



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE FINANZAS

**Educación financiera orientado a las finanzas personales para los estudiantes de
bachillerato del colegio José María Vivar Castro**

Trabajo de Integración Curricular
previo a obtener el Grado de
Licenciada en Finanzas.

AUTORA:

Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc.

LOJA – ECUADOR

2022

Certificación de trabajo de integración curricular

Loja, 06 de marzo de 2022

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del trabajo de integración curricular de grado titulado: **“Educación financiera orientado a las finanzas personales para los estudiantes de bachillerato del colegio “José María Vivar Castro”** de autoría de la estudiante Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla, previa a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



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

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría del trabajo de integración curricular

Yo, Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos 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: 1150011169

Fecha: 8 de junio del 2022

Correo electrónico: lizbeth.pizarro@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0989617303

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 Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla declaro ser autora del trabajo de integración curricular titulada **Educación financiera orientado a las finanzas personales para los estudiantes de bachillerato del colegio “José María Vivar Castro”** 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 RI, 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 de la tesis que realice un tercero.

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

Firma:



Autor: Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla

Cédula: 1150011169

Dirección: Taquil/Gonzabal

Correo electrónico: lizbeth.pizarro@unl.edu.ec

Celular: 0989617303

DATOS COMPLEMENTARIOS

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

Tribunal de Grado:

Presidenta: Ing. Maritza Jackeline Peña Velez Mg. Sc

Primer vocal: Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda Mg. Sc

Segundo vocal: Lcdo. Franklin Yovani Malla Alvarado Mg. Sc

Dedicatoria

El presente trabajo investigativo va dedicado a Dios y a la Virgen Santísima del Cisne porque cada día me dio fortaleza y guía para salir adelante, a mi madre Claudia quien me brindó su apoyo moral, a mi padre Jorge con su ejemplo de lucha y perseverancia; ya que ellos siempre me apoyaron económicamente; me inculcaron valores y sobre todo nunca me dejaron sola, a mis hermanas Jessica y Angelica por todo su cariño.

No permitas que nadie menosprecie tu juventud; antes, sé ejemplo de los creyentes en palabra, conducta, amor, fe y pureza.

1 Timoteo 4:12

Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla

Agradecimiento

Mi sincero agradecimiento a las autoridades de la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Finanzas, por abrirme sus puertas durante 4 años para mi formación profesional, así como aquellos docentes, en especial a la Ing. Silvana Hernández por su disposición, tiempo y consejos dedicado al asesoramiento, sin el cual no hubiese sido posible el desarrollo del presente trabajo investigativo.

De la misma manera, al rector del colegio particular “José María Vivar Castro” quien me dio la oportunidad para realizar mi trabajo investigativo con los estudiantes de tan prestigiada institución.

A mis amigas Verónica, Diana y Dayana por su sincera amistad, por compartir sus conocimientos, consejos y por aquellas palabras de aliento durante el tiempo de formación. Finalmente, a Edwin por brindarme su apoyo incondicional en todo momento.

Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla

Índice

Portada	i
Certificación de trabajo de integración curricular	ii
Autoría del trabajo de integración curricular	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	5
4.1 Finanzas	5
4.2 Alfabetización financiera	5
4.3 Inclusión financiera	5
4.3.1 <i>Importancia de la inclusión financiera</i>	5
4.3.2 <i>Dimensiones de la inclusión financiera</i>	6
4.4 Educación.....	6
4.5 Educación financiera.....	7
4.5.1 <i>Importancia de la educación financiera</i>	7
4.5.2 <i>Características de la educación financiera</i>	8
4.5.3 <i>Capacidades financieras</i>	8
4.5.4 <i>Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera</i>	9
4.5.5 <i>Beneficios de la educación financiera</i>	9
4.5.6 <i>Consecuencias de la falta de educación financiera</i>	10
4.6 Cultura financiera	10
4.7 Educación financiera vs cultura financiera	11
4.8 Educación financiera a nivel mundial.....	11
4.9 Educación financiera en Latinoamérica.....	11
4.10 Educación financiera en Ecuador	12
4.11 Educación financiera en los adolescentes	13
4.12 Estudios sobre educación financiera.....	14

4.13	Programas de educación financiera	15
4.14	Finanzas personales	15
4.15	Planificación.....	15
4.16	Planificación financiera	15
	4.16.1 Presupuesto	16
	4.16.2 Ingresos.....	17
	4.16.3 Gastos.....	18
	4.16.4 Ahorro	18
	4.16.5 Inversión.....	20
4.17	Crédito.....	21
	4.17.1 Tipos de créditos.....	21
	4.17.2 Elementos principales del crédito	24
4.18	Productos y servicios financieros	25
4.19	Modelo PISA.....	26
	4.19.1 Niveles para la evolución.....	26
4.20	Antecedentes del colegio particular “José María Vivar Castro”	28
	4.20.1 Historia	28
	4.20.2 Misión.....	28
	4.20.3 Visión	29
5.	Metodología	30
5.1	Tipo de investigación.....	30
5.2	Métodos de investigación.....	30
5.3	Población.....	30
5.4	Técnicas de investigación	31
5.5	Tratamiento de los datos	31
6.	Resultados.....	32
6.1	Diagnóstico del nivel de educación financiera en los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”	32
	6.1.1 Diagnóstico del nivel de educación financiera	45
6.2	Diseño de un programa de educación orientado a las finanzas personales que permita fortalecer el conocimiento de los estudiantes.....	47
	6.2.1 Introducción	47
	6.2.2 Descripción del programa	47
	6.2.3 Características generales del programa, principios y objetivos.....	47

6.2.4	<i>Público objetivo</i>	48
6.2.5	<i>Presupuesto</i>	48
6.2.6	<i>Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera</i>	49
6.2.7	<i>Metodología del programa</i>	52
6.2.8	<i>Alcance</i>	52
6.2.9	<i>Materiales didácticos para las capacitaciones virtuales</i>	53
6.2.10	<i>Cronograma</i>	54
6.2.11	<i>Métodos de evaluación</i>	55
6.2.12	<i>Guía de educación financiera</i>	55
6.3	Implementación del programa de educación financiera identificando los aprendizajes adquiridos	115
7.	Discusión	120
8.	Conclusiones	122
9.	Recomendaciones	123
10.	Bibliografía	124
11.	Anexos	127

Índice de figuras

Figura 1. Género de los encuestados.....	32
Figura 2. Edad de los encuestados	32
Figura 3. Estructura familiar del estudiante	33
Figura 4. Estudiantes que tienen ocupaciones adicionales.....	33
Figura 5. Ocupación del estudiante.....	34
Figura 6. Ingresos por trabajo del estudiante.....	34
Figura 7. Obtención de ingresos	35
Figura 8. Ingreso semanal.....	35
Figura 9. Destino de ingresos	36
Figura 10. Ahorro de los encuestados.....	36
Figura 11. Cantidad destinada al ahorro.....	37
Figura 12. Finalidad del ahorro.....	37
Figura 13. Importancia de la educación financiera a temprana edad.....	38
Figura 14. Conocimiento de educación financiera	38
Figura 15. Capacitaciones financieras.....	39
Figura 16. Finanzas personales en la familia de los encuestados	39
Figura 17. Habilidades y conocimientos financieros	40
Figura 18. Conocimientos sobre las finanzas	40
Figura 19. Conoce sobre productos y servicios financieros	41
Figura 20. Información de productos y servicios financieros	41
Figura 21. Productos y servicios financieros.....	42
Figura 22. Créditos.....	42
Figura 23. Tasas de interés	43
Figura 24. Ejercicio práctico	43
Figura 25. Realización de presupuesto.....	44
Figura 26. Importancia de la planificación financiera	44
Figura 27. Diagnóstico del nivel de educación financiera	45
Figura 28. Escala cuantitativa y cualitativa.....	118
Figura 29. Nivel actual de educación financiera.....	118
Figura 30. Comparación de niveles de educación financiera	119
Figura 31. Finanzas	237
Figura 32. Finanzas personales	237

Figura 33. Educación financiera	238
Figura 34. Conceptos	238
Figura 35. Presupuesto	239
Figura 36. Sistema financiero	239
Figura 37. Identificación de conceptos	240
Figura 38. Estructura del sistema financiero	240
Figura 39. Entres de control y regulación del sistema financiero.....	241
Figura 40. Ejercicio práctico	241

Índice de tablas

Tabla 1. Tipos de Ahorro.....	19
Tabla 2. Tipos de inversión	20
Tabla 3. Calificaciones por niveles	26
Tabla 4. Descripción de calificaciones para los niveles de educación financiera	31
Tabla 5. Estructura del programa de educación financiera	49
Tabla 6. Plan del módulo I y sus componentes.....	50
Tabla 7. Plan del módulo II y sus componentes	50
Tabla 8. Plan del módulo III y sus componentes	51
Tabla 9. Plan del módulo IV y sus componentes	51
Tabla 10. Plan del módulo V y sus componentes	52
Tabla 11. Resultados del test aplicado a los estudiantes	115

Índice de anexos

Anexo 1. Línea de tiempo de la educación financiera	127
Anexo 2. Matriz para la encuesta	128
Anexo 3. Encuesta para diagnosticar el nivel de educación financiera.	130
Anexo 4. Clasificación de las preguntas de la encuesta según la taxonomía de Bloom.....	133
Anexo 5. Tabulación de encuestas.....	134
Anexo 6. Cálculo de niveles de educación financiera en base al modelo PISA	141
Anexo 7. Diagnóstico del nivel de conocimientos financieros	142
Anexo 8. Guía de educación financiera	143
Anexo 9. Material para la capacitación de educación financiera	206
Anexo 10. Evidencias de la capacitación de educación financiera	215
Anexo 11. Planes de clase por módulo y curso	218
Anexo 12. Test para medir el nivel de educación financiera actual	233
Anexo 13. Clasificación de las preguntas del Test según la taxonomía de Bloom	236
Anexo 14. Test tabulado	237
Anexo 15. Cálculo de niveles de educación financiera después de la capacitación en base al modelo PISA.....	242
Anexo 16. Resultados de nivel de educación financiera después de la capacitación	243
Anexo 17. Cálculo de escala cuantitativa y cualitativa del nivel de educación financiera... ..	244
Anexo 18. Contraste entre el diagnóstico y el nivel actual de educación financiera.....	245
Anexo 19. Oficio de aprobación y designación de director del trabajo de integración curricular.....	246
Anexo 20. Certificación de traducción del abstract	247

1. Título

Educación financiera orientado a las finanzas personales para los estudiantes de bachillerato del colegio “José María Vivar Castro”

2. Resumen

La presente investigación hace referencia a la Educación financiera, la cual permite tener el conocimiento necesario para el buen uso de productos y servicios financieros, permitiendo la administración del dinero de forma eficiente para tomar adecuadas decisiones financieras. En este contexto, el objetivo de la investigación es desarrollar un programa de educación financiera para los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”. La metodología utilizada es de tipo descriptiva con enfoque cuantitativo en la que se identificó los conocimientos financieros que poseen los estudiantes. Para la recolección de datos se utilizó una encuesta con 26 preguntas basadas en diversos estudios. Para los resultados se tomó como referencia 11 preguntas, para establecer los niveles de educación financiera, en la que se utilizó la metodología del modelo *Programme for International Student Assessment* (PISA) con el propósito de equiparar los cinco niveles, en la cual se evidencia, que los estudiantes se encuentran en un nivel 3, es decir, identifican productos y servicios financieros en situaciones relevantes, sin embargo, aún existen limitaciones en conceptos financieros lo que afecta a la toma de decisiones, por ello se demuestra la trascendencia de diseñar un programa de educación financiera que permita concientizar sobre el manejo adecuado de las finanzas personales desde temprana edad. Por último, se implementó el programa de educación financiera a través de capacitaciones y se evaluó por medio de un test, constatando que actualmente poseen un nivel 5, es decir, aplican términos y productos financieros en contextos relevantes.

Palabras claves: ahorro e inversión, educación financiera, finanzas personales, planificación financiera, sistema financiero.

2.1 Abstract

This research refers to financial education, which makes it possible for people to have the necessary knowledge to use financial products and services, manage their money efficiently, and make good financial decisions. In this regard, the objective of this research is to develop a financial education program for high school students of the private school "José María Vivar Castro". A descriptive and a quantitative approach were applied in this research to identify the financial knowledge that students possess. A survey of 26 questions based on various studies was used to collect the data. To obtain the results, 11 questions were taken as a reference to determine the students' level of financial education knowledge according to the five levels established in the Program for International Student Assessment (PISA). It was evidenced that the students were at level 3; this means that they can identify financial products and services in relevant situations yet their knowledge of financial concepts is limited, which affects their decision-making. For that reason, it is important to design a financial education program that raises awareness about the proper management of personal finances from an early age. Once the training program about financial education was implemented and evaluated through a test, it was confirmed that the students improved from level 3 to level 5, which means that they can apply financial terms and products in relevant contexts now.

Keywords: savings and investment, financial education, personal finances, financial planning, financial system.

3. Introducción

La presente investigación, hace referencia a la Educación financiera, la cual cobra importancia en los momentos de incertidumbre, debido a que en el país se vive diversas crisis económicas teniendo como resultado que las personas tomen decisiones en situaciones adversas. Por lo tanto, una adecuada educación financiera, incrementará los conocimientos financieros, de la misma manera ayudará a tener mayor confianza y dominio para enfrentar riesgos. Es por ello, la importancia de promover la educación financiera desde temprana edad que ayude a los estudiantes a mejorar sus conocimientos y propicie el adecuado desenvolviendo en su diario vivir.

Esta investigación brinda un aporte a los estudiantes del colegio particular “José María Vivar Castro” ya que se implementó un programa de educación financiera referente a planificación, ahorro, inversión y crédito que permitió, sensibilizar y concientizar a los alumnos acerca de la importancia de educarse en temas financieros para que en el futuro puedan tener un adecuado manejo y gestión de las finanzas personales y familiares.

El presente trabajo se estructuró de la siguiente manera: **Título**, define el tema de la investigación; **Resumen**, se detalla las partes principales de la investigación, tanto en idioma english como en español; **Introducción**, se destaca la importancia y aporte de la investigación; **Marco teórico**, compone de conceptos que servirán como base y fundamentos para la realización del trabajo; **Materiales y métodos**, describe los materiales, métodos y técnicas que se ha utilizado para el desarrollo de la investigación; **Resultados** contiene el desarrollo del diseño del programa de educación financiera orientado a las finanzas personales, en base a los objetivos planteados en el proyecto de tesis; **Discusión**, se contrasta teorías y metodologías de otros estudios, **Conclusiones y Recomendaciones**, se redacta de acuerdo a los resultados y criterios obtenidos mediante el desarrollo del proyecto; **Bibliografía**, se detalla todas las referencias bibliográficas que sirvieron de apoyo para el desarrollo de la investigación y finalmente los **Anexos**, comprende la documentación de soporte para el desarrollo de resultados.

4. Marco teórico

4.1 Finanzas

Las finanzas se definen como el arte, la ciencia de administrar el capital, la mayoría de las personas y organizaciones ganan, obtienen, gastan e invierten su dinero. Así mismo, se encarga de entender las causas y consecuencias de transición, es decir, de como maximizar el valor de la empresa en el mercado (Pérez, 2019).

La finanzas se caracterizan por conjunto de actividades mercantiles que ayuda a la tomar de decisiones, controlarlas y administrarlas. Para los individuos, las finanzas se analizan como algo complejo, poco accesible, pero en realidad, estas son sencillas, interesantes y muy útiles si tienen conocimientos financieros básicos. Por ello, las finanzas es la disciplina que se encarga de determinar el valor del dinero, siendo su función principal la asignación de recursos, de igual manera, la administración permite tomar decisiones que benefician tanto en el ambito familiar y personal (García, 2014, p. 1).

4.2 Alfabetización financiera

Fernandes et al., (2014) argumenta que, la alfabetización es el conjunto de habilidades y conocimientos financieros tales como, el ingreso, ahorro y gasto que conduce a la gestión de la informacion económica, la misma es esencial para los individuos, comunidad o una sociedad, que puedan tomar decisiones acertadas y adecuadas para incrementar el capital, logrando el binestar individual, por ello el objetivo principal es la generación de riqueza, reducir riesgos y disfrutar de seguridad financiera (p. 1863).

4.3 Inclusión financiera

Para el Banco Mundial (2018) la inclusión financiera radica en tener un acceso a los productos y servicios financieros que seán útiles asi como factibles para que satisfagan las necesidades mediante los diversos medios de pagos, transacciones, tipos de ahorros y manejo de créditos para que puedan ser utilizados de forma responsable y sostenible, el cual permite el acceso a los diferentes productos y servicios ofertados en el sistema financiero.

4.3.1 Importancia de la inclusión financiera

Los autores Raccanello & Herrera (2014) sostienen que:

La inclusión financiera es un mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez.

Para alcanzar este fin, es necesario que los intermediarios, públicos y privados, faciliten las bases de educación financiera para que los usuarios, entiendan los principales conceptos financieros, y busquen de manera acertada, los productos y servicios que les resulten más beneficiosos (p.120).

4.3.2 Dimensiones de la inclusión financiera

Dentro de la inclusión financiera se puede encontrar cuatro dimensiones, acceso, uso, calidad y bienestar (Alianza para la Inclusión Financiera - AFI), siendo las dos primeras de carácter cuantitativo, mientras las dos últimas son de índole cualitativo, los cuales suelen medirse a través de encuestas de percepción.

- **Acceso:** Se refiere a las capacidades existentes para utilizar los servicios y productos financieros ofrecidos por instituciones formales.
- **Calidad:** Muestra la relevancia del servicio o producto financiero dentro de las necesidades del estilo de vida de los consumidores, abarca la experiencia de los usuarios la cual es manifestada a través de actitudes y opiniones.
- **Uso:** Hace énfasis en la permanencia y la profundidad del uso de servicios y productos financieros.
- **Bienestar:** Es el impacto de un producto o servicio financiero que ha tenido en la vida de los consumidores, tales como: cambios en el consumo, actividades empresariales y el bienestar de los usuarios (Bankable frontier associates, 2010).

4.4 Educación

Touriñán (2017) revela que la educación consiste, en desarrollar la curiosidad intelectual, moral y afectiva de las personas la cual conlleva a la preparación y formación para adquirir y buscar sabiduría e inteligencia, aumentar el saber, dar sagacidad al pensamiento y aprender de la experiencia, además, facilita el aprendizaje de conocimientos, habilidades, valores, creencias y hábitos . La educación temprana despierta y consolida las potencialidades de jóvenes, los deseos y capacidades de saber, conocer e interpretar el mundo. Así dedicará su mente y su corazón al conocimiento, la sabiduría y el entendimiento.

4.5 Educación financiera

Basantes (2018) manifiesta que, la educación financiera incluye el desarrollo de diversos hábitos y comportamientos que se basan en la organización y planificación, fomentando el ahorro a través del tiempo, el cual, les permitirá obtener una reserva para siniestros, desastres o jubilación.

La Superintendencia de Bancos (2018) menciona que: “La educación financiera radica, en desarrollar iniciativas que logren determinar la cultura financiera de la población, proporcionándoles herramientas y conocimientos para la adecuada toma de decisiones, generando confianza en el sistema financiero y forjando un mayor crecimiento económico”.

La prioridad de incorporar en la formación básica y secundaria la educación financiera, permite a los jóvenes comprendan la dimensión del dinero, saber cómo manejarlo, crear hábitos de ahorro, mantener un endeudamiento sano y usar el crédito con responsabilidad. Es necesario empoderarlos para que tomen decisiones acertadas, partiendo de la priorización de sus necesidades, gustos y las metas que desean alcanzar (Velásquez, 2017).

La Cooperación Suiza en Bolivia (2016) señala que, la educación financiera aspira promover tres aspectos claves:

- Adquirir conocimientos y comprensión de las finanzas personales y familiares.
- 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 riesgos (p.9).

4.5.1 Importancia de la educación financiera

De acuerdo con el autor Cárdenas (2016):

La educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones eficientes, a administración del dinero, esto contribuye a una mejora de calidad de vida que conlleva un desarrollo de ahorro o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión para mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de la población que cada vez esta en constantes cambios.

Así mismo, la educación financiera es relevante por las siguientes razones:

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren la calidad de vida.
- Permite a los individuos cuidar, hacer rendir su dinero y utilizar de manera adecuada y responsable.
- Ayuda a las familias a tener mayor oportunidad de generar recursos necesarios para poseer estabilidad económica y por ende, habrán cambios positivos en el patrimonio (García, 2011, p. 20).

4.5.2 *Características de la educación financiera*

García (2011) considera las siguientes características:

- ***Desarrollar habilidades:*** Es el proceso personal la cual implica la toma de decisiones.
- ***Transmite conocimientos:*** Es el conocimiento que necesita el individuo para que logren extender las habilidades.
- ***Eleva el nivel de bienestar:*** Busca elevar el nivel personal y familiar (p.20).

4.5.3 *Capacidades financieras*

Schäfer (2021) afirma que: “las capacidades financieras incluyen el comportamiento, conocimiento y la actitud de cada persona en relación a sus finanzas personales”.

- ***Conocimientos financieros:*** Son aquellos que están relacionados con conceptos financieros y cálculos matemáticos básicos, el valor del dinero, la inflación, la tasa o tipo de interés y el riesgo.
- ***Actitud financiera:*** Es el comportamiento que tiene las finanzas personales, teniendo en cuenta el riesgo, es decir, si son adversos, neutrales o propensos. La diferencia radica, en que un adverso al riesgo es cuando, prefiere aquella decisión que conllevan menor riesgo de pérdida. Una persona será neutral cuando toma en cuenta el riesgo de una inversión. Un individuo es propenso al riesgo, cuando busca inversiones que su rendimiento sea tan alto que valga la pena arriesgarse.
- ***Comportamiento financiero:*** Es la tenencia y uso del presupuesto, el manejo de los recursos financieros, la conducta relacionada con el ahorro y la forma de elección de productos financieros. Cabe recalcar, que va a la par de las capacidades de planificación y organización, los cuales operan los comportamientos financieros sobre el uso del crédito, la propensión al ahorro y la toma de decisiones (Zorrilla, 2019).

4.5.4 Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera

4.5.4.1 Principios

- La educación financiera debe iniciar en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible.
- La educación financiera debe proporcionar de manera justa e imparcial para promover el crecimiento, confianza y la estabilidad económica.
- Los programas de educación financiera deben ser coordinados y desarrollados con eficiencia en el que se incluya aspectos importantes de la planificación financiera. Además, deben diseñarse para satisfacer las necesidades según el nivel de instrucción financiero.

4.5.4.2 Buenas prácticas

- La educación financiera debe comenzar en la escuela partiendo de conceptos y fundamentos básicos lo antes posible para mejorar las finanzas personales.
- Las páginas web, deberían ser las encargadas de coordinar y promover información financiera relevante y accesible para el público.
- Los programas de educación financiera deben desarrollarse con el fin de alcanzar una mayor cobertura y exposición, de todos los productos y servicios financieros.
- Los programas de educación financiera deben enfocarse particularmente en aspectos importantes de planificación, tales como ahorros básicos, deudas, seguros y/o pensiones (Barsallo, 2021).

4.5.5 Beneficios de la educación financiera

La educación financiera se logra concientizar al ciudadano sobre la importancia de hacer un uso efectivo y eficiente de los recursos económicos de forma tal que logre alcanzar el equilibrio financiero y proyectar su esfuerzo laboral traducido en ingresos en mayores oportunidades de crecimiento y desarrollo personal. La educación financiera contribuye a la estabilidad económica ayudando a los consumidores a elegir los productos y servicios adecuados, lo cual, da lugar a tasas de morosidad más bajas (préstamos e hipotecas) asimismo, el ahorro y la inversión son más diversificados. Los ciudadanos con cultura financiera, son capaces de buscar productos y mejores servicios, baratos y adecuados que impulsen la eficiencia en el sector financiero para mejorar el bienestar económico promoviendo una mayor

competencia y estimulando la innovación Enríquez (2021). Por ello, debe considerar los siguientes beneficios para el buen manejo de los recursos económicos:

- Capacidad de comprensión en materia de finanzas.
- Habilidades necesarias para aplicar estos conocimientos en beneficio propio y de la sociedad.
- Aptitud para tomar decisiones financieras responsables, es decir, con conocimiento de causa a la hora de elegir servicios financieros (Aguilar, Carvajar , & Serrano, 2019).

4.5.6 Consecuencias de la falta de educación financiera

Autores como Raccanello y Herrera (2014) destacan las siguientes consecuencias de la falta de educación financiera:

- Adquirir créditos con altas tasas de interés.
- Incremento de deuda por concepto de intereses.
- No saber administrar de manera adecuada el dinero.
- No poder evaluar riesgos y oportunidades.
- No tener recursos para solventar emergencias (pp.128-129).

4.6 Cultura financiera

La cultura financiera incluye todas las habilidades, conocimientos y prácticas que se ejecuta para administrar eficientemente los ingresos y gastos, además, permite tener un adecuado manejo de los productos y servicios financieros para obtener una mejor calidad de vida, la cual ayuda, asimilar y procesar la información receptada para la toma de decisiones apropiadas para la vida cotidiana. La cultura financiera ayuda a:

- Llevar un control de lo que ganas.
- Mantener un estilo de vida sano y sostenible.
- Decidir los productos y servicios financieros más apropiados.
- Conocer alternativas para organizar correctamente el dinero.

Para empezar una cultura financiera es necesario considerar los siguientes puntos:

- Analizar la economía personal o familiar.

- Definir las metas y proyectos que quiere lograr, cuándo y cómo.
- Realizar una lista de los ingresos y gastos mensuales.
- Clasificar los gastos, tales como: urgentes, básicos o necesarios.
- Eliminar los gastos innecesarios.
- Definir una cantidad pertinente para ahorrar (Sánchez, 2014, p. 1).

4.7 Educación financiera vs cultura financiera

Villalba (2017) indica que la cultura financiera es la educación informal que se ha recibido a lo largo de la vida a través de la observación ya que son comportamientos heredados, mientras que la educación financiera, permite mejorar la información sobre algún asunto, como, por ejemplo, aprender a maximizar los recursos económicos (p.15).

4.8 Educación financiera a nivel mundial

La educación financiera es considerada como un elemento trascendental para el desarrollo social, mismo que contribuye a fomentar una inclusión financiera, para lo cual, se debe crear e implementar estrategias educacionales que permitan a los niños, jóvenes y adultos tomar decisiones acertadas en pro de alcanzar el bienestar económico. Sin embargo, a pesar de estos beneficios, solo el 50% de las personas adultas en el mundo tiene una cuenta en una entidad financiera formal, mientras que en Latinoamérica y el Caribe el uso es aún más bajo representado por el 39% y donde el 8% de los adultos solicita préstamos.

Desde el punto de vista de la demanda, bajos niveles de ingreso y la carencia de educación financiera reducen el ahorro e impiden que los clientes potenciales aprecien los beneficios de estos servicios. Por otro lado, la oferta en el sector financiero proporciona instrumentos financieros con limitaciones de mayor cobertura en las zonas urbanas con respecto a las rurales, la cual perjudica a la población (Raccanello y Herrera, 2014, p. 120).

Según los autores Amezcua et al., (2014) el Banco Mundial realizó un estudio en México, obteniendo como resultado que más del 70% de los habitantes mayores de 18 años no tiene acceso a productos financieros y el 85% de los adultos jamás han utilizado uno de ellos.

4.9 Educación financiera en Latinoamérica

García et al., (2013) manifiestan que, en la última década, América Latina y el Caribe han mostrado cifras alentadoras en términos de crecimiento económico. Para las economías de América Latina la inclusión financiera es una prioridad, ya que esta tiene el potencial de generar

un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, así como el crecimiento económico. Para aumentar los niveles de inclusión financiera se requiere un mejorar el acceso a los productos y servicios financieros, a través de una oferta adecuada, asequible y accesible, así como una demanda que garantice el uso adecuado de los mismos (p.23).

De acuerdo con los autores Sanguinetti et al., (2011) en promedio, el 51% de las familias tiene abierta una cuenta en algún tipo de institución financiera (no necesariamente regulada), asimismo solo 39% de los adultos en América Latina y el Caribe tienen una cuenta en una entidad financiera formal, cifra que contrasta con el promedio mundial del 50% (p.35).

El ingreso es significativo para el acceso financiero. En efecto, el 21% de las personas que pertenecen al quintil más bajo de ingresos en América Latina y el Caribe tienen una cuenta en una entidad financiera formal, mientras que el 61% de los individuos se encuentran en el quintil más alto (p.39).

Del mismo modo, la edad es transcendental en el acceso a los servicios financieros. Los jóvenes de América Latina (entre los 15 y los 24 años) tienen menos de la mitad de probabilidades de tener una cuenta que las personas entre los 25 y los 64 años. Esto también es confirmado por la encuesta de Perú en la cual se observa que el uso de productos de pago oscila entre el 38% para las personas entre 18 y 29 años y el 60% para aquellos con 60 años o más. El 43% de las personas que tienen una cuenta bancaria viven en zonas urbanas, mientras que el 35% de los individuos habitan en zonas rurales.

A pesar de los bajos porcentajes de personas que poseen una cuenta en una institución financiera, los resultados muestran que más de 53% de los hogares reportan tener algún tipo de ahorro. Menos del 40% de estos hogares mantienen los ahorros en el sistema financiero formal, mientras que más de 80% afirma que utilizan un mecanismo alternativo, como, dinero en efectivo, bienes duraderos o planes de ahorro informales (p.40).

Finalmente, la Educación financiera está adquiriendo relevancia como una prioridad de política en América Latina y el Caribe. Sin embargo, las entidades financieras deben tener en cuenta las necesidades específicas de aquellas personas excluidas, tal es el caso, de la población que habita en zonas rurales.

4.10 Educación financiera en Ecuador

Tenido en cuenta a los autores Méndez y Quimis (2018) los mismos, mencionan que existe una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos

financieros básicos, y menos de la mitad de la población comprende el término “tasa de interés” e “inflación”.

Así mismo consideran que en Ecuador, la I jornada de educación financiera organizadas por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) se presentaron resultados con 1.200 personas encuestadas, del que se destacó que 41% de la población no posee una cultura de ahorro o lo hace con métodos que no involucran a entidades financieras.

Se destaca que los programas de educación financiera (PEF) son impartidos tanto virtual como presencial; el 19,35% de las instituciones aplican ambas modalidades. Un factor común entre todas las entidades es que se han ido adaptando a las diferentes plataformas tecnológicas como facebook, instagram, twitter y youtube.

Ecuador, está logrando la inclusión financiera, misma que progresa paulatinamente, pero aún falta mucho por trabajar, involucrar a más actores claves como las universidades y colegios, con el fin de transparentar la información para que conozcan los avances de los productos y servicios financieros.

4.11 Educación financiera en los adolescentes

Según el Ministerio de Educación nacional de Colombia (2013) la educación financiera tiene como objetivo desarrollar en adolescentes habilidades, conocimientos y aptitudes para que ellos sean capaces de tomar buenas decisiones en cuanto al dinero que poseen en su vida cotidiana; de tal manera que se motive a la correcta utilización y manejo del mismo. Por otra parte, los centros educativos deben de brindar herramientas necesarias que ayuden a los jóvenes a tener una visión de su futuro los cuales deben aprender a administrar sus recursos y ser responsables conociendo opciones que fomenten su progreso.

Desde el punto de vista de Atuesta (2017) es más factible dar a conocer a los jóvenes temas relacionados con las finanzas ya que se promueve el hábito del ahorro, el uso del dinero y la administración de los gastos.

Es necesario resaltar que, de acuerdo con Mogollón et al., (2018) la educación financiera parte de la intervención no solo de los jóvenes sino también de los maestros, los padres y las personas que forman parte de la etapa de formación académica. Al momento de integrar la educación financiera en los planes de estudio estos ayudarán a que los conocimientos que se impartan sean de acuerdo a la edad, necesidades y beneficios. Adicionalmente, se debe impartir de modo interesante, creativo y que sea comprensible para los mismos; haciendo uso de contenidos que se observan en la vida diaria.

4.12 Estudios sobre educación financiera

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad, por ello para el desarrollo de la presente investigación se implementaron las siguientes investigaciones previas en relación a la educación financiera.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el Banco Mundial, el G-20, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) han tomado la iniciativa en este tema y desarrollada diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante (Marshall, 2015, pp. 2-4).

Para Rincón et al., (2018) en su tesis titulada guía académica para impartir educación financiera en la educación media vocacional, en el colegio Pablo Neruda de la ciudad de Bogotá, tomó como población objetivo una parte de los estudiantes de noveno y décimo año de educación media para implementar las actividades y programas financieros en los estudiantes el cual fue orientado al desarrollo de competencias financieras. Además, desarrolló una guía metodológica para fortalecer la cultura financiera en los estudiantes la misma que contribuirá a la planeación financiera en su vida personal. Finalmente, concluye que es importante trabajar desde tempranas edades y empezar a moldear su futuro, así mismo considera que en el país se evidencia el endeudamiento de las personas y solo trabajan para pagar sus deudas (pp.5, 94).

Desde el punto de vista de Santamaría (2019) en su paper de maestría en Innovación titulada la educación financiera en Ecuador, su inserción en el sistema de educación regular en la que, utilizó una metodología mixta, cuantitativa y cualitativa, cuyos resultados fueron los insumos para la formulación de una propuesta de formación innovadora en el ámbito educativo. Concluyó que los estudiantes presentan un nivel insuficiente de comprensión de conceptos y desarrollo de competencias financieras que no se adecuan con las exigencias del mundo económico-financiero en el que se encuentran insertos (pp.6, 82).

Mora (2020) en su tesis de licenciatura en docencia y gestión de educación, en el cual tiene como objetivo general promover la educación financiera a través de un programa dirigido a los estudiantes del 10mo EGB, para el mismo utilizó el enfoque cuantitativo, con el diseño cuasi experimental el alcance de la investigación fue de tipo descriptivo. Además, recomienda que los docentes den importancia al desarrollo de educación financiera en los estudiantes mediante la implementación de estrategias didácticas que fortalezcan la educación financiera tomando en cuenta los siguientes indicadores: manejo de conceptos, comportamientos y

hábitos financieros con la finalidad que ayude a razonar y reflexionar de manera adecuada y precisa antes de tomar decisiones en las diferentes situaciones de la vida (pp. 5, 21-22).

4.13 Programas de educación financiera

El banco de desarrollo del Ecuador (2019) considera que 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 financieras, la cual conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigido (p.27).

4.14 Finanzas personales

De acuerdo con la cooperación Suiza en Bolivia (2016):

Las finanzas personales se refieren a la manera en que se manejan los ingresos y gastos en base a las 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, montar un negocio propio u otro tipo de inversiones, pagar las mensualidades escolares y actividades extra curriculares de los hijos, viajes vacacionales e infinidad de actividades, tanto personales como laborales (p.49).

4.15 Planificación

A juicio de los autores Salazar y Gerardo (2011) la planificación significa anticipar los objetivos y acciones en un plan. Los planes establecen los objetivos personales y definen los procedimientos adecuados para alcanzarlos. Además, los planes son la guía para que las personas obtengan y aplique los recursos necesarios para lograr los objetivos propuestos. Asimismo, la planificación ayuda a fijar prioridades, permite concentrarse en las fortalezas, ayuda a tratar los problemas presentados, entre otros aspectos (p.4).

4.16 Planificación financiera

Desde el punto de vista de los autores Samper et al., (2010) la educación financiera: Parte de una adecuada planeación financiera que permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, mediano y largo plazo. El plan va

a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere.

4.16.1 Presupuesto

Empleado las palabras de la cooperación Suiza en Bolivia (2016):

Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: dinero que necesita gastarse para conseguir las actividades planificadas (gasto) y dinero que genera para a partir de un trabajo (ingreso). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades en términos monetarios para realizar una actividad o dar cumplimiento a una meta (p.89).

4.16.1.1 ¿Por qué es necesario un presupuesto?

- Indica cuánto dinero necesita para llevar a cabo las actividades planificadas.
- Obliga a pensar rigurosamente sobre las consecuencias de la planificación de actividades.
- Permite controlar los ingresos y gastos e identificar cualquier tipo de problemas.

4.16.1.2 Utilidad del presupuesto

- Para saber adónde va el dinero.
- Permite llevar todas sus cuentas al día y saber que gastos priorizar, reducir o eliminar.
- Hacer previsiones.
- Ayuda a identificar cuando existe un excedente o déficit (p.84).
- Determina cuánto dinero tiene para gastar.
- Para asegurarse que los ingresos sean mayores que los gastos.
- Saber cuánto dinero podemos ahorrar para lograr las metas futuras (García, 2011 p, 36).

4.16.1.3 Pasos para poder realizar un presupuesto. La cooperación Suiza en Bolivia (2016) considera los siguientes:

- **Revisar las metas financieras:** Pensar acerca de las metas financieras, tanto de largo como de corto plazo.
- **Estima el monto de los ingresos por fuente:** Determina cuánto dinero recibe ya sea de trabajo o familiares.

- **Listado de todos los gastos y el monto necesario para cada uno:** Establece las diferentes cosas en las que gastas y cuánto gastas en cada una de ellas.
- **Asegurarse de que los gastos no sean mayores que los ingresos:** Comparar tus ingresos totales con tus gastos totales para asegurarse que no gaste más de lo que gana.
- **Decidir cuánto va a ahorrar:** Planifica cuanto ahorrar para las diferentes metas planteadas.
- **Revisar y cambiar cuando sea necesario:** Revisar el presupuesto de vez en cuando para agregar o eliminar cosas que reflejen cambios en su vida (p.99).

4.16.1.4 Consejos para cumplir con el presupuesto

- Recordar constantemente cuánto planificó gastar.
- Destine un monto específico de dinero para necesidades inesperadas en su presupuesto.
- Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos.
- Lleve un control de lo que gasta.
- Asegúrese de no gastar más de lo planificado.
- Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él.
- Cuando invierta dinero en un negocio, piense qué hacer si la inversión fracasa.
- Evite consumir artículos no esenciales (bebidas, dulces, lujos).
- Gastar menos en fiestas y festivales.
- Comprar menos a crédito (p.102).

4.16.2 Ingresos

Para la cooperación Suiza en Bolivia (2016) el ingreso es el: “dinero que recibe como pago por un trabajo sea fijo o eventual o que se recibe de familiares”. En la opinión de García (2011) el ingreso es: “la disposición de dinero que tienen las personas para consumir, ahorrar o invertir; el cual resulta después del descuento de impuestos correspondientes al total ingreso de los que se pueda reunir” (p.28).

4.16.2.1 Tipos de Ingresos. Existen tres tipos de ingresos, los mismos que son:

- **Ingresos fijos:** Son los que se recibe de manera constante o fija cada cierto tiempo.

- **Ingresos variables:** Estos varían según el volumen de la actividad o la cantidad de dinero que reciben de familiares (p.84).

4.16.3 Gastos

Es el desembolso de una suma de dinero que puede ser en efectivo u otro medio de pago. Hay gastos fijos que son periódicos y se tiene la obligación de su pago por un mismo. También, se evidencia un gasto cuando compra de un bien o servicio, generalmente responde a una necesidad o la satisfacción de un deseo, por ejemplo: equipo de sonido, boletos del cine, bebidas en un bar, decoración del hogar, renta de la casa (Banco de desarrollo del Ecuador, 2019, p.22).

4.16.4 Ahorro

Como expresa, García (2011) “es la parte de los ingresos que se guarda para en un futuro usarlos. También, sirve para protegerse contra eventos inesperados y prepararse para gastos planificados” (p.29). De la misma manera, la cooperación Suiza en Bolivia (2016) es “el hábito de guardar una parte de los ingresos para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que permita enfrentar una emergencia”.

Además, el ahorro es fundamental para la administración financiera, ahorrar es una acción que trae consigo muchos benéficos tales como: el respaldo financiero, ayuda a cubrir imprevistos o emergencias, permite cumplir las metas planteadas, de la misma manera el ahorro es el primer paso para invertir y formar parte del patrimonio, el cual brinda seguridad financiera y por lo tanto mayor bienestar económico (p.59).

4.16.4.1 Razones principales para ahorrar. De acuerdo a García (2011) considera las siguientes razones principales para ahorrar:

- Protegerse contra eventos inesperados o emergencias.
- Realizar gastos opcionales.
- Aprovechar oportunidades de inversión.

4.16.4.2 Tipos de ahorro

Al mismo tiempo, ratifica los tipos de ahorros en la tabla 1.

Tabla 1*Tipos de Ahorro*

	Ahorro informal	Ahorro formal
Patrón	Alcancías, tanga y en el hogar	Cuentas de ahorro, pagaré bancario, cajas de ahorro autorizadas, Certificados de tesorería (CETES)
Beneficios	Disponibilidad inmediata	<ul style="list-style-type: none"> - Seguridad - Gana intereses - No tiene disponibilidad inmediata
Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> - Robo - Pérdida - Tentación a gastarlo 	Riesgo de mercado

Nota. La tabla muestra la diferencia entre el ahorro formal e informal de la misma manera se evidencia los beneficios y riesgos de cada una de ellas. Tomado de García (2011).

4.16.4.3 Beneficios del ahorro. En la opinión de cooperación Suiza en Bolivia (2016) los beneficios son:

- Permite afrontar las emergencias reduciendo el nivel de estrés y angustia que causa la misma.
- Ayuda a planificar metas a corto, mediano y largo plazo.
- Realizar inversiones inteligentes que hacen que puedan tener mayor bienestar financiero.
- El ahorro también nos ayuda adquirir bienes muebles e inmuebles que hacen crecer el capital personal o familiar.
- Se fortalece la autoconfianza, ya que podrá sentirse listo de enfrentar diversos escenarios sin agrandar el problema (p.69).

4.16.4.4 Desventajas de no ahorrar

- Al tener el dinero “a la mano”, se puede caer en la tentación de gastarlo.
- El dinero en casa no genera rendimientos.
- Mayor posibilidad de pérdida o robo. (Banco de desarrollo del Ecuador, 2019 p,23).

4.16.4.5 Como generar hábitos de ahorro

- Ahorrar automáticamente un monto de dinero como si fuera una deuda.
- Tener disciplina al momento de ahorrar para llegar a la meta financiera.
- Controlar los gastos impulsivos, ya que los gastos impulsivos rompen presupuestos establecidos y provoca situaciones económicas difíciles.
- Evitar deudas innecesarias.
- Evaluar los gastos e intentar vivir de una manera modesta.
- Invertir en el futuro, es importante pensar en ahorrar ahora. Y saber que pueden aprovechar muchas oportunidades si tienen dinero ahorrado.
- Entender que ahorrar requiere de sacrificios, pero también permite tener seguridad financiera (Cooperación Suiza en Bolivia, 2016, p.77).

4.16.5 Inversión

Tal como expresa García (2011) invertir es destinar una parte de los ingresos a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio. La inversión es el dinero que pagan las instituciones financieras por usar su capital. Igualmente, las inversiones incrementan los ingresos, tal es el caso de los depósitos a plazo fijo (p.29).

4.16.5.1 Tipos de inversión

Igualmente, manifiesta los tipos de inversión en la tabla 2.

Tabla 2

Tipos de inversión

	Inversión real	Inversión financiera
Qué es	Se invierte en negocios	Se invierte en instrumentos que busca incrementar el capital
Realización	Bienes tangibles	Bienes de fácil realización, es decir, líquidos
Ejemplo	Bienes de planta y equipo, inventarios, terrenos.	Bonos, CETES, obligaciones, divisas.

Nota. La tabla muestra la diferencia entre inversión real y financiera evidenciado ejemplos de cada uno de ellos. Tomado de García 2011, p.29.

4.16.5.2 Consejos de inversión

- Buscar asesoría de expertos para la inversión a realizar.
- Diseñar una estrategia de inversión según sean las metas.
- Diversificar la inversión.
- Mantenerse informados sobre los resultados de la inversión.
- Elegir de manera adecuada los instrumentos de inversión según los alcances del usuario (p.45).

4.17 Crédito

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato. Como contraparte, el beneficiario del crédito se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dichos préstamos más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera. El crédito es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por concepto de intereses.

4.17.1 Tipos de créditos

4.17.1.1 Crédito Productivo. *Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículo de combustible fósil.*

Para el Crédito Productivo se establece los siguientes subsegmentos de crédito:

- **Productivo Corporativo:** Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5,000,000.00.

- **Productivo Empresarial:** Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1,000,000.00 y hasta USD 5,000,000.00.
- **Productivo PYMES:** Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00.

4.17.1.2 Crédito Comercial Ordinario. *Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.*

4.17.1.3 Crédito Comercial Prioritario. *Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario. Se incluye en este segmento las operaciones de financiamiento de vehículos pesados, el financiamiento de capital de trabajo y los créditos entre entidades financieras.*

Para el Crédito Comercial Prioritario se establecen los siguientes subsegmentos:

- **Comercial Prioritario Corporativo:** Operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 5,000,000.00.
- **Comercial Prioritario Empresarial:** Operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 1,000,000.00 y hasta USD 5,000,000.00.
- **Comercial Prioritario PYMES:** Operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas cuyas ventas anuales sean superiores a USD 100,000.00 y hasta USD 1,000,000.00.

- 4.17.1.4 Crédito de Consumo Ordinario.** Es el otorgado a personas naturales destinados a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil.
- 4.17.1.5 Crédito de Consumo Prioritario.** Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.
- 4.17.1.6 Crédito Educativo.** Comprende las operaciones de crédito otorgadas 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, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.
- 4.17.1.7 Crédito de Vivienda de Interés Público.** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del banco central del Ecuador o el sistema financiero público, 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.
- 4.17.1.8 Crédito Inmobiliario.** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor y su familia no categorizada en el segmento de crédito vivienda de interés público.
- 4.17.1.9 Microcrédito.** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del sistema financiero Nacional.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:

- **Microcrédito Minorista:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- **Microcrédito de Acumulación Simple:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- **Microcrédito de Acumulación Ampliada:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea superior a USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

4.17.1.10 Crédito de Inversión Pública. Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la entidad financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los gobiernos autónomos descentralizados y otras entidades del sector público (Banco central del Ecuador, 2015, págs. 2-3).

4.17.2 Elementos principales del crédito

Un crédito tiene elementos más importantes: el monto desembolsado, las cuotas o amortizaciones periódicas, un plazo determinado y una tasa de interés, incluyendo comisiones u otros recargos, asociados con el crédito; todos ellos pactados entre la entidad financiera y el cliente (p.114).

Para García (2011) los factores importantes al elegir un crédito son:

- Costo total (tasa de interés y cargos).
- Tipo de tasa de interés.
- Monto disponible.
- Requisitos.
- Plazo del crédito.
- Frecuencia de pago.
- Tipo de crédito (consumo, microempresa, hipotecario, etcétera) (p.50).

Así mismo, recomienda tener en cuenta las siguientes señales para no caer en un sobreendeudamiento.

- Usar un crédito para compras que se las pueden realizar en efectivo.
- Solicitar prorrogas para pagar el crédito.
- Utilizar los ahorros para pagar el crédito. (p.51).

4.17.2.1 Tasa de interés

Según García (2011) es la cantidad que se paga como remuneración de un crédito o un depósito. También puede ser la retribución que se recibe por una inversión. El interés es mayor cuanto mayor es el plazo en el que se realiza la inversión (p.62).

De la misma manera el Banco de Desarrollo del Ecuador (2019) considera que la 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 ahorros solicitados” (p.27).

4.17.2.2 Tasa activa y Tasa pasiva

- **Tasa activa:** Es la tasa que las entidades financieras aplican en los créditos que otorgue a sus asociados y el monto de intereses resultante representará su ganancia en las operaciones crediticias.
- **Tasa pasiva:** Es la tasa que las entidades financieras deben pagar a quienes le han prestado dinero para su desarrollo comercial, financiero o de inversiones (Montoya, 2005, p.46).

4.18 Productos y servicios financieros

Para el Banco de desarrollo del Ecuador (2019) los productos y servicios financieros son

Los productos son 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 derivan su valor de las características de uno o más activos subyacentes, pudiendo cotizarse en bolsa y derivados por fuera del mercado. Es un mecanismo o instrumento por el cual se aporta dinero con el objetivo de obtener un beneficio.

Los servicios hacen relación a las tareas o actividades para la cual hay una demanda y por tanto se asume un precio (p.27).

4.19 Modelo PISA

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

PISA está diseñado para conocer las competencias, habilidades, la pericia y las aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, para manejar información y para enfrentar situaciones que se les presentarán en la vida adulta y que requerirán de tales habilidades. Se concentra en la evaluación de tres áreas: competencia lectora, competencia matemática y competencia científica (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2013).

El *Programme for International Student Assessment* (PISA) examina el grado de preparación de los jóvenes para la vida adulta y, hasta cierto punto, la efectividad de los sistemas educativos. Su ambición es evaluar el éxito con relación a los objetivos subyacentes (definidos por la sociedad) del sistema educativo, y no con relación a la enseñanza de un cuerpo de conocimientos determinado (p.5).

4.19.1 Niveles para la evolución

Según la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos ODCE, 2019) considerar las siguientes calificaciones para cada nivel:

Tabla 3

Calificaciones por niveles

Modelo PISA	
Nivel	Rango de puntuación
1	326 a menos de 400 puntos
2	400 a menos de 475 puntos
3	475 a menos de 550 puntos
4	550 a menos de 625 puntos
5	Igual o superior a 625 puntos

Nota. Calificaciones por niveles para diagnosticar el nivel de educación financiera. Tomado de (OCDE, 2019).

Integrando los tres tipos de procesos evaluados, se obtuvo la siguiente escala general en el que se distinguen 5 niveles de desempeño:

- **Nivel 5:** Aplican conocimientos en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo. Los alumnos pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo. Asimismo, analizan productos financieros complejos y pueden tomar en cuenta las características de los documentos financieros que son significativas, pero no declaradas o no son inmediatamente evidentes, tales como los costos de transacción. Lo más importantes es que trabajan con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, y saben describir posibles resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión más amplia del panorama financiero, como el impuesto sobre la renta.
- **Nivel 4:** Usan conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes y que son relevantes en la adultez, como es la gestión bancaria o interés compuesto en el ahorro. Los estudiantes aplican su comprensión de los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en el ahorro de productos. Además, interpretan y evalúan una serie de documentos financieros detallados, como los documentos bancarios y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados.
- **Nivel 3:** Emplean conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones relevantes. Los alumnos comprenden conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Saben hacer interpretaciones directas de una serie de planes financieros y puede aplicar una serie de operaciones numéricas básicas, cálculo de porcentajes y cálculo de presupuestos.
- **Nivel 2:** Aplican conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos. Los alumnos comienzan a aplicar conocimientos y términos financieros comunes. También, reconocen el valor de un simple presupuesto, aplican operaciones numéricas básicas únicas, incluyendo la división, para responder preguntas financieras.
- **Nivel 1:** Identifican productos y términos financieros comunes, conceptos básicos. Los estudiantes reconocen productos y términos financieros comunes e interpretar la

información relativa a los conceptos de productos financieros básicos. Además, saben diferenciar entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones simples sobre el gasto diario (Blas & Cariaga, 2020, pp. 17-19).

4.20 Antecedentes del colegio particular “José María Vivar Castro”

4.20.1 Historia

La historia de la institución educativa inicia con sus labores educativas a partir del año lectivo 2005 – 2006, mediante resolución Nro. 001 de fecha 19 de abril de 2005; y ratificado mediante Acuerdo Ministerial Nro. 951 del 7 de julio de 2005 con el cual se crea el Colegio “José María Vivar Castro”.

La iniciativa de creación de nuestra institución educativa surge de la necesidad de crear en este sector un colegio, que dé la oportunidad de educar a jóvenes y señoritas de este y otros barrios circundantes. A partir del año lectivo 2005 – 2006 inicia las labores con el octavo año de educación básica y primero de bachillerato en la especialidad de ciencias básicas, modalidad presencial y semipresencial. Posteriormente en el año lectivo 2006 – 2007 mediante resoluciones N° 030-DPEL del 7 de septiembre de 2006 y N° 037 del 12 de septiembre de 2006, respectivamente, se crea el noveno año de educación básica y segundo de bachillerato.

La institución educativa ha adquirido la denominación de Colegio particular de Bachillerato “José María Vivar Castro” fundamentando su Misión, Visión y Objetivo, es el de orientar la formación de un ser humano integral, que valore el arte, la ciencia y la tecnología para que a través de ellas, desarrolle sus potencialidades y confíe en sus propias capacidades y sea una persona autónoma, capaz de definir su proyecto de vida con una escala de valores que le permita superarse, ayudar al desarrollo de la comunidad en la cual vive de acuerdo con las políticas de calidad y compromiso en su formación académica, intelectual y humana, generando así personas útiles con la debida preparación para destacar en los campos profesionales, laborales y que alcancen un mejor nivel de vida para ellos y sus familias.

La institución, ha implementado un sistema de gestión de la calidad a través de un mejoramiento continuo de sus procesos y la integración óptima de sus recursos humanos, físicos y técnicos a lo largo de años de servicio a la sociedad lojana.

4.20.2 Misión

El Colegio de Bachillerato “José María Vivar Castro” es una institución educativa particular que pone de manifiesto una educación de calidad acorde al nuevo sistema educativo,

dedicado a todas las clases sociales del entorno que les permitirá cultivar y fomentar los valores y principios de responsabilidad social, aportando a la provincia y país, con seres humanos de pensamiento crítico, creativo, investigativo y que contribuya al cuidado de la naturaleza para la transformación y desarrollo local y nacional.

4.20.3 Visión

El Colegio particular de Bachillerato “José María Vivar Castro”, en el año 2022, se convierte en un importante referente educativo por la calidad de su gestión, en todos los componentes con procesos de aprendizaje sustentados en el modelo constructivista, articulando dicho proceso a las necesidades de la sociedad actual, con un fuerte compromiso de todos sus actores para hacer de ella una institución líder en el contexto académico y contribuir decididamente al desarrollo sustentable de Loja y el país (Colegio José María Vivar Castro, 2021).

5. Metodología

5.1 Tipo de investigación

La presente investigación, es de tipo descriptiva con enfoque cuantitativo, la misma se desarrolló a través de la recolección de datos que sirvieron como base para el proyecto. Además, se realizó la recolección de información bibliográfica la misma permitió contrastar teorías referentes a la temática de investigación. También, es de tipo exploratoria en el cual, se identificó los conocimientos que poseen los estudiantes en relación a la educación financiera.

5.2 Métodos de investigación

Se empleó el **método deductivo**, el cual, permitió identificar las limitaciones sobre educación financiera orientado a las finanzas personales que tienen los estudiantes, de igual forma, se conoció las características socioeconómicas, el conocimiento financiero y la planificación y gestión de las finanzas personales, para ello, se aplicó una encuesta a los alumnos de primero, segundo y tercero de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”. Posterior a ello, se tabuló los datos a través del programa SPSS y una hoja de cálculo del programa de Microsoft Excel, para luego, analizar los resultados obtenidos y hacer la interpretación correspondiente, para ello usó figuras.

Además, se utilizó el **método inductivo**, el mismo, que sirvió para diseñar el programa de educación financiera teniendo como referencia las limitaciones encontradas en el diagnóstico referente al nivel de educación financiera que poseen los estudiantes. El programa se dividió en cinco módulos tales como: Educación e inclusión financiera, sistema financiero, planificación financiera, ahorro e inversión y el crédito, el cual tuvo como finalidad, fortalecer y mejorar los conocimientos financieros de los alumnos.

También, mediante el **método analítico** el cual, ayudó a analizar los resultados obtenidos durante el proceso de investigación, por otro lado, se realizó un contraste tanto de los resultados encontrados en el diagnóstico como del nivel actual de educación financiera que poseen los estudiantes.

5.3 Población

La población general fue un total de 40 estudiantes de primero, segundo y tercer año de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro” matriculados en el en el año lectivo septiembre 2021- julio 2022.

5.4 Técnicas de investigación

Encuesta

Se aplicó un cuestionario los estudiantes de bachillerato, misma contiene por veinte y seis preguntas y dividida en tres secciones (**ver Anexo 3**) basadas en diversos estudios y modelo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), los cuales, fueron esenciales ya que permitió conocer las debilidades y falencias de alumnos.

De igual forma, se utilizó un segundo cuestionario tipo test (**ver Anexo 11**) para evaluar los aprendizajes alcanzados post capacitaciones, el cual estuvo conformado por 10 preguntas y se lo realizó en base al contenido establecido en el programa de educación financiera.

5.5 Tratamiento de los datos

Para la identificación del nivel de educación financiera se tomó como referencia once preguntas esenciales de la encuesta (**ver Anexo 5**), las mismas se clasificaron en preguntas de: identificación, comprensión, aplicación, análisis y evaluación posterior a ello, se utilizó la metodología del modelo PISA realizado por la Organización para la Cooperación y Desarrollo (OCDE) con el propósito de equiparar los cinco niveles, mismos que poseen rangos de máximos y mínimos en su puntuación, tal como muestra la siguiente tabla:

Tabla 4

Descripción de calificaciones para los niveles de educación financiera

<i>Modelo PISA</i>		
Nivel	Rango de puntuación	%
1	400	14,76%
2	475	17,53%
3	550	20,30%
4	625	23,06%
5	660	24,35%
TOTAL		100%

Nota. Calificación por niveles del modelo Pisa.

Así también, mencionar que, para la implementación del programa de educación financiera a los estudiantes, se lo realizó a través de capacitaciones virtuales y de igual modo se aplicó la misma metodología para determinar el diagnóstico como el nivel actual de educación financiera.

6. Resultados

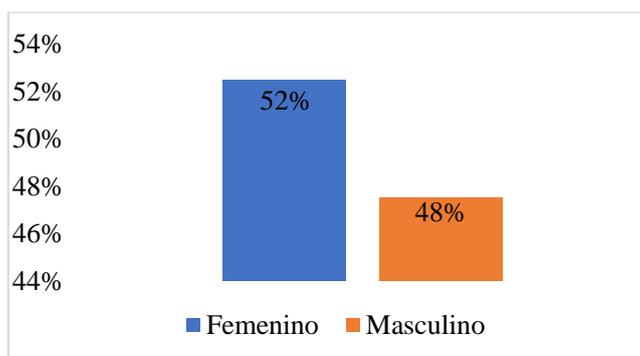
6.1 Diagnóstico del nivel de educación financiera en los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”

Para dar cumplimiento al primer objetivo se aplicó una encuesta a 40 estudiantes la cual fue dividida en tres secciones tales como: nivel de características socioeconómicas, de educación financiera y el de planificación y gestión de las finanzas, con el fin de conocer el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes de bachillerato del colegio” José María Vivar Castro”

Sección I. Características socioeconómicas de los jóvenes

Figura 1

Género de los encuestados

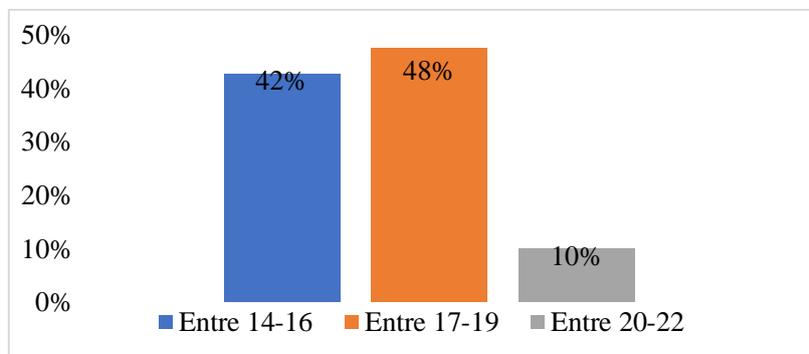


Interpretación

En la figura 1, se observa que el 52% de los estudiantes son del género femenino, y el 48% masculino, evidenciando que en el período académico 2021-2022, siendo una institución mixta, existe mayor número de mujeres matriculadas en el bachillerato general unificado en este periodo.

Figura 2

Edad de los encuestados



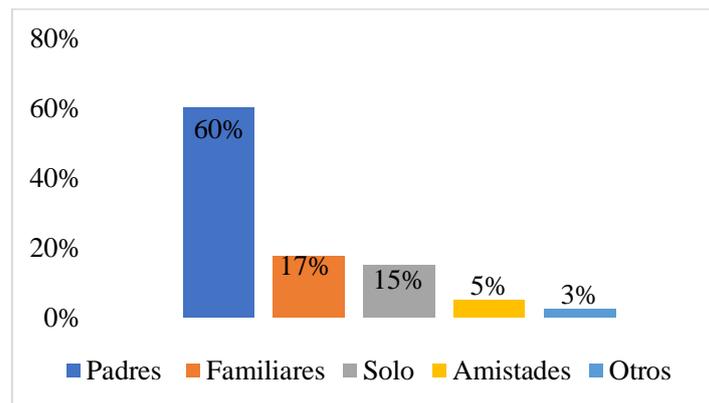
Interpretación

De acuerdo con la figura 2, se evidencia que las edades de los estudiantes encuestados oscila entre los 14 a 22 años, siendo el de mayor representatividad los alumnos con edades

entre 17-19 años con el 48%, seguido por aquellos jóvenes de entre 14-16 años, con el 42%, finalmente, se encuentran los alumnos con edades de 20-22 años, los cuales representan el 10% demostrando que son personas jóvenes, en la mayoría de los casos adolescentes, por ello, es preciso brindar una capacitación financiera que les permita tomar decisiones acertadas sobre el dinero.

Figura 3

Estructura familiar del estudiante

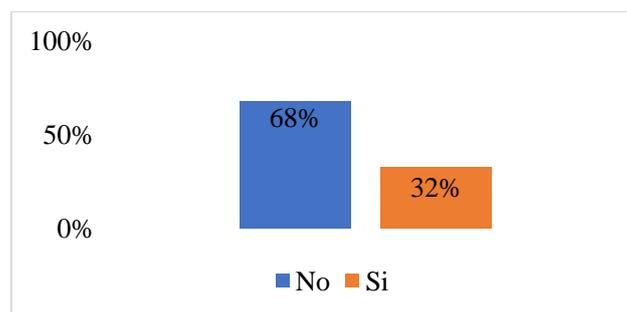


Interpretación

Como se observa en la figura 3, el 60% de los estudiantes viven con sus padres demostrando que aún existe dependencia de ellos, mientras que el 40% restante vive con otras personas tales como: con familiares el (17%), solos el (15%), con amistades el (5%) y con otras personas el (3%) lo que se evidencia que al ser jóvenes dependen de un adulto para solventar sus gastos necesarios.

Figura 4

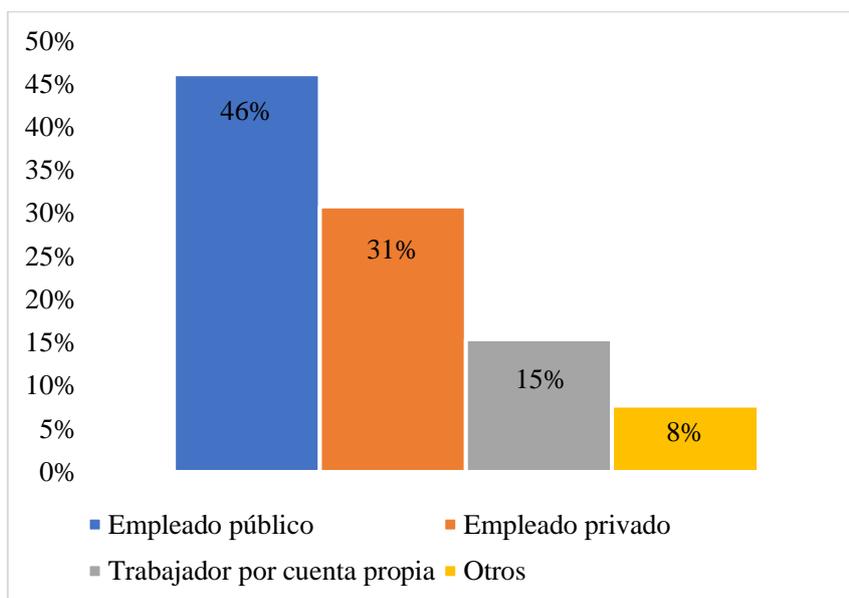
Estudiantes que tienen ocupaciones adicionales



Interpretación

De acuerdo a la figura 4, se indica que el 68% de los estudiantes no tienen ocupaciones adicionales, es decir, que solo se dedican a estudiar, por otro lado, el 32% si tiene otra ocupación adicional, tal es el caso de un trabajo desarrollado los fines de semana, el cual les permite solventar gastos personales.

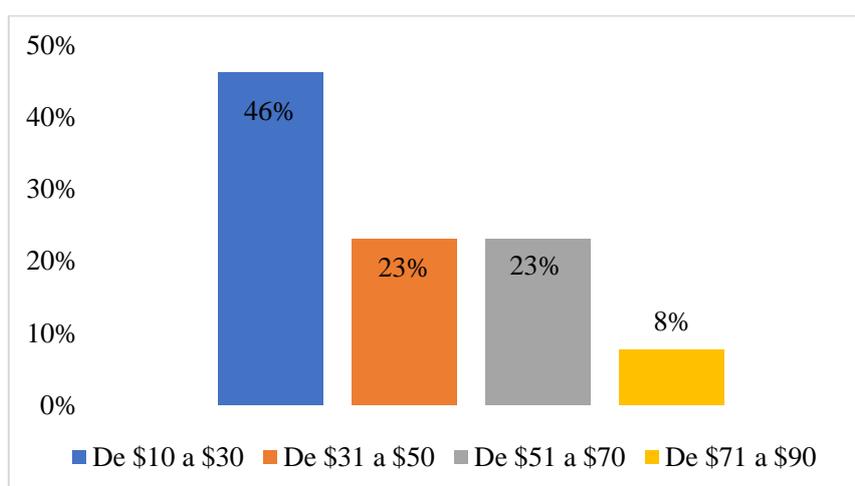
Figura 5
Ocupación del estudiante



Interpretación

En la figura 5, se observa que de los 13 estudiantes que tiene ocupaciones adicionales, el 46% trabaja por cuenta propia de forma informal para tener un ingreso adicional para ayudar a su familia o para sus gastos personales, el 31% cuenta con un trabajo privado, es decir, que laboran en relación de dependencia en alguna empresa o institución, mientras que el 15% tiene un trabajo público mismo que lo ejercen los fines de semana, por otro lado, el 8% manifiesta que obtiene ingresos de otros lugares tales como emprendimientos e inversiones a plazo fijo.

Figura 6
Ingresos por trabajo del estudiante

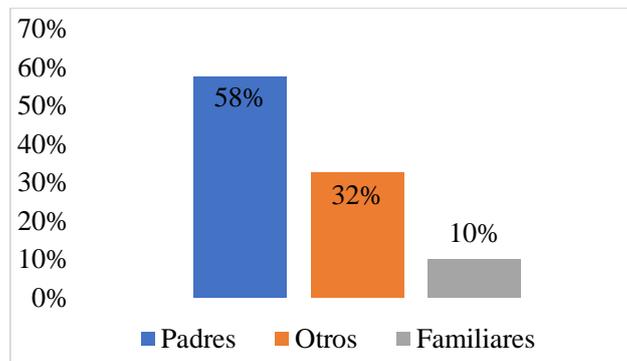


Interpretación

En la figura 6, se evidencia que de los estudiantes que trabajan el 46% obtienen una remuneración de 10 a 30 dólares semanales, mismo valor permitirá a los alumnos cubrir

necesidades básicas, el 23% recibe un pago 31 a 70 dólares semanales los cuales son utilizados para la adquisición de mercadería para sus emprendimientos y tan solo el 8% recibe un pago de 71 a 90 dólares este monto lo adquieren por las inversiones en plataformas de trading siendo sus padres los titulares.

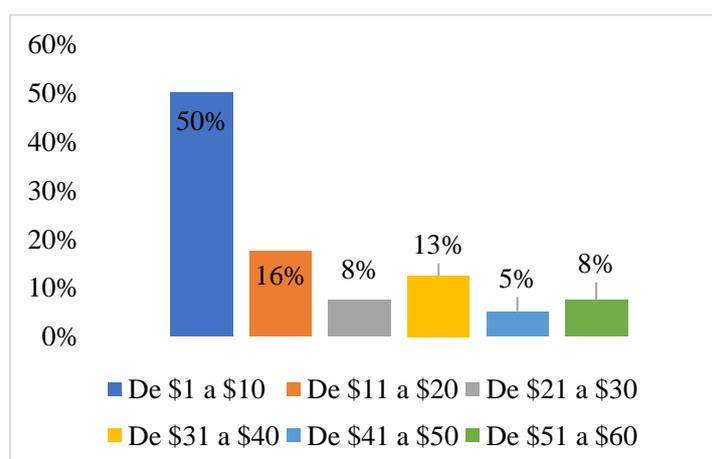
Figura 7
Obtención de ingresos



Interpretación

De acuerdo con la figura 7, se puede identificar que de los 40 estudiantes encuestados el 58% reciben dinero de sus padres mismos que permiten cubrir gastos de educación, vestimenta, alimentación, entre otros, mientras que el 32% de los alumnos manifestaron que obtienen ingresos de otras fuentes tal es el caso de desarrollar trabajos los fines de semana, de la misma manera el 10% adquiere dinero de sus familiares tales como: hermanos, tíos, abuelos entre otros.

Figura 8
Ingreso semanal

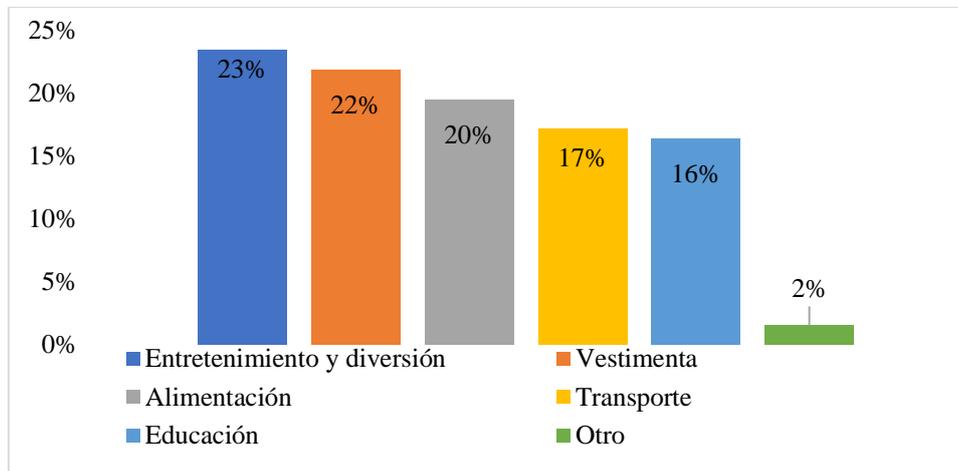


Interpretación

La figura 8, indica que el 50% de los estudiantes reciben de 1 a 10 dólares semanales, cuya cantidad es entregada por sus padres para cubrir gastos personales y académicos, el 16 % de los alumnos obtienen una cantidad de 11 a 20 dólares, así mismo el 33% restante de los

colegiales adquieren de 21 a 60 dólares semanales ya que los padres de algunos alumnos viven en el extranjero, por ende envían dinero a sus hijos para que solventen gastos personales, educativos, de vivienda, vestimenta entre otros.

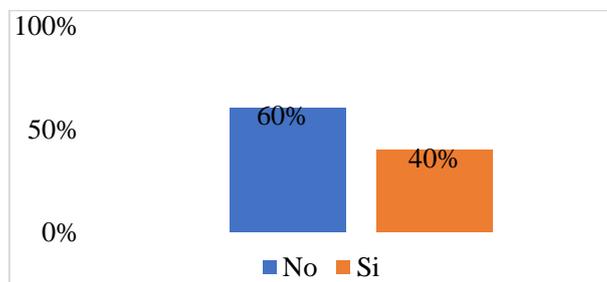
Figura 9
Destino de ingresos



Interpretación

En la figura 9, se evidencia que el 23% de los alumnos destinan sus ingresos en entretenimiento y diversión con sus amigos, el 22% manifestaron que usan el dinero en compras de vestimenta, mientras que el 20% lo destinan a la compra de alimentos durante el receso, así mismo el 17% lo destina a gastos en transporte, dicha movilización la realizan para cuestiones personales como la compra de material educativo, seguido por el 16% de los estudiantes que utilizan esos recursos monetarios para el pago de pensiones educativas, lo cual es una buena inversión para mejorar sus capacidades y habilidades académicas, finalmente el 2% tiene otros gastos tales como pago de servicios básicos.

Figura 10
Ahorro de los encuestados



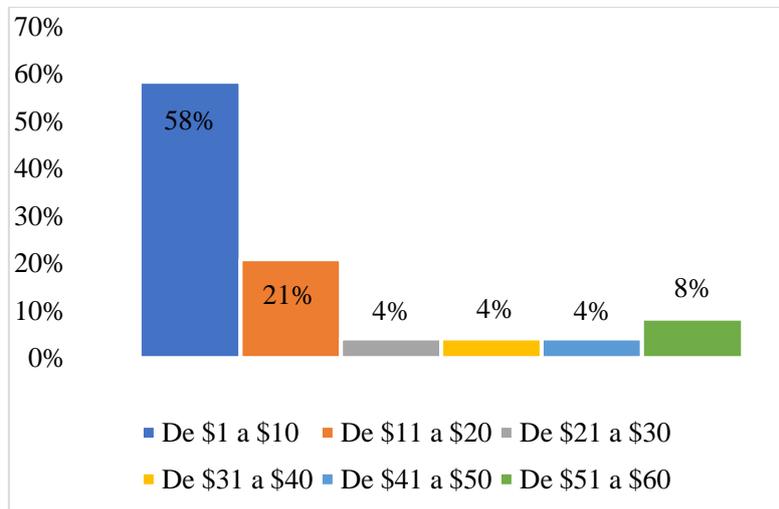
Interpretación

En la figura 10, se evidencia que el 60% de los estudiantes no ahorran esto se da por la falta de información o porque al ser estudiantes no mantienen un trabajo fijo por ende sus ingresos son bajos, mientras que el 40% de los encuestados ahorran debido a que algunos

alumnos trabajan, o el ingreso sus padres les posibilita tener un ahorro, lo cual es adecuado ya que, destinan cierta parte de sus ingresos para solventar emergencias personales o familiares, manteniendo un hábito de ahorro.

Figura 11

Cantidad destinada al ahorro

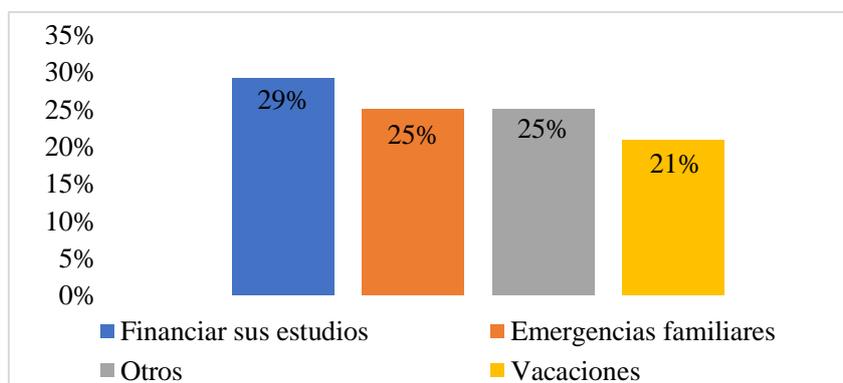


Interpretación

De acuerdo con la figura 11, se evidencia que del total de estudiantes que ahorran el 58% ahorra de 1 a 10 dólares semanales de manera informal, es decir, en sus hogares, seguido por el 21% que mantienen un ahorro de 11 a 20 dólares ya que cuentan con un plan de ahorro semanal es decir, una misma cantidad todos los días, de la misma manera el 20% restante ahorra de 21 a 60 dólares en el sistema financiero formal, mismo que puede ser utilizado para cubrir distintos imprevistos.

Figura 12

Finalidad del ahorro



Interpretación

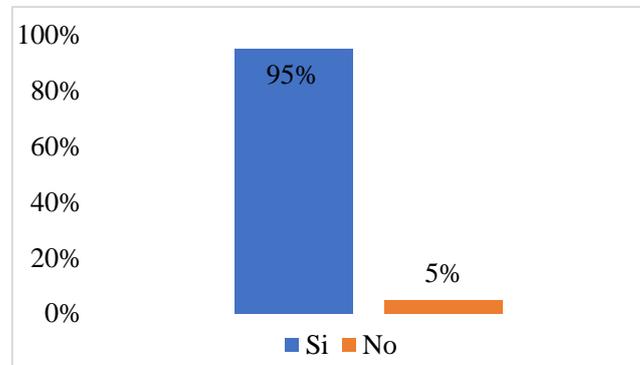
En la figura 12, se observa que el 29% de los estudiantes que ahorran utilizan ese dinero para financiar sus estudios, siendo esto una gran inversión para el futuro, el 25% de los encuestados manifestaron que usan para cubrir emergencias familiares y para solventar otros

gastos de imprevistos y ayudar a los padres en los gastos del hogar, por otro lado, el 21% prefiere ir de vacaciones con sus familiares o amistades.

Sección 2: Nivel de educación financiera

Figura 13

Importancia de la educación financiera a temprana edad

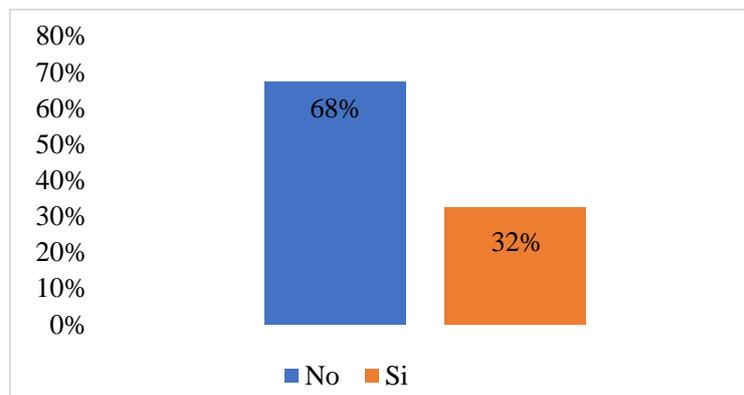


Interpretación

De acuerdo con la figura 13, se evidencia que el 5% de los estudiantes consideran que no es importante la Educación financiera debido a que no conocen los beneficios de la misma, por otro lado, el 95% de los alumnos manifestaron que si es importante recibir Educación financiera a temprana edad ya que les permitirá tomar mejores decisiones sobre el dinero a futuro.

Figura 14

Conocimiento de educación financiera

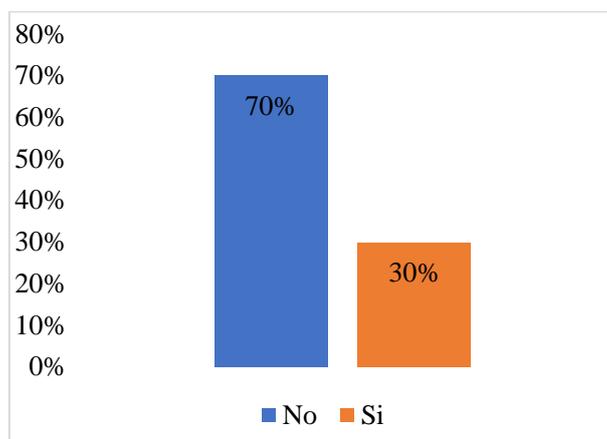


Interpretación

En la figura 14, se indica que el 68% de los estudiantes no conocen sobre educación financiera por tanto no saben escoger la opción correcta sobre el dinero, mientras que el 32% de los alumnos si conocen conceptos básicos de educación financiera, es decir, que tienen idea o un conocimiento empírico de cómo gestionar de forma eficiente sus finanzas personales garantizando una mejor calidad de vida.

Figura 15

Capacitaciones financieras

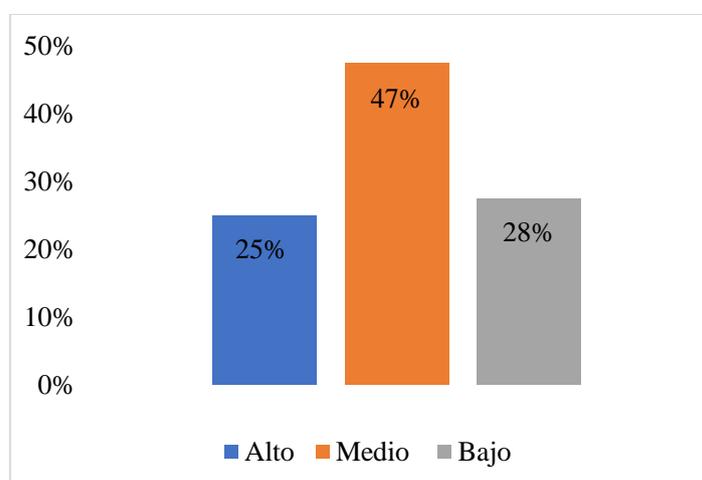


Interpretación

Según la figura 15, se evidencia la falta de acciones encaminadas a que los estudiantes de esta institución educativa se capaciten en temas financieros a temprana edad debido a que el 70% no ha recibido capacitaciones sobre educación financiera por parte de ninguna persona, institución u organización, mientras que el 30% han recibido en algún momento alguna capacitación, que les ha permitido desarrollar habilidades y destrezas financieras.

Figura 16

Finanzas personales en la familia de los encuestados

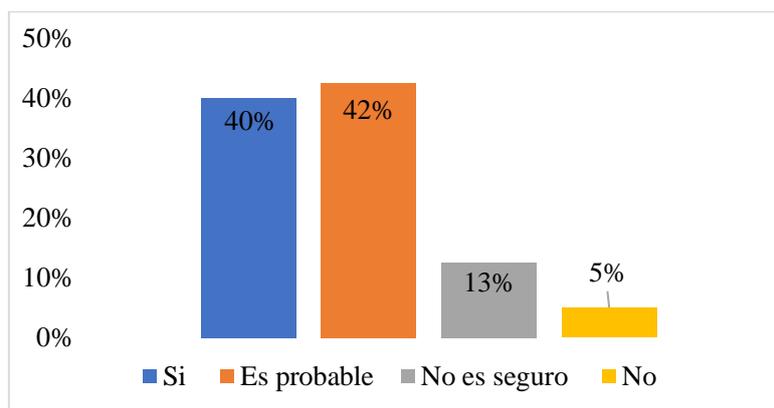


Interpretación

De acuerdo con la figura 16, referente al conocimiento sobre finanzas en las familias de los estudiantes, se evidencia que el 47% tienen un nivel de formación medio demostrando que son capaces de tomar decisiones financieras básicas, seguido por el 28% en donde el nivel es bajo, es decir, que no conocen sobre finanzas, por último, el 25% cuenta con un nivel alto de conocimientos financieros, demostrando que pueden tomar decisiones financieras acertadas.

Figura 17

Habilidades y conocimientos financieros

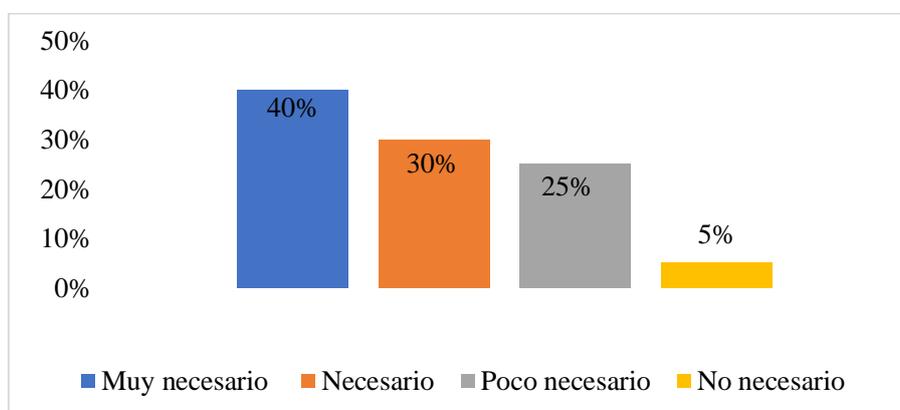


Interpretación

De acuerdo con la figura 17, el 42% de los estudiantes consideran que es probable poseer habilidades y conocimientos financieros mismo que les permitirá mejorar su calidad de vida, de la misma manera el 40% opinan que, si cambiaría el estilo de vida ya que les ayudará a tomar decisiones acertadas y seguras, así mismo el 18% manifiesta que no es seguro (13%) y no (5%) que estos conocimientos brinden una mejor calidad de vida.

Figura 18

Conocimientos sobre las finanzas

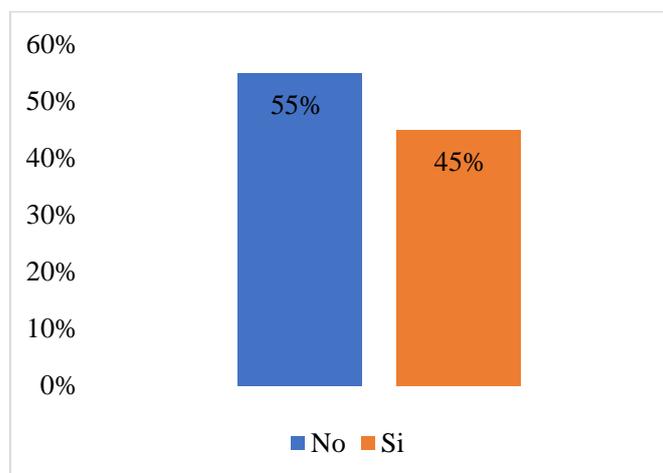


Interpretación

La figura 18, indica que el 70% de los encuestados consideran muy necesario (40%) y necesario (30%) tener conocimientos sobre las finanzas ya que les permitirá mantener un manejo adecuado del dinero, además ayudará controlar sus ingresos y gastos e incrementar el bienestar financiero, de la misma manera el 30% manifiesta que es poco necesario (25%) y no necesario (5%) poseer información acerca de las finanzas, por ello, se hace necesario implementar un programa de educación financiera que propicie la importancia de tener conocimientos financieros permitiéndoles mejorar su calidad de vida.

Figura 19

Conoce sobre productos y servicios financieros

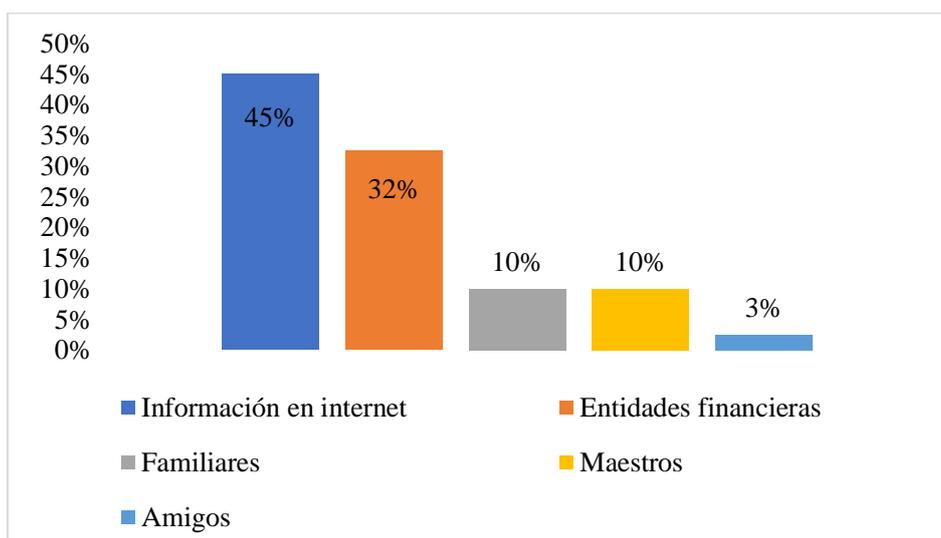


Interpretación

En la figura 19, se evidencia que el 55% de los estudiantes manifiestan que no conocen sobre los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades financieras, por ende, no pueden escoger el que se adapte a sus necesidades, mientras que el 45% manifiestan si conoce los productos y servicios mismos que les ayudara a acceder al ahorro y la inversión haciendo crecer su capital.

Figura 20

Información de productos y servicios financieros



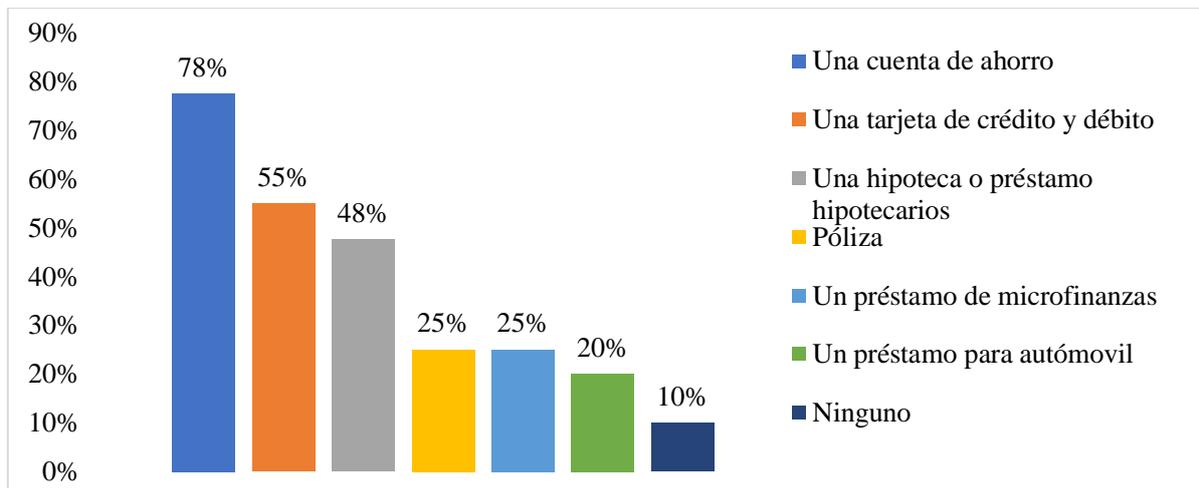
Interpretación

En la figura 20, se observa que el 45% de los alumnos manifiestan que recurren al internet para obtener información de los productos y servicios financieros, mientras que el 32%

opina que es mejor adquirir información a través de las entidades financieras puesto que son más confiables, el 10% manifiesta que desea preguntar a familiares y maestros para saber sobre sus experiencias, finalmente, el 3% prefiere preguntar a los amigos ya que existe una mayor confianza entre ellos.

Figura 21

Productos y servicios financieros

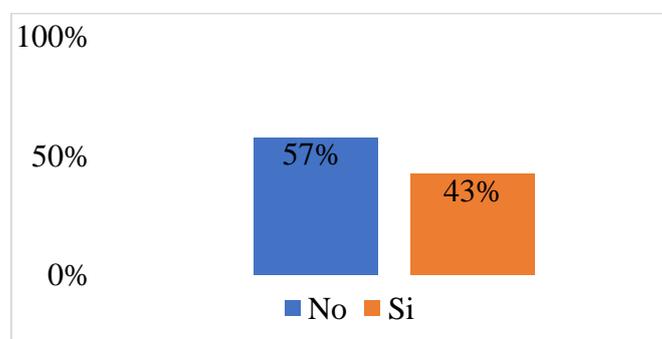


Interpretación

En la figura 21, se identifica que el 78% de los estudiantes manifiestan conocer lo que es una cuenta de ahorro ya que ellos lo poseen, mientras que el 55% sabe el funcionamiento de la tarjeta de débito y crédito, de la misma manera el 48% de los encuestados entienden como se obtiene un préstamo hipotecario debido a que los padres de algunos alumnos lo poseen, finalmente el 25% comprende lo que es un préstamo de microfinanzas y una póliza debido a que sus familiares cuentan con uno de estos productos, el 20% conoce sobre el préstamo para automóvil, el 10% no identifican ningún producto y servicio financiero.

Figura 22

Créditos



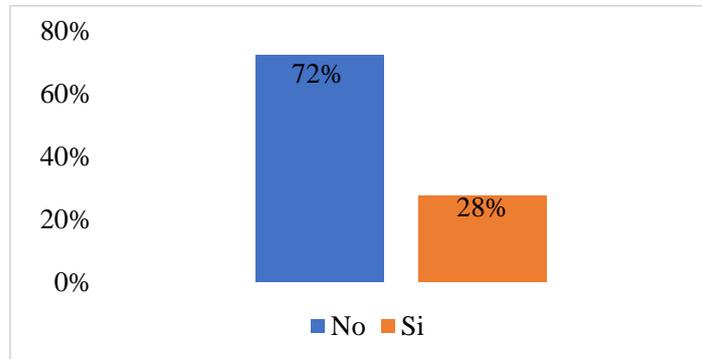
Interpretación

En la figura 22, se observa que el 57% de las familias de los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro” no han solicitado un crédito, mientras que el

43% si han solicitado algún tipo un crédito para financiar sus actividades, por lo tanto, conocen los requisitos, procedimientos y los costos que esto implica.

Figura 23

Tasas de interés

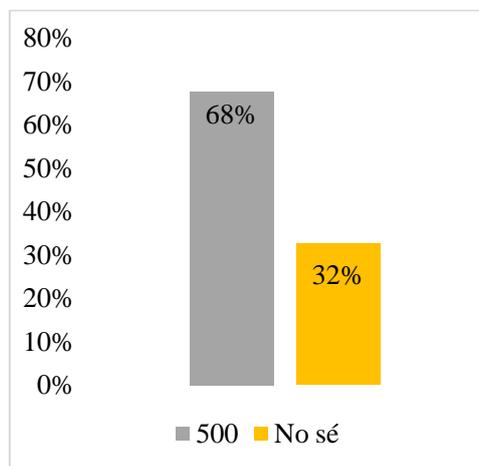


Interpretación

En la figura 23, se observa que el 72% de los estudiantes de bachillerato no conocen las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, es decir, desconocen el costo del dinero, por el uso de crédito, y lo que pagan las entidades financieras por concepto de depósitos, mientras que el 28% si conocen debido a que buscaron información en internet o preguntaron sus padres o familiares.

Figura 24

Ejercicio práctico



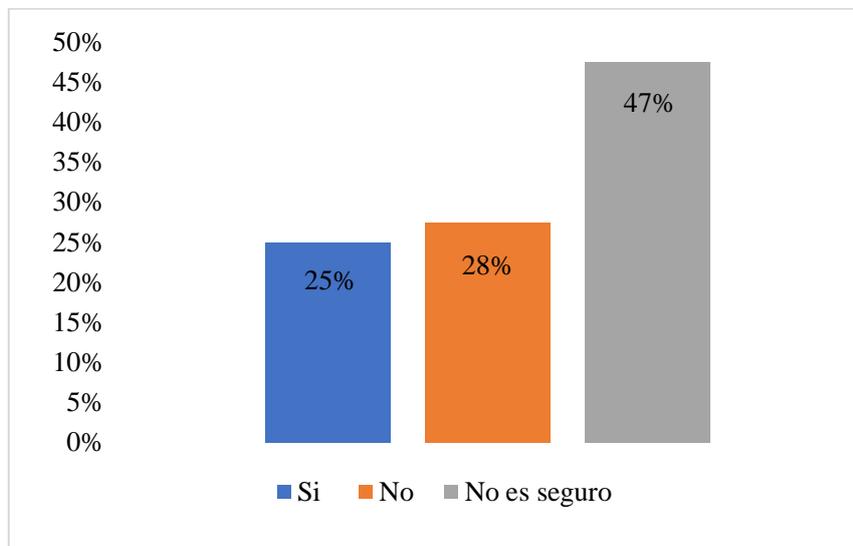
Interpretación

En la figura 24, se observa que el 68% de los estudiantes pudieron resolver ejercicios llegando a la respuesta correcta, por otro lado, el 32% no sabe cómo resolverlo evidenciando la falta de conocimientos y destrezas para resolver ejercicios, por lo que se hace necesario brindar capacitaciones sobre educación financiera orientado a las finanzas personales.

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas

Figura 25

Realización de presupuesto

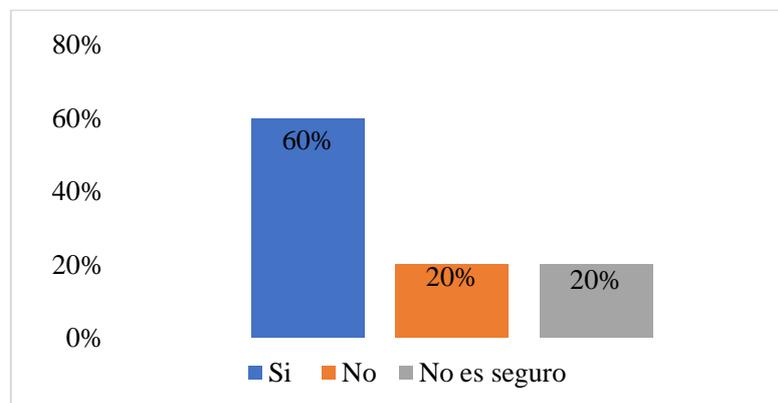


Interpretación

De acuerdo a la figura 25, el 47% de los encuestados no está seguros de que sus padres realicen un presupuesto en su hogar, ya que ellos no son los administran el dinero, seguido por el 28% que manifiestan que en sus hogares no realizan un presupuesto, y el 25% considera que si realizan un presupuesto mismo les permite llevar sus ingresos y gastos de manera ordenada.

Figura 26

Importancia de la planificación financiera



Interpretación

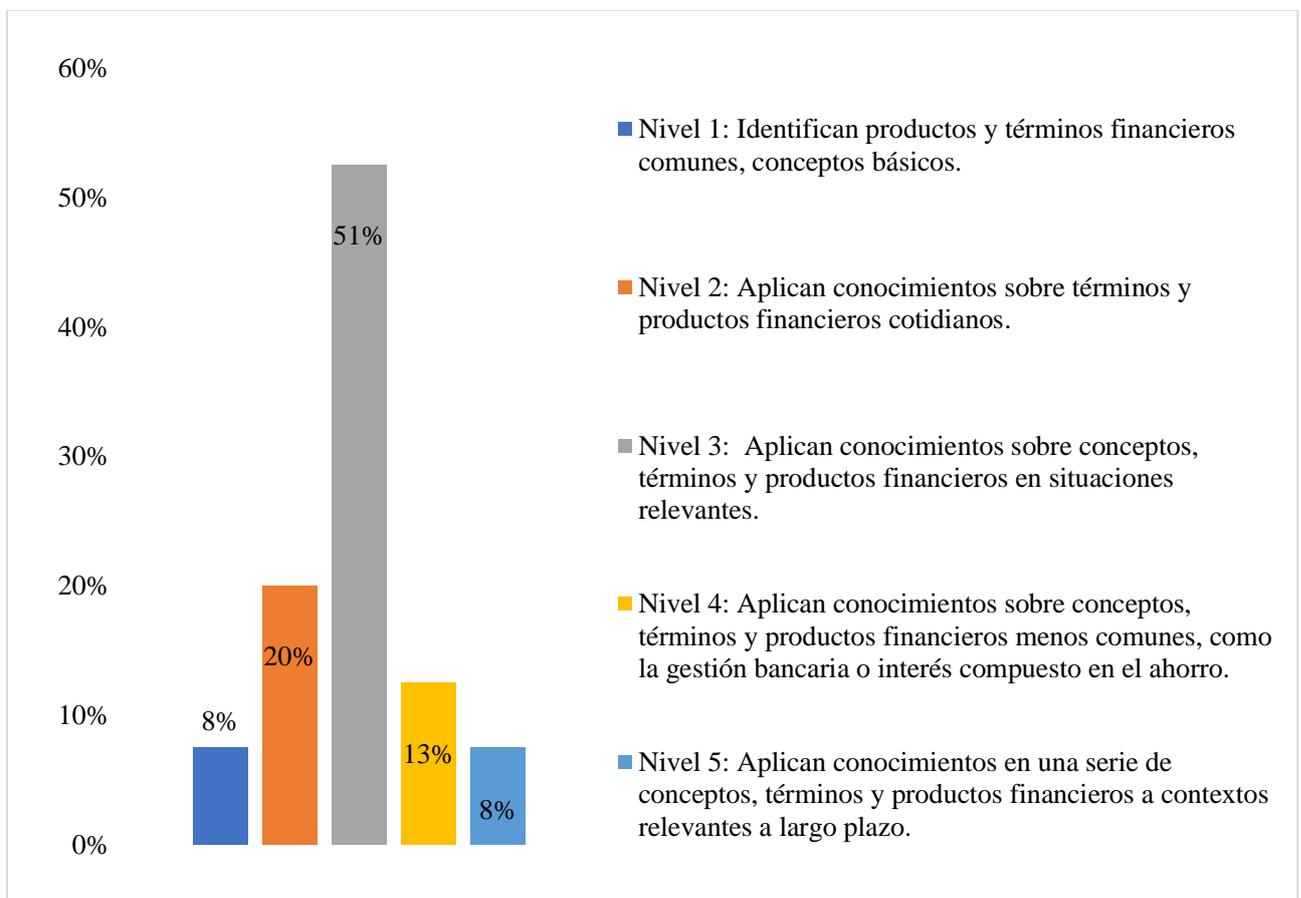
En la figura 26, se evidencia que el 60% de los estudiantes si consideran significativo tener una planificación financiera ya que les permitirá ordenar sus finanzas, el 20% no está seguro que sea trascendental llevar una planificación financiera.

6.1.1 Diagnóstico del nivel de educación financiera

Para establecer el nivel de educación financiera orientado a las finanzas personales en que se encuentran los estudiantes de bachillerato de colegio particular “José María Vivar Castro” se aplicaron cuarenta encuestas a los alumnos, posterior a ello se analizó los resultados, los cuales fueron de vital importancia para la realización de una matriz basada en el modelo PISA, con el propósito de equiparar los estándares de evaluación mismas ayudó a determinar el nivel en que se localizan los escolares.

Figura 27

Diagnóstico del nivel de educación financiera



Interpretación

En la figura 27, se puede evidenciar que la mayoría de los estudiantes se encuentran el nivel 3 con el 51%, considerándose un nivel medio en el cual, se evidencia que pueden aplicar conocimientos sobre productos y servicios financieros en situaciones relevantes, sin embargo, considerando que no han recibido capacitaciones aún se reflejan limitaciones en cuanto a conocimientos financieros por ende no podrán escoger los productos y servicios financieros que mejor se adapten a las necesidades personales o familiares, además desconocen los tipos

de tasas de interés de un crédito que ofrecen las entidades financieras puesto que sus padres no han accedido a este producto financiero, así mismo, en el nivel 2 con el 20% se encuentran los estudiantes que aplican conocimientos cotidianos y entienden la importancia de realizar un presupuesto el mismo, les ayudará a organizar sus finanzas personales y por ende, mejorarán su calidad de vida.

Asimismo el 13% se encuentra en el nivel 4, en el cual aplican conocimientos sobre gestión bancaria e interés compuesto, de la misma manera comprenden sobre las finanzas en su hogar debido a que no han tenido una adecuada información con respecto a la temática, además se constata que los alumnos no ahorran por ende no podrán cubrir sus emergencias familiares, por último, en el nivel 5 con el 10% se ubican los estudiantes con conocimientos relevantes a largo plazo ya que han recibido educación financiera brindada por alguna entidad u organización, finalmente en el nivel 1 con el 5% se encuentran los alumnos que tienen conocimientos financieros por cultura general o por que sus padres les enseñaron conceptos básicos para su diario vivir.

6.2 Diseño de un programa de educación orientado a las finanzas personales que permita fortalecer el conocimiento de los estudiantes.

6.2.1 Introducción

El presente programa de educación financiera tiene como finalidad brindar conocimientos financieros a los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”, el cual permitirá que los jóvenes tengan mayor comprensión de conceptos básicos financieros como administración del dinero, manejo de ingresos, gastos, aumentar la capacidad de ahorro y de esta forma mantener un endeudamiento saludable que les permita en un futuro mantener una planificación financiera óptima de igual forma a través de este programa se busca promover el adecuado manejo de las finanzas personales a partir del conocimiento impartido en los estudiantes.

6.2.2 Descripción del programa

- **Nombre del programa:** Programa de educación financiera orientado a las finanzas personales de los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”.
- **Periodo del programa:** Año 2022.
- **Responsable de la ejecución del programa:** Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla

6.2.3 Características generales del programa, principios y objetivos

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 potencie sus niveles de conocimiento en torno a esta temática.

Principios

Estos principios son fundamentales y primordiales para el 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.

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 armonía 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

Los estudiantes de primero, segundo y tercer de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro” durante el período académico 2021-2022.

6.2.5 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	22,00	22,50
Impresiones	20	0.15	3.00
Computadora	1	800,00	800,00
Servicio de Luz	1	35,00	35,00
Útiles de oficina	20	0.60	12,00
Transporte	5	0,30	1,50
TOTAL EGRESOS			874,00

6.2.6 Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera

Tabla 5

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
II	Sistema financiero	Beneficios de la educación financiera
		Sistema financiero Nacional
		Estructura del sistema financiero nacional
		Productos financieros
		Tipos de productos financieros
III	Planificación financiera	Servicios financieros
		Tipos de servicios financieros
		Metas financieras
		Planificación financiera
		Ingresos
IV	El ahorro y la inversión	Gastos
		Presupuestos
		Ejemplificación de un presupuesto
		Ahorro
		Tipo de ahorro
V	Crédito	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 los módulos, temas y contenidos a impartir en el programa de educación financiera

a. Plan de Educación financiera dividido por módulos

Tabla 6

Plan del módulo I y sus componentes

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

Nota. Esta tabla muestra los contenidos de módulo I denominado educación e inclusión financiera a impartir en el programa de educación financiera.

Tabla 7

Plan del módulo II y sus componentes

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

Nota. Esta tabla muestra los contenidos de módulo II denominado sistema financiero a impartir en el programa de educación financiera

Tabla 8*Plan del módulo III y sus componentes*

Módulo	Nombre del módulo	
III	Planificación financiera	
Objetivo del módulo	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.	
Contenidos teóricos	Recursos	Resultados esperados
Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> - Salón de clases. - Pizarra. - Marcadores. - Material de apoyo (Infografías, diapositivas). - Internet. - Sala Zoom. - Computadora. 	Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.

Nota. Esta tabla muestra los contenidos de módulo III denominado planificación financiera a impartir en el programa de educación financiera.

Tabla 9*Plan del módulo IV y sus componentes*

Módulo	Nombre del módulo	
IV	Ahorro e inversión	
Objetivo del módulo	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.	
Contenidos teóricos	Recursos	Resultados esperados
Ahorro Tipo de ahorro Importancia del ahorro Plan de ahorro Inversión Principales tipos de inversión	<ul style="list-style-type: none"> - Salón de clases. - Pizarra. - Marcadores. - Material de apoyo (Infografías, diapositivas). - Internet. - Sala Zoom. - Computadora. 	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.

Nota. Esta tabla muestra los contenidos de módulo IV denominado ahorro e inversión a impartir en el programa de educación financiera.

Tabla 10*Plan del módulo V y sus componentes*

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

Nota. Esta tabla muestra los contenidos de módulo V denominado crédito a impartir en el programa de educación financiera.

b. Modalidad

El programa de Educación financiera se lo llevará a cabo de forma virtual.

6.2.7 Metodología del programa

El diseño del programa de educación financiera se lo realizó en base al diagnóstico ejecutado a través de las encuestas aplicadas a los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro” el mismo que se lo realizará mediante el uso de varias 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 distintos recursos como diapositivas, infografía o cartilla financiera, 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 presente programa tiene como finalidad de desarrollar el hábito del ahorro, mantener una correcta planificación financiera, la misma que permitirá tomar decisiones acertadas e identificar oportunidades de inversión, así mismo fortalecerá sus habilidades, destrezas y actitudes financieras 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 las capacitaciones virtuales

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

6.2.10 Cronograma

Actividades		2022			
		Enero			
		<i>Semana 1</i>	<i>Semana 2</i>	<i>Semana 3</i>	<i>Semana 4</i>
Módulo I	Presentación				
	Dinámica				
	Clases magistrales sobre educación e inclusión financiera				
	Lluvia de ideas				
	Proyección de un video de las finanzas				
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				
	Cuestionario en la plataforma kahoot				
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 en una pizarra colaborativa				
	Clases magistrales				
	Debate entre alumnos				
	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos				
Refuerzo de todos temas					
Test final					

6.2.11 Métodos de evaluación

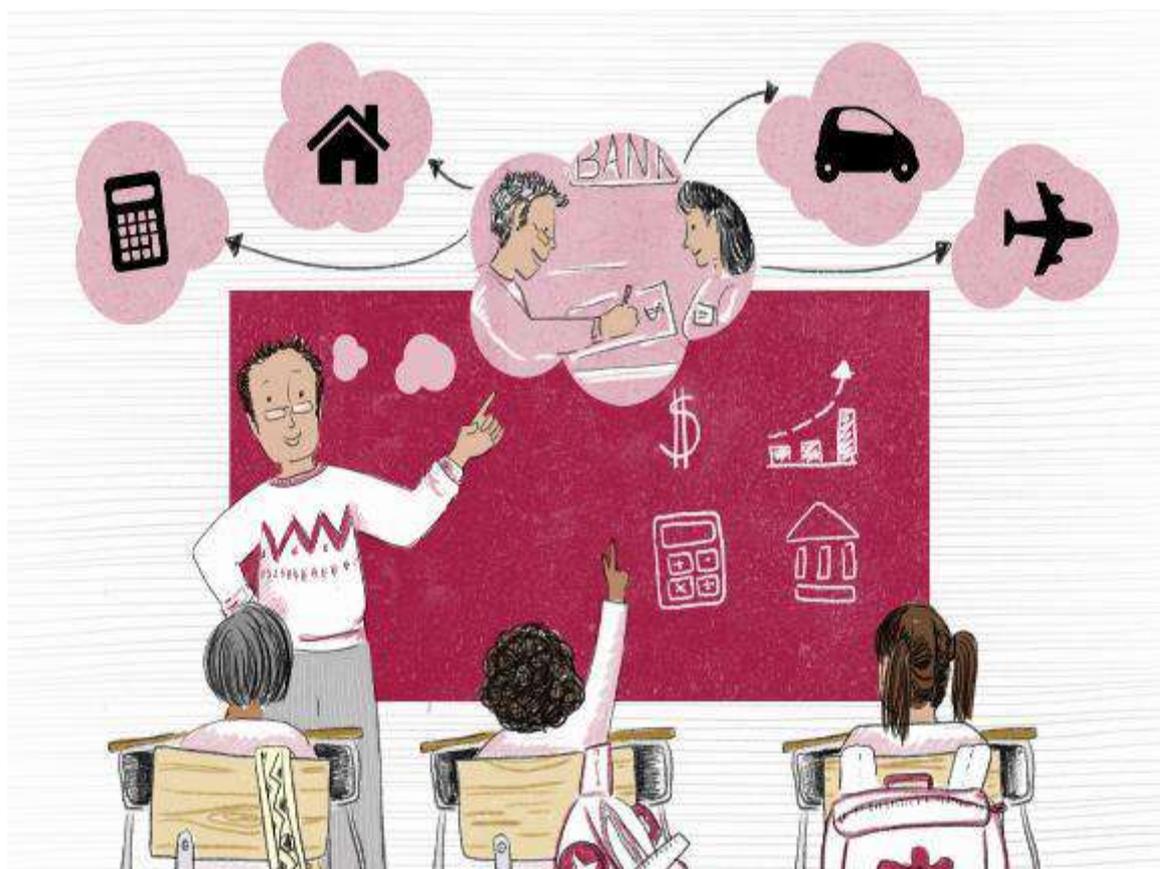
Para la evaluación de los aprendizajes obtenidos de los estudiantes se los realizará mediante la plataforma de google forms misma que se realizará en base a los contenidos impartidos durante la capacitación la cual está compuesta de diez preguntas, teniendo cada pregunta una valoración de un punto.

Estructura de evaluación:

- 100% Test

6.2.12 Guía de educación financiera

Para la aplicación del programa de educación orientado a las finanzas personales, se tiene como material base una guía didáctica en el cual posee como temas básicos como lo es la educación e inclusión financiera, la planificación financiera, el sistema financiero, el ahorro y la inversión y finalmente el crédito (ver Anexo 8).



6.3 Implementación del programa de educación financiera identificando los aprendizajes adquiridos

Para el cumplimiento al presente objetivo se ejecutó el programa de educación financiera, el cual constó de cinco módulos tales como: educación e inclusión financiera, planificación financiera, sistema financiero, ahorro e inversión y crédito; posterior a ello se aplicó un test, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 11

Resultados del test aplicado a los estudiantes

ÍTEM	TOTAL	
	Valor Absoluto	Porcentaje
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.	39	98%
Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.	1	2%
Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.	0	0%
2. Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.		
VERDADERO	38	95%
FALSO	2	5%
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.	39	98%
Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.	1	2%
Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.	0	0%
	V	F
	V	F
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.	40	100%

Planificación financiera Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.	40	100%
Crédito de consumo Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquirir bienes y servicios.	40	100%
Crédito educativo Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada.	38	2 95% 5%

5. ¿Qué es un presupuesto?

Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.	37	93%
Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.	2	5%
Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.	1	2%

6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?

Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que los necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial.	37	93%
Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.	2	5%
Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.	1	2%

7. Señale verdadero o falso, según corresponda:

	V	F	V	F
Verdadero El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.	40	100%		
Verdadero La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	38	2 95% 5%		
Verdadero 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.	38	2 95% 5%		
Falso El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	3	37 7% 93%		
Falso 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.	4	36 10% 90%		

8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?

Sector: Público, Privado y Popular y Solidario	37	93%
Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito	2	5%
Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito	1	2%

9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero

a. Superintendencia de Bancos	0	0%
b. Cooperativa de Ahorro y Crédito	0	0%
c. BanEcuador	0	0%
d. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	0	0%
e. Banco Pichincha	0	0%
f. Intendencia de instituciones financieras.	0	0%
g. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	1	2%
a, d y g son correctas	37	93%
Todas son correctas	2	5%

10. Juan tiene ingresos de \$500 y gastos de \$350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?

\$150	40	100%
\$250	0	0%
\$100	0	0%

Nota. Resultados del test aplicado a los cuarenta estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”.

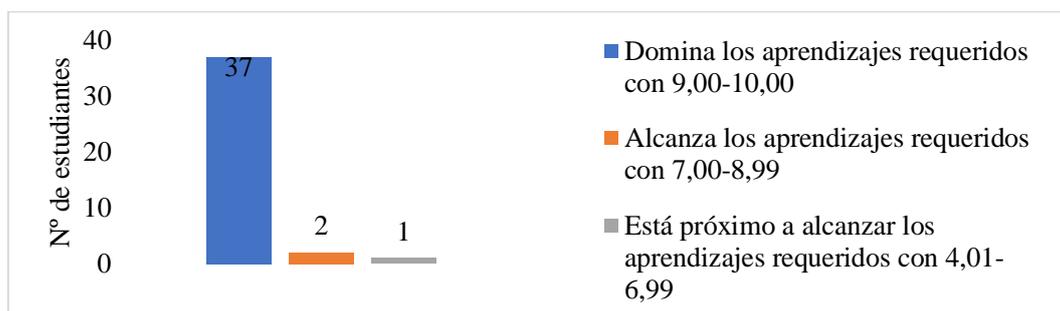
Interpretación

En la tabla 11, se puede observar que el 98% de los estudiantes conocen el concepto de las finanzas mismo les permitirá gestionar de forma correcta el dinero y mantener un bienestar económico, así mismo el 95% de los alumnos entienden el significado de las finanzas personales las mismas permiten manejar, administrar y planificar un presupuesto para no incurrir en gastos innecesarios, por otra parte, el 98% de los estudiantes reconocen el concepto de la Educación financiera posicionándolos en un alto nivel de comprensión y manejo de temas financieros, además les permitió comprender el valor del dinero y a partir de ello plantearse nuevas metas.

Además, se demostró que el 93% de los alumnos comprenden la definición de presupuesto ya que en el programa ejecutado se realizó un presupuesto personal para afianzar sus conocimientos, por el contrario, el 93% de los estudiantes entienden el funcionamiento y concepto de sistema financiero puesto que muchos de ellos hacen uso de los productos y servicios financieros que estas instituciones ofertan, cabe destacar, que también reconocen los entes de control y regulación del sistema financiero, los cuales garantizan que las instituciones financieras cumplan con sus funciones con el propósito de generar más confianza en el sistema Financiero.

Figura 28

Escala cuantitativa y cualitativa

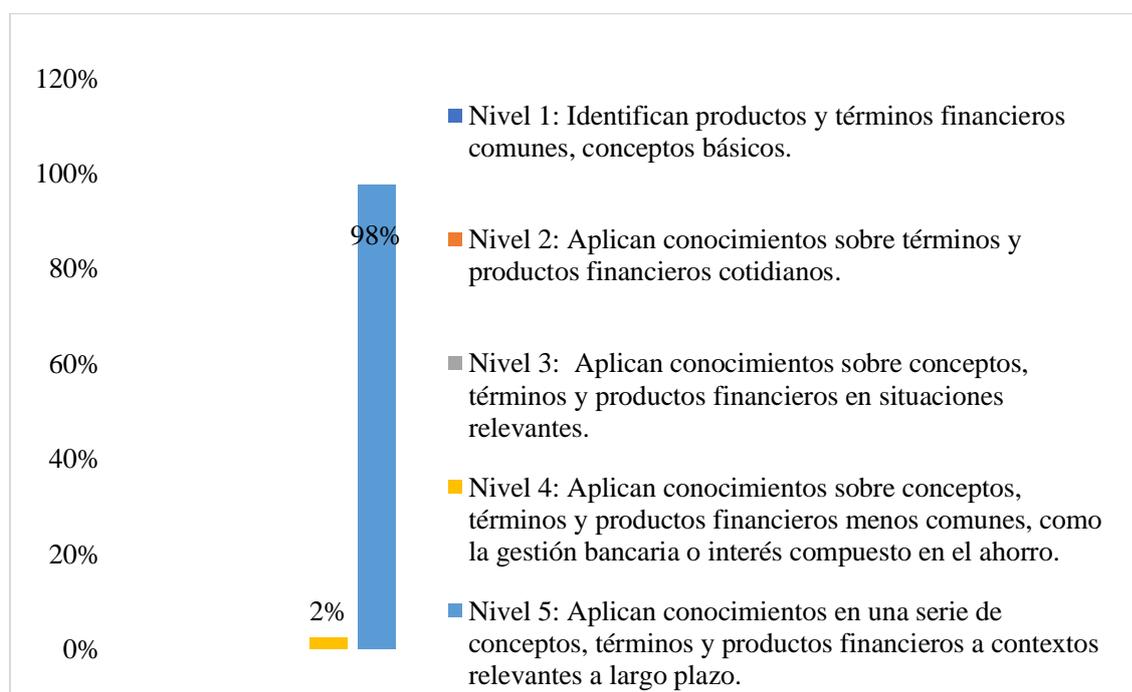


Interpretación

Conforme a la figura 28, se puede evidenciar que 37 estudiantes dominan los aprendizajes requeridos (DAR) mismos que obtuvieron un puntaje de entre 9,00-10,00 puntos, demostrando un excelente desempeño en cada fase del programa de Educación financiera abordado lo que contribuye a su formación integral, mientras que 2 alumnos alcanzan los aprendizajes requeridos (AAR) obteniendo un puntaje de entre 7,00-8,99 puntos, indicando su muy buena participación en todas las actividades propuestas.

Figura 29

Nivel actual de educación financiera



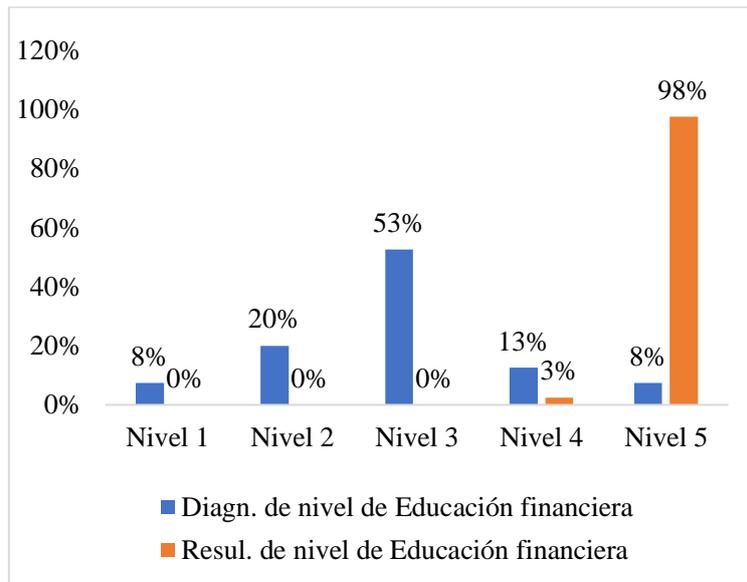
Interpretación

De acuerdo con la figura 29, los estudiantes de bachillerato obtienen un promedio general de 9,53, ubicándolos en el nivel 5 con el 98% este resultado se logró gracias a la

excelente participación de los alumnos durante la ejecución del programa, además se utilizó una guía didáctica para llegar de manera adecuada a los estudiantes, por otro lado, el nivel 4 obtiene el 2% en el mismo se encuentran los estudiantes que dominan conceptos de Educación financiera mismos que les ayudará a la toma de decisiones y a planificar sus finanzas personales.

Figura 30

Comparación de niveles de educación financiera



Interpretación

En la figura 30, se observa el contraste de los resultados evidenciados en el diagnóstico y los resultados obtenidos luego de realizar las capacitaciones, demostrado que en el nivel 5 posee mayor representación, es decir, se logró que los alumnos comprendieran sobre las finanzas ya que actualmente la mayoría de los estudiantes comprenden los conceptos financieros, por lo que se evidencia que en el programa de Educación financiera orientado a las finanzas personales se logró obtener excelentes resultados debido a que los estudiantes participaron activamente en cada actividad planificada de la capacitación.

7. Discusión

Para la Superintendencia de Bancos (2018) la educación financiera proporciona herramientas y conocimientos para la adecuada toma de decisiones financieras. Es por ello que Velásquez, (2017) resalta la importancia de desarrollar en los estudiantes habilidades y aptitudes desde temprana edad para que sean capaces de manejar sus finanzas personales de manera adecuada, desarrollar el hábito del ahorro, administrar de forma responsable el dinero para no generar sobreendeudamiento.

Bajo este contexto, en la presente investigación se analizó el nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato del colegio particular “José María Vivar Castro”, en el cual se evidenció que en el diagnóstico el 55% de los alumnos no poseen conocimientos básicos de educación financiera limitando a la toma de decisiones, además se comprobó que no existe el correcto uso de productos y servicios financieros, así como una adecuada planificación financiera y presupuesto, lo que ha generado una mala administración del dinero, incurrir en gastos innecesarios lo que ha afectado el hábito del ahorro en los estudiantes ya que solo el 40% de los jóvenes ahorran para solventar emergencias.

Esto se contrasta con la investigación realizada por Arboleda (2020) denominada educación financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas, en la cual se evidencia un alto nivel de ahorro con el 83% mismo que tienen como finalidad adquirir bienes de consumo, realizar viajes, cubrir algún imprevisto que se les presente en su vida cotidiana o para previsión de emergencias. De la misma manera menciona que realizar un presupuesto es de vital importancia para un correcto manejo del dinero y de acuerdo con los resultados de los encuestados en su familia por lo general realizan una planificación económica en el cual un 95% de los padres toman decisiones frente al dinero (p. 83).

En la presente investigación se determinó la importancia de desarrollar un programa de educación financiera orientado a las finanzas personales, que permita potenciar los conocimientos financieros en los estudiantes, para ello se desarrolló planes de estudio conjuntamente con una guía didáctica los cuales fueron impartidos por medio de capacitaciones virtuales a los alumnos de primero, segundo y tercer año de bachillerato teniendo una excelente participación en cada actividad planificada. Esta metodología coincide con la aplicada por Santamaría (2019) en su estudio denominado la educación financiera en Ecuador, su inserción en el sistema de educación regular en la que destaca la trascendencia de implementar un programa de educación financiera a través del desarrollo de contenidos y la orientación práctica, para ello considera importante realizar material didáctico que facilite la comprensión.

Así mismo, enfatiza la relevancia de que los estudiantes conozcan sobre el manejo y gestión de recursos económicos en donde predomine el uso de la tecnología, información y la comunicación. (p. 82-83).

Finalmente, se ejecutó el programa de educación financiera a través de capacitaciones en la cual se obtuvo un promedio general de 9,53 puntos en el test, indicando que dominan los aprendizajes requeridos, además se demostró el fortalecimiento de las limitaciones encontradas en el diagnóstico, es decir, que los estudiantes comprenden y dominan los conocimientos, habilidades, actitudes financieras, pueden resolver problemas matemáticos mismos que les permitirá tomar las decisiones correctas. A diferencia del resultado obtenido por Mora (2020) en su estudio titulado la educación financiera en la formación de los estudiantes del 10mo EGB en la unidad educativa Eladio Roldós Barreiro en el período 2019-2020, en cual se observa un mínimo progreso en temas de educación financiera como: el manejo de conceptos y comportamiento financiero puesto que obtienen un promedio de 7,30 que reflejan alcanzar los aprendizajes requeridos, la principal razón de esta discrepancia es la diferencia de metodologías y el material didáctico utilizado.

8. Conclusiones

- De acuerdo a las encuestas aplicadas se evidencia que existe una población de cuarenta estudiantes de ambos sexos, con edades comprendidas entre catorce a los veinte y dos años. Además, se evidenció que los estudiantes poseen un nivel medio en conocimientos financieros, es decir, que el 55% no ha recibido capacitaciones en educación financiera lo que condiciona y limita el acceso a productos y servicios financieros.
- Se evidencia que el 60% de los alumnos no tiene el hábito de ahorrar, por ende, no podrán cubrir emergencias personales o familiares, por otro lado, el 68% de los estudiantes consideran importante tener una planificación financiera, misma que les permitirá tomar decisiones acertadas y administrar su dinero.
- La educación financiera debe ser inculcada desde temprana edad, por ello se diseñó un programa para potenciar las temáticas financieras el cual permitió reforzar conceptos relacionados a las finanzas personales, además ayudó a la sensibilización y concientización del ahorro, el presupuesto y la importancia de realizar una planificación financiera para la correcta toma de decisiones.
- Con la implementación del programa los estudiantes del colegio particular “José María Vivar Castro” adquirieron un nivel alto (nivel 5) de conocimientos financieros orientado a las finanzas personales, es decir, aplican términos y productos financieros en contextos relevantes, además, mejoraron sus conocimientos en temas de presupuesto, planificación y ahorro considerando que estos son de vital importancia ya que diariamente tienen que elegir entre las oportunidades que se les presentan para mejorar su bienestar económico.

9. Recomendaciones

- Implementar una asignatura de educación financiera dentro de la malla curricular la cual brinde conceptos financieros para que los estudiantes se informen desde temprana edad y así puedan tomar decisiones correctas.
- Realizar campañas de difusión para dar a conocer a todos los alumnos sobre el programa de educación financiera para que se interesen en el cuidado de su dinero a través de la utilización de distintas herramientas como: realizar un plan de ahorro y hacer un presupuesto que les permita controlar sus ingresos y gastos.
- Impulsar programas de educación financiera con el apoyo de distintas instituciones financieras centrándose en temas relevantes como la planeación financiera, el ahorro y el presupuesto con el propósito de mejorar el desarrollo social y económico.
- Se recomienda a las autoridades del colegio particular “José María Vivar Castro” implementar en su página web el programa de educación financiera para que todos los estudiantes puedan acceder a esta información de manera libre y puedan estar instruidos de como planificar de manera correcta y adecuada sus finanzas personales.

10. Bibliografía

- Aguilar, M., Carvajar , R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Dialnet*. doi: <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Arboleda, J. (2020). Educación Financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas. *Pontifica Universidad Católica del Ecuador*. <https://bit.ly/3j5VWNJ>
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera siempre adolescentes y alfabetismo financiero en Colombia*. Universidad militar nueva Granada: <https://bit.ly/3GbjQ3N>
- Banco central del Ecuador. (2015). Nota metodológica sobre las estadísticas monetarias y financieras: Nueva sección de crédito. *Información estadística mensual del banco central del Ecuador (BCE)*. <https://bit.ly/3KkXcZB>
- Banco de desarrollo del Ecuador. (2019). *Programa de educación financiera-PEF 2019*. Banco de desarrollo del Ecuador B.P: <https://bit.ly/3INSm6H>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. <https://bit.ly/3oax8rg>
- Bankable Frontier Associates. (2010). *La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas*. Alianza para la Inclusión Financiera. <https://bit.ly/3dpkXk9>
- Barsallo, C. (2021). La necesidad de educación financiera. *Comisión Nacional de Valores*. <https://bit.ly/3NnWCvv>
- Basantes, X. (30 de Marzo de 2018). Educación financiera para el plan económico. : <https://bit.ly/3EhDLNq>
- Blas, Y., & Cariaga, F. (2020). *Educación financiera en la generación Z*. Universidad Finis Terrae: <https://bit.ly/38RxMVx>
- Cárdenas, J. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión*. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables : <https://bit.ly/3xdrIUS>
- Colegio Vivar Castro. (2021). Quienes somos. *Colegio Vivar Castro*. <https://bit.ly/3rSOXNN>
- Cooperación Suiza en Bolivi. (2016). Guía de actividades para educación financiera. *Comisión Episcopal de educación*. <https://bit.ly/3xXxc0N>
- Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. Universidad Andina Simón Bolívar : <https://bit.ly/3mhEGGL>

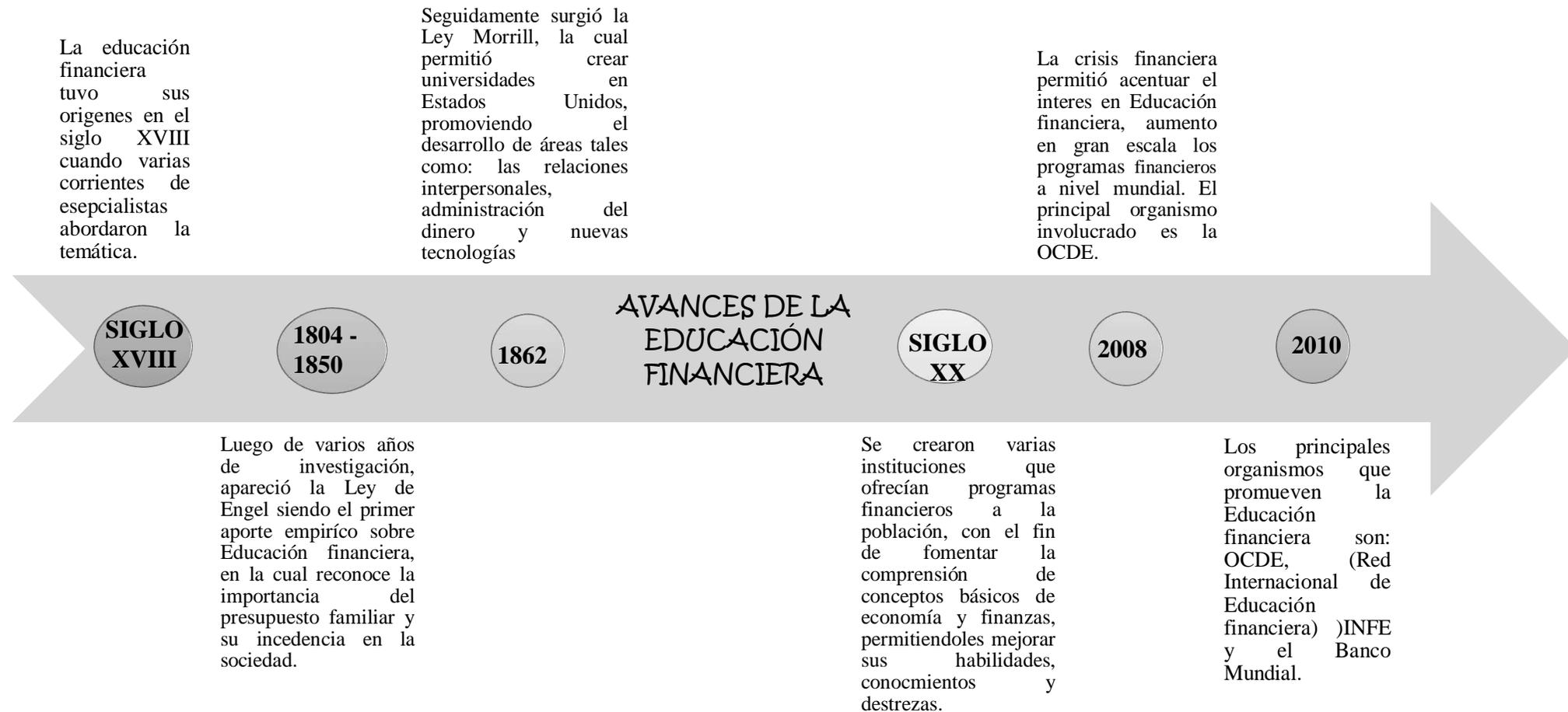
- Fernandes, D., Lynch Jr, J., & Netemeyer, R. (2014). *Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors*. Management Science. <https://bit.ly/3rDpSWL>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie políticas públicas y transformación productiva*(12). <https://bit.ly/30fuFmc>
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Patria. <https://bit.ly/3HpffFP>
- 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. *Universidad Tecnológica de la Mixteca*. <https://bit.ly/3vfW5UA>
- Marshall, E. (2015). Reflexiones sobre la educación financiera en Chile. *Documentos del banco central de Chile*. <https://bit.ly/3pFTwZ4>
- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). 41% de la población no tiene educación financiera en el país. *Gestión Digital*. <https://bit.ly/3dEwoV5>
- Ministerio de educación nacional de Colombia. (2013). Mi plan, mi vida y mi futuro: orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. *MinEducación*(26). <https://bit.ly/3DlhP3g>
- Mogollón, M., Molano, M., & Mesa, F. (2018). Una Mirada a la educación económica y financiera en Básica Primaria. *Pensamiento y Acción*, 49-62. <https://bit.ly/3xPodPf>
- Montoya, L. (2017). *Educación financiera experiencias logros y retos seguros en Latinoamérica*. Consultora proyecto FIDES-BID-FOMIN. <https://silo.tips/download/educacion-financiera-experiencias-logros-y-retos-seguros-en-latinoamerica-luisa>
- Mora, M. (2020). La educación financiera en la formación de los estudiantes del 10mo EGB en la unidad educativa Eladio Roldós Barreiro en el período 2019-2020. *Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. <https://bit.ly/3u80NEe>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE. (2013). Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2012: Matemáticas, Lectura y Ciencias. *Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (MECD)*. <https://bit.ly/3OLytA6>
- Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE). (2018). Kit de herramientas ocde/infe para medir alfabetización y inclusión financiera. *OCDE*. <https://bit.ly/3EXqGtp>
- Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE). (2019). PISA 2021 financial literacy analytical and assessment framework. *OCDE*. <https://bit.ly/3x0JwPr>

- Pérez, R. (2019). Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad. *Scielo*, VIII(2). <https://bit.ly/3areRS0>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de estudios educativos (México)*, XLIV(2), 119-141. <https://bit.ly/3o8BmzA>
- Rincón, E., Moncada, W., Rodríguez, C., & Rengifo, H. (2018). Guía Académica para impartir Educación Financiera en la Educación Media Vocacional, en el Colegio Pablo Neruda de la ciudad de Bogotá, Colombia. *Corporación Universitaria Minuto de Dios, Bogotá - Colombia*. <https://bit.ly/3pLoct0>
- Salazar, D., & Gerardo, R. (2011). Planificación. ¿Éxito Gerencial? *Revista multiciencias*, VI(1). <https://bit.ly/3xndNHL>
- Samper, M., Pinto, C., Arenas, J., & Mauricio, R. (2010). *Mis finanzas personales (Primera ed.)*. Bogotá: Aguilar. <https://bit.ly/3pMIUZJ> (Primera ed.). Bogotá: Aguilar. <https://bit.ly/3pMIUZJ>
- Sánchez, E. (2014). *La cultura financiera y la estadística*. Seminario Repensar la Cultura Financiera: <https://bit.ly/3dpEgdf>
- Sanguinetti, P., Arreaza, A., Rodríguez, P., Álvarez, F., Ortega, D., & Penfold, M. (2011). RED 2011: Servicios financieros para el desarrollo. Promoviendo el acceso en América Latina. (*Reporte de Economía y Desarrollo (RED)*). <https://bit.ly/3yaLDyG>
- Santamaría, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador, su inserción en el sistema de educación regular. *Universidad Andina Simón Bolívar*. <https://bit.ly/3x6ewNU>
- Schäfer, I. (2021). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. <https://bit.ly/3ooJax8>
- Superintendencia de bancos. (2018). *Educación financiera*. Portal del usuario financiero: <https://bit.ly/3dqngUd>
- Touriñán, J. (2017). El concepto de educación. Carácter, sentido pedagógico, significado y orientación formativa temporal. Hacia la construcción de ámbitos de educación. *Revista virtual redipe*, XII.
- Velásquez, M. (17 de Agosto de 2017). *La educación financiera, clave para el desarrollo del país*. La República : <https://bit.ly/3IaJTa>
- Villalba, N. (2017). Educación financiera experiencias logros y retos seguros en Latinoamérica. *Consultora Proyecto FIDES-BID-FOMIN*. <https://bit.ly/394x9Za>
- Zorrilla, J. P. (27 de Mayo de 2019). *¿Qué son las capacidades financieras?* . El Analista Económico-Financiero: <https://bit.ly/31rTX0B>

11. Anexos

Anexo 1

Línea de tiempo de la educación financiera



Anexo 2

Matriz para la encuesta

Dimensión	Pregunta	Referencia
Características socioeconómicas del encuestado	- Genero	Elaboración propia
	- Edad	Elaboración propia
	- ¿Usted con quien vive?	(Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE), 2018)
	- ¿Además de estudiar, tiene alguna ocupación adicional?	Gutiérrez y Delgadillo (2018)
	- Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?	Elaboración propia
	- En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?	Elaboración propia
	- ¿De dónde obtiene sus ingresos?	Gutiérrez y Delgadillo (2018)
	- En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?	Elaboración propia
	- ¿En que gasta el dinero que recibe?	Mora (2020)
	- ¿Usted ahorra?	Elaboración propia
- Si su respuesta es sí ¿Qué hace con ese monto?	Gutiérrez y Delgadillo (2018)	
Nivel de Educación financiera	- ¿Considera usted que es importante recibir Educación financiera desde temprana edad?	Elaboración propia
	- ¿Conoce usted sobre Educación financiera ?	Elaboración propia

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

Anexo 3

Encuesta para diagnosticar el nivel de educación financiera.



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.

Sección I. Características socioeconómicas de los jóvenes

1. Género

Masculino ()

Femenino ()

2. Edad

Entre 14-16 ()

Entre 17-19 ()

Entre 20-22 ()

3. ¿Usted con quien vive?

Padres ()

Sólo ()

Familiares ()

Con otra persona ()

Amistades ()

Especifique

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

Si ()

No ()

Nota: si su respuesta es “no”, continuar con la pregunta 7

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

Empleado público ()

Otra ocupación ()

Empleado Privado ()

Especifique

Trabajador por cuenta propia ()

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

De \$10 a \$30 ()

De \$71 a 90 ()

De \$31 a \$50 ()

De \$91 a \$110 ()

De \$51 a \$70 ()

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

Padres ()

Especifique

Familiares ()

.....

Otra fuente de ingresos ()

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

De \$1 a \$10 ()

De \$31 a \$40 ()

De \$11 a \$20 ()

De \$41 a \$50 ()

De \$21 a \$30 ()

De \$51 a \$60 ()

9. ¿En qué gasta el dinero que recibe? Selección múltiple.

Educación ()	Vestimenta ()
Entretenimiento y diversión ()	Otros ()
Transporte ()	<i>Especifique</i>
Alimentación ()	

10. ¿Usted ahorra?

Si () No ()

Nota: si su respuesta es no continuar con la pregunta 13

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

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

12. Si su respuesta es sí ¿Que hace con ese monto?

Vacaciones ()	Otros
Financia sus estudios ()	<i>Especifique</i>
Emergencias Familiares ()

Sección 2: Nivel de Educación financiera

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

Si () No ()

14. ¿Conoce usted sobre Educación financiera?

Si () No ()

15. Ha recibido usted capacitaciones de educación financiero

Si () No ()

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

Alto () Medio () Bajo ()

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

Si () No es probable ()
Es probable () No ()

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

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

19. ¿Conoce lo que es productos y servicios financieros?

Si () No ()

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

Entidades Financiera ()	Maestros ()
Información en Internet ()	Otros
Familiares ()	<i>Especifique</i>
Amigos ()	

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

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Póliza () | <input type="checkbox"/> Una tarjeta de crédito y débito () |
| <input type="checkbox"/> Una hipoteca o préstamo hipotecario () | <input type="checkbox"/> Una cuenta de ahorro () |
| <input type="checkbox"/> Un préstamo para automóvil () | <input type="checkbox"/> Un préstamo de microfinanzas () |
| | <input type="checkbox"/> Ninguno () |

22. ¿En su hogar solicitan créditos?

- Sí () No ()

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

- Sí () No ()

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?

- | | |
|----------------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 700 () | <input type="checkbox"/> 500 () |
| <input type="checkbox"/> 600 () | <input type="checkbox"/> No sé () |

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas

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

- Sí ()
 No ()
 No estoy seguro ()

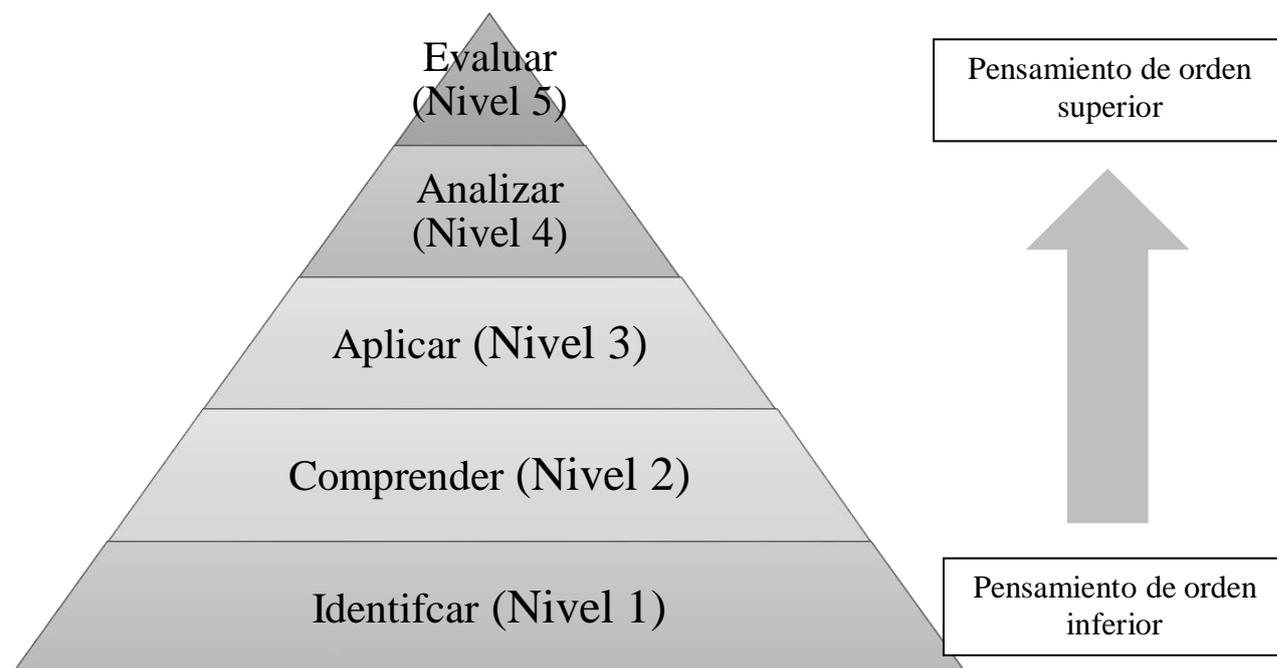
26. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?

- Sí () No () No estoy seguro ()

Muchas Gracias 😊

Anexo 4

Clasificación de las preguntas de la encuesta según la taxonomía de Bloom



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

Anexo 5

Tabulación de encuestas

Sección I. Características socioeconómicas de los jóvenes

1. Género

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Femenino	53%	21
Masculino	48%	19
Total	100%	40

2. Edad

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Entre 14-16	10%	17
Entre 17-19	48%	19
Entre 20-22	43%	4
Total	100%	40

3. ¿Usted con quien vive?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Padres	60%	24
Familiares	18%	7
Solo	15%	6
Amistades	5%	2
Otros	3%	1
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	68%	27
Si	33%	13
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Trabajador por cuenta propia	46%	6
Empleado privado	31%	4
Empleado público	15%	2
Otros	8%	1
Total	100%	13

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
De \$10 a \$30	46%	6
De \$31 a \$50	23%	3
De \$51 a \$70	23%	3
De \$71 a \$90	8%	1
Total	100%	13

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Padres	58%	23
Otros	33%	13
Familiares	10%	4
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
De \$1 a \$10	50%	20
De \$11 a \$20	18%	7
De \$21 a \$30	8%	3
De \$31 a \$40	13%	5
De \$41 a \$50	5%	2
De \$51 a \$60	8%	3
Total	100%	40

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

Ítem	Valor Absoluto	Porcentaje
Entretenimiento y diversión	21	23%
Vestimenta	30	22%
Alimentación	22	20%
Transporte	25	17%
Educación	28	16%
Otro	2	2%
<i>Subtotal</i>	<i>128</i>	
Total	40	100%

10. ¿Usted ahorra?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	60%	24
Si	40%	16
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
De \$1 a \$10	58%	14
De \$11 a \$20	21%	5
De \$21 a \$30	4%	1
De \$31 a \$40	4%	1
De \$41 a \$50	4%	1
De \$51 a \$60	8%	2
Total	100%	24

12. Si su respuesta es sí ¿Que hace con ese monto?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Financiar sus estudios	29%	7
Emergencias familiares	25%	6
Otros	25%	6
Vacaciones	21%	5
Total	100%	24

Sección 2: Nivel de Educación financiera

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Si	95%	38
No	5%	2
Total	100%	40

14. ¿Conoce usted sobre Educación financiera?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	68%	27
Si	32%	13
Total	100%	40

15. Ha recibido usted capacitaciones de educación financiero

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	70%	28
Si	30%	12
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Alto	25%	10
Medio	48%	19
Bajo	28%	11
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Si	40%	16
Es probable	43%	17
No es seguro	13%	5
No	5%	2
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Muy necesario	40%	16
Necesario	30%	12
Poco necesario	25%	10
No necesario	5%	2
Total	100%	40

19. ¿Conoce lo que es productos y servicios financieros?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	55%	22
Si	45%	18
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Información en internet	45%	18
Entidades financieras	33%	13
Familiares	10%	4
Maestros	10%	4
Amigos	3%	1
Total	100%	40

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

Ítem	Valor Absoluto	Porcentaje
Póliza	10	25%
Una hipoteca o préstamo hipotecarios	19	48%
Un préstamo para automóvil	8	20%
Una tarjeta de crédito y débito	22	55%
Una cuenta de ahorro	31	78%
Un préstamo de microfinanzas	10	25%
Ninguno	4	10%
<i>Subtotal</i>	<i>104</i>	
Total	40	100%

22. ¿En su hogar solicitan créditos?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	58%	23
Si	43%	17
Total	100%	40

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
No	73%	29
Si	28%	11
Total	100%	40

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?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
700	0%	0
600	0%	0
500	68%	27
No sé	32%	13
Total	100%	40

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas

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

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Si	25%	10
No	28%	11
No es seguro	48%	19
Total	100%	40

26. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?

Ítem	Porcentaje	Valor Absoluto
Si	60%	24
No	20%	8
No es seguro	20%	8
Total	100%	40

Anexo 6

Cálculo de niveles de educación financiera en base al modelo PISA

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%

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	Nº Preguntas	Cal/Nº Pregun	C.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
4	23%	2,3	7,5	2	1,15	1,15	2,3
5	25%	2,5	10,0	2	1,25	1,25	2,5
Total	100%	10		11	4,67		10

Anexo 7

Diagnóstico del nivel de conocimientos financieros

Niveles	Valor Absoluto	Porcentaje
Nivel 1: Identifican productos y términos financieros comunes, conceptos básicos.	3	8%
Nivel 2: Aplican conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos.	8	20%
Nivel 3: Aplican conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones relevantes.	21	51%
Nivel 4: Aplican conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes, como la gestión bancaria o interés compuesto en el ahorro.	5	13%
Nivel 5: Aplican conocimientos en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo.	3	8%
Total	40	100%



EDUCACIÓN FINANCIERA

ORIENTADO A JUNES



Introducción

Durante la última década, la economía de América Latina ha tenido un crecimiento sostenido como consecuencia de ello se dio el incremento en la clase media, los niveles de pobreza, la desigualdad y la exclusión financiera continua en los sectores de la población urbana como rural, lo que dificulta el desarrollo económico y social de la región. Por ello, es necesario cultivar y mantener ciertos principios financieros de los recursos económicos que se posee. La falta de Educación financiera puede traer varias consecuencias como tomar decisiones erróneas respecto a las finanzas personales, por lo consiguiente una pérdida patrimonial, endeudamiento excesivo y en el peor de los casos la exclusión financiera.

Educarse en conceptos financieros es importante, ya que permite organizar y gastar el dinero cuidadosamente, además, planear el presupuesto familiar o personal y tener un futuro seguro y próspero.



Por tanto, la realización de este programa de Educación financiera nace de la necesidad de orientar y educar financieramente a los estudiantes de bachillerato en temas financieros, con el objetivo de formar ciudadanos críticos y responsables capaces de tomar decisiones adecuadas y acordes a sus necesidades.

Finalmente, en la presente guía se abordará temas fundamentales y necesarios para el desarrollo financiero personal y familiar, tales como la Educación financiera, la planificación financiera, el presupuesto, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro y el crédito.

Presentación

El presente programa de Educación financiera se lo llevará a cabo a través de una guía didáctica para los jóvenes estudiantes la cual aportará con conceptos básicos sobre la temática. El objetivo del programa es formar a los jóvenes bachilleres para que sean ciudadanos responsables y críticos con respecto al manejo de los recursos monetarios, así mismo para que utilicen de forma eficiente los productos y servicios financieros que existen en el mercado. En



esta guía encontrará información con respecto a temáticas como la Educación financiera, la planificación financiera, el sistema financiero, el ahorro, la inversión y el crédito.

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

A través de esta guía se orientará y educará a las personas para que conozcan los servicios que brinda el sistema financiero formal, y así mismo generar en los jóvenes actitudes y habilidades financieras para que en el futuro tengan independencia financiera y por medio de los buenos hábitos de ahorro e inversión y un endeudamiento responsable logren cumplir sus metas.

¡HOLA!

Me alegro de hacerte llegar la presente Guía de Educación financiera, el cual fue pensado especialmente para ti. Seguramente te estarás preguntando qué es esto del “*Mundo Financiero*” y qué tiene que ver contigo. Bueno esa cosa “tan rara” es algo con lo que convives todos los días. Por ejemplo:

Hoy en la mañana, tal vez te viste enfrentado a dos alternativas con el dinero que llevabas: comprarte algo rico en el colegio o ahorrar para cambiar tu celular por otro más moderno”.

¿Crees que esas acciones que pensaste tienen que ver con decisiones financieras?

La respuesta es...

Sí: todas éstas son “*Decisiones Financieras*”

Cada día tendrás que enfrentarte a nuevas situaciones financieras más complejas:

Definir cómo pagar los estudios, cómo escoger un crédito, cómo ahorrar para salir de vacaciones, entre otras.

Esta guía es una invitación para que aprenda a manejar sus finanzas personales y comprenda cómo funciona este llamado “*Mundo Financiero*”.

A eso te invitamos.

¿Estás dispuesto?

Entonces ¡aprendamos un poco más!

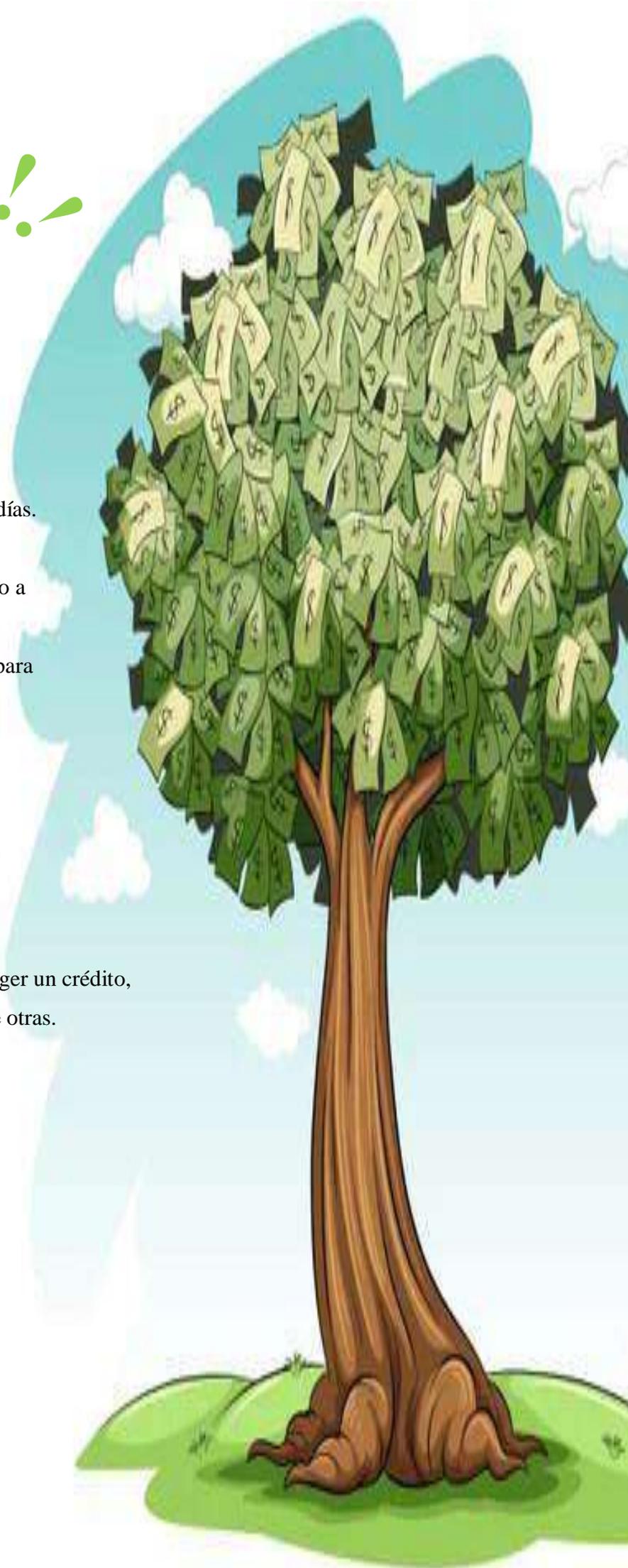


Tabla contenidos

1

Educación e inclusión
financiera

2

Planificación financiera

3

Sistema Financiero

4

El Ahorro y la Inversión

5

Crédito

Educación e Inclusión Financiera

OBJETIVO

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

Resultados esperados

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

Finanzas

Las finanzas se definen como el arte, la ciencia de administrar el capital, la mayoría de las personas y organizaciones ganan, obtienen, gastan e invierten su dinero. Así mismo, se relacionan con las instituciones y mercados que participan en la transferencia de dinero.

La finanzas se caracterizan por conjunto de actividades mercantiles que ayuda a la tomar de decisiones, controlarlas y administrarlas.

Finanzas Personales



Se refieren a la manera de manejar los ingresos y gastos en base a las necesidades y deseos personales. Cada individuo debe saber cuáles son las herramientas con las que cuenta, para planear sus finanzas.

Educación financiera

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

Además, desarrolla iniciativas que logran determinar la cultura financiera de la población, proporcionándoles herramientas y conocimientos para la adecuada toma de decisiones, generando confianza en el sistema financiero y forjando un mayor crecimiento económico.

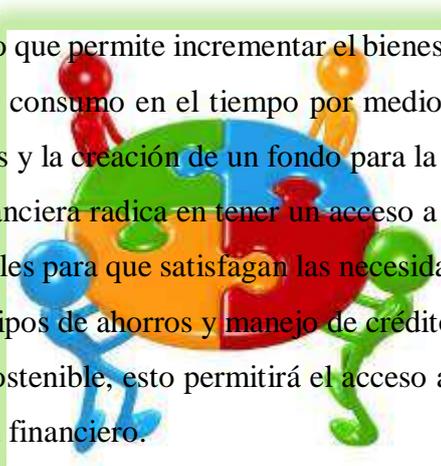


La prioridad de incorporar en la formación básica y secundaria la Educación financiera , permite a los jóvenes comprende la dimensión del dinero, saber cómo manejarlo, crear hábitos de ahorro, mantener un endeudamiento sano y usar el crédito con responsabilidad.

Inclusión Financiera

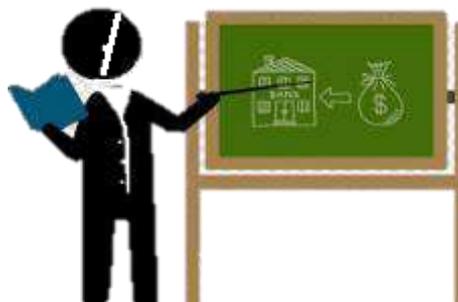
Es un mecanismo que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez.

La inclusión financiera radica en tener un acceso a los productos y servicios financieros que sean útiles y factibles para que satisfagan las necesidades mediante los diversos medios de pagos, transacciones, tipos de ahorros y manejo de créditos para que puedan ser manejados de forma responsable y sostenible, esto permitirá el acceso a los diferentes productos y servicios ofertados en el sistema financiero.



Importancia de la Educación financiera

- ✓ La Educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones eficientes que permitan mejorar su bienestar económico.
- ✓ Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren la calidad de vida.
- ✓ Permite a los individuos cuidar, hacer rendir su dinero y utilizar de manera adecuada y responsable.
- ✓ Ayuda a las familias a tener mayor oportunidad de generar recursos necesarios para poseer estabilidad económica y por ende, habrán cambios positivos en el patrimonio.



Beneficios de la Educación financiera



1. Preparación para el futuro
2. Administra de la mejor forma el dinero.
3. Sabe seleccionar qué productos y servicios se adaptan a tus necesidades.
4. Adquiere el hábito del ahorro.
5. Aprende a ser previsor.
6. Conoce y entiende las características y beneficios de los diferentes productos y servicios financieros.

Características de la Educación financiera



- ✓ **Desarrollar habilidades:** Es el proceso personal la cual implica la toma de decisiones.
- ✓ **Transmite conocimientos:** Es el conocimiento que necesita el individuo para que logren extender las habilidades.
- ✓ **Eleva el nivel de bienestar:** Busca elevar el nivel personal y familiar.

Consecuencias de la falta de Educación financiera

- ✓ Adquirir créditos con altas tasas de interés.
- ✓ Incremento de deuda por concepto de intereses.
- ✓ No saber administrar de manera adecuada el dinero.
- ✓ No poder evaluar riesgos y oportunidades.
- ✓ No tener recursos para solventar emergencias.



Actividad

1. Reflexione



¿Cree usted que es importante recibir Educación financiera a temprana edad? *por qué*

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

¿Como fomentaría usted la inclusión financiera?

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

Sistema Financiero

OBJETIVO

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

Resultados esperados

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

Conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit, comprende, pues, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los mercados financieros (los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros), así como las autoridades monetarias y financieras, encargadas de regularlo y controlarlo. Los intermediarios financieros se encargan de captar depósitos del público (ahorros), y, prestarlos a los demandantes de recursos (créditos).

EL SFN está conformado por las siguientes instituciones:

De acuerdo a la superintendencia de Bancos, los bancos constituyen el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

La Constitución de la República del Ecuador en el artículo 309 indica que el sistema financiero nacional está compuesto por el sector público, privado, y del popular y solidario, en el cual intermedian recursos del público.

intermedian recursos del público:

Bancos (públicos y privados) son controlados y regulados por la Superintendencia de bancos.

Instituciones del sistema financiero ecuatoriano



Bancos

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

Sociedades financieras

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

Cooperativas de ahorro y crédito

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

Mutualistas

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



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

El sistema financiero ecuatoriano tiene como entes de control a las siguientes instituciones:



Superintendencia de Bancos (bancos, sociedades financieras)



Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de la vivienda)



Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros)

Superintendencia de Bancos

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

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

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



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

- ✓ Ejercer la vigilancia, auditoría, control y supervisión del cumplimiento de las disposiciones de este Código y de las regulaciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en lo que corresponde a las actividades financieras ejercidas por las entidades que conforman los sectores financieros público y privado;
- ✓ Autorizar la organización, terminación y liquidación de las entidades que conforman el Sector Financiero Público; Autorizar la constitución, denominación, organización y liquidación de las entidades que conforman el Sector Financiero Privado.
- ✓ Autorizar las actividades de las entidades que conforman los sectores financieros público y privado.



Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La superintendencia de Economía Popular y Solidaria de acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria en el artículo 146 indica que el control de la Economía Popular y



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea

como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. Así mismo en el artículo 147 menciona las atribuciones que la entidad de control tiene, a continuación, se la detalla:

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

- ✓ Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control.
- ✓ Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro.
- ✓ Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario.
- ✓ Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.
- ✓ Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley.
- ✓ Imponer sanciones.



Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

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

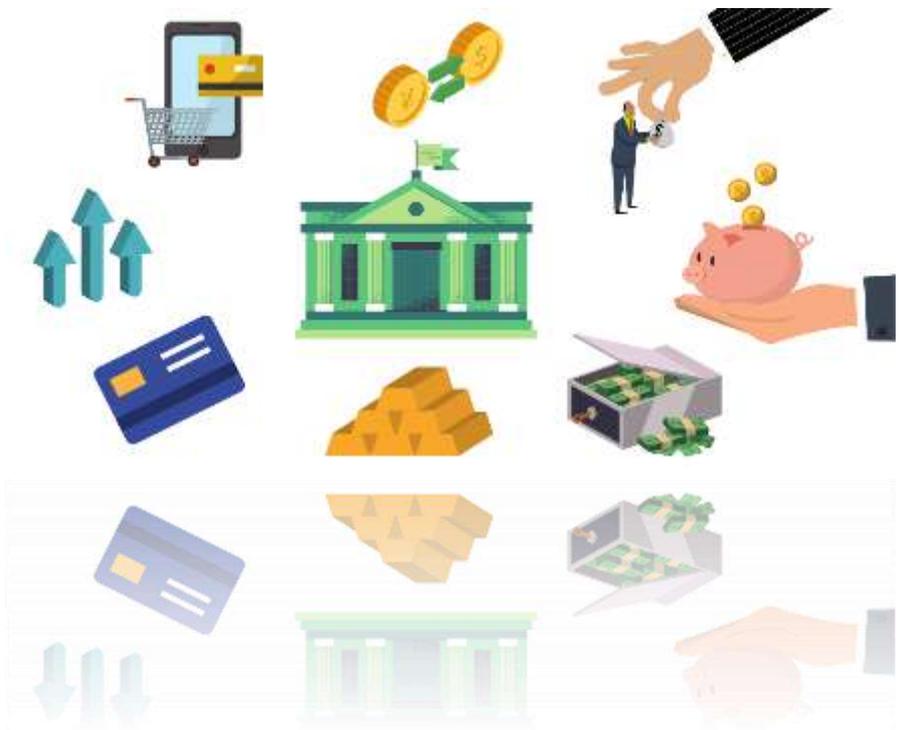


De acuerdo al artículo 78 el ámbito de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros entre otras atribuciones en materia societaria, ejercerá la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del mercado de valores, del régimen de seguros y de las personas jurídicas de derecho privado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

Productos financieros

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

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



Tipos

Cuentas de ahorro

Las personas depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica.

Cuentas corrientes

Las personas depositan su dinero y pueden retirarlo por medio de cheques 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.

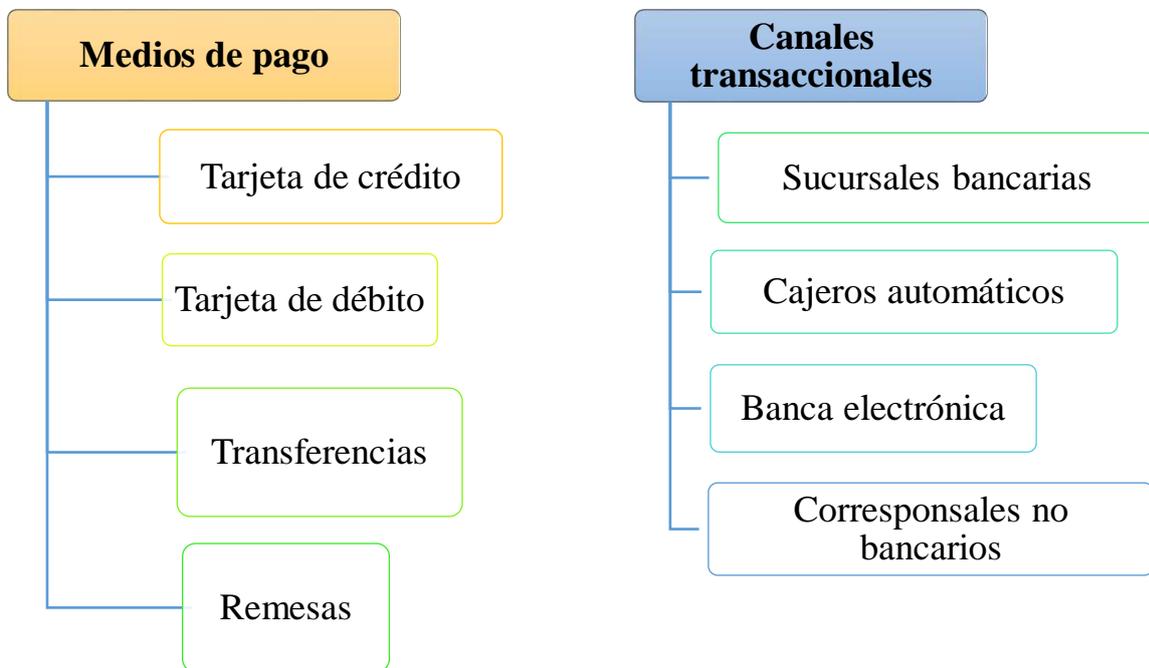
Créditos

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

Servicios financieros

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

Tipos



Actividad

1. Para realizar el siguiente crucigrama, tienes que contestar las definiciones que aparecen en la parte inferior

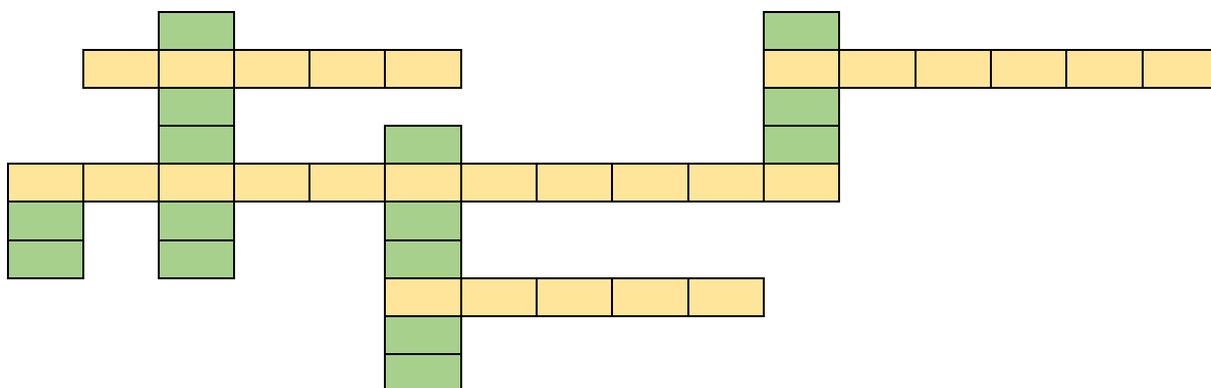


HORIZONTAL:

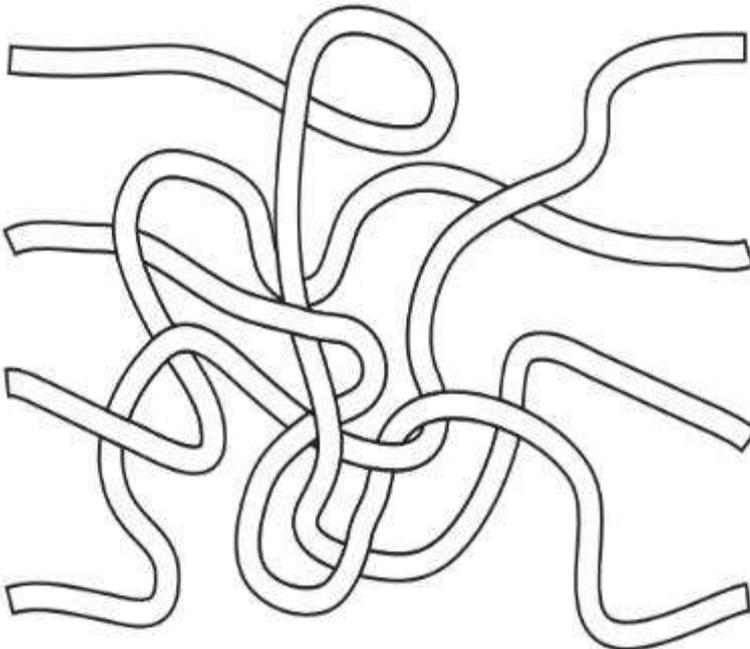
1. Salida de dinero en una cuenta.
2. Acumulación de dinero que permite hacer frente a imprevistos o compras futuras.
3. Previsión de ingresos y gastos que vamos a tener durante un periodo de tiempo determinado.
4. Entrada de dinero en una cuenta.

VERTICAL:

1. “Número secreto” tarjeta.
2. “Dinero de plástico”.
3. Programas espías para recopilar información sin nuestro conocimiento.
4. Entidad que se encarga de administrar y prestar dinero.



2. Encuentre el complemento de cada acción.

a) Planifiquen		su presupuestos
b) Estimen		los riesgos
c) Analicen		su inversión
d) Revisen		las ganancias

Planificación Financiera

OBJETIVO

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

Resultados esperados

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

Metas financieras

Son las decisiones de cómo una persona desea utilizar su dinero en un período de tiempo específico.

Al definir las metas con precisión, ayudará a:

1. Invertir su dinero sabiamente, limitando el gasto innecesario.
2. Aumentar sus ahorros.

Muchas personas se fijan metas basadas en plazos, dentro de las cuales existen tres tipos:



Consejos para formular metas financieras



Las metas deben ser realistas



Las metas deben ser definidas en base a un periodo de tiempo, ya sea a corto plazo (menos de un año) o largo plazo (más de un año).



Los costos relacionados con las metas deben ser definidos.



Se debe identificar lo que se tiene que hacer para lograr las metas

Las metas deben ser:

M = Medibles

A = Alcanzables

R = Realistas

T = Tiempo establecido

E = Especificas

Planificación financiera

Es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.

Un plan financiero es una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro.

Pasos para hacer una correcta planificación financiera

- ✓ Organizar y planificar nuestros hábitos de consumo y de gasto.
- ✓ Tener conciencia del manejo del dinero ¿Cómo protegerlo ante situaciones imprevistas? y ¿Cómo gastarlo de manera inteligente?
- ✓ Ser conscientes de la capacidad del ahorro, del gasto y la inversión que tenemos.
- ✓ Conocer las alternativas para generar ingresos, ahorrar, gastar e invertir para tener una situación financiera.

Ingresos

Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado.

En términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales. Usualmente los ingresos más importantes son el pago de salarios o pensiones; sin embargo, se tienen en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.



Ingresos fijos

- Se reciben periódicamente
- Pueden ser los arriendos, la pensión, el sueldo etc..
- No varían en el corto plazo, la fecha en la que se reciben es predecible.

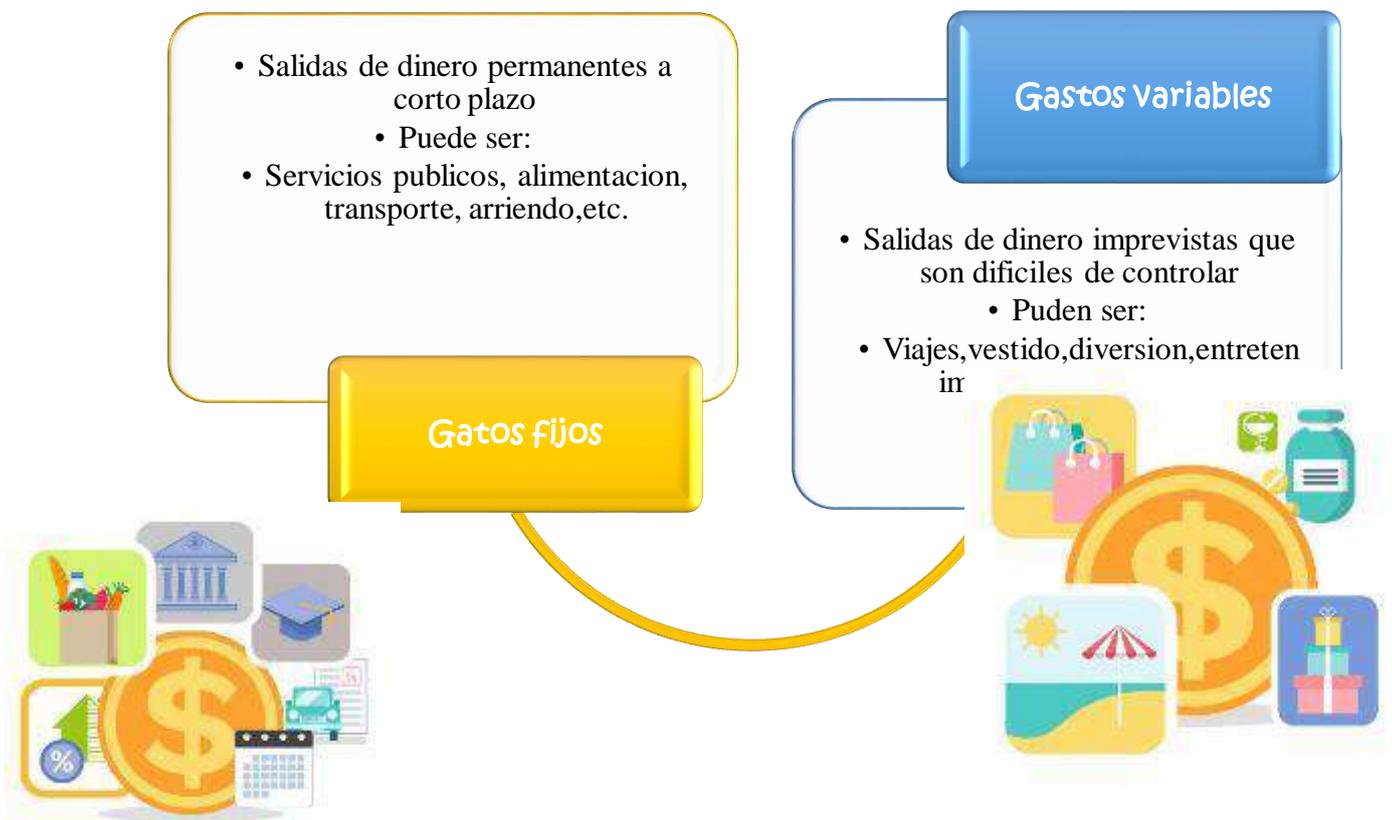


Ingresos Variables

- No se reciben periódicamente.
- Pueden ser horas extras, comisiones, premios o ganancias, herencias, etc..
- Son impredecibles.

Gastos

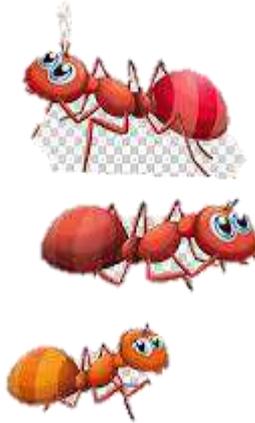
Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues sólo así se podrá saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar.



Gastos hormiga

Son gastos muy pequeños que pocas veces registramos o controlamos, por ejemplo, un café camino al trabajo, repostería o dulces. Sin embargo, juntos pueden sumar mucho dinero a nivel mensual o anual, por eso:

- ✓ Anota tus gastos hormiga en una libreta y suma los montos al finalizar la semana
- ✓ Saca un rato del día o la semana y prepara la comida que llevas al trabajo
- ✓ Guarda lo que ahorres en una cuenta de ahorros



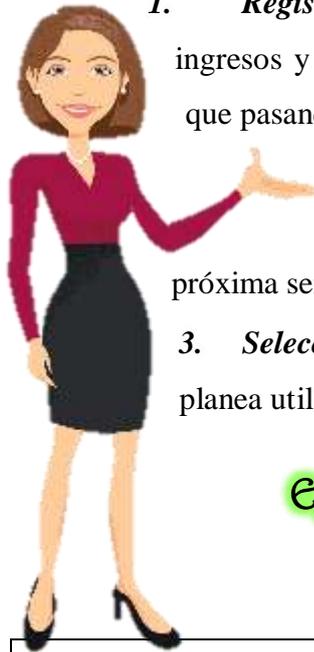
- ✓ Cancela los servicios de streaming de música y video que utilices poco o cámbialos por alternativas gratuitas
- ✓ Evita las compras impulsivas
- ✓ Utiliza más el autobús, la bicicleta o caminar para trasladarte
- ✓ Busca formas de divertirte en casa durante las noches y fines de semana

Presupuestos

Un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados (dinero que entra en el hogar) y los gastos previstos (dinero que sale de del hogar) durante un período de tiempo específico. El principal objetivo de elaborar un presupuesto es que las familias puedan tener un mayor control de sus gastos, procurando siempre que las entradas y salidas de dinero sean equilibradas lo mayor posible.



Pasos para realizar un presupuesto:



1. **Registrarlos ingresos y gastos diarios.** Mediante el registro diario de sus ingresos y gastos durante un período específico de tiempo, para comprender lo que pasando con su dinero.
2. **Determinar las fuentes de ingresos y calcular el ingreso total.** Identificar todas sus actividades que les generarán ingresos para la próxima semana o mes y cuánto esperan ganar de cada actividad.
3. **Seleccionar los gastos y calcular los costos.** Elegir todas las cosas en las que planea utilizar su dinero y la cantidad que cada artículo va a costar.

Ejemplo

Presupuesto			
Ingresos		Gastos	
<i>Ingresos Fijos</i>		<i>Gastos Fijos</i>	
Sueldo	\$ 400,00	Arriendo	\$ 100,00
Intereses bancarios	\$ 150,00	Devolución de crédito	\$150,00
Total de Ingresos Fijos	\$ 550,00	Total de Gastos Fijos	\$ 250,00
<i>Ingresos Variables</i>		<i>Gastos Variables</i>	
Premio	\$ 50,00	Diversión	\$ 150,00
Herencia	\$1.000,00	Viaje	\$ 300,00
		Ropa	\$ 150,00
		Emergencia	\$ 200,00
Total de Ingresos Variables	\$ 1.050,00	Total de Gastos Variables	\$ 800,00
TOTAL INGRESOS	\$ 1.600,00	TOTAL GASTOS	\$ 1.050,00
TOTAL INGRESOS - GASTOS			\$ 550,00
Ahorro			\$ 100,00
TOTAL SALDO DISPONIBLE			\$ 450,00

Actividad

1. Elabore una lista de sus hábitos de consumo

CONSUMO RESPONSABLE

CONSUMO IRRESPONSABLE

Compro solo los alimentos que voy a consumir

Vanidades

2. Elabore su presupuesto para identificar los ingresos y gastos.



Presupuesto			
Ingresos		Gastos	
<i>Ingresos Fijos</i>		<i>Gastos Fijos</i>	
Total de Ingresos Fijos	\$	Total de Gastos Fijos	\$
<i>Ingresos Variables</i>		<i>Gastos Variables</i>	
Total de Ingresos Variables	\$	Total de Gastos Variables	\$
TOTAL INGRESOS	\$	TOTAL GASTOS	\$
TOTAL INGRESOS – GASTOS			\$
Ahorro			\$
TOTAL SALDO DISPONIBLE			\$

Ahorro & Inversión

OBJETIVO

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

Resultados esperados

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

Ahorro

Es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro.



Tipos

1. **Ahorro informal:** Son los ahorros que guarda en casa y se los conoce como “guardar la plata debajo del colchón”. Es de fácil acceso, pero puede sufrir deterioros, pérdidas o robo. Además, el dinero se gasta más fácilmente.



2. **Ahorro formal:** Significa que guarda su dinero en una cuenta en un banco. De esta manera, tu dinero está resguardado y puede generar intereses a través de diferentes alternativas de inversión que puede ofrecerte tu banco. La más conocida y segura es el plazo fijo.



Siempre es más seguro y conveniente el ahorro formal, y además brinda la ventaja de utilizar los productos y servicios financieros.



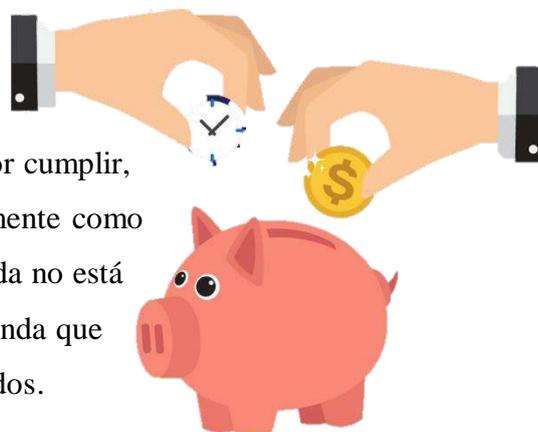
El ahorro existe desde tiempos antiguos. En Egipto y China se guardaban frutos de las cosechas obtenidas como forma de ahorrar ese bien material a futuro.

Importancia

- ✓ Al ahorrar se pueden dar gustos, lujos, viajes, sueños, comprar cosas que se quieren, ya que se puede disponer del dinero sin estar preocupado por el endeudamiento.
- ✓ Al tener un buen capital, se pueden presentar oportunidades de inversión, de crear empresa, de ser independientes y hacer crecer nuestro capital aún más.
- ✓ Una vida de ahorro permite gozar de una vejez cómoda, sin dificultades económicas.

Para que ahorrar

Pueden existir muchas razones para hacerlo, algunas de estas podrían ser cumplir un objetivo, metas, sueños por cumplir, viajes, casas, patrimonio; pero estas son algunas: Inicialmente como seres humanos nos podemos dar cuenta al crecer que la vida no está comprada, nadie sabe cómo va a ser su futuro, se recomienda que este porcentaje de ahorro sea el 10% de los ingresos recibidos.





Es importante que una parte del ingreso vaya a un fondo de ahorros.

Tips

1. Realice un presupuesto mensual, esto sirve para saber cuánto dinero ingresa, que se gasta y cuánto puede ahorrar.

1. Hay que diferenciar el deseo de la necesidad, así puede evitar hacer compras innecesarias.

1. Compare precios y busque ofertas

1. Establezca metas alcanzables y concretas.

Plan de ahorro

El sueño de poder obtener las cosas que se desean y vivir sin preocuparse se puede lograr, siempre y cuando se aprenda a tomar el control de nuestras finanzas.



1. El **primer** paso, es establecer prioridades y colocarse metas de ahorro en un tiempo determinado. Cada uno establece cuál es su deseo que cumplir, por ejemplo: un viaje, un televisor, una moto, carro, etc.
2. **Segundo** que método se va a utilizar para cumplir esta meta, es decir, con qué recursos se va a obtener, ya sea crédito o su propio capital.
3. **Tercero** evaluar el monto, si no se tiene el dinero suficiente, se puede destinar una parte de los ingresos para que poco a poco se llegue a alcanzar el valor suficiente para el cumplimiento de la meta u objetivo, esto se le llama plan de ahorro.

Calcule cuanto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo el costo total en el tiempo que se desea cumplir. Asigne prioridades a su meta, definiendo la importancia o urgencia que tiene cada objetivo propuesto.

Inversión

Es el acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro. Las inversiones aumentan por medio de los intereses, dividendos, acciones, apreciación de los bienes (incremento del valor) cuando se tiene ahorro debe visualizarse la porción y el tiempo de duración, de dicho ahorro, antes de tomar la decisión de invertir y definir donde utilizar esos recursos.



Para invertir de manera inteligente necesita:

- ✓ Identificar una oportunidad de inversión
- ✓ Estimar qué ganaría con la inversión
- ✓ Elaborar un plan de inversión: en qué, dónde, cuándo, cuánto y cómo podría financiar (ahorros, solicitar un crédito).
- ✓ Analizar los posibles riesgos, qué medidas se pueden aplicar para prevenirlos y afrontarlos.
- ✓ Revisar el presupuesto y lo que tiene ahorrado.
- ✓ Analizar la posibilidad de un crédito y la capacidad de pago.



¡RECUERDE!

Que la inversión debe generarle tranquilidad y seguridad familiar.

Tipos

1. Inversiones de renta fija

Las inversiones de renta fija son comunes entre las personas que desean comenzar a realizar inversiones, este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo. *Ejemplo:* Depósitos a plazo fijo.

2. Inversiones de renta variable

En los activos de renta variable no se conoce el monto de ganancia que se obtendrá en la operación. Este tipo de inversiones suelen tener un factor de riesgo más alto, puesto que, así como se pueden obtener excelentes rendimientos, de igual manera es posible que en el peor de los casos, se pierda dinero.



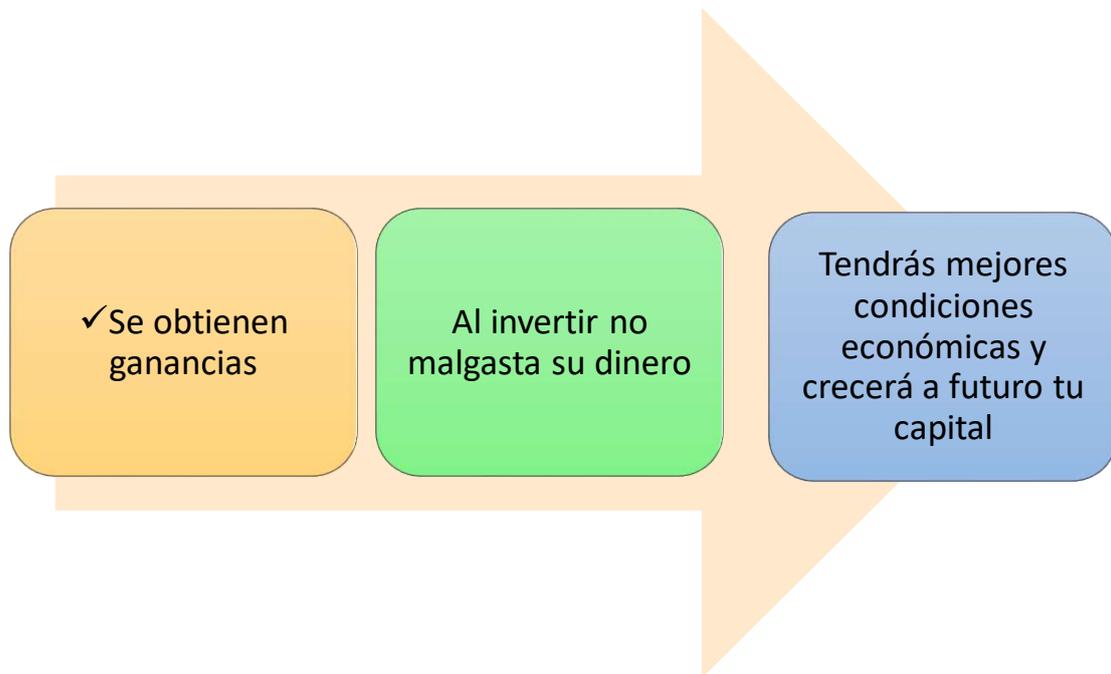
3. Inversión en bolsa de valores

Esta organización de carácter privado ofrece la posibilidad de comprar y vender acciones de empresas, donde no es necesario ser el dueño para poder invertir.

4. Inversión en divisas

Las inversiones en divisas se suelen realizar en el Mercado Internacional de Divisas también conocido como Mercado Forex (Foreign Exchange Market). Este consiste en realizar la compra y venta de dos divisas de forma simultánea, es decir, se compra la moneda que se espera aumente su valor y se vende la que se espera disminuya.

Beneficios de invertir



Consejos para invertir

- ✓ Para invertir se debe tener una decisión asegurada no cualquiera que se tenga a la mano, esta decisión influirá en la capacidad financiera del presente y el futuro.
- ✓ Determinar nuestros objetivos y acciones frente a riesgo, lo cual depende de qué tipo de inversionistas seamos.



- ✓ Identificar las alternativas disponibles de inversión de acuerdo a nuestro presupuesto.
- ✓ Velar por la inversión elegida, es decir, vigilar el proceso de la inversión ya que es un factor fundamental.

Actividad

1. Construya su plan de ahorro.

Plan de ahorro



1. Meta

A circular icon showing a close-up of a hand holding a coin.

2. ¿Qué gastos debo tener en cuenta?

A circular icon showing a hand holding a credit card.

3. ¿Cuánto dinero necesito?

A circular icon showing a piggy bank.

4. ¿Cuánto tiempo tengo para juntar el dinero?

A circular icon showing a clock face.

5. ¿Qué puedo hacer para juntar el dinero?

A circular icon showing a person standing next to a chalkboard.

2. Encuentre en la siguiente sopa de letras las palabras ocultas.

A	P	K	I	L	O	J	O	S	A
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Palabras ocultas:

Ahorro - Alcancía - Almacén – Anacleto - Billeto - Comprar - Dinero – Estado - Moneda -
 Presupuesto – Productos - Salario - Sueldo - Trueque

Crédito

OBJETIVO

Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.

Resultado 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 un préstamo de dinero que una entidad financiera te otorga con el compromiso de que en el futuro devuelvas estos recursos en forma gradual. Además, es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo.

Una deuda no es nuestro enemigo. Los malos hábitos de crédito sí lo son. Aproveche bien su crédito y úselo con sensatez.

Tipos

✓ *Crédito productivo*

Financia la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa las franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículos de combustible fósil.

✓ *Crédito Comercial Ordinario*

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100.000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.



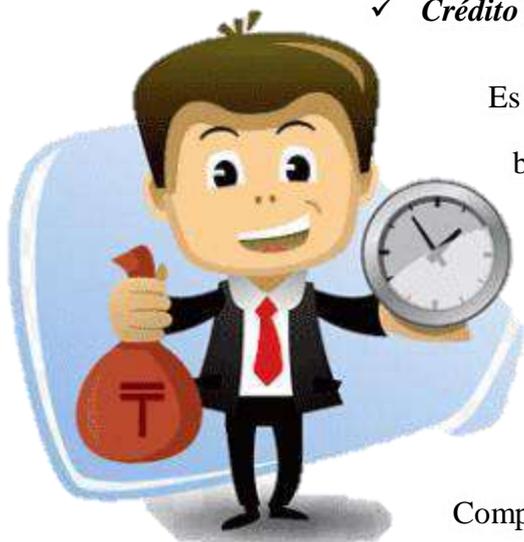
✓ *Crédito Comercial Prioritario*

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores a USD 100 000 para adquirir de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario.

✓ *Crédito de Consumo Ordinario*

Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Incluye anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5 000, excepto en establecimientos médicos y educativos.

✓ ***Crédito de Consumo Prioritario***



Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.

✓ ***Crédito Educativo***

Comprende las operaciones de crédito otorgadas 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, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.

✓ ***Crédito de Vivienda de Interés Público***

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.



✓ **Microcrédito**

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar



ades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

Este segmento se divide en los siguientes subsegmentos:

Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada).

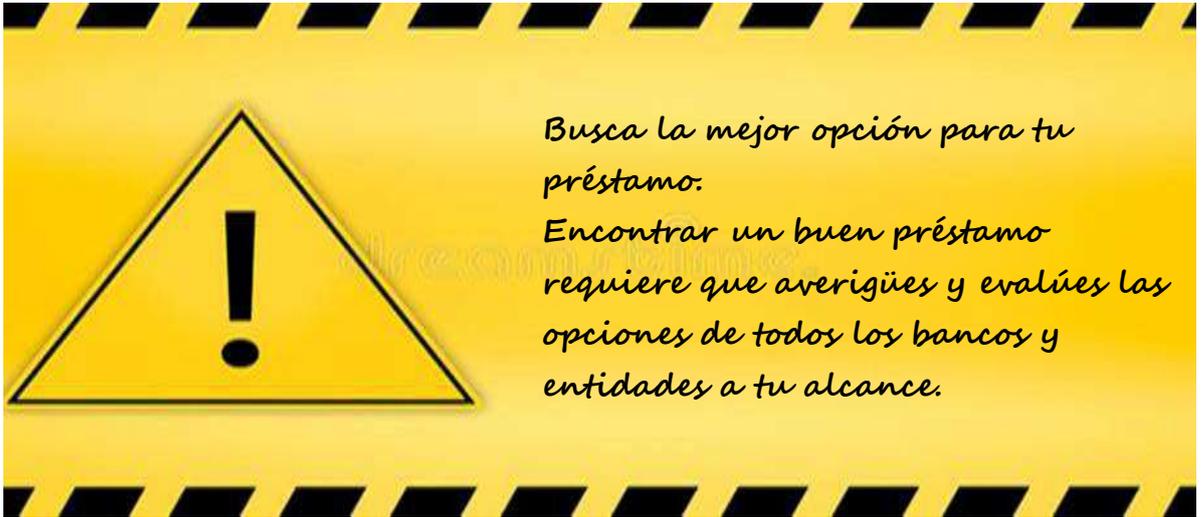
Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y

Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada).

✓ **Crédito de Inversión Pública**

Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista.





Recomendación

Antes de firmar cualquier contrato, infórmese de sus derechos y obligaciones como usuario ante la institución financiera.



Antes de decidir si acceder o no a un crédito realicen

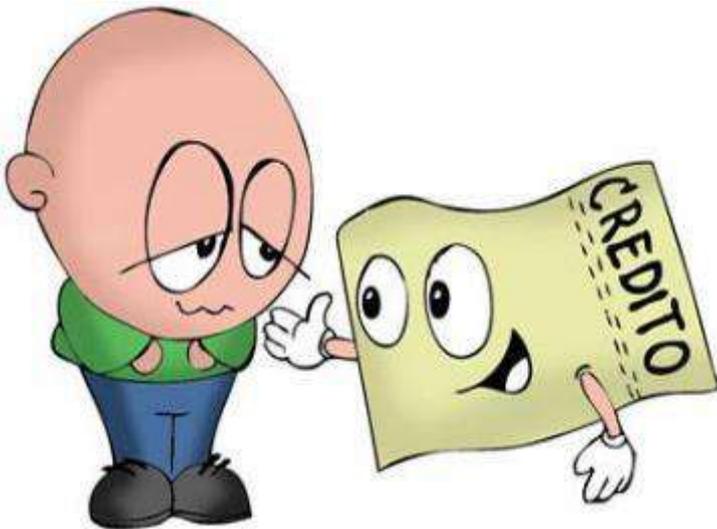
las siguientes acciones:

- ✓ Revise los costos y plazos de sus metas financieras.
- ✓ Informarse de las condiciones para obtener el crédito. Es su derecho conocerlas.
- ✓ Analizar la capacidad de pago.

Las 5 C's del Crédito

Es muy importante conocer los criterios que toma en cuenta una institución financiera para analizar y aprobar los préstamos y entender los requisitos que tiene cada uno, no sólo mejorará

su conocimiento, sino que también incrementará tu probabilidad de aprobación.



Un préstamo es una relación de riesgo a mediano o largo plazo. El acreedor debe evaluar el riesgo de que el deudor, no pague o no pueda pagar en algún momento de la vida del préstamo. La forma general de evaluarlo es utilizando las 5 Cs del crédito, las cuales son:

- **Capacidad de pago:** Es la evaluación de que si los ingresos son suficientes para cubrir los compromisos actuales más el nuevo préstamo. Una preevaluación que puedes hacer rápidamente a través de calcular cuánto ingresos se destina al pago de préstamos, incluyendo la cuota mensual del préstamo nuevo.

- **Comportamiento de pago:** El historial crediticio es un registro del comportamiento que has tenido con tus compromisos de pago previos. Es como un récord de notas que dice que tan bien o mal has estado pagando tus créditos.
- **Carácter:** Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago, aun cuando esto signifique que te quedes sin liquidez mensual o, aunque tu situación financiera empeore en algún momento después de desembolsado el préstamo.
- **Colateral:** La garantía es un aval que respalda tu compromiso de pago y en caso de no poder cumplir, la misma es ejecutada como pago de lo adeudado.
- **Capital:** El capital o patrimonio es una resta del valor de venta de tus activos (por ejemplo: tu carro, casa, ahorros en cuentas de banco, certificados de depósito) menos todo lo que debes o pasivos (por ejemplo: tus tarjetas de crédito, préstamos, etc.).



Proceso para la obtención de un crédito

1. Realizar la Solicitud

El productor o representante legal se acerca con nosotros para llenar una solicitud de acuerdo al tipo de crédito en el que se esté interesado, posteriormente se le asigna un técnico para darle continuidad a la solicitud

2. Revisión de documentos

Se hace la integración del expediente con los documentos solicitados al productor

3. Proceso Legal

- ✓ Se verifica que todos los documentos entregados sean legales, estén correctos y no tengan ninguna falla que pudiera retrasar el trámite del crédito.
- ✓ Posterior a esto, el productor entrega las garantías; las cuales, por lo general son bienes muebles e inmuebles y se coteja que el interesado del crédito sea el propietario de estos o bien, sea el representante legal de la asociación si así fuere el caso.

- ✓ El expediente completo se entrega ante un comité de especialistas que analizan que todo este correctamente y aprobar o rechazar la solicitud de crédito.

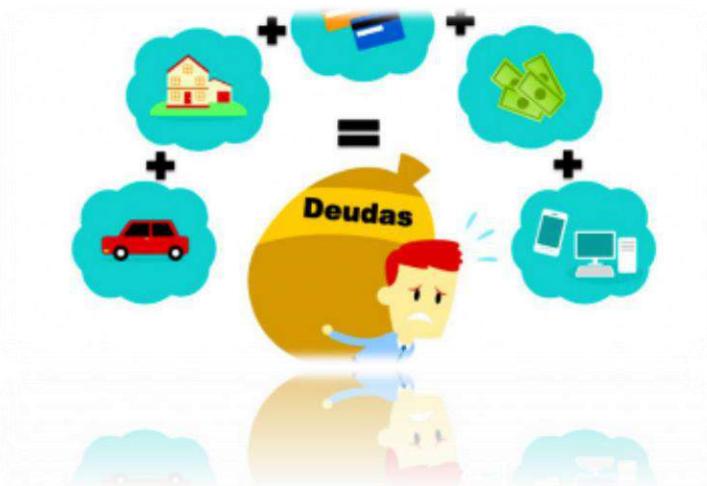
4. Entrega de crédito

Se realizan los pagarés y los contratos. Seda seguimiento completo y que el productor pueda estar al corriente de su pago; de esta manera, se genera un historial crediticio que le permita adquirir un crédito posterior si el productor así lo desea.

Después de endeudarse

- ✓ Planificar el presupuesto familiar tomando en cuenta el pago del crédito.
- ✓ No eliminar el ahorro para imprevistos; así no habrá que adquirir otra deuda.
- ✓ Incremente sus ingresos.
- ✓ No gastar el dinero del préstamo en cosas diferentes al propósito inicial.

- ✓ Si no se puede realizar un pago en la fecha establecida, comunicarse con el banco, mutualista o cooperativa para encontrar a tiempo la mejor solución.



Grado de endeudamiento

Esta operación le permitirá identificar si está en capacidad de asumir una deuda, qué tipo de crédito podría solicitar, a qué plazo, y si en efecto puede cumplir con el pago de las cuotas de este, de manera juiciosa. Para determinar su grado de endeudamiento, divida el valor que corresponde a sus deudas totales (obligaciones, servicios y gastos fijos por mes) sobre el ingreso neto que recibe mensualmente.

Grado de endeudamiento = Deudas totales / Ingreso neto

Grado de endeudamiento = Resultado (Número decimal)

Grado de endeudamiento = Resultado * 100

Grado de endeudamiento = Resultado

Por ejemplo:

Una persona quiere determinar su grado de endeudamiento. Sus deudas totales mensuales son de \$250.000 y su ingreso neto al mes es de \$900.000.

Entonces:

Grado de endeudamiento = \$250.000 / \$900.000

Grado de endeudamiento = 0,27

Grado de endeudamiento = 0,27 * 100

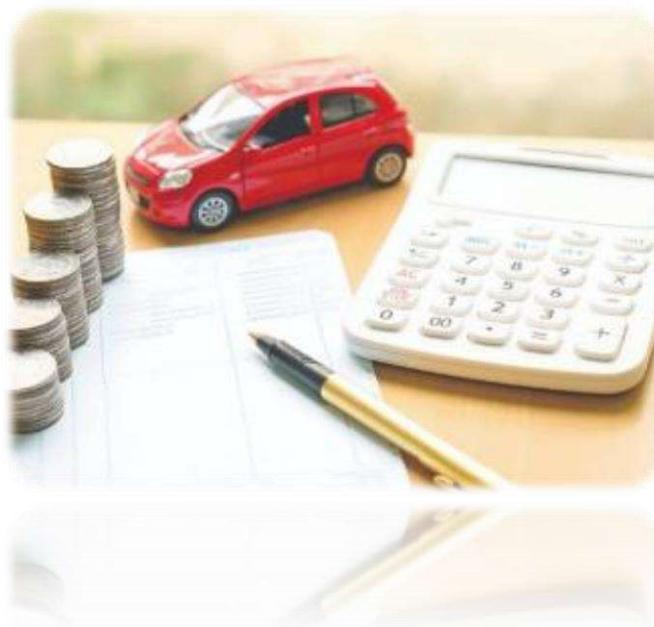
Grado de endeudamiento = 27%

Se considera como una práctica crediticia sana que el grado de endeudamiento sea menor o igual a 30% del ingreso, Si el porcentaje está por debajo, la probabilidad de que tenga situaciones de sobreendeudamiento es menor.

Capacidad de pago

Es la capacidad que tenemos de endeudarnos sin caer en la morosidad y atendiendo las necesidades de su hogar. Para estimarla es necesario determinar el ingreso mensual y restarle todos los gastos (fijos y variables) de manera que el resultado son los ingresos libres de cualquier obligación, que se podrían usar para pagar las cuotas del préstamo.

Capacidad de pago = ingreso mensual – gasto mensual



Por ejemplo:

Una persona quiere determinar su capacidad de pago. Sus gastos totales mensuales son de \$700.000 y su ingreso neto al mes es de \$900.000.



Entonces:

Capacidad de pago = \$900000 – \$700.000

Capacidad de pago = 200.000 mensuales

Una vez haga el diagnóstico, determine cuánto dinero necesita y en qué lo empleará, las alternativas que le ofrecen el mercado y cuál se ajusta a su situación económica.

Tasas de interés

Es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado.

Tipos

- ✓ **Tasa fija:** paga el mismo monto en todas las cuotas.
- ✓ **Tasa variable:** cambia el monto mensual y puede también cambiar el plazo del préstamo.
- ✓ **Tasa activa:** Es la tasa que las entidades financieras aplican en los créditos que otorgue a sus asociados y el monto de intereses resultante representará su ganancia en las operaciones crediticias.
- ✓ **Tasa pasiva:** Es la tasa que las entidades financieras deben pagar a quienes le han prestado dinero para su desarrollo comercial, financiero o de inversiones.





Es muy importante que al momento de pedir un préstamo conozcas cuál será la tasa de interés y el Costo Financiero Total (CFT).

Según el Banco Central del Ecuador estas son las tasas mínimas y maximizas

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES

<i>Tasas Referenciales</i>		<i>Tasas Máximas</i>	
Tasa Activa Efectiva Referencial	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima	% anual
para el segmento:		para el segmento:	
Productivo Corporativo	8.68	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.54	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.30	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.94	Consumo	16.30
Vivienda	10.38	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	23.11	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.37	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	29.04	Microcrédito Minorista	30.50
TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.41	Plazo 121-180	5.17
Plazo 61-90	3.69	Plazo 181-360	5.74
Plazo 91-120	4.44	Plazo 361 y más	6.48

1. Asocie cada palabra con la imagen que aparezca a los costados, en base a los conceptos ya revisados anteriormente.

7 	Crédito		1 
	Titular del crédito		
2 	Interés		3 
	Garantía		
5 	Incumplimiento		4 
	Institución financiera		
6 	Usurero		

2. Analice la capacidad de pago con la ayuda de su presupuesto (Módulo de planificación financiera). No se olvide de incluir en sus gastos una cantidad de ahorro para emergencias.

INGRESOS MENSUALES	GASTOS MENSUALES	CAPACIDAD DE PAGO	CUOTA MENSUAL A PAGAR	SALDO

- ✓ Si tiene un saldo positivo, es posible el endeudamiento.
- ✓ Si el saldo es positivo, pero muy pequeño, considere que habrá riesgo de no cumplir con los pagos.

Si maneja bien su crédito, usted y su familia podrán:

- Alcanzar sus metas financieras.
- Aumentar los ingresos de su negocio.
- Solventar un problema financiero imprevisto.



Si maneja mal su crédito, usted y su familia estarán en grave riesgo de:

- Generar un gasto más grande que el beneficio.
- Sobre endeudarse sin alcanzar lo presupuestado.
- Perder parte de su patrimonio para afrontar la deuda.

TE INVITO A PONER EN PRÁCTICA LO APRENDIDO.

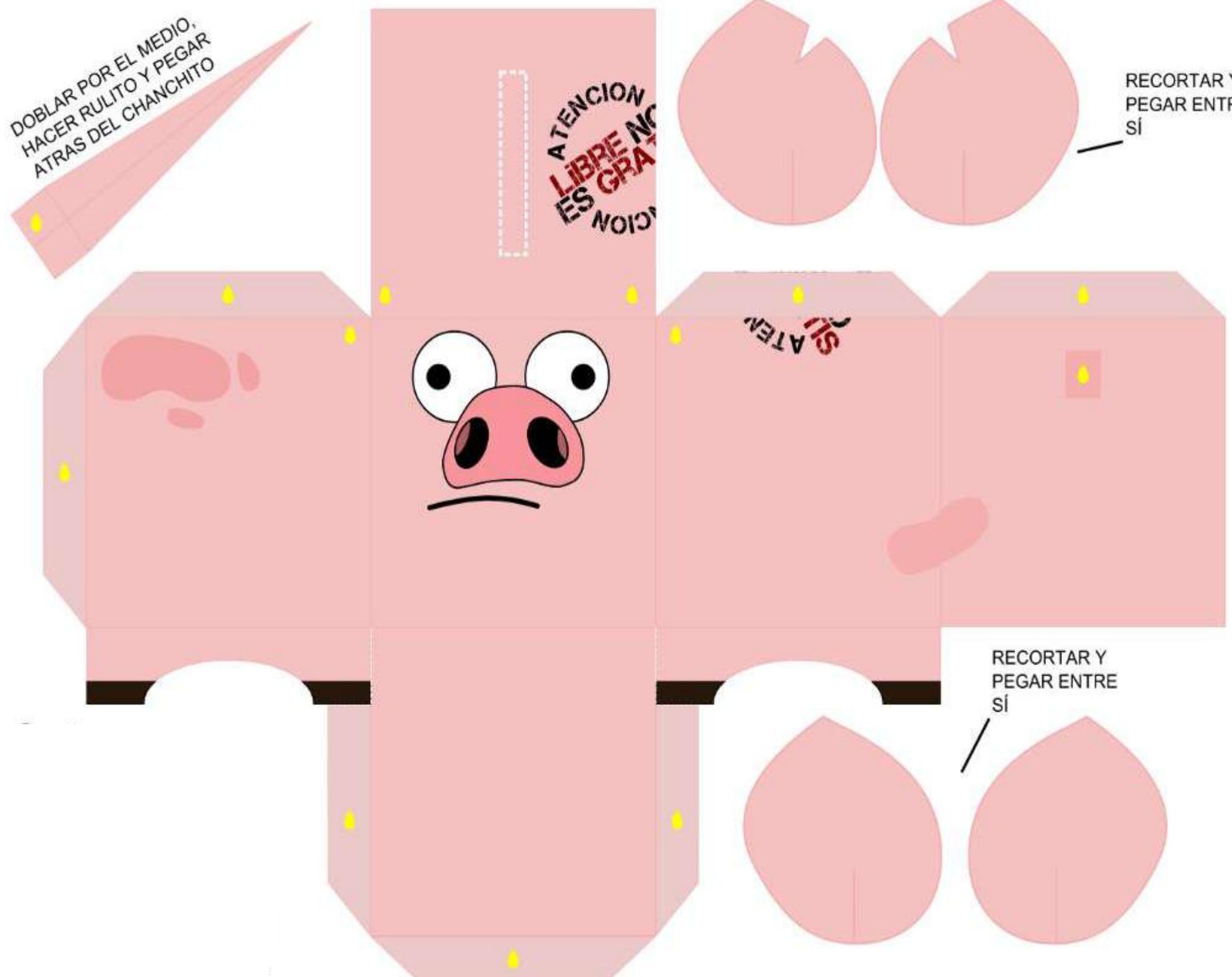
Para motivarte, arma esta alcancía y comprueba por ti mismo/a cuánto puedes ahorrar si planificas tus gastos haciendo un presupuesto, o haciendo un plan de ahorro para alcanzar una meta.

DOBLAR POR EL MEDIO,
HACER RULITO Y PEGAR
ATRAS DEL CHANCHITO

¡ATENCIÓN!
LIBRE NO
ES GRATIS
¡ATENCIÓN!

RECORTAR Y
PEGAR ENTRE
SÍ

RECORTAR Y
PEGAR ENTRE
SÍ



Glosario

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

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

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

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

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

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

Cuota: Pago que se realiza para cancelar una deuda durante la vigencia del préstamo.
de no poder pagar la deuda.

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

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

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

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

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

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

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

Impuestos directos: al recibir un sueldo (depende del monto), o al pagar la patente de un vehículo.

Impuestos indirectos: como el IVA, que está incluido en el precio de productos y servicios.

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

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

Monto del préstamo: La cantidad que se pide prestado.

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

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

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

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

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

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

Prestatario: Es la persona que recibe el préstamo.

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

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

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

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

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

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

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

Bibliografía

- Banco Central del Ecuador . (10 de Enero de 2010). *Tasas de Interés*. <https://bit.ly/3zhuV0U>
- Banco Nación. (2021). Banco de todos programa de Educación Financiera. *BNAA*. <https://bit.ly/3pNfJWi>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores. (2018). Educación Financiera en enseñanza Secundaria Obligatoria. *Finanzas para todos*. <https://bit.ly/3pOxioM>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Ande. (2020). Hablemos de tus finanzas personales y familiares. *Programa de Estabilidad Financiera*. <https://bit.ly/3eHyTXh>
- El Comercio . (22 de Abril de 2017). *10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*. <https://bit.ly/3HlwrIE>
- Foagrap. (12 de Octubre de 2017). *¿Cuál es el proceso para la obtención de un crédito?* <https://bit.ly/3ERwkfQ>
- Fosis. (2018). Programas de educación financiera manual de educación financiera para el facilitador. *Ministerio de Desarrollo Social Chile*. <https://bit.ly/3qG8UVQ>
- Misterio de Economía, Fomento y Turismo Chile. (2018). Guía familiar de educación financiera estudiantes, docentes y fa. *Servicio Nacional del Consumidor*. <https://bit.ly/3F0w5iV>
- Padecomsm. (2015). Educación financiera material para consulta en los hogares. *Catholic Relief Services*. <https://bit.ly/3Hx2Iq6>
- Rincón, E., Rodríguez, C., Rengifo, H., & Moncada, W. (2018). Estudiantes educados financieramente, contribuyen a la construcción de la paz en Colombia. *Uniminuto*. <https://bit.ly/3pLoct0>
- Servicio Nacional del Consumidor. (2017). Guía del estudiante. *Ministerio de Economía, Fomento y turismo Chile*.
- Vallejo, S. (2019). Manual de educación financiera para emprendedores. *Universidad Autónoma del Estado de Morelos*, 98. <https://bit.ly/32Affdz>

“Gastamos dinero que no tenemos, en cosas que no necesitamos, para impresionar a gente a la que no le importamos”.

-Will Smith

Elaborado por:

Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla
Correo: lizabethpizarro@unl.edu.ec

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
Carrera de finanzas
LOJA-ECUADOR

Anexo 9

Material para la capacitación de educación financiera

Infografías

Educación e Inclusión Financiera

La mayoría de la gente invierte el 95% con los ojos solo el 5% con la mente. A menudo compran de manera emocional en vez de hacerlo racionalmente.

Finanzas

Es la rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, empresas o el Estado.

Finanzas personales

Maneja los ingresos y gastos en base a las necesidades y deseos personales.

Educación financiera

Es el proceso que a través del cual las personas mejoran su comprensión sobre los productos, conceptos, riesgos y oportunidades financieras.

Inclusión financiera

Permite mejorar el bienestar de las personas cuando acceden y utilizan productos y servicios financieros.

Importancia de la Ef

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren la calidad de vida.
- Permite a los individuos cuidar, hacer rendir su dinero y utilizar de manera adecuada y responsable.

Beneficios de la Ef

- Preparación para el futuro.
- Administra de la mejor forma el dinero.
- Adquiere el hábito del ahorro.

Hoy en día, la gente sabe el precio de todo y el valor de nada

Sistema Financiero

Conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que a los prestamistas con superávit, hacia los prestatarios con déficit.

Conformado

Instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero.

Entes controlados

- Superintendencia de Bancos (Bancos, mutualistas y sociedades financieras)
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de la ciudad)
- Superintendencia de Fianzas, Seguros y Seguros (compañías de seguros)

De acuerdo a la superintendencia de Bancos, los bancos constituyen el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

Productos Financieros

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

Servicios Financieros

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

Tipos de Cuentas y Productos

- Cuenta de ahorro
- Cuenta corriente
- Depósito a plazo fijo
- Créditos

Operaciones

- Atención al cliente
- Trámites de crédito
- Operación de dinero
- Canjes
- Trámites de cancelación
- Cuentas de ahorro
- Bonos de inversión
- Comercio de valores

Planificación Financiera

Es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar los recursos para alcanzar los objetivos propuestos.



Ejemplo

Presupuesto mensual de Lucía	
Ingresos	Gastos
• Sueldo	800 €
• Ingresos bancarios	190 €
Total ingresos	1000 €
Gastos fijos obligatorios	500 €
• Alquiler vivienda	450 €
• Devolución de créditos	50 €
Gastos variables necesarios	250 €
• Compra comida	180 €
• Factura luz	40 €
• Consumo móvil	25 €
Gastos discrecionales	120 €
• Salir con amigos	40 €
• Gimnasio	10 €
• Regalos (al mes)	10 €
• Otros	10 €
Ahorro planificado	300 €
• Hecho o que se ahorra	100 €
Total gastos	900 €
Ahorro adicional	100 €

GASTAR MÁS DE LO QUE SE INGRESA ES SUMAMENTE PELIGROSO



Ahorro e Inversión



Ahorro

Es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; esta puede estar claramente ligada a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro.

Ahorro informal
Son los ahorros que guarda en casa y se los conoce como "guardar la plata debajo del colchón".

Ahorro formal
Significa que guarda su dinero en una cuenta en un banco.

Plan de ahorro
El sueño de poder obtener las cosas que se desean y vivir sin preocuparse se puede lograr, siempre y cuando se aprenda a tomar el control de nuestras finanzas.



Primera
Establecer prioridades y colocarse metas de ahorro en un tiempo determinado.

Segunda
Que método se va a utilizar para cumplir esta meta, es decir, con qué recursos se va a obtener, ya sea crédito o su propio capital.



Tercera
Evaluar el monto, si no se tiene el dinero suficiente, se puede destinar una parte de los ingresos para que poco a poco se llegue a alcanzar el valor suficiente para el cumplimiento de la meta.

INVERSIÓN



Es el acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro.

Tipos

Inversiones de renta fija

Es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo.

Inversión en divisas

Se compra la moneda que se espera aumente su valor y se vende la que se espera disminuya.

Inversiones de renta variable

En los activos de renta variable no se conoce el monto de ganancia que se obtendrá en la operación.

Inversión en bolsa de valores

Esta organización de carácter privado ofrece la posibilidad de comprar y vender acciones de empresas, donde no es necesario ser el dueño para poder invertir.



Beneficios



Se obtienen ganancias

Al invertir no malgasta su dinero

Tendrás mejores condiciones económicas y crecerá a futuro tu capital

Crédito

Es un préstamo de dinero que una entidad financiera te otorga con el compromiso de que en el futuro devuelvas estos recursos en forma gradual. Además, es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo.

Tipos

Crédito productivo

Financia la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industria.

Crédito de Consumo

Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas.

Crédito Comercial

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

Crédito Educativo

Crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.

Tasas de interés

Es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado.



Tipos

Tasa fija

Paga el mismo monto en todas las cuotas.

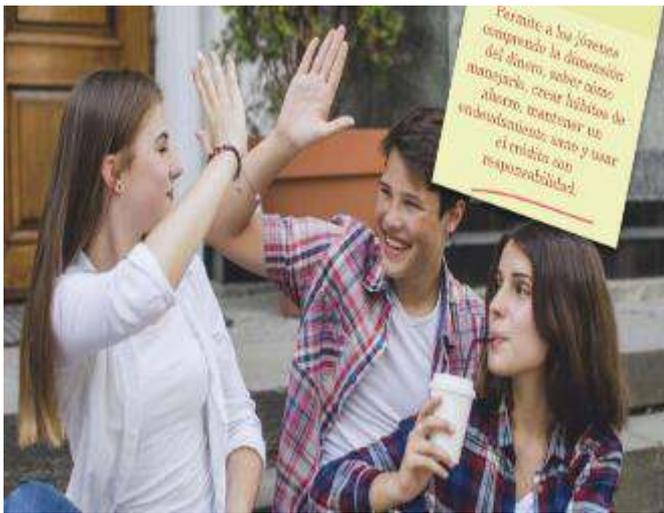
Tasa variable

Cambia el monto mensual y puede también cambiar el plazo del préstamo



Diapositivas





Importancia de la educación financiera

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren la calidad de vida.
- Permite a los individuos cuidar, hacer rendir su dinero y utilizar de manera adecuada y responsable.

Beneficios

- ✓ Preparación para el futuro
- ✓ Administra de la mejor forma el dinero.
- ✓ Adquiere el hábito del ahorro.

Planificación Financiera

Metas financieras

Son las decisiones de cómo una persona desea utilizar su dinero en un período de tiempo específico.

Planificación financiera

Es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar los recursos para alcanzar los objetivos propuestos.

Un plan financiero es una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar metas y prepararse para el futuro.

Ingresos

Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un período determinado.

Gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.

Presupuesto mensual de Lucia			
Ingresos	Gastos		
• Sueldo	1000 €	• Salidas fijas obligatorias	300 €
• Intereses bancarios	300 €	• Alquiler vivienda	450 €
		• Deudas de ex préstamo	50 €
		• Deudas tarjetas de crédito	200 €
		• Costos comida	100 €
		• Pasajes via	40 €
		• Consumo móvil	20 €
		• Salidas discrecionales	100 €
		• Salir con amigos	40 €
		• Gimnasio	20 €
		• Regalos (familia)	30 €
		• Otros	10 €
		Ahorro planificado	100 €
		• Hecho a suma cero	100 €
Total ingresos	1300 €	Total gastos	500 €
Ahorro adicional			800 €

Ejemplo



Conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que a los prestamistas con superávit, hacia los prestatarios con déficit.

El sistema financiero ecuatoriano está compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero.



El sistema financiero ecuatoriano es regulado por:

- Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras)
- Superintendencia de economía popular y solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro crédito de la ciudad)
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros)



Productos financieros

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



Servicios financieros

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



El Ahorro y

la Inversión



Tips

Realice un presupuesto mensual, esto sirve para saber cuánto dinero ingresa, que se gasta y cuánto puede ahorrar.

Hay que diferenciar el deseo de la necesidad, así puede evitar hacer compras innecesarias.

Compare precios y busque ofertas.



Plan de ahorro

Ahorro

Es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro.

El sueño de poder obtener las cosas que se desean y vivir sin preocuparse se puede lograr, siempre y cuando se aprenda a tomar el control de nuestras finanzas.



Al tener un buen capital, se pueden presentar oportunidades de inversión, de crear empresa, de ser independientes y hacer crecer nuestro capital aún más.



Inversión

Es el acto de asignar recursos para la compra o creación de activos o de capital, es decir el acto de no consumir esos recursos ahora para satisfacer necesidades en el presente, sino de destinarlos a satisfacer necesidades en el futuro.





Tasas de interés

Es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito. La tasa de interés establece un balance entre el riesgo y la posible ganancia de la utilización de una suma de dinero en una situación y tiempo determinado.



Tipos



Paga el mismo monto en todas las cuotas.

Tasa fija

Cambia el monto mensual y puede también cambiar el plazo del préstamo

Tasa variable

"Gastamos dinero que no tenemos, en cosas que no necesitamos, para impresionar a gente a la que no le importamos".

Elaborado por:

Lizbeth Pizarro
lizbeth.pizarro@unl.edu.ec
Universidad Nacional de Loja

- Will Smith

Educamos para **Transformar**

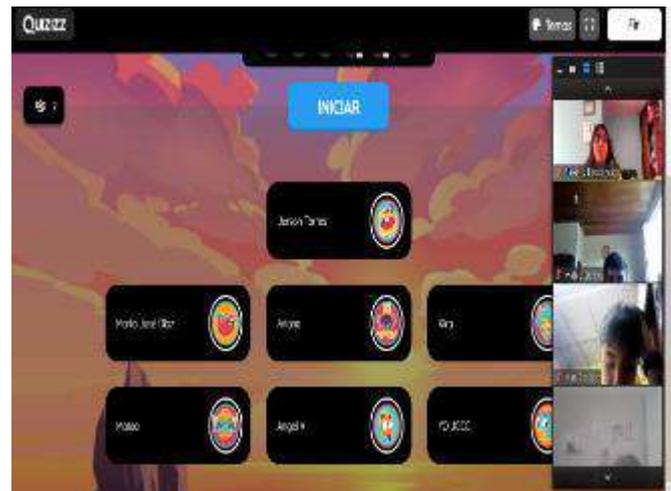
Reces **unl** Oficiales

unloja unloja @unloja Universidad Nacional de Loja UNL

Anexo 10

Evidencias de la capacitación de educación financiera





Plan de ahorro

Ahorro

Es considerada como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro.

El sueño de poder obtener las cosas que se desean vivir sin preocuparse puede lograrse, siempre cuanto se aprenda a tener el control de nuestras finanzas.

Tipos

Crédito productivo

Financia la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

Crédito de consumo

Es el otorgado a personas naturales o jurídicas con garantía sea de naturaleza fiduciaria, con excepciones de prendas de joyas.

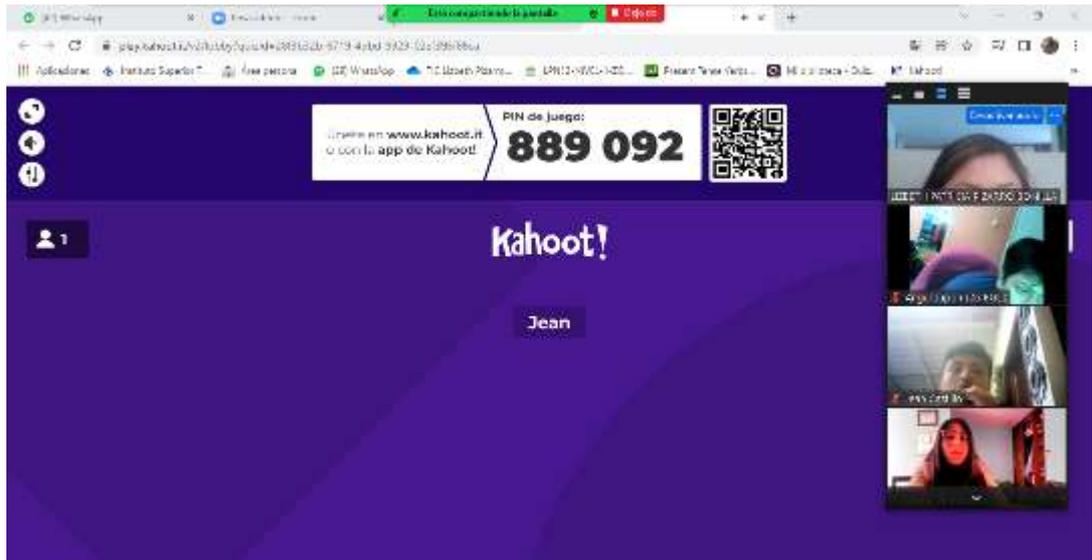
Crédito Comercial

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

Crédito Educativo

Crédito otorgado a personas naturales para su capacitación profesional o técnica.







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

PLAN DE CLASE N°

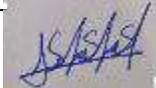
1

PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS						
Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial Tercero
Fecha	06/01/2022		Jornada	Matutina		

Tema	<p>Educación e inclusión financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Finanzas personales • Educación financiera • Inclusión financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación 	Bibliografía	<p>https://bit.ly/32Affdz</p> <p>https://bit.ly/3qG8UVQ</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	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 Video de las finanzas		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N°

2

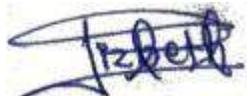
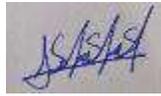
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	06/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Elabora un presupuesto que 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 de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
Resumen de la clase	Identificación de ingresos y gastos		
Observaciones	Elaboración de 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

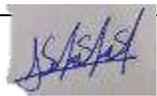
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Segundo	Parcial	Tercero
Fecha	13/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips manejo eficiente de los productos y servicios financieros		
Resumen de la clase	Utilización de la plataforma Kahoot		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N° 4

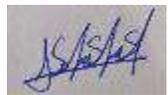
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS							
Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Segundo	Parcial	Tercero
Fecha	13/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.		

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

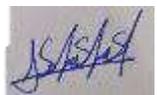
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	20/01/2022		Jornada	Matutino			

Tema	Crédito	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N°

1

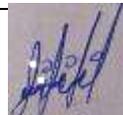
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	04/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Educación e inclusión financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> Finanzas Finanzas personales Educación financiera Inclusión financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación 	Bibliografía	<p style="text-align: center;">https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	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 Video de las finanzas		
Observaciones			
 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso		



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	04/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Planificación financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<p style="text-align: center;">https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ</p>
Objetivo de la clase	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Elabora un presupuesto que 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 de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



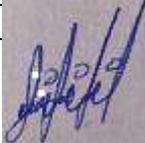
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS

PLAN DE CLASE N° 3

PERÍODO ACADÉMICO Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS							
Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Segundo	Parcial	Tercero
Fecha	11/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	<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. 	<p style="text-align: center;">https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ</p>
Objetivo de la clase	Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.			

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips manejo eficiente de los productos y servicios financieros		
Resumen de la clase	Utilización de la plataforma Kahoot		
Observaciones			
 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso		



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

PLAN DE CLASE N°

4

PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Segundo	Parcial	Tercero
Fecha	11/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> Ahorro Tipo de ahorro Importancia del ahorro Plan de ahorro Inversión Principales tipos de inversión 	<p style="text-align: center;">https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ</p>
Objetivo de la clase	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.			

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

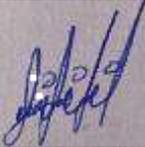
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	18/01/2022		Jornada	Matutino			

Tema	Crédito	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		
Observaciones			
 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso		



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	04/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	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 Video de las finanzas		
Observaciones			
 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso		



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	04/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Planificación financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<p style="text-align: center;">https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ</p>
Objetivo de la clase	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Elabora un presupuesto que 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 de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			
 f.) Capitadora		 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N°

3

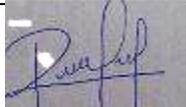
PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Segundo	Parcial	Tercero
Fecha	11/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	
	<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. 		https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips manejo eficiente de los productos y servicios financieros		
Resumen de la clase	Utilización de la plataforma Kahoot		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N°

4

PERÍODO ACADÉMICO

Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Segundo	Parcial	Tercero
Fecha	11/01/2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.		

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo		
Resumen de la clase		
Observaciones		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

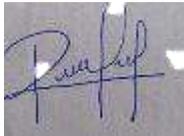
Septiembre 2021-Julio 2022

DATOS INFORMATIVOS

Capacitadora	Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla			Correo electrónico	lizbeth.pizarro@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Primero	Quimestre	Primero	Parcial	Tercero
Fecha	18/01/2022		Jornada	Matutino			

Tema	Crédito	Bibliografía	https://bit.ly/32Affdz https://bit.ly/3qG8UVQ
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		
Observaciones			

 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso
--	--

Anexo 12

Test para medir el nivel de educación financiera actual



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL 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

Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.

()

Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. ()

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.

Verdadero ()

Falso ()

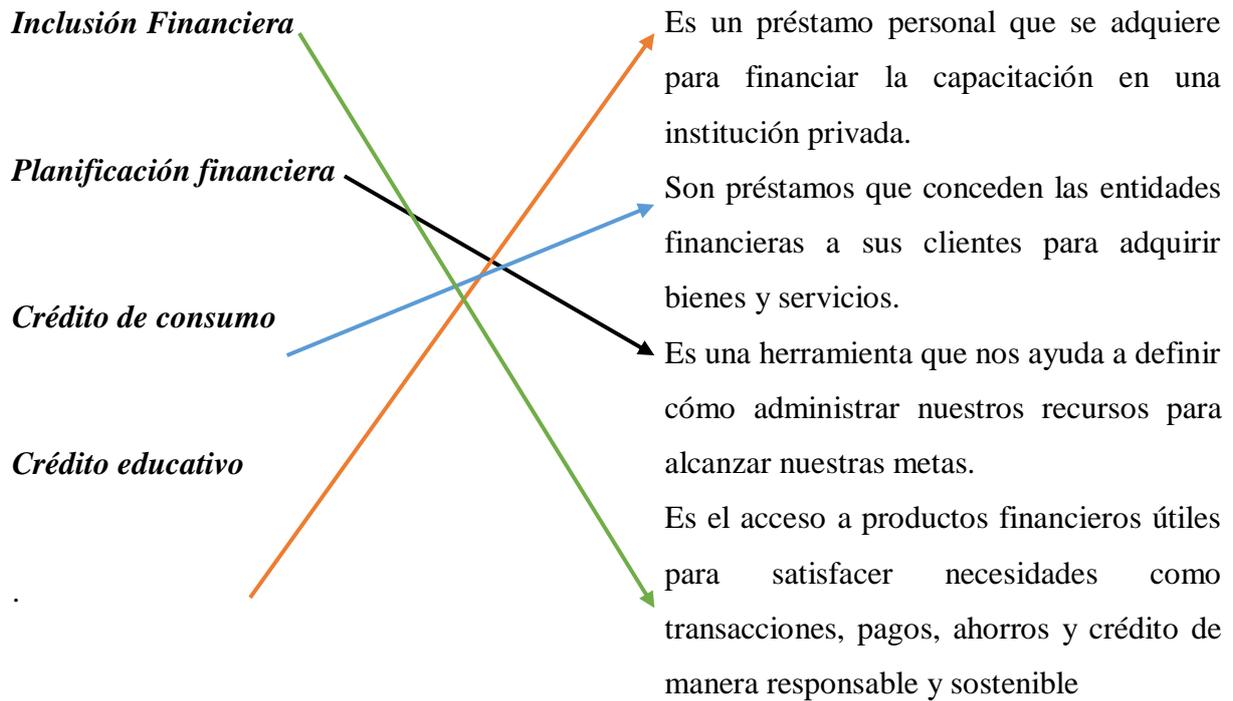
3. ¿Qué es Educación financiera?

Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones. ()

Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero. ()

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



5. ¿Qué es un presupuesto?

Registro del dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado. ()

Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales. ()

Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales. ()

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 un proyecto o una necesidad primordial. ()

Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país. ()

Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras. ()

7. Señale verdadero o falso, según corresponda:

Conceptos	Verdadero	Falso
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?

Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito ()

Sociedades Financieras, Mutualistas ()

Sectores: Público y Privado, Economía Popular y Solidaria ()

9. Seleccione ¿Cuáles son los entes de control y regulación del Sistema Financiero?

a. Superintendencia de Bancos ()

b. Cooperativa de Ahorro y Crédito ()

c. Banco Central del Ecuador ()

d. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ()

e. Banco Pichincha ()

f. Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ()

g. a,d y f son correctas ()

h. Todas son correctas ()

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?

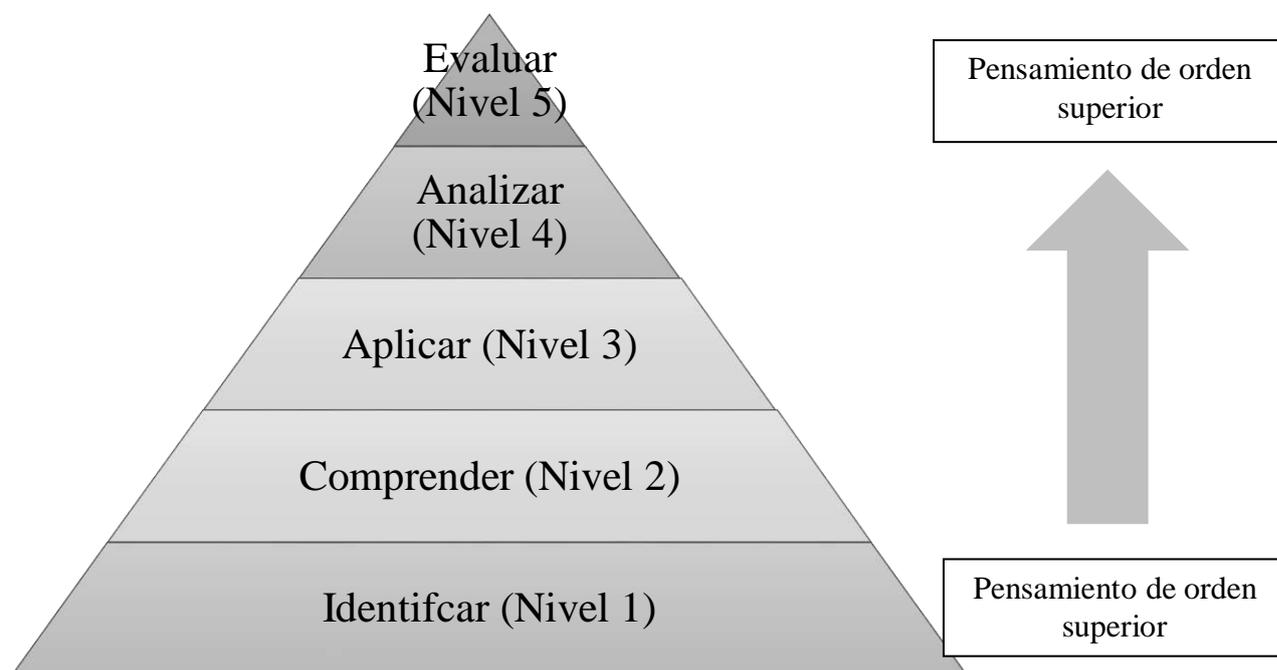
\$250 ()

\$150 ()

\$100 ()

Anexo 13

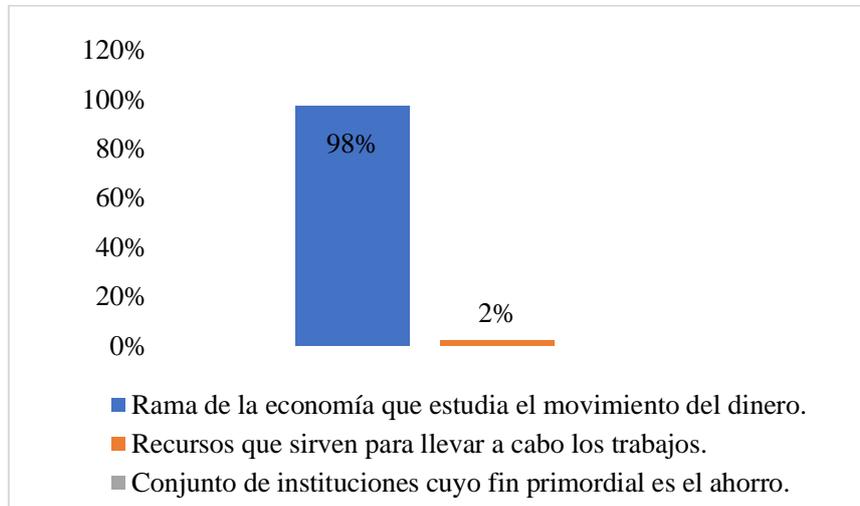
Clasificación de las preguntas del Test según la taxonomía de Bloom



Niveles	Preguntas
1	7. Señale verdadero o falso, según corresponda:
2	2. Seleccione Verdadero o Falso. Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.
	5. ¿Qué es un presupuesto?
3	1. ¿Qué son las Finanzas?
	4. Una según corresponda
	9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero.
4	3. ¿Qué es Educación financiera?
	6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?
	8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?
5	10. Juan tiene ingresos de \$500 y gastos de \$350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?

Anexo 14
Test tabulado

Figura 31
Finanzas



Interpretación

En la figura 31, se observa que el 98% de los estudiantes conocen el concepto de las finanzas evidenciando que el programa de educación financiera estuvo muy bien estructurado, además se lo realizó con un lenguaje sencillo para la facilitar la comprensión de los alumnos, ya que, solo el 2% de ellos marco de manera incorrecta la respuesta.

Figura 32
Finanzas personales

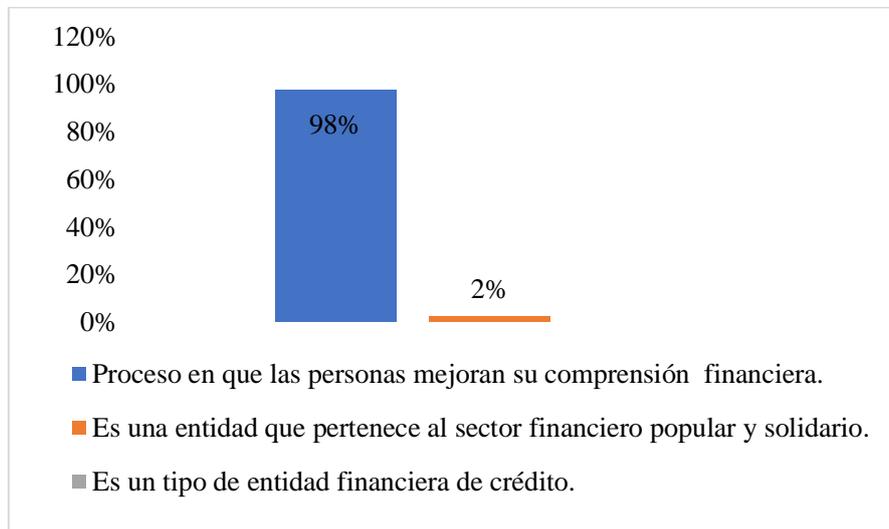


Interpretación

Como se muestra en la figura 32, los alumnos mejoraron la comprensión de temas relacionados a educación financiera por ello el 95% de los estudiantes entienden el significado

de las finanzas personales las mismas permiten manejar, administrar y planificar un presupuesto para no incurrir en gastos innecesarios.

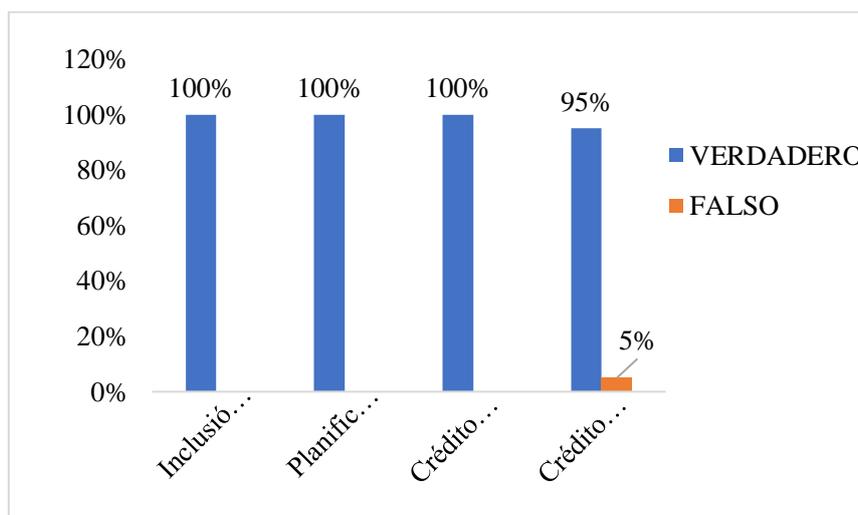
Figura 33
Educación financiera



Interpretación

Según la figura 33, se muestra que el 98% de los estudiantes reconocen el concepto de la Educación financiera posicionándolos en un alto nivel de comprensión y manejo de temas financieros, además les permitió comprender el valor del dinero y a plantearse objetivos más realistas, por otro lado, al 2% de los alumnos falta reforzar dichas temáticas.

Figura 34
Conceptos

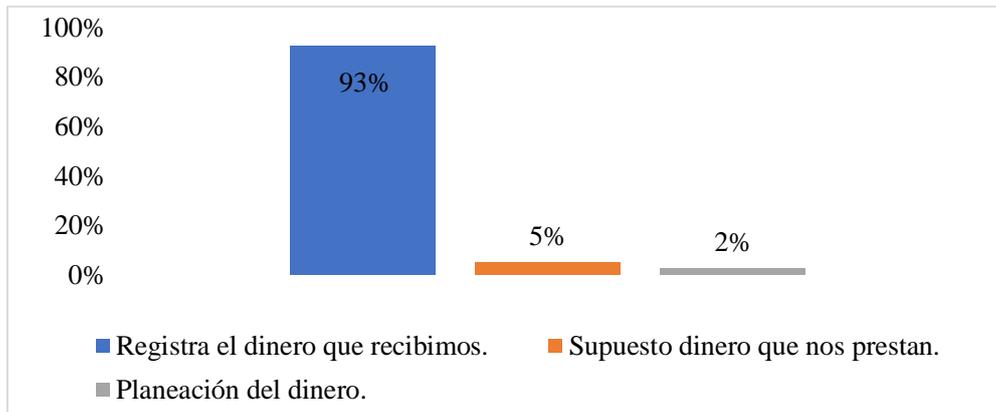


Interpretación

Como se evidencia en la figura 34, el 100% de los alumnos entienden los conceptos de: inclusión financiera, planificación financiera y crédito de consumo los mismo son muy

beneficiosos para el diario vivir ya que ayuda a tomar las decisiones correctas, en cuanto al crédito educativo el 95% comprende los beneficios del mismo, por otra parte, tan solo el 5% ha tenido fallos en la respuesta eso puede ser por la falta de preparación.

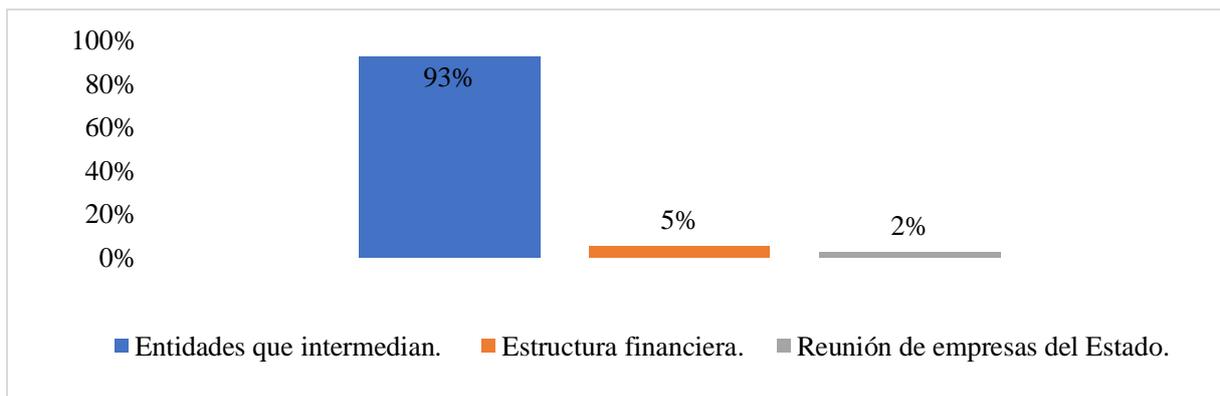
Figura 35
Presupuesto



Interpretación

En la figura 35, se demostró que el 93% de los alumnos comprenden la definición de presupuesto ya que el programa ejecutado se realizó un presupuesto personal para afianzar afianzó sus conocimientos, por el contrario, el 5% de los jóvenes bachilleres ignoran lo que es un presupuesto.

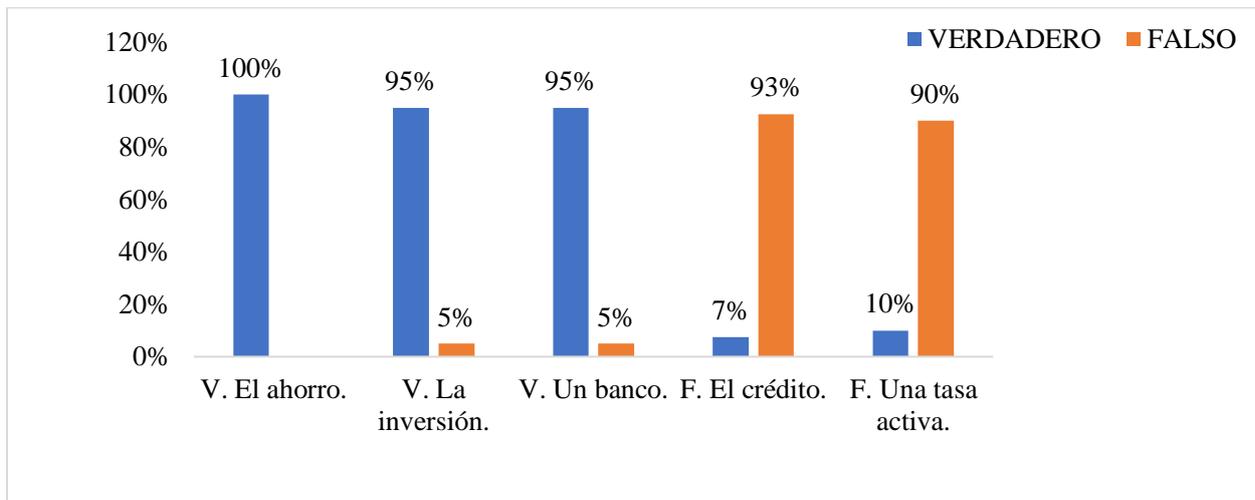
Figura 36
Sistema financiero



Interpretación

Como se evidencia en la figura 38, el 93% de los alumnos entienden el funcionamiento y concepto de sistema financiero puesto que muchos de ellos hacen uso de los productos y servicios financieros que esos ofertan, sin embargo, el 7% restante aún desconoce estos términos.

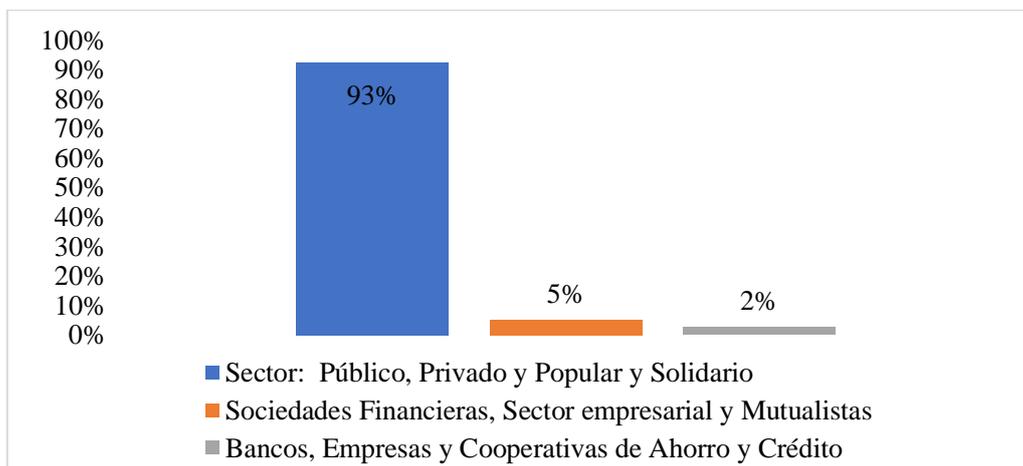
Figura 37
Identificación de conceptos



Interpretación

Como se observa en la figura 37, los valores de entre el 100% al 90% comprenden temas financieros como lo es el ahorro puesto que, en el programa de educación financiera se efectuó un plan de ahorro con el propósito de cubrir gastos personales, así mismo, conocen conceptos tales como: la inversión, crédito y sus tasas de interés, a pesar de esto, aún existen estudiantes que no entienden estos temas.

Figura 38
Estructura del sistema financiero



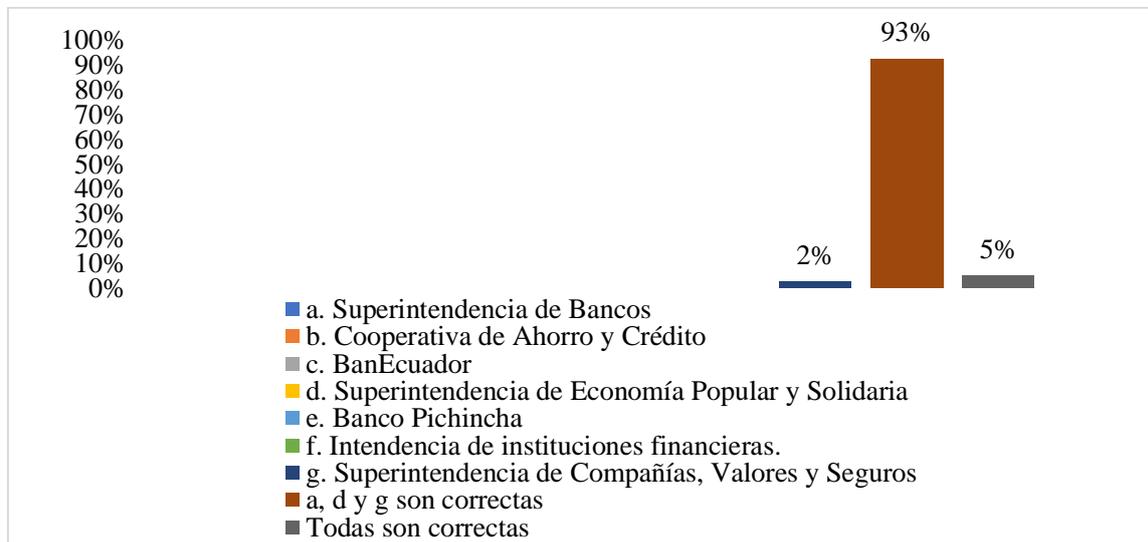
Interpretación

Conforme a la figura 38, el 93% de los estudiantes conocen la estructura del sistema financiero, puesto que, se realizaron actividades en distintas plataformas como el kahoot y el

quizz para reforzar la temática, por otro lado, el 7% marcó la respuesta correcta debido a la falta de preparación.

Figura 39

Entes de control y regulación del sistema financiero

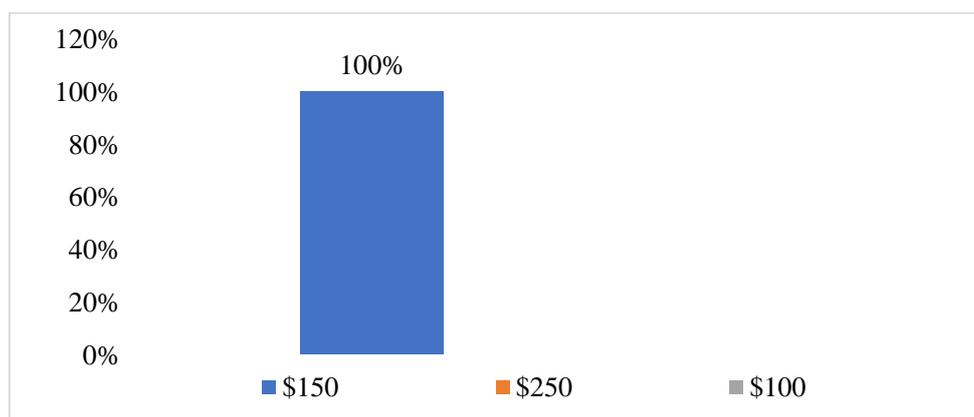


Interpretación

En la figura 39, se evidenció que el 93% de los alumnos conocen los entes de control y regulación del sistema financiero, los cuales garantizan que las instituciones financieras cumplan las leyes para con el propósito de generar más confianza en el sistema financiero, sin embargo, el 7% restante aun ignora, para que se crearon estos entes.

Figura 40

Ejercicio práctico



Interpretación

Conforme a la figura 40, se evidencia que el 100% de los alumnos pueden resolver problemas matemáticos básicos mismo que ayudarán a la toma de decisiones, por ello, se evidencia la efectividad de programa de educación financiera.

Anexo 15

Cálculo de niveles de educación financiera después de la capacitación en base al modelo PISA

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%

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	Nº Preguntas	Cal/Nº Pregun.	C. 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		10	6,28		10

Anexo 16*Resultados de nivel de educación financiera después de la capacitación*

Niveles	Valor Absoluto	Porcentaje
Nivel 1: Identifican productos y términos financieros comunes, conceptos básicos.	0	0%
Nivel 2: Aplican conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos.	0	0%
Nivel 3: Aplican conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones relevantes.	0	0%
Nivel 4: Aplican conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes, como la gestión bancaria o interés compuesto en el ahorro.	1	2%
Nivel 5: Aplican conocimientos en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo.	39	98%
Total	40	100%

Anexo 17

Cálculo de escala cuantitativa y cualitativa del nivel de educación financiera

Art. 194.- Escala de calificaciones. Las calificaciones hacen referencia al cumplimiento de los objetivos de aprendizaje establecidos en el currículo y en los estándares de aprendizaje nacionales. Las calificaciones se asentarán según la siguiente escala:

REGLAMENTO GENERAL A LA LEY ORGANICA DE EDUCACION INTERCULTURAL				
	Escala cualitativa	Escala cuantitativa		
DAR	Domina los aprendizajes requeridos	9,00-10,00	37	Excelente
AAR	Alcanza los aprendizajes requeridos	7,00-8,99	2	Muy buena
EPAAR	Está próximo a alcanzar los aprendizajes requeridos	4,01-6,99	1	Buena
NAAR	No alcanza los aprendizajes requeridos	≤ 4	0	Regular
Total			40	

Anexo 18*Contraste entre el diagnóstico y el nivel actual de educación financiera*

<i>Comparación de niveles</i>		
Niveles	Diagn. de nivel de educación financiera	Resul. del nivel actual de educación financiera
Nivel 1	8%	0%
Nivel 2	20%	0%
Nivel 3	51%	0%
Nivel 4	13%	2%
Nivel 5	8%	98%
Total	100%	100%

Anexo 19

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, 07 de diciembre de 2021, a las 09h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada (E) de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.



Firma digitalizada por:
SONIA PAULINA
VALLEJO
MALDONADO

Dra. Paulina Vallejo Maldonado, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA (E) DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 07 de diciembre de 2021, a las 09h25. 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 UNL 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 orientado a las finanzas personales para los estudiantes de bachillerato del colegio "José María Vivar Castro"**, de autoría del Sr/Srta. **LIZBETH PATRICIA PIZARRO BONILLA**. 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.



Firma digitalizada por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

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

Loja, 07 de diciembre de 2021, a las 10h00. Notifiqué con el decreto que antecede a la **Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.**, para constancia suscriben:



Firma digitalizada por:
SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO

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



Firma digitalizada por:
SONIA PAULINA
VALLEJO
MALDONADO

Dra. Paulina Vallejo Maldonado, Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA- (E) FJSA



Firma digitalizada por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elb. Por. RDL.

Anexo 20

Certificación de traducción del abstract

Loja, 7 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 orientado a las finanzas personales para los estudiantes de bachillerato del colegio José María Vivar Castro."** de autoría de **Lizbeth Patricia Pizarro Bonilla**, portadora de la cédula de identidad número **1150011169**, 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