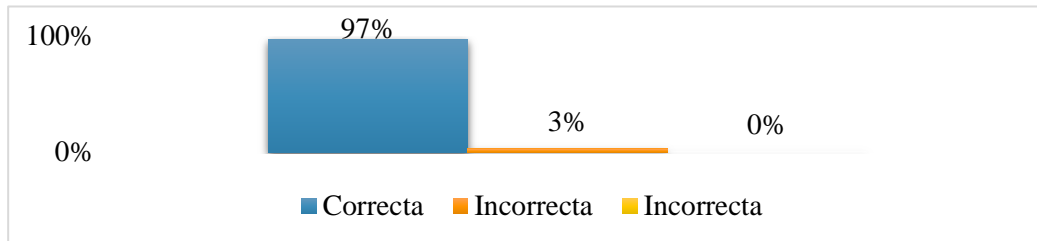
\$100

Anexo 14

Tabulación del examen final

Figura 32

Finanzas

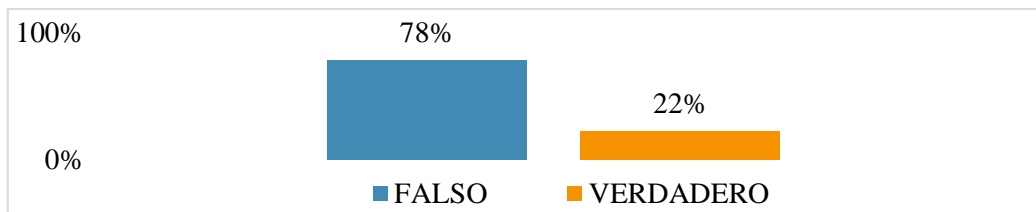


Interpretación

De acuerdo con la figura 32, se puede evidenciar que el 97% de los estudiantes acertaron en la respuesta en lo que concierne a lo que son las finanzas, mientras que el 3% restante respondieron de manera incorrecta, evidenciándose que la mayoría de los estudiantes comprenden la funcionalidad de las finanzas.

Figura 33

Finanzas personales

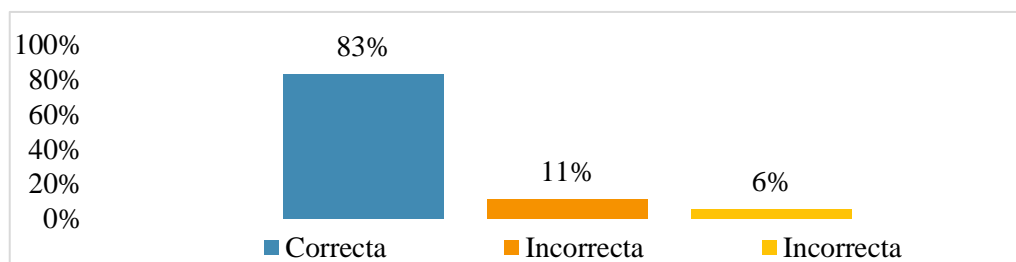


Interpretación

Según la Figura 33, el 78% de los estudiantes señalaron que conocen lo que son las finanzas personales y saben que la misma les permite administrar de mejor manera su dinero, mientras que el 22% no identificó la respuesta correcta.

Figura 34

Educación financiera

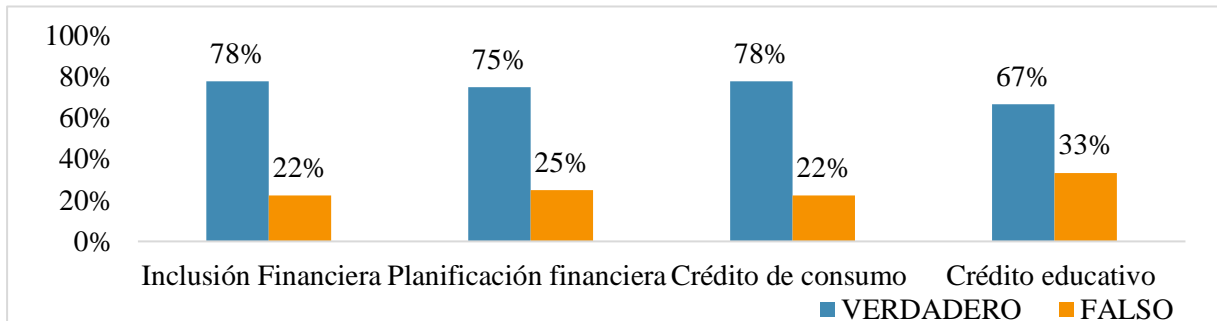


Interpretación

El 83% de los alumnos comprenden que la educación financiera les brinda la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo, como una persona lo obtiene, lo administra y lo invierte, y el 17% señalan la opción incorrecta.

Figura 35

Conceptos

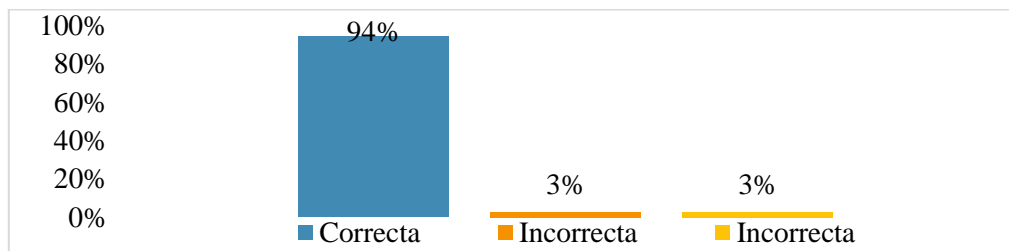


Interpretación

Como se observa en la figura 35, más del 60% de los estudiantes identificaron de forma correcta las definiciones de los distintos conceptos financieros, denotando así la comprensión de los mismos, el otro porcentaje restante señaló la respuesta incorrecta.

Figura 36

Presupuesto

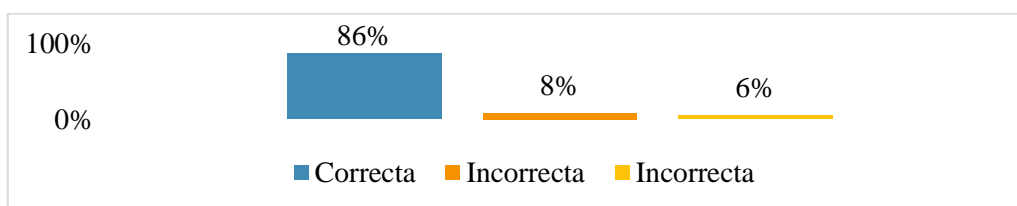


Interpretación

Según la Figura 36, con un 94% es decir la mayor parte de los alumnos manifestaron que saben lo que es presupuesto puesto que este les permite registrar los ingresos y gastos que se obtienen en un determinado periodo, el 6% restante no contestaron de manera adecuada a la pregunta.

Figura 37

Sistema financiero

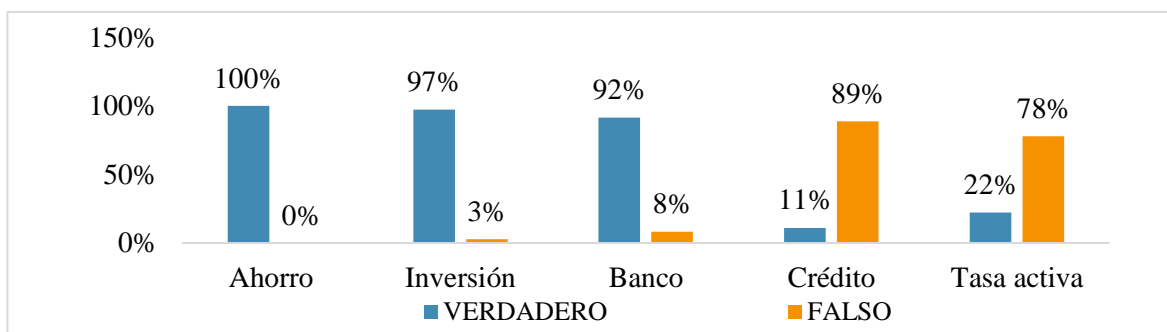


Interpretación

Conforme a la figura 37, en lo referente a lo que es el sistema financiero el 86% de los alumnos acertaron, por lo tanto, se evidencia que comprenden que son el conjunto de instituciones cuyo es canalizar el ahorro de las personas, dicha canalización permite el desarrollo de la actividad económica haciendo que los fondos lleguen desde las personas con excedentes monetarios hacia las personas que necesitan estos recursos, mientras que el 14% no respondió de forma correcta.

Figura 38

Conceptos

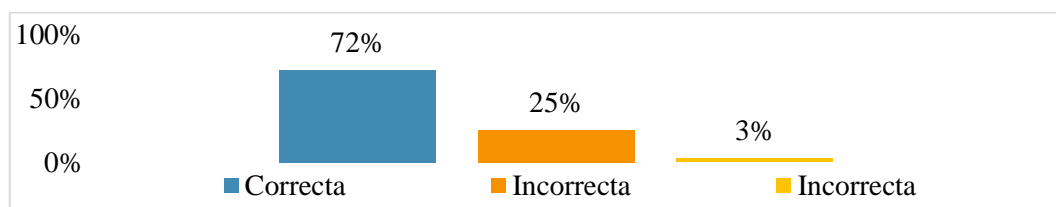


Interpretación

De acuerdo con la figura 38, se demuestra que más del 78% de los estudiantes señalan la respuesta apropiada acerca de los distintos términos financieros, reflejando así que comprenden y entienden el significado de cada uno de ellos, por otra parte, el 22% no acertó en la pregunta.

Figura 39

Estructura del sistema financiero nacional

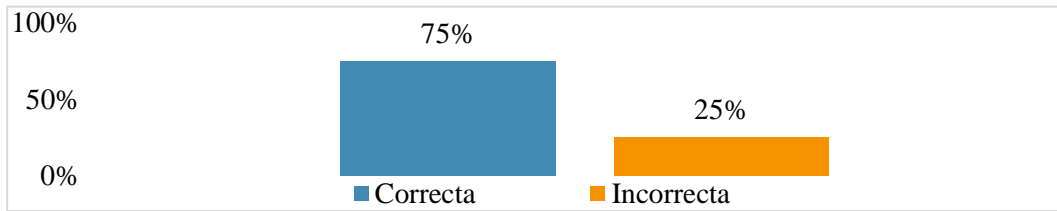


Interpretación

En la Figura 39, el 72% de los estudiantes comprenden como se encuentra compuesto el sistema financiero nacional, además saben la finalidad de cada uno de ellos, mientras que el 28% restante no lograron identificar el enunciado correcto.

Figura 40

Entes de control y regulación del Sistema Financiero

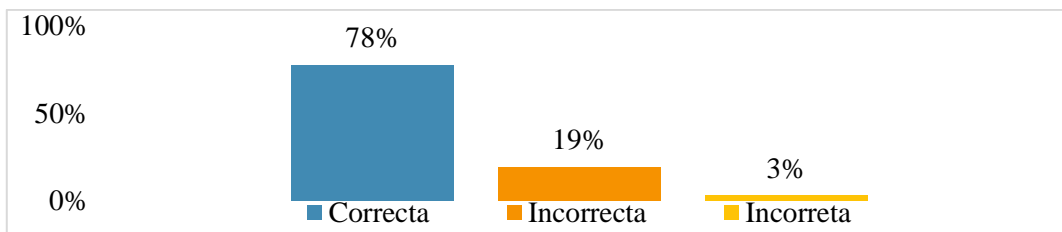


Interpretación

El 75% de los alumnos conocen cuales son los entes de control y regulación del sistema financiero, así también la importancia de los mismos, y el 25% evidenció que tienen una confusión en cuanto a estos organismos.

Figura 41

Ejercicio práctico

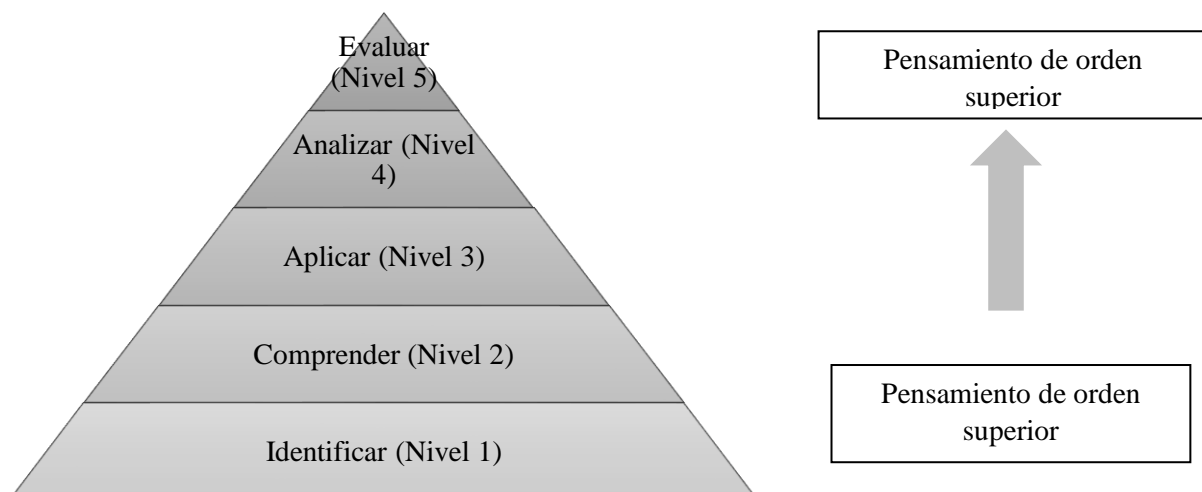


Interpretación

Como se observa en la figura 41, el 78% de los estudiantes resolvieron el ejercicio práctico de forma correcta lo que se evidencia un dominio matemático en el mismo, y el otro 22% no resolvieron de forma adecuada el mismo, por lo que, se evidencia que se debe reforzar este conocimiento.

Anexo 15

Clasificación de preguntas examen final



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	11. 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 16

Cálculo e identificación de niveles de educación financiera

MODELO PISA		
Nivel	Calificación máxima	%
1	399	14,54%
2	474	17,27%
3	549	20,00%
4	624	22,73%
5	699	25,46%
TOTAL	2745	100,00%

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	N.º Pregunta	Cal N.º Pregunta	Calificación Individual	Calificación por pregunta
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	10,0	1	2,50	2,50	2,5
Total	100%	10,0		10	6,28		10

Identificación de niveles de acuerdo a los estándares del modelo PISA

Nivel Financiero		
Nivel 1: Identifican productos y términos, financieros comunes.	0	0%
Nivel 2: Aplican su conocimiento de productos, términos y conceptos financieros de uso común.	1	3%
Nivel 3: Aplican su comprensión de términos y productos financieros de uso común en situaciones relevantes	2	6%
Nivel 4: Aplican su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes en situaciones a medida que avanzan hacia la edad adulta.	6	17%
Nivel 5: Aplican su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros ya que pueden ser relevantes a largo plazo	27	75%
Total	36	100%

Escala de calificaciones

Escala cualitativa	Escala cuantitativa		
DAR: Domina los aprendizajes requeridos.	9,00-10,00	19	Excelente
AAR: Alcanza los aprendizajes requeridos.	7,00-8,99	10	Muy buena
EPAAR: Está próximo a alcanzar los aprendizajes requeridos.	4,01-6,99	4	Buena
NAAR: No alcanza los aprendizajes requeridos.	≤ 4	3	Regular
Total		36	

Anexo 17

Comparación niveles

Niveles	Contraste de niveles			
		Antes del programa		Después del programa
Nivel 1: Identifican productos y términos, financieros comunes.	0	0%	0	0%
Nivel 2: Aplican su conocimiento de productos, términos y conceptos financieros de uso común.	4	11%	1	3%
Nivel 3: Aplican su comprensión de términos y productos financieros de uso común en situaciones relevantes.	15	42%	2	6%
Nivel 4: Aplican su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes en situaciones a medida que avanzan hacia la edad adulta.	11	31%	6	17%
Nivel 5: Aplican su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros ya que pueden ser relevantes a largo plazo	6	17%	27	75%
Total	36	100%	36	100%

Anexo 18

Oficio de aprobación y designación de director del trabajo de integración curricular



UNL

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 Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ PELAEZ SORIA
SORIA Fecha: 2021.11.30
10:21:07 -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 Estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE", de autoría del Sr/Srta. **MARIA GENESIS TENE BARBA**,. 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.**



Firmado digitalmente por:
**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:



Firmado digitalmente por:
**SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO**

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.
ASESOR/A DEL PROYECTO

ENA REGINA Firmado digitalmente por
PELAEZ SORIA ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2021.11.30 10:21:21
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA-FJSA



Firmado digitalmente por:
**ROBERT
ORLANDO DIAZ**

Elb. Por: RDL.

Anexo 19

Certificado de traducción del abstract

Loja, 2 de junio de 2022

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Stefany Gabriela Quezada Benitez, con cédula 1105860702 y con título de Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-2021-2295813

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado **“Educación financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE”** de autoría de **María Genesis Tene Barba**, portadora de la cédula de identidad número **1106039785**, 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 Elizabeth 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