



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”

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

AUTORA:

Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera

DIRECTOR:

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2022

Certificación del trabajo de integración curricular

Loja, 27 de abril de 2022

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular titulado: **“Educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa Elvia Jiménez de González”** de autoría de la estudiante **Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera**, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:

**JORGE LUIS
LOPEZ LAPO**

Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera, declaro ser autora del presente trabajo de integración curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. 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: 1105633612

Fecha: Loja, 15 de junio de 2022.

Correo electrónico: natalia.chimbo@unl.edu.ec

Celular: 0981545317

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 Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera declaro ser autora del trabajo de integración curricular titulado: “Educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa Elvia Jiménez de González” como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

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

Firma:

Autora: Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera

Cédula: 1105633612

Dirección: Barrio Rumishitana, Parroquia Malacatos, Cantón Loja

Correo electrónico: natalia.chimbo@unl.edu.ec

Celular: 0981545317

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Director del trabajo de integración curricular: Ing. Jorge Luis López Lapo. Mg. Sc.

Tribunal de Grado:

Presidente: Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova. Ph. D.

Vocal: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez. Mg. Sc.

Vocal: Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado. Mg. Sc.

Dedicatoria

La realización del presente Trabajo de Integración Curricular va dedicada en primer lugar a Dios por haberme permitido cumplir esta meta, ser mi guía, mi sustento y fortaleza.

A mi madre Rosario, quien a lo largo de mi vida me ha inculcado valores y me ha enseñado que no existen barreras que invadan mis sueños y sobre todo se ha convertido en el pilar fundamental. A mi padre Holger por su esfuerzo que ha realizado para poderme ayudar en mis estudios y por brindarme su apoyo incondicional.

A mis hermanos por ser un apoyo constante y estar siempre conmigo, por la motivación durante la carrera universitaria.

A la memoria de mi abuelito quien con su carácter fuerte me supo apoyar y amar a su manera; a mi abuelita por confiar en mí, por ser quien con su alegría y amor me ha animado a esforzarme y a demostrarme a mí misma que con dedicación puedo alcanzar mis metas.

Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera

Agradecimiento

A Dios por haberme permitido llegar a donde estoy dándome salud, fortaleza, esperanza y por acompañarme siempre en mi día a día.

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, especialmente a la Carrera de Finanzas por abrirme las puertas durante 4 años para mi formación académica y profesional, así como también a todo su personal docente por transmitir sus amplios conocimientos. Gracias por su entrega y dedicación

De manera especial al Ing. Jorge Luis López Mg. Sc., director del Trabajo de Integración Curricular, por guiarme de la mejor manera, por sus valiosas sugerencias y acertadas orientaciones durante el desarrollo del presente trabajo investigativo lo que me permitió cumplir con los objetivos planteados.

Al Rector de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” por su valiosa colaboración, quien facilitó la ejecución de mi trabajo de investigación con los estudiantes de tan prestigiosa institución.

Finalmente, a mi familia por todo el apoyo brindado en los momentos difíciles y por la confianza depositada en mí. Gracias a todos quienes de una u otra forma colaboraron para alcanzar este sueño que hoy es una realidad.

Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera

Índice

Portada	i
Certificación del trabajo de integración curricular	ii
Autoría	iii
Carta de autorización.	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas	ix
Índice de figuras	x
Índice de anexos	x
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico	6
4.1 Bases teóricas de la educación financiera	6
4.1.1 Antecedentes de la educación financiera	6
4.1.2 Concepto de educación financiera	9
4.1.3 Importancia de la educación financiera	10
4.1.4 Beneficios de la educación financiera	11
4.1.5 Aspectos a considerar en la educación financiera.....	11
4.1.5.1 La cultura del ahorro y la inversión.....	11
4.1.5.2 Otras metas personales.	12
4.1.6 Programa de Educación Financiera	12
4.1.7 Metodología para medir la competencia financiera	13
4.2 Recopilación y análisis de las evidencias empíricas relacionadas a la educación financiera.....	13
4.2.1 Principales estudios sobre educación financiera	13
4.2.2 Legalidad de la educación financiera en Ecuador	14
4.3 Las finanzas y gastos personales.....	15
4.3.1 Concepto de finanzas.....	15

4.3.2	Finanzas personales	15
4.3.3	Consumismo	16
4.3.4	Temáticas relacionadas a la administración financiera personal	16
4.3.4.1	Ingresos.....	16
4.3.4.2	Gastos.....	17
4.3.4.3	El ahorro.....	18
4.3.4.4	El presupuesto.....	19
4.3.4.5	Inversión.....	20
4.3.4.6	Crédito.....	21
4.3.4.7	Planeación financiera personal.....	22
5.	Metodología	24
5.1	Métodos de investigación	24
5.2	Contexto, población y participantes	25
5.3	Instrumento de recopilación de información.....	25
5.4	Método de calificación	27
5.5	Niveles de conocimiento financiero	28
6.	Resultados	30
6.1	Objetivo 1. Medir el nivel de conocimiento financiero que poseen los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”	30
6.2	Objetivo 2. Diseñar un programa de educación financiera que permita mejorar las habilidades para el manejo eficiente de las finanzas personales.....	40
6.3	Objetivo 3. Ejecutar el programa de educación financiera y finanzas personales dirigido a los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”. ..	46
7.	Discusión	52
8.	Conclusiones.....	54
9.	Recomendaciones.....	55
10.	Bibliografía	56
11.	Anexos.....	61

Índice de tablas

Tabla 1. Estudio de educación financiera y su impacto	6
Tabla 2. Países y la educación financiera.....	14
Tabla 3. Participantes de la investigación	25
Tabla 4. Dimensiones de la educación financiera	26
Tabla 5. Distribución de la puntuación según el contenido	27
Tabla 6. Estandarización de niveles de educación financiera	28
Tabla 7. Género de la población objetivo.....	30
Tabla 8. Edades de los encuestados.....	30
Tabla 9. Nivel de bachillerato	31
Tabla 10. Hábito de ahorro.....	31
Tabla 11. Formas de ahorro	31
Tabla 12. Razones para no ahorrar	32
Tabla 13. Motivos para ahorrar.....	32
Tabla 14. Aporte económico de los padres a sus hijos para gastos.....	32
Tabla 15. Destino de los ingresos.....	33
Tabla 16. Uso de excedente de dinero	33
Tabla 17. Frecuencia de informarse acerca de temas financieros	33
Tabla 18. Nivel de conocimiento financiero	34
Tabla 19. Conocimiento sobre inversión.....	34
Tabla 20. Conocimiento sobre el término crédito.....	35
Tabla 21. Conocimiento sobre el término presupuesto.....	35
Tabla 22. Funcionalidad del presupuesto	35
Tabla 23. Elaboración de un presupuesto	36
Tabla 24. Conocimiento sobre el ahorro.....	36
Tabla 25. Principal riesgo de solicitar un crédito.....	36
Tabla 26. Conocimiento de los productos y servicios financieros ofertados por instituciones financieras.....	37
Tabla 27. Productos y servicios financieros más escuchados	37
Tabla 28. Conocimiento sobre finanzas personales	37
Tabla 29. Matriz de ponderaciones para medir el nivel de conocimiento financiero.....	38
Tabla 30. Nivel de conocimiento financiero de la población por nivel	39
Tabla 31. Presupuesto del programa de capacitación	41
Tabla 32. Principales contenidos para la elaboración del programa de educación financiera y finanzas personales.....	42
Tabla 33. Cronograma de actividades de capacitación.....	44

Tabla 34. Matriz de componentes para medir el nivel de conocimiento financiero post capacitación	46
Tabla 35. Nivel de conocimiento financiero por nivel post capacitación	47
Tabla 36. Nivel de importancia de los temas del programa de capacitación	47
Tabla 37. Contenido del material didáctico	48
Tabla 38. Satisfacción con los contenidos brindados en la capacitación	48
Tabla 39. Calificación del programa de educación financiera	48
Tabla 40. Conocimiento y dominio del tema	49
Tabla 41. Habilidad para comunicar y transmitir ideas claras.	49
Tabla 42. Puntualidad.....	49
Tabla 43. Presentación personal	50
Tabla 44. Matriz de indicadores.....	51

Índice de figuras

Figura 1. Programas ofertados por los bancos públicos y privados en el Ecuador	9
Figura 2. Clasificación del presupuesto	20

Índice de anexos

Anexo 1. Documentos de soporte.....	61
Anexo 2. Encuesta	63
Anexo 3. Evaluación post capacitación	67
Anexo 4. Registros fotográficos.....	70
Anexo 5. Guía del programa de educación financiera	73
Anexo 6. Certificado de designación de director del trabajo de integración curricular	94
Anexo 7. Certificación de traducción del Abstract.....	95

1. Título

“Educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa Elvia Jiménez de González”

2. Resumen

La presente investigación aborda una de las temáticas de mayor importancia en la actualidad y hace relación a la educación financiera que deben tener los jóvenes para planificar su futuro a temprana edad, las iniciativas de educación financiera pueden ser un complemento importante para los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza. Por ello, este estudio tiene como objetivo desarrollar un programa de educación financiera y finanzas personales dirigido a los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” para mejorar y fortalecer los conocimientos financieros. Se aplicó una metodología deductiva analítica y se utilizó el instrumento de la encuesta con respuestas múltiples, en el cual fueron encuestados 56 estudiantes. Al analizar los datos proporcionados por los estudiantes, se determinó que un 32,14% de la población objetivo carecía de conocimientos en temas de educación financiera (presupuesto, ahorro, inversión, productos y servicios financieros); además se demostró que un gran número de estudiantes ahorran de manera informal y no saben cómo elaborar un presupuesto lo que conduce a una limitada administración de sus finanzas personales, en base a esto, resultó necesario proponer un programa de educación financiera “Un buen mañana se planifica hoy” con el propósito de mejorar su educación financiera con temas referentes a las finanzas. Finalmente, posterior a las jornadas de capacitación se evidenció que los estudiantes se ubicaron en un nivel 5 respecto a conocimiento financiero, reflejando una variación porcentual positiva del 19,52%, permitiendo que la población mejore sus habilidades y conocimientos financieros.

Palabras clave: conocimiento financiero, educación financiera, estudiantes, finanzas personales, programa de capacitación.

2.1 Abstract

This research addresses one of the most important topics nowadays, financial education, and is related to how young people must know finances to plan their future at an early age. Financial education initiatives can be an important complement to financial inclusion processes and poverty reduction measures. Therefore, this study aims to develop a financial education and personal finance program for the students of "Elvia Jiménez de González" High School to improve and strengthen their financial knowledge. An analytical and deductive methodology was applied in this research and a multiple-choice survey was the research instrument. When analyzing the data provided by the 56 students surveyed, it was determined that 32.14% of the students have a lack of knowledge regarding financial education topics (budget, savings, investment, financial products and services). In addition, it was shown that a large number of students save informally (i.e., not saving in financial institutions) and do not know how to design a budget, which leads to a limited administration of their personal finances. Based on this, it was necessary to design a financial education program named "A good future is planned today" to improve the students' knowledge about topics related to finances. After the training was done, it was shown that the students had a level 5 regarding financial knowledge, revealing a positive percentage variation of 19.52%, which means that the participants were able to improve their financial skills and knowledge.

Keywords: financial education, financial knowledge, personal finances, students, training program.

3. Introducción

La educación financiera es uno de los pilares fundamentales que contribuyen al desarrollo del país, ya que permite tomar decisiones coherentes en el día a día y son muy importantes debido al crecimiento acelerado de los productos financieros que cada día se vuelven más complejos; dentro de este escenario, la educación financiera tiene la capacidad de brindar información y herramientas sobre el uso y administración del dinero, priorizando decisiones mejor informadas en la vida cotidiana y haciendo frente a los riesgos que conllevan esas decisiones.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal desarrollar un programa de educación financiera y finanzas personales dirigido a los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, con la finalidad de promover las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas y adecuadas, así como proporcionar herramientas a los estudiantes para que administren de mejor manera sus finanzas personales.

El trabajo de integración curricular se estructura en base a las directrices del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y cuenta con un **Título**, que define el tema de investigación; **Resumen** donde se sintetiza los objetivos del estudio, metodología aplicada y sus resultados; **Introducción** que abarca la importancia de la educación financiera, el aporte que se brinda a los estudiantes objeto de estudio y su estructura de manera general; **Marco Teórico** que contiene los conceptos o definiciones de los temas más relacionados a la investigación, destacando las bases teóricas de la educación financiera, recopilación y análisis de las evidencias empíricas y las finanzas y gastos personales; la **Metodología** permite apreciar los métodos e instrumentos de investigación aplicados con el objeto de dar cumplimiento a los objetivos planteados.

En la parte de los **Resultados** se puede apreciar el desarrollo de los objetivos que se vinculan con conocer el grado de conocimiento de la educación financiera por parte de los estudiantes, diseñar el programa de educación financiera y llevarlo a afecto y finalmente evaluarlo para determinar su impacto y aceptación; la **Discusión** es un contraste de los resultados obtenidos y la opinión de otros autores en investigaciones similares, pudiéndose determinar la importancia de su desarrollo; las **Conclusiones** sintetizan la información y presentan los datos más relevantes que deben ser conocidos por los usuarios en función al desarrollo de la investigación; las **Recomendaciones** son las sugerencias que la autora hace para futuras investigaciones y que pueden contribuir para mejorar el nivel de educación financiera de los jóvenes.

Finalmente se tiene la **Bibliografía** que es una lista ordenada de las fuentes de consulta en las que se basa la presente investigación y los **Anexos** que adjuntan los documentos de soporte que respaldan el desarrollo de la investigación, los instrumentos de recolección de datos y la guía del programa de educación financiera.

4. Marco teórico

4.1 Bases teóricas de la educación financiera

4.1.1 Antecedentes de la educación financiera

El Banco Mundial presento un informe en 2015, en que se da a conocer una panorámica del nivel de educación financiera de los ciudadanos a nivel mundial. El informe se basa en una encuesta realizada por teléfono en 2014 a más de 140.000 adultos (mayores de 15 años) de 140 nacionalidades, conformada por cuatro cuestiones básicas sobre diversificación del riesgo, inflación y tipo de interés simple y compuesto; de acuerdo con los resultados obtenidos, sólo el 33% de la población mundial supera este umbral (López, 2015).

Desde el punto de vista de Escalera et al., (2017) los niños y jóvenes son considerados competentes financieramente cuando tienen el conocimiento para tomar decisiones financieras inteligentes. Child and Youth Finance International (CYFI) creó una teoría conocida como teoría del cambio (Billimoria, Penner y Knoote, 2013), desarrollada por un grupo de académicos miembros de dicha organización donde destaca que “la teoría combina la educación financiera con la educación social, así como la inclusión financiera, con el fin de aumentar la capacidad financiera y la potenciación socioeconómica de los niños y jóvenes, para conducirlos a una mayor conciencia del entorno financiero” (p. 585).

En el estudio presentado por Villada et al., (2017) se puede observar los principales análisis que se han hecho sobre la educación financiera y el efecto que se ha logrado en los diferentes escenarios que se han efectuado; los resultados fueron los siguientes:

Tabla 1
Estudio de educación financiera y su impacto

Referencia	Tipo de estudio	Principales resultados y observaciones
Bernheim et al., (1997)	Efectos a largo plazo de la educación financiera en las escuelas	El conocimiento sobre las tasas de ahorro y la riqueza, de los individuos que si asistieron a los programas de capacitación es significativamente mayor a la de los individuos que no participaron en estos procesos.

Bernheim & Garret (2003)	Efecto de la educación financiera en el lugar de trabajo	Los saberes sobre la tasa de ahorro aumentan en relación a la educación financiera de los encuestados. La probabilidad de que los individuos participen en programas de ahorro para complementar su mesada de jubilación crece en los empleados luego de conocer en que consiste este proceso.
Hilgert et al., (2003)	Educación financiera en los hogares	La adecuada gestión de las deudas y créditos se encuentra relacionada con el nivel de educación financiera del individuo. Individuos con mayores conocimientos tienen menores volúmenes de deudas.
Lusardi & Mitchell (2006)	Efecto de educación financiera en individuos mayores a 50 años	Los conocimientos a nivel financiero en la población bajo análisis son muy escasos; se realizó una correlación entre conocimientos financieros y la planificación de la jubilación, siendo su resultado un efecto positivo.
Lusardi & Mitchell (2007)	Analiza la acumulación de riqueza de individuos nacidos entre 1950 y 1960	Al realizar un estudio sobre los factores sociodemográficos se determina que la planificación para la jubilación está directamente relacionada con los conocimientos financieros y niveles de riqueza; resulta que a mayor planificación existe más inversión en instrumentos sofisticados y por consiguiente mayor riqueza de los individuos.
Hastings & Tejeda (2008)	Relación entre educación financiera e inversión en México	Para el contexto de inversión en fondos de seguridad social, los encuestados con un nivel mayor de conocimiento sobre educación financiera les dan mayor importancia a las comisiones que aquellos con menor conocimiento financiero. Se determinó que son más sensibles a los cambios de formato que a información relevante con respecto a su inversión.
Stango & Zinman (2009)	Educación financiera y el nivel de endeudamiento de individuos y hogares	La población consumidora con bajos niveles de educación financiera no interpreta de manera correcta el efecto de las tasas exponenciales, lo que resulta en que subestimen valores futuros de inversiones o préstamos; de la misma forma tienden a adquirir préstamos con

		mayores tasas de interés y costos por comisiones.
Bucher & Lusardi (2011)	Se realiza una encuesta en hogares alemanes sobre conocimientos financieros	Se determinó que los conocimientos financieros en los hogares alemanes son moderados, siendo mayores en Alemania del Oeste. Nuevamente se tiene una correlación positiva entre conocimientos financieros y la planificación para su jubilación posterior.
Van Rooij et al., (2011)	Estudios sobre educación financiera y acumulación de riqueza	Este estudio muestra que existe una correlación positiva entre la acumulación de riqueza y la educación financiera.
Drexler et al., (2014)	Impacto de la formación financiera en pequeños negocios de República Dominicana	Mayores conocimientos contables y financieros tienen un efecto positivo en los pequeños negocios; en estos emprendimientos la educación financiera basada en reglas simples y generales resulta tener mayor impacto que el manejo de reglas sofisticadas.

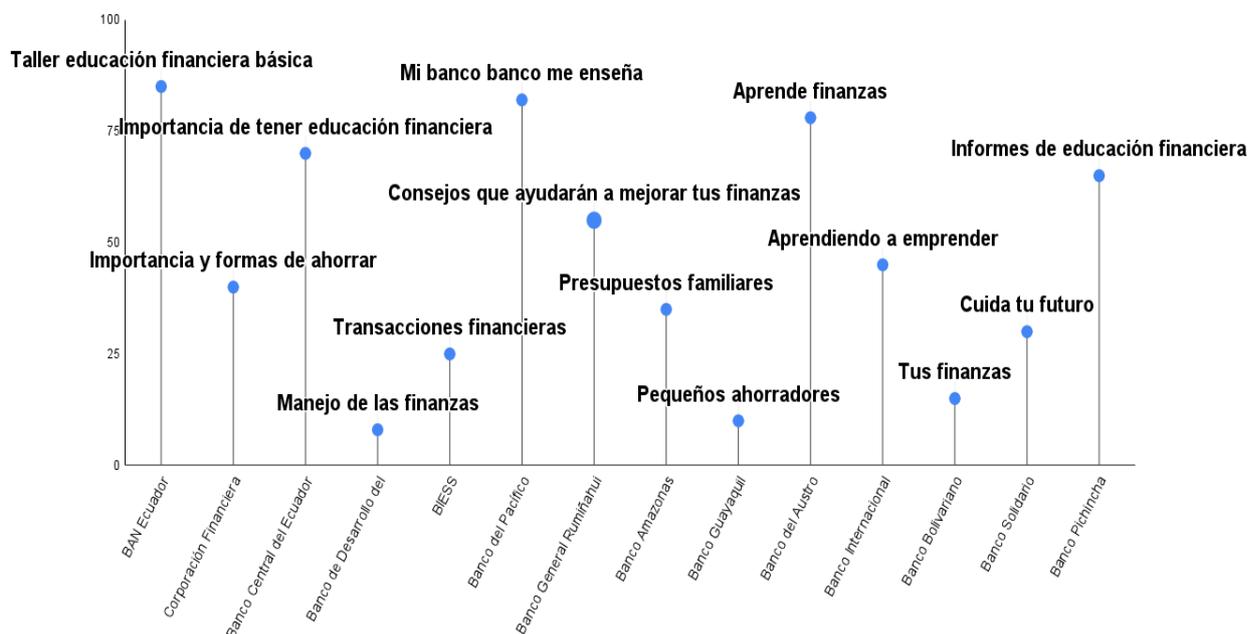
Nota. Esta tabla muestra los principales estudios sobre educación financiera y su impacto. Adaptado de Villada et al., (2017).

En los países en desarrollo, especialmente en América Latina, la población joven (entre 15 y 24 años) representan alrededor de una quinta parte de ellos, la mayor facilidad que tienen los jóvenes de aprender e innovar hacen que este segmento de la población sea muy atractivo para lograr una bancarización más rápida y efectiva. Sin embargo, un reto que enfrenta la educación financiera orientada a jóvenes es que este segmento se caracteriza por un alto grado de impaciencia, que implica una mayor valoración del consumo actual en el futuro (Gómez, 2009).

A continuación, se presenta los principales programas de educación financiera por la banca ecuatoriana, según (Espinoza et al., 2018):

Figura 1

Programas ofertados por los bancos públicos y privados en el Ecuador



Nota. El gráfico representa los distintos programas de educación financiera ofertados por los bancos públicos y privados del Ecuador.

4.1.2 Concepto de educación financiera

La Comisión Asesora para la Inclusión Financiera (2016) señala sobre la educación financiera lo siguiente:

El proceso por el cual las personas, a lo largo de su ciclo de vida, mejoran su comprensión del mundo financiero, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades, actitudes y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda o procurar la protección de sus derechos, y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar y el de la sociedad (p. 15).

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2008) citado por Huchín & Simón (2011) define a la educación financiera como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de

carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (p.16).

La Comisión de las Comunidades Europeas (2007) expresa que la educación financiera permite a los individuos adquirir conocimientos en materia financiera, desarrollar competencias necesarias para mejorar su cultura financiera y tener una responsabilidad financiera, asociada a tomar decisiones con conocimiento de causa a la hora de elegir servicios financieros.

Bajo los conceptos antes mencionados por los distintos autores, se puede considerar que la educación financiera se ha convertido en un pilar básico para promover el desarrollo nacional, porque permite adquirir conocimientos, habilidades, actitudes y capacidades de comprender cómo funciona el dinero, cómo obtenerlo, administrar las finanzas personales y cómo invertir para mejorar su calidad de vida a través del desarrollo de competencias financieras donde se posibilite la toma de decisiones autónomas y conscientes.

La educación financiera es reconocida hoy en día como tema económico fundamental por organizaciones internacionales como: el Banco Mundial, la Organización para las Naciones Unidas (UNICEF) y la UNESCO han alertado sobre la necesidad de desarrollar y profundizar la capacidad financiera de la población mundial. Como resultado, la educación financiera ha comenzado a ser reconocida por los hacedores de políticas públicas en los países de América Latina como una parte importante de la dinámica del crecimiento económico (López et al., 2022).

Adicionalmente es importante destacar que la educación financiera ya no es una expresión propia de los profesionales en finanzas o expertos que están involucrados en el ámbito económico, sino que todas las personas, en su vida diaria, están obligados a conocer términos y adquirir conocimientos básicos de carácter financiero (Abad & González, 2021).

4.1.3 Importancia de la educación financiera

La importancia de la Educación Financiera, radica en la vida de las personas a la hora de tomar decisiones económicas, permitiéndoles evaluar su situación financiera real, independientemente de su nivel económico, social o cultural, y evitar gastos excesivos, deudas, pérdida de bienes, embargo y problemas familiares (Rodríguez, 2019).

En su investigación Grifoni & Messy (2012) señala que la importancia de la educación financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que se

encuentran en vías de desarrollo, conllevando a la implementación de un sinnúmero de estrategias en cada uno de los sectores.

4.1.4 Beneficios de la educación financiera

Proporcionar niveles adecuados de educación financiera a los ciudadanos en todas las etapas de la vida puede beneficiar a personas de todas las edades y niveles de ingresos, pero también es beneficioso para toda la economía y la sociedad. La Comisión de las Comunidades Europeas (2007) describe los beneficios de la educación financiera y los divide en:

- Beneficios para las personas: la educación financiera puede ayudar a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar; por otro lado, puede dar a los estudiantes y a los jóvenes una preparación importante para vivir de manera independiente.
- Beneficios para la sociedad: el conocimiento sobre educación financiera puede contribuir a abordar problemas de exclusión financiera sobre todo para la población más desfavorecida, alentando a los ciudadanos a planificar y ahorrar una parte de sus ingresos.
- Beneficios para la economía: una buena educación financiera contribuye a la estabilidad financiera ayudando a los consumidores a elegir los productos y servicios adecuados, lo cual da como resultado una tasa de morosidad más baja, impulsando la eficiencia en el sector financiero.

4.1.5 Aspectos a considerar en la educación financiera

En la educación financiera se debe considerar tres aspectos básicos clave: primero adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; dos, desarrollar las competencias que permitan usar los conocimientos en beneficio propio; y tercero ejercer con responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales; de esta forma se debe insistir en que las finanzas no se limita a las personas mayores sino que la inclusión debe empezar desde la niñez , haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad (Villada et al., 2017).

Entre los factores que se deben considerar en la educación financiera están los siguientes:

4.1.5.1 La cultura del ahorro y la inversión. Es el punto de partida de la educación financiera, ya que a través de los mismos se puede realizar una adecuada planeación que

permita conseguir las metas fijadas en el futuro; recordando que el éxito en el logro de estas metas consiste en que el individuo tenga una cultura de ahorro de entre el 10% y el 20% de sus ingresos brutos. Esta práctica se alcanza si se realiza un ejercicio práctico de todos los ingresos y gastos, dando prioridad a los gastos más importantes y considerando que quede un valor considerable para el ahorro dentro de los parámetros que son recomendados.

4.1.5.2 Otras metas personales. Todos los seres humanos tenemos sueños o metas que realizar al corto o largo plazo, adquirir una vivienda propia, un viaje a otro continente o un emprendimiento personal, por citar algunos ejemplos; aquí la educación financiera es el instrumento que permite alcanzarlos, ya que se analizan sus ingresos frente a sus costes y se determinan la posibilidad o, no de poder realizarlos.

4.1.6 Programa de Educación Financiera

El Programa de Educación Financiera (PEF) es el documento que establece la implementación del proceso de educación financiera, referente a una serie de etapas y/o actividades de capacitación que benefician a un público objetivo, incluye diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, etc., con el propósito de generar conocimiento sobre educación financiera que conduzca a cambios en las actitudes de la población objetivo (Citibank, 2021).

Según Aguilar et al., (2019) los programas de educación financiera de América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, mediante el uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos diseñados para fomentar una cultura de ahorro en todos los participantes, lo que puede conducir a un crecimiento económico o productivo a largo plazo.

Los programas de EF se pueden clasificar por grupos de edad a los que están dirigidos, para adultos, jóvenes o niños. Debido a que el público objetivo de la mayoría de los programas son personas adultas. Sin embargo, es importante señalar que los programas dirigidos a los jóvenes tienen un enorme potencial en el sentido de que pueden promover cambios en el comportamiento de los padres. Asimismo, la adopción de nuevas tecnologías es más efectiva cuando los jóvenes lideran el proceso. Por su parte, los programas para niños tienen la ventaja de ser más propensos a inducir cambios de comportamiento a temprana edad, pero su impacto real solo puede medirse a mediano o largo plazo (Gómez, 2009).

La dinámica del mundo actual hace indispensable que las personas conozcan las herramientas que les permitan administrar de manera más eficiente sus finanzas personales y obtener el máximo provecho y rendimiento de los recursos económicos.

4.1.7 Metodología para medir la competencia financiera

La competencia financiera hace referencia al conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades, las actitudes y las destrezas para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos ámbitos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y permitir la participación activa en la vida económica (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2016).

PISA 2012 fue el primer estudio internacional a gran escala que evaluó la competencia financiera de los jóvenes, esta se centra principalmente en medir la capacidad de los alumnos de 15 años para demostrar y aplicar conocimientos y destrezas. Y, al igual que otras áreas de conocimiento de PISA, la competencia financiera se evalúa utilizando un instrumento diseñado para proporcionar datos válidos, fiables e interpretables (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012).

La estructura usada por PISA a la hora de definir la competencia financiera se divide en tres perspectivas diferentes:

- Contenido: comprende las áreas de conocimiento y comprensión que son esenciales en el área de la competencia en cuestión.
- Procesos: describe las estrategias mentales o enfoques a los que se recurre para negociar el material.
- Contextos: hace referencia a las situaciones en las que se aplica el conocimiento, las destrezas y la comprensión del área, que abarcan de lo personal a lo global (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2016).

4.2 Recopilación y análisis de las evidencias empíricas relacionadas a la educación financiera.

4.2.1 Principales estudios sobre educación financiera

Según el estudio realizado por Villada et al., (2017) se puede evidenciar los principales estudios respecto a educación financiera en los países donde se desarrollan políticas públicas, los resultados obtenidos se detallan a continuación:

Tabla 2
Países y la educación financiera

País	Descripción
Australia	Desde el año 2005 se imparte educación financiera en las escuelas de manera obligatoria en asignaturas de matemáticas, ciencias humanidades y tecnología para niños de 3 a 10 años, llevando incluso a una reforma del currículum escolar donde se integra la capacitación financiera para alumnos entre 10 y 12 años.
Escocia	Desde el año 2008 la educación financiera es obligatoria en el currículum de las escuelas; se aplica en primaria y secundaria.
Nueva Zelanda	A partir del año 2009 estudiantes de entre 5 y 14 años participan de un plan de estudios que se imparte de forma transversal y pretende dar capacitación financiera en las escuelas.
Brasil	En el 2010 se realiza programa piloto de capacitación financiera en colegios públicos, abarcando a más de 30.000 estudiantes en 900 colegios
España	Desde 2010 se desarrollan programas piloto para incluir la educación financiera en la secundaria.
Inglaterra	A partir del 2014 la educación financiera es obligatoria en las escuelas, antes de ello solo se realizaban programas de capacitación aislados.
Colombia	En 2014 el Ministerio de Educación desarrolla un plan para promover la educación financiera desde la escuela.

Nota. Esta tabla muestra los países donde se imparte educación financiera. Adaptado de Villada et al., (2017).

4.2.2 Legalidad de la educación financiera en Ecuador

La educación financiera en Ecuador está contemplada legalmente por:

- Resolución No. JB-2010-1782 de la Superintendencia de bancos que en la sección II Derechos del usuario del sistema financiero, artículo 8 señala que las personas tienen derecho a: “Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero” (Superintendencia de Bancos, 2010).
- Libro I.- Normas Generales para las instituciones del sistema financiero: en su artículo 2, numeral 2.6 Programa de educación financiera: “Es el proceso educativo que comprende diferentes módulos de capacitación, información o asesoría, con el

propósito de generar una acción positiva en la utilización de los productos y servicios de las entidades controladas” (Superintendencia de Bancos, 2013).

4.3 Las finanzas y gastos personales

4.3.1 Concepto de finanzas

Las finanzas son el conjunto de actividades mercantiles que se relacionan con el dinero de los negocios, la banca y la bolsa de valores; estas actividades mueven, controlan utilizan y administran el efectivo y otros recursos de valor (García, 2014). A través de las finanzas se puede tener un control más efectivo de los recursos que dispone la empresa o persona, de ahí la importancia de su aplicación para el cumplimiento de las metas; se constituyen en una rama muy importante de la economía en todos los contextos que se puede aplicar (Carangui et al., 2017).

Una situación muy importante a considera dentro del marco de las finanzas, es que, en la función de la gestión financiera, los administradores de una organización o de sus finanzas personales, en ocasiones desconocen los diferentes medios de financiamiento que existen para solicitar un crédito y satisfacer una necesidad latente, perjudicando o retrasando el desarrollo de sus metas a corto o largo plazo (Huacchillo et al., 2020). Esta situación permite determinar la necesidad imperativa de que todos los seres humanos tengamos los mínimos conocimientos sobre finanzas, si se quiere alcanzar un objetivo u horizonte económico.

4.3.2 Finanzas personales

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas para la correcta gestión de los recursos económicos familiares y personales. “Las finanzas personales –FP– y planeación financiera personal –PFP– son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales” (Rojas et al., 2017, p. 157).

Según Zicari (2008) expresa que hace poco tiempo, las finanzas personales eran claramente la “Cenicienta” de las finanzas. Se pensaba que, a diferencia de las finanzas corporativas, las finanzas personales carecían de modelos conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas corporativas. Como resultado, las finanzas personales eran consideradas una asignatura secundaria, ni siquiera digna de ser incluida en los cursos académicos, y rara vez se mencionaba en las carreras universitarias y mucho menos en los colegios.

Por otra parte, Rodríguez (2017), en su libro “Finanzas personales, su mejor plan de vida” señala que la estabilidad financiera personal es una de los objetivos de cualquier individuo, pero lograr un balance positivo no solo se trata de saber cómo ganar dinero, sino que también requiere habilidades específicas para evitar derrochar el patrimonio y optimizar las finanzas personales. La lógica detrás de los principios básicos de las finanzas personales es simple, pero a veces se pasa por alto, ya sea por falta de tiempo, disciplina, voluntad o conocimiento. Son pocos los que conocen al detalle sus estados financieros personales y son menos aún quienes llevan un registro juicioso de sus ingresos y egresos mensuales.

La capacidad de gestión de las finanzas personales se ha vuelto cada vez más importante para evaluar alternativas de ahorro y de crédito. No obstante, diferentes estudios han mostrado que los jóvenes no han recibido una buena educación en temas financieros (Cornejo et al., 2018). De esta forma se evidencia la importancia de una preparación educativa que le permita al individuo adquirir conocimientos y habilidades financieras teniendo en cuenta que, las personas comienzan a vincularse con la realidad económica casi siempre desde la cotidianidad del hogar, a partir de actividades y experiencias económicas familiares.

4.3.3 Consumismo

Es la tendencia al consumo excesivo e innecesario de bienes y productos, es así, que en el último siglo los 20 países más ricos del mundo han consumido más naturaleza, es decir más materia prima y recursos energéticos no renovables, que toda la humanidad a lo largo de su historia (Educadores por la sostenibilidad, 2007).

El consumismo por lo tanto se refiere a que las personas en muchos de los casos no utilizan bien sus recursos u adquieren bienes o servicios que no necesariamente requieren, comprometiendo su liquidez para asuntos que si son necesarios como la educación, alimentación, salud y el ahorro para el futuro.

4.3.4 Temáticas relacionadas a la administración financiera personal

4.3.4.1 Ingresos. Cuando se habla de ingresos personales, los mismos están dados por la iniciativa de los individuos en ofertar productos o servicios a la colectividad y que tan grande es la demanda de la oferta para alcanzar los niveles de ventas que se pretende en un tiempo establecido, situación que depende en gran parte de la calidad o buen servicio que se brinde.

De la Torre (citado por Batallas et al., 2021) manifiesta que las personas han creado empresas con la finalidad de generar un máximo en su nivel de ingresos, logrando una

rentabilidad a través de un uso eficiente de los recursos que se dispone; esta situación también está vinculada ante la necesidad de que busquen las alternativas que permitan entradas de flujos de efectivo que contribuyan a solventar las necesidades básicas de toda la población, sumada a las frecuentes crisis económicas del país y el mal manejo de los recursos públicos.

Un aspecto muy importante a considerar en los ingresos tiene que ver precisamente con la diversificación de los mismos, al respecto Yúnez et al., y Zhao y Barry (citado por Mora & Cerón, 2015) mencionan dos conceptos respectivamente que son los siguientes: la primera se refiere al cambio de producción de cultivos básicos a cultivos comerciales, entendiéndose a este tipo de diversificación como la comercialización de la agricultura; la segunda definición comprende el incremento en el número de las fuentes de ingreso y el balance que existe entre ellas; por ejemplo un hogar que cuenta con dos fuentes de ingreso está más diversificado que uno que tiene una sola fuente de ingresos y un hogar con dos fuentes de ingreso cada una de las partes contribuye con el 50% del total está más diversificado que un hogar con las mismas dos fuentes de ingreso pero con una de ellas contribuyendo con el 90% del total.

Según López (2016) las estrategias para mejorar los ingresos se resumen en las siguientes acciones:

- Incrementa el tráfico, es decir, aumentar la atención de su producto o servicio, lo que genera más ventas potenciales.
- Aumenta la conversión, es decir, lograr que un cliente que pasa por el negocio, se convierta en una venta.
- Ofrecer descuentos a quienes ya te compraron y saben de la calidad de tus productos o servicios
- Revisa constantemente los costos y gastos, determinando cuales son esenciales para tu negocio y desechando los innecesarios.
- Busca nuevos mercados donde colocar tus productos o servicios logrando mejorar los niveles de ventas.

En la presente investigación los ingresos están relacionados con las entradas de efectivo que logran obtener la población involucrada y como les permite solventar sus necesidades diarias, base fundamental para proponer el taller de capacitación cuyo objetivo es fortalecer sus conocimientos sobre temáticas de educación financiera y finanzas personales que les permita mejorar sus condiciones económicas en el corto plazo.

4.3.4.2 Gastos. Los gastos son los desembolsos que se realizan en las funciones de financiamiento, administración y ventas para cumplir con los objetivos de la empresa o

personas (Bravo & Ubidia, 2013). Son las erogaciones de dinero que se efectúan para satisfacer necesidades en el ámbito empresarial o personal que deben tener un estudio particular con el propósito que los mismos no afecten la situación patrimonial de los individuos.

Los gastos pueden incluir:

- Gastos fijos: aquellos cuyo costo es constante o fijo durante un largo período (por ejemplo, la renta o hipoteca, impuestos de renta, seguros, guarderías o cuidados de personas mayores, pagos de automóviles u otros préstamos).
- Gastos flexibles: aquellos que pueden variar basados en sus actividades (por ejemplo, ahorros, servicios públicos, comida, transporte/gasolina, mantenimiento del automóvil, educación, gastos personales y entretenimiento (Olmedo, 2009).

Estos gastos independientemente si son fijos o variables, deben cumplir un rol específico en el cumplimiento de los objetivos propuestos, considerando que son las inversiones que se realizan para alcanzar una meta específica y por lo tanto su optimización resulta imprescindible para minimizar al máximo la salida de liquidez, tan necesaria para el desempeño de otras actividades.

Los gastos en la vida de las personas son inevitables, pero se puede analizarlos de manera eficiente para minimizar su impacto negativo al finalizar cierto tiempo, generalmente de un mes, solo con un control efectivo de los gastos, las personas pueden mejorar sus condiciones de vida, incluso aumentando sus ingresos por concepto de pagar menos por los gastos incurridos o innecesarios.

4.3.4.3 El ahorro. Es el porcentaje de los ingresos que no se destina al gasto y que se lo reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros (Trust, 2006); es una buena práctica tanto para las empresas como para las personas, considerando que en ambos casos se requiere del dinero en el futuro, y solo pueden solventarlos quienes empiezan a ahorrar a tiempo y de manera responsable.

El ahorro, de manera específica es uno de los factores que lleva años de ser promovidos en los países en desarrollo, al considerársele no únicamente como un mecanismo previsor para el retiro y la vejez, sino también como una herramienta efectiva para detonar la producción (Vázquez et al., 2017, p. 106).

De la misma manera López et al., (2021) manifiestan que “el ahorro es un factor importante en la vida económica de las personas, puesto que es la clave para conseguir libertad financiera e incrementar el grado de riqueza”.

En esta parte es importante reflexionar sobre la importancia del ahorro en los nuevos emprendimientos, ya que uno de los principales problemas que se tiene al iniciar un nuevo negocio, es precisamente la falta de recursos para financiarlo debiendo recurrir a préstamos externos que tiene un impacto en la carga financiera muy importante en el logro de las metas a corto o largo plazo. Por lo tanto, el ahorro se convierte en una herramienta de inclusión económica que no requiere de agentes externos sino únicamente de hábitos financieros que le den posibilidades de crecimiento y sostenibilidad.

4.3.4.4 El presupuesto. “El presupuesto es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado” (Burbano, 2011, p. 8). En este instrumento de las finanzas, el empresario debe planear con mucha inteligencia el tamaño de sus operaciones, sus ingresos y los costos a incurrir en un periodo venidero, sin descuidar la obtención de utilidades que le alcanzan solo con una programación eficiente en el uso de los recursos disponibles.

De la misma forma es importante mencionar que las empresas o personas que utilizan al presupuesto para el control de sus costos e ingresos, obtienen mayores resultados que aquellos que se lanzan a la aventura de administrar sus bienes sin haber pronosticado el futuro. Las ventajas del presupuesto se pueden sintetizar en los siguientes puntos:

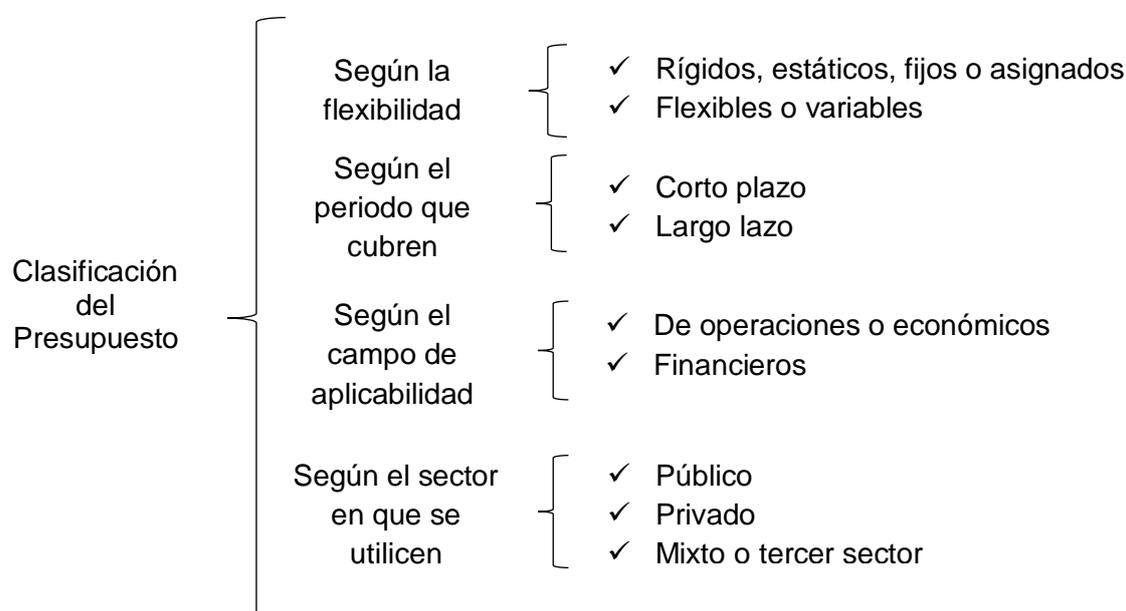
- Se puede determinar si los recursos estarán disponibles para ejecutar las actividades y/o se procura la consecución de los mismos.
- Se pueden escoger aquellas decisiones que reporten mayores beneficios a la empresa
- Se aplica estándares en su determinación, por ejemplo, materiales, personal y otros similares.
- Todas las actividades son ponderadas con valor monetario
- Todos los integrantes o involucrados en el presupuesto, piensan en el logro de las metas específicas mediante la ejecución responsable de las diferentes actividades que le fueron asignadas.
- Se puede establecer con anticipación los riesgos y oportunidades que presenta una operación, creando el hábito de analizarlos y discutirlos cuidadosamente antes de tomar decisiones importantes.
- Permite replantear políticas empresariales o personales cuando después de ser revisadas y evaluadas se concluye que no son las más adecuadas para alcanzar los objetivos o metas propuestas.
- Contribuye a la planeación adecuada de los costos que se piensa incurrir.
- Permite optimizar los resultados mediante el manejo eficiente de los recursos.

- Se crea la necesidad de idear medidas para utilizar con eficacia los recursos de la empresa, dado el costo de los mismos.
- El presupuesto se constituye en el sistema más adecuado para establecer costos promedio, permitiéndolos comparar luego con los costos reales; mide la eficiencia administrativa en el análisis de las variaciones y sirve de incentivo para que todo el personal actúe con mayor efectividad.
- Facilita la vigilancia efectiva de cada una de las funciones y actividades de la empresa.

La clasificación del presupuesto se la puede apreciar en la siguiente figura:

Figura 2

Clasificación del presupuesto



Nota. El gráfico representa la clasificación del presupuesto. Adaptado de Burbano (2011).

En la presente investigación al presupuesto se lo considerara desde el punto de vista de los ingresos y gastos personales de las personas involucradas en el análisis y como puede contribuir de manera efectiva a tener un control más riguroso de los ingresos que se puede percibir y también de los gastos o costos inherentes a cada uno de los individuos. Esta situación permite por lo tanto mejorar el nivel de educación financiera que deben poseer las personas antes de tomar decisiones que afecten su futuro, permitiéndoles mejorar su capacidad para hacer frente a contingencias futuras.

4.3.4.5 Inversión. Para Keynes 1936 y Kalecki 1937 (citados por Valencia, 2015) “mencionan que la inversión está relacionada inversamente con su costo, que es medido por la tasa de interés, las condiciones financieras y la demanda efectiva” (p. 365). Es todo aporte

de capital que realiza una empresa o persona con el propósito de obtener un rédito económico por su inversión, el cual conlleva cierto riesgo asociado por las condiciones económicas donde se realiza la práctica de la inversión.

Según Mosquera (2021) las formas más importantes de clasificar las inversiones son:

1. Por el plazo

- Corto plazo: duración de la inversión de menos de 359 días, desde la fecha de inicio hasta la fecha de vencimiento.
- Largo plazo: duración de la inversión de más de 359 días desde la fecha de inicio hasta la fecha de vencimiento.
- Indefinido: No hay una fecha de vencimiento definida.

2. Por tipo de rendimiento

- Renta variable: Cuando se desconoce la ganancia o tasa de interés, un ejemplo son las acciones que veremos más adelante.
- Renta fija: Se conoce preliminarmente el plazo y ganancia o tasa de interés que pagará esa inversión. Un ejemplo son las obligaciones corporativas.

3. Por tipo de emisor

- Institución Financiera: Como bancos o cooperativas
- Sector Privado: Empresas que buscan financiamiento o capital
- Sector Público: Gobiernos y municipios que necesitan financiar el presupuesto estatal

4.3.4.6 Crédito. El crédito es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de efectivo, el cual deberá devolverlo con intereses y comisiones según los plazos pactados. Por su parte Espinoza (2020) señala los tipos de créditos existentes en nuestro país y son los siguientes:

- Crédito productivo. - otorgado a personas obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos, contando con los segmentos productivos corporativo, productivo empresarial y productivo PYMES.
- Crédito comercial ordinario. - entregado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad y personas jurídicas que presenten ventas anuales superiores a los cien mil dólares.

- Crédito comercial prioritario. - entregado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad y personas jurídicas que presenten ventas anuales superiores a los cien mil dólares y destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario.
- Crédito de consumo ordinario. - entregado a personas naturales con garantía prendaria o fiduciaria.
- Crédito de consumo prioritario. - entregado a personas naturales y 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.
- Crédito de vivienda de interés público. - entregado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única de primer uso concedido con la finalidad de transferir la cartera generada aun fideicomiso de titularización con participación de Banco Central del Ecuador.
- Crédito educativo. - se refiere a las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica; también se les da a las personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano.
- Inmobiliario. - es otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito vivienda de interés público.
- Microcrédito. - es el otorgado a una persona natural o jurídica con ingresos inferiores a los cien mil dólares o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y comercialización a pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas.
- Crédito de inversión pública. - es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos y cuya responsabilidad es del Estado.

4.3.4.7 Planeación financiera personal. La planeación es un proceso lógico y sistemático que busca lograr metas previamente determinadas a través de estrategias (Olmedo, 2009); esta situación se logra a través de cinco etapas que son las siguientes:

- Etapa 1: Revise su situación actual, que comprende una evaluación de su situación financiera actual, revisando los principales tópicos como son sus ingresos, gastos y el

patrimonio que se posee, esta etapa también le sugiere que elabore un panorama financiero de su vida actual.

- Etapa 2: Determine sus metas financieras, en esta etapa se enlista las consideraciones a tomar en cuenta:
 - ✓ Defina y escriba sus metas financieras que estén acordes con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.
 - ✓ Establezca el costo real de cada operación para lograr cada meta.
 - ✓ Fíjese una fecha límite en la cual usted necesita dinero para cubrir con su meta.
 - ✓ Divida sus metas: las de corto plazo deben realizarse en un periodo menor a un año; las metas a plazo intermedio pueden tomar un tiempo entre 1 a cinco años y las metas a largo plazo, pueden tomar más de cinco años.
 - ✓ Mantenga su mente en las metas futuras recordándose la recompensa que se obtendrá al lograrla.
 - ✓ Considera metas que mantengan constantemente en desarrollo el plan financiero.
- Etapa 3: se desarrolla un plan de acción, el cual deberá ser flexible ante la situación financiera o personal de quien lo aplique y considerando lo siguiente:
 - ✓ Una característica de este plan es considerar a la liquidez como un pilar fundamental para el logro de objetivos, permitiendo convertir activos físicos en dinero rápido y fácilmente sin perder mucho valor.
 - ✓ Considerar que pueden existir imprevistos que afecten el normal cumplimiento de las metas, por ello se recomienda que se cuente con mecanismos internos para su protección, como por ejemplo los seguros.
 - ✓ Analizar las formas legales que permitan aprovechar la minimización de las salidas de dinero por efectos de impuestos.
 - ✓ Elaborar el presupuesto y realizar un seguimiento oportuno.
- Etapa 4: ponga en marcha el plan, considerando todo lo planificado con anterioridad y enfatizado lo siguiente:
 - ✓ Manténgase siempre positivo en el logro de su plan, manéjelo como una hoja de ruta para estar vigilante de sus objetivos.
 - ✓ Trate de conservar siempre la ruta trazada y sin olvidar la recompensa que será para usted.
- Etapa 5: controle su progreso, revalúe y reconsidere su plan, aquí deberá asegurarse que sus metas se encuentren plenamente conectadas y de esa forma se facilite el desarrollo y consecución de las mismas.

5. Metodología

El presente trabajo de investigación estuvo enfocado en dar a conocer tres aspectos claves para alcanzar el cumplimiento de los objetivos de este estudio (investigación, elaboración de materiales y difusión del conocimiento), por lo cual se pudo conocer el nivel de conocimiento financiero después de las jornadas de capacitación.

La metodología que se aplicó va acorde al cumplimiento de los objetivos, estuvo compuesta por métodos y técnicas que contribuyeron información relevante para el desarrollo del programa de educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, las mismas que se describen a continuación:

5.1 Métodos de investigación

Inicialmente se elaboró los contenidos del marco teórico empleando una investigación exploratoria y descriptiva en la que se recopiló información bibliográfica relacionada con el tema de investigación.

El método deductivo, ayudó al proceso de investigación con el objetivo de demostrar la importancia de la educación financiera en los estudiantes, es por ello que para el cumplimiento del primer objetivo se determinó el nivel de conocimiento de educación financiera en los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, mediante la aplicación de una encuesta. Cabe resaltar que la estructura y análisis de la encuesta se realizó considerando como base metodológica el Test PISA desarrollado por la OCDE, que incluye un diagnóstico de los niveles de educación financiera, asimismo la recolección de la encuesta se la realizó de manera física.

Posteriormente, se utilizó el método analítico que permitió el estudio de los principales contenidos que tuvo la guía, los cuales fueron abordados en las jornadas de capacitación, de tal manera que los estudiantes pudieron enriquecer sus conocimientos con los temas impartidos. Para lo cual, se lo realizó recopilando información de diferentes textos, folletos, páginas web, libros, artículos de revista, que fueron base para el desarrollo de los contenidos teóricos y prácticos en lo referente a educación financiera.

Finalmente, se realizó una evaluación para determinar la efectividad del programa de educación financiera con el fin de asegurar la eficacia del mismo. Para extraer, analizar y procesar la información recopilada se hizo uso de la herramienta PSPP y Excel, para la posterior interpretación.

5.2 Contexto, población y participantes

El presente estudio se realizó en la Unidad Educativa “Elvia Bélgica Jiménez de González”, ubicada en el barrio Rumishitana, perteneciente a la parroquia Malacatos, Cantón Loja, la cual labora en jornada matutina y oferta los niveles educativos de Educación Inicial, General Básica (EGB) y Bachillerato General Unificado (BGU). En lo que respecta al primer nivel, se encuentra constituido de inicial 1 y 2; el segundo nivel lo conforman: preparatoria, elemental, media y superior. Por su parte, el tercer nivel se compone de primero, segundo y tercer año de BGU.

La población objeto de estudio comprendió específicamente a los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado del año lectivo 2021-2022. Según los datos proporcionados por Castillo (2021), rector de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, la población estudiantil de los niveles de BGU está compuesta de 56 estudiantes.

Tabla 3
Participantes de la investigación

Nivel de bachillerato	Participantes
Primero	21
Segundo	17
Tercero	18
TOTAL	56

Nota. Esta tabla detalla la distribución de la población en los diferentes niveles de bachillerato.

5.3 Instrumento de recopilación de información

La encuesta realizada a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” se distribuye como sigue:

- Datos generales
- Comportamiento Financiero
- Conocimiento financiero

Tabla 4
Dimensiones de la educación financiera

Dimensiones	Pregunta	Referencia
Datos generales	Género	
	Edad	Presente estudio
	Curso	
Comportamiento financiero	1. Usted como estudiante tiene el hábito de ahorrar	Enríquez (2021)
	2. De qué manera ahorra	García (2011)
	3. En el caso de no tener un hábito de ahorro ¿Cuál es la principal razón?	Presente estudio
	4.Cuál es la principal razón por la que usted ahorra o ahorraría	Moreno et al., (2017)
	5. Recibe de sus padres u otros familiares dinero para sus gastos habituales	Santamaría (2019)
	6. De los ingresos que usted percibe, ¿En qué actividades las distribuye?	García (2011)
	7. Cuando usted dispone de un dinero extra en que lo utiliza	García (2011)
	8. Con que frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de temas financieros como ingresos, gastos, ahorro, presupuesto e inversión.	Moreno et al., (2017)
	9. Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera considera tener.	Marín (2017)
Conocimiento Financiero	10. De las siguientes opciones de respuesta, señale aquella que más se acerca a la definición que tiene usted acerca de: ¿Qué es una inversión?	Moreno et al., (2017)
	11. Qué es para usted un crédito	Moreno et al., (2017)
	12. Qué es para usted un presupuesto	Yrigoin & Chacon (2019)
	13. Sabe para qué sirve un presupuesto	Correa, Monsalve & Lopera (2017)
	14. Sabe usted como realizar un presupuesto	Presente estudio
	15. Para usted ¿Qué es el ahorro?	Yrigoin & Chacon (2019)
	16.Cuál es el principal riesgo de solicitar un crédito	Moreno et al., (2017)

17. Conoce usted ¿Que productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financieras?	Presente estudio
18. Cuáles son los productos y servicios financieros que ha escuchado frecuentemente	Villa & Lalama (2021)
19. ¿Qué entiende usted por finanzas personales?	Presente estudio

Nota. Esta tabla muestra las dimensiones de la educación financiera consideradas para el desarrollo del instrumento de recolección de información.

5.4 Método de calificación

Para la asignación del puntaje a cada pregunta de la encuesta aplicada se utilizó una matriz en el cual se consideraron 4 componentes, las distribuciones se expresan con un peso determinado, los pesos y los componentes se los consideró en base a la ponderación aplicada por la OCDE (2016).

Tabla 5
Distribución de la puntuación según el contenido

Componentes	Peso	Descripción
Dinero y transacciones	30%	Esta área de contenido se incluye la comprensión de las diferentes formas y usos del dinero y la gestión de transacciones de divisas, que pueden incluir gastos o pagos, considerando la relación calidad-precio, y el uso de tarjetas bancarias, cheques, cuentas bancarias y moneda extranjera.
Planificación y gestión de las finanzas	25%	Los ingresos, los gastos y la riqueza deben planificarse y gestionarse a corto y largo plazo. El contenido refleja el proceso y la comprensión de la gestión, planificación y seguimiento de ingresos y gastos.
Riesgo y beneficio	25%	Son un área clave de la educación financiera e incluyen la capacidad de identificar métodos para equilibrar y cubrir el riesgo, y la capacidad de gestionar la incertidumbre financiera con una comprensión de la probabilidad de ganancia o pérdida económica en diferentes entornos financieros.
Panorama financiero	20%	Esta área de contenido es relevante para la naturaleza y las características del mundo financiero.
Total	100%	

Nota. Esta tabla muestra los pesos para los diferentes componentes de educación financiera. Información recopilada de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2016).

5.5 Niveles de conocimiento financiero

La tabla indica los niveles de educación financiera en términos del nivel de respuestas correctas expresadas en porcentaje.

Tabla 6
Estandarización de niveles de educación financiera

Nivel de educación financiera	Porcentaje de respuesta correcta	Descripción
Nivel 5	81% - 100%	<p>Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados o que no son inmediatamente evidentes.</p> <p>Pueden trabajar con un alto grado de precisión, resolver problemas financieros no convencionales y pueden describir los posibles resultados de las decisiones financieras, demostrando una amplia comprensión de la situación financiera.</p>
Nivel 4	61% - 80%	<p>Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes, a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta.</p> <p>Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, como documentos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados.</p> <p>Pueden tomar decisiones de los productos financieros a largo plazo, tal como un préstamo durante un período más largo, y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.</p>
Nivel 3	41% - 60%	<p>Los estudiantes pueden aplicar sus conocimientos de conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos.</p> <p>Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden hacer interpretaciones directas de una gama de documentos financieros y pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas.</p>

		Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver los problemas de rutina en los conocimientos financieros relativamente comunes, como los cálculos presupuestarios.
Nivel 2	21% - 40%	<p>Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros y productos financieros comunes.</p> <p>Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que les resultan familiares. Pueden reconocer el valor de un presupuesto simple e interpretar las características esenciales de los documentos financieros de uso cotidiano. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas para responder a preguntas financieras.</p> <p>Demuestran una comprensión de las relaciones entre algunos elementos financieros, como la cantidad empleada y los gastos en los que se ha incurrido.</p>
Nivel 1	0% - 20%	<p>Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos.</p> <p>Son capaces de reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario. Asimismo, pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una factura y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente.</p>

Nota. Esta tabla detalla las diferentes escalas de educación financiera en base al test PISA 2015. Adaptada de Blas & Cariaga (2020).

6. Resultados

6.1 Objetivo 1. Medir el nivel de conocimiento financiero que poseen los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”

Mediante la encuesta aplicada (ver anexo 2) a los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” se obtuvieron los siguientes resultados:

6.1.1 Datos Generales

Tabla 7
Género de la población objetivo

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	30	53,57%
Mujer	26	46,43%
Total	56	100,00%

De acuerdo a la tabla 7 el 53,57% de los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” fueron hombres y el 46,43% mujeres, pudiendo observar que existe un mayor número de hombres en la población objetivo.

Tabla 8
Edades de los encuestados

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
14 años	4	7,14%
15 años	18	32,14%
16 años	14	25,00%
17 años	11	19,64%
18 años	9	16,07%
Total	56	100,00%

Se puede observar en la tabla precedente que el 32,14% de los estudiantes tienen 15 años de edad, el 25,00% señalan tener 16 años, seguido de un 19,64% que mencionan tener 17 años y el 16,07% de los encuestados tienen 18 años, por último, un 7,14% de los estudiantes señalan tener 14 años.

Tabla 9
Nivel de bachillerato

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Primero	21	37,50%
Segundo	17	30,36%
Tercero	18	32,14%
Total	56	100,00%

Del grupo objetivo se puede observar que el 37,50% corresponden al primer año de Bachillerato General Unificado, el 32,14% se encuentran en segundo y el 30,36% restante se encuentran cursando el tercer año de bachillerato.

6.1.2 Comportamiento financiero

Tabla 10
Hábito de ahorro

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	47	83,93%
No	9	16,07%
Total	56	100,00%

El 83,93% de los estudiantes mencionan si tener un hábito de ahorro lo que indica que no les resulta difícil destinar dinero para sus ahorros, en cambio se puede observar que el 16,07% no cuentan con este hábito, lo que limita sus capacidades para atender emergencias en el futuro.

Tabla 11
Formas de ahorro

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Alcancía	25	53,19%
Lo guardo en casa	20	42,55%
Cajas de ahorro	1	2,13%
Cuenta de ahorro	1	2,13%
Total	47	100,00%

El 53,19% de la población que ahorra, guarda su dinero en una alcancía; así mismo un 42,55% prefieren guardarlo en su casa considerándolo un lugar seguro, lo cual tiene varias desventajas porque con el paso del tiempo el dinero pierde poder adquisitivo y también se corre el riesgo de que el dinero este expuesto a pérdidas o robo. Mientras que solo el 4,26% de los estudiantes acumulan sus ahorros en cajas y cuentas de ahorro, es decir lo hacen mediante instituciones financieras, lo que les brinda mayor seguridad y rendimiento económico.

Tabla 12
Razones para no ahorrar

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No le queda dinero para ahorrar	4	44,44%
Tiene deudas	2	22,22%
Ninguna	2	22,22%
Lo considera algo innecesario	1	11,11%
Total	9	100,00%

De los estudiantes que no poseen el hábito de ahorro el 44,44% no lo hace porque no poseen el dinero suficiente para ahorrar, ya que sus ingresos no son fijos; el 22,22% mencionan que no ahorran debido a que tienen deudas; el otro 22,22% no manifiesta ninguna razón por la cual no ahorrar y un 11,11% lo considera algo innecesario. El ahorro debe convertirse en un hábito y una forma de vida para garantizar la estabilidad y seguridad financiera personal, el cual mantendrá un constante crecimiento y tranquilidad en temporadas desfavorables.

Tabla 13
Motivos para ahorrar

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Gastos personales	32	57,14%
Educación	11	19,64%
Salud	7	12,50%
Para comprar un auto	4	7,14%
Para vacaciones	2	3,57%
Total	56	100,00%

El motivo principal para ahorrar de los estudiantes, con un 57,14% es para cubrir gastos personales, el 19,64 % ahorraría para financiar sus estudios, el 12,50% lo destina para salud, un 7,14% señala que desean comprar un auto y el 3,57% ahorra para ir de vacaciones.

Tabla 14
Aporte económico de los padres a sus hijos para gastos

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	51	91,07%
No	5	8,93%
Total	56	100,00%

El 91,07% de los estudiantes manifiestan que, si reciben dinero de sus padres para sus gastos, mientras que el 8,93% no recibe apoyo económico por parte de sus padres debido a que sus ingresos son producto de sus trabajos.

Tabla 15
Destino de los ingresos

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Alimentos	19	33,93%
Educación	13	23,21%
Ahorro	12	21,43%
Diversión	6	10,71%
Transporte	3	5,36%
Inversión	3	5,36%
Total	56	100,00%

La principal razón para lo cual los encuestados utilizan sus ingresos es para comprar alimentos con un 33,93%, seguido por la educación con un 23,21% y el 21,43% de los jóvenes lo destinan al ahorro. El 10,71% de los estudiantes distribuye los ingresos que reciben de sus padres en diversión, el 5,36% lo utiliza para el transporte y el porcentaje restante lo invierte.

Tabla 16
Uso de excedente de dinero

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Ahorra	24	42,86%
Gastos personales	20	35,71%
Diversión	5	8,93%
Paga deudas	4	7,14%
No dispongo de dinero extra	3	5,36%
Total	56	100,00%

Cuando existe el caso de tener dinero extra el 42,86% de los estudiantes señalan que lo utilizan para ahorrarlo, pero de forma informal; un 35,71% lo utiliza para cubrir los gastos personales, el 8,93% indican que lo destinan a diversión, el 7,14% lo utiliza para pagar deudas y un 5,36% restante afirma que no dispone de dinero extra. En consecuencia, se puede concluir que la utilización de dinero extra de los estudiantes de bachillerato se encuentra entre ahorrar y utilizarlo para gastos personales.

Tabla 17
Frecuencia de informarse acerca de temas financieros

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Ocasionalmente, cuando lo necesito	44	78,57%
Nunca	10	17,86%
Siempre	2	3,57%
Total	56	100,00%

Se evidencia que desafortunadamente el 78,57% de los estudiantes se informan acerca de temas financieros solamente cuando lo creen necesario; el 17,86% prácticamente nunca se informan acerca de temas financieros. El 3,57% restante mencionan que siempre busca información de manera continua, por ende, son muy pocos los que se informan acerca de temas financieros como ahorro, ingreso, gasto e inversión.

Tabla 18
Nivel de conocimiento financiero

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Alto	3	5,36%
Medio	27	48,21%
Bajo	18	32,14%
Ninguno	8	14,29%
Total	56	100,00%

El 48,21% de la población consideran tener un nivel de conocimiento medio, el 32,14% creen tener un nivel bajo y el 14,29% afirman no tener ningún conocimiento financiero, sin embargo, el 5,36% restante mencionan tener un alto nivel de conocimiento sobre temas financieros.

6.1.3 Conocimiento financiero

Tabla 19
Conocimiento sobre inversión

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Colocar cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias en el futuro	43	76,79%
Prestar dinero a personas o instituciones financieras	6	10,71%
Guardar dinero	5	8,93%
No sabe	2	3,57%
Total	56	100,00%

El 76,79% tienen claro el concepto de inversión y por ello afirman que el término significa colocar cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias en el futuro, el 10,71% consideran que es prestar dinero a personas o instituciones financieras; mientras que el 8,93% mencionan que es guardar dinero y el 3,57% restante manifiestan que no lo saben porque no tienen conocimiento de la misma.

Tabla 20
Conocimiento sobre el término crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Un préstamo a una tasa de interés establecida	44	78,57%
Pedir dinero	7	12,50%
Ayuda económica	5	8,93%
Total	56	100,00%

El 78,57% de la población opina que el crédito es un préstamo a una tasa de interés establecida; el 12,50% mencionan que para ellos el crédito es pedir dinero; mientras que el 8,93% indicó que prácticamente el termino crédito es una ayuda económica.

Tabla 21
Conocimiento sobre el término presupuesto

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos del hogar	39	69,64%
Elemento donde solo hay ingresos	13	23,21%
Elemento donde solo hay gastos	4	7,14%
Total	56	100,00%

El 69,64% posee una idea clara y completa sobre el presupuesto siendo este el instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos del hogar, el 23,21% lo relaciona únicamente con el registro de los ingresos y el porcentaje restante manifiesta que es la planeación de los gastos.

Tabla 22
Funcionalidad del presupuesto

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Administrar de mejor manera los ingresos y gastos	44	78,57%
Limitarme en lo que compro	10	17,86%
Gastar mejor	2	3,57%
Total	56	100,00%

El 78,57% de los encuestados tienen claro para que sirve un presupuesto, sin embargo, al conocer la importancia del mismo algunos no saben cómo realizarlo para organizar sus ingresos y gastos. Por otro lado, un 17,86% señalan que el presupuesto sirve para limitarse en lo que se compra; y un 3,57% mencionan que la funcionalidad del presupuesto es para gastar mejor y endeudarse respectivamente.

Tabla 23
Elaboración de un presupuesto

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No	38	67,86%
Si	18	32,14%
Total	56	100,00%

El 67,86% de la población desconoce cómo realizar un presupuesto y tan sólo el 32,14% señalan saber cómo se realiza. Esto puede implicar que los estudiantes no poseen control sobre sus ingresos y gastos.

Tabla 24
Conocimiento sobre el ahorro

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Guardar parte de los ingresos, para utilizarlos en un momento adecuado	46	82,14%
Gastar solo lo necesario	5	8,93%
Utilizar parte de los ingresos para adquirir cosas	3	5,36%
No gastar	2	3,57%
Total	56	100,00%

El 82,14% manifiestan que para ellos el ahorro significa guardar parte de los ingresos para utilizarlos en un momento adecuado, el 8,93% mencionan que el ahorro es gastar solo lo necesario; mientras que un 5,36% de los encuestados expresan que el ahorro es utilizar parte de los ingresos para adquirir cosas y el 3,57% consideran que el ahorro es no gastar.

Tabla 25
Principal riesgo de solicitar un crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Pagar intereses	23	41,07%
No pagar y perder el patrimonio	19	33,93%
Endeudarse	14	25,00%
Total	56	100,00%

El 41,07% afirman que el principal riesgo de solicitar un crédito es pagar intereses; mientras que el 33,93% son conscientes y mencionan que sería muy riesgoso no cumplir con el pago y perder el patrimonio, y el 25,00% restante manifiestan que el riesgo de solicitar un crédito es endeudarse.

Tabla 26

Conocimiento de los productos y servicios financieros ofertados por instituciones financieras

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
No	46	82,14%
Si	10	17,86%
Total	56	100,00%

El 82,14% de los estudiantes encuestados expresan que no conocen los productos y servicios financieros que ofrecen las diferentes instituciones financieras, por su parte el 17,86% manifiestan conocer los productos y servicios financieros.

Tabla 27

Productos y servicios financieros más escuchados

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de ahorro	18	32,14%
Tarjeta de débito	13	23,21%
Tarjeta de crédito	12	21,43%
Cuenta corriente	5	8,93%
Depósitos a plazo fijo	5	8,93%
Ninguno	3	5,36%
Total	56	100,00%

El 32,14% de los estudiantes encuestados expresan haber escuchado con mayor frecuencia lo que es una cuenta de ahorro, el 23,21% manifiestan que han escuchado lo que es una tarjeta de débito, el 21,43% la tarjeta de crédito; un 17,86% lo que es cuenta corriente y depósito a plazo fijo y el 5,36% restante consideran no haber escuchado ningún producto o servicio financiero.

Tabla 28

Conocimiento sobre finanzas personales

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia	36	64,29%
Ayuda a conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa	9	16,07%
Estudia la manera en que un individuo realiza sus declaraciones de impuestos	6	10,71%
Ninguna de las anteriores	5	8,93%
Total	56	100,00%

Para el 64,29% de jóvenes responden que el término finanzas personales se refiere al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia; el 16,07% entienden por finanzas personales a la situación y condiciones en las que se encuentra una empresa; el 10,71% consideran que las finanzas personales estudian la manera en que un individuo realiza sus declaraciones de impuestos; mientras que el porcentaje restante desconocen por completo el término finanzas personales. Estas evidencias permiten deducir de qué forma entienden los estudiantes de bachillerato el concepto de finanzas personales y cómo lo perciben.

Tabla 29

Matriz de ponderaciones para medir el nivel de conocimiento financiero

Componente	Pregunta	Peso	Peso por pregunta	Total de aciertos	Proporción de aciertos	% de aciertos
Dinero y transacciones	pregunta 10	30,00%	15,00%	43	76,79%	11,52%
	pregunta 11		15,00%	44	78,57%	11,79%
Planificación y gestión de finanzas	pregunta 12	25,00%	8,33%	39	69,64%	5,80%
	pregunta 13		8,33%	44	78,57%	6,55%
	pregunta 14		8,33%	18	32,14%	2,68%
Riesgo y beneficio	pregunta 15	25,00%	6,25%	46	82,14%	5,13%
	pregunta 16		6,25%	19	33,93%	2,12%
	pregunta 17		6,25%	10	17,86%	1,12%
	pregunta 18		6,25%	53	94,64%	5,92%
Panorama financiero	pregunta 19	20,00%	20,00%	36	64,29%	12,86%
Total		100%	100,00%			65,48%

En base a la matriz de ponderación se evidencia el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, obteniendo como resultado el 65,48%, lo que evidencia que los estudiantes se ubican en un Nivel 4 de conocimiento financiero de acuerdo a la matriz de estandarización de niveles de educación financiera según la metodología de la OCDE (2016).

En este contexto, se refleja que los estudiantes pueden aplicar su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes, así como interpretar y evaluar una serie de documentos financieros, como documentos bancarios. Pueden tomar decisiones de los productos financieros a largo plazo, como un préstamo a largo plazo. Es importante señalar que en su mayoría la población en estudio desconoce el término presupuesto y cómo elaborarlo, lo que implica que los estudiantes no controlen sus ingresos y gastos.

Tabla 30*Nivel de conocimiento financiero de la población por nivel*

Nivel de educación financiera	Población	Porcentaje
Nivel 1	2	3,57%
Nivel 2	6	10,71%
Nivel 3	10	17,86%
Nivel 4	24	42,86%
Nivel 5	14	25,00%
Total	56	100,00%

A continuación, se presentan los principales hallazgos de la estratificación de la población por nivel de conocimiento financiero. Se concluye que el 42,86% de los estudiantes se encuentran en un nivel 4 de aprendizaje lo que implica que comprenden los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta; un 25,00% se encuentran en el máximo nivel lo que significa que los estudiantes pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos pero no declarados como los costos de transacción y pueden describir los potenciales resultados de las decisiones financieras, mostrando una amplia comprensión del panorama financiero

El 17,86% se ubica en el nivel 3, en este nivel los estudiantes comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden desarrollar planes financieros simples en un entorno familiar. Así mismo pueden interpretar una variedad de documentos financieros directamente y aplicar algunas operaciones numéricas básicas, incluyendo el cálculo de porcentajes.

En el nivel de conocimiento 2, el 10,71% de los estudiantes pueden reconocer el valor de un presupuesto simple e interpretar las características básicas de los documentos financieros de uso cotidiano. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas para responder a preguntas financieras y demostrar una comprensión de las relaciones entre algunos elementos financieros, como la cantidad empleada y los gastos en los que se ha incurrido.

El 3,57% restante se encuentran en el nivel 1, lo que significa que los estudiantes son capaces de reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario. De igual manera, pueden identificar el propósito de los documentos financieros cotidianos, como una factura y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que pueden haber experimentado de primera mano.

6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de educación financiera que permita mejorar las habilidades para el manejo eficiente de las finanzas personales.

**Programa de Educación Financiera
“Un buen mañana se planifica hoy”**

1. Introducción

El programa de Educación Financiera es el documento mediante el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, comprende diferentes capítulos, actividades, entre otros, con el objetivo de generar conocimiento sobre educación financiera, mejorar la comprensión de términos financieros, que conlleven a un cambio de actitud y mejor toma de decisiones para mejorar el bienestar financiero.

El manual de educación financiera “un buen mañana se planifica hoy” (ver anexo 5) tiene como objetivo potenciar los conocimientos, destrezas y habilidades que permitan a los estudiantes comprender la importancia de conceptos clave como: el ahorro, ingreso, gasto, productos y servicios financieros, el presupuesto y la planeación financiera. Una buena educación financiera ayuda a los individuos aprovechar mejor las oportunidades y a tomar mejores decisiones económicas.

2. Descripción del programa

a. Nombre del programa

Programa de educación financiera “Un buen mañana se planifica hoy”.

b. Periodo del programa

Año 2022.

c. Responsable de la ejecución del programa

Natalia Chimbo Cabrera, estudiante de la carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja.

3. Características generales del programa, principios y objetivos

3.1. Objetivo general

- Ampliar el conocimiento de los estudiantes sobre educación financiera y finanzas personales a través de jornadas de capacitación que ayuden a comprender temas financieros y económicos.

3.2. Objetivos específicos

- Estructurar los contenidos que serán abordados en el programa de capacitación en educación financiera con información útil para el manejo eficiente de las finanzas personales.
- Definir la logística y recursos que se utilizarán en el programa de capacitación en educación financiera y finanzas personales.
- Evaluar la efectividad del programa de educación financiera.

4. Público objetivo

La población objeto de estudio comprende específicamente a los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado del año lectivo 2021-2022. La población estudiantil de los niveles de BGU está compuesta de 56 estudiantes.

5. Presupuesto

Tabla 31
Presupuesto del programa de capacitación

Detalle	Cantidad	V. Unitario	Total
Folleto con lineamientos del proyecto	2	2,05	4,10
Folleto para la capacitación	56	1,15	64,40
Material para la evaluación (copias)	168	0,03	5,04
Refrigerio	56	1,00	56,00
Total			129,54

6. Estructura del programa

a. Módulos o unidades

Los principales contenidos analizados en el programa de educación financiera y finanzas personales, son los siguientes:

Tabla 32

Principales contenidos para la elaboración del programa de educación financiera y finanzas personales

CAPÍTULO	TEMA	CONTENIDO
Capítulo 1	Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • Beneficios
	Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Prácticas para ahorrar • Clasificación
	Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Tipos de inversiones
	Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Componentes (ingreso-gastos) • ¿Cómo elaboro un presupuesto? • Elaboración de un presupuesto
	Productos y servicios financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Productos financieros: cuenta de ahorros, cuenta corriente, crédito y depósito a plazo fijo • Servicios financieros: tarjeta de débito y crédito, cajeros automáticos, banca electrónica
Capítulo 2	Finanzas personales	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Como mejorar tus finanzas personales
	Planificación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia • ¿Cómo planeo mis finanzas?

Nota. Esta tabla muestra los principales contenidos para la elaboración del programa de educación financiera y finanzas personales.

b. Modalidad

El programa de educación financiera se realizará en modalidad presencial, en la que se impartirán talleres y se desarrollarán actividades dinámicas.

7. Metodología del programa de educación financiera

La metodología utilizada para transmitir los conocimientos en temas de educación financiera será a través de la elaboración y entrega de una guía a los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez

de González”, abordando diferentes temas como: ahorro, inversión, planificación financiera, productos y servicios financieros.

La capacitación será desarrollada en reuniones presenciales en las aulas de clase de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, con una metodología participativa-constructiva, que permita concientizar a la población en estudio sobre la importancia de manejar adecuadamente sus finanzas personales.

Para lograr una mayor asimilación de los contenidos se aplicarán actividades dinámicas de aprendizaje y evaluación de los capítulos, permitiendo que las personas estén aptas para poner en práctica los conocimientos adquiridos en la capacitación.

8. Materiales didácticos

Los materiales a utilizar en la jornada de capacitación serán:

- Computadora
- Proyector
- Pizarra
- Manual
- Esferos

Se debe recalcar que este material está sujeto a cambios y adaptaciones durante el proceso de capacitación en base a los requerimientos y características específicas del público objetivo.

9. Sensibilización y difusión

Con el fin de difundir y dar a conocer el programa de educación financiera “Un buen mañana se planifica hoy”, se solicita a las autoridades de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” convocar e informar a los estudiantes para que asistan a la capacitación.

10. Cronograma de actividades y temario

Tabla 33

Cronograma de actividades de capacitación

N°	TEMAS	CONTENIDO	Día 1	Día 2	Día 3
			hora		
			10h30 12h30	10h00 12h00	9h30 11h30
CAPÍTULO 1	Presentación	• Identificación de nombres de los y las participantes	X	X	X
	Educación financiera	• Concepto e importancia • Beneficios	X	X	X
	Ahorro	• Concepto • Prácticas para ahorrar • Ahorro informal • Ahorro formal	X	X	X
	Inversión	• Concepto • Tipos de inversiones	X	X	X
	Presupuesto	• Concepto • Componentes (ingreso-gastos) • ¿Cómo elaboro un presupuesto? • Elaboración de un presupuesto	X	X	X
	Productos y servicios financieros	• Concepto • Productos financieros: cuenta de ahorros, cuenta corriente, crédito y depósito a plazo fijo • Servicios financieros: tarjeta de débito y crédito, cajeros automáticos, banca electrónica	X	X	X
	Autoevaluación del capítulo 1		X	X	X
CAPÍTULO 2	Finanzas personales	• Concepto • Como mejorar tus finanzas personales	X	X	X
	Planificación financiera	• Concepto e importancia • ¿Cómo planeo mis finanzas?	X	X	X
	Autoevaluación del capítulo 2		X	X	X
Evaluación final del programa de capacitación			X	X	X

11. Métodos de evaluación

a. De la metodología

Se llevará a cabo una evaluación al término de la capacitación con la finalidad de evidenciar en los estudiantes la satisfacción del programa en relación con la relevancia del contenido y su utilidad.

b. Del programa

Se evaluarán los resultados obtenidos en las jornadas de capacitación, mediante encuestas para medir el impacto del programa de educación financiera y verificar si aportan conocimientos y habilidades a la población.

6.3 Objetivo 3. Ejecutar el programa de educación financiera y finanzas personales dirigido a los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”.

Nivel de conocimiento financiero post capacitación

Para el análisis de cada uno de los datos obtenidos en la evaluación realizada al término del programa de educación financiera “Un buen mañana se planifica hoy”, se buscó asegurar la efectividad del programa, es importante señalar que, en las preguntas de la evaluación, se omitieron ítems sin respuesta para comprender mejor los resultados.

Mediante la evaluación (ver anexo 3) aplicada a los estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” se obtuvo los siguientes resultados:

Tabla 34

Matriz de componentes para medir el nivel de conocimiento financiero post capacitación

Componente	Pregunta	Peso	Peso por pregunta	Total de aciertos	Proporción de aciertos	% de aciertos
Dinero y transacciones	pregunta 1		10,00%	48	85,71%	8,57%
	pregunta 2	30,00%	10,00%	44	78,57%	7,86%
	pregunta 3		10,00%	49	87,50%	8,75%
Planificación y gestión de finanzas	pregunta 4	25,00%	12,50%	45	80,36%	10,04%
	pregunta 5		12,50%	49	87,50%	10,94%
Riesgo y beneficio	pregunta 6		8,33%	48	85,71%	7,14%
	pregunta 7	25,00%	8,33%	46	82,14%	6,85%
	pregunta 8		8,33%	47	83,93%	6,99%
Panorama financiero	pregunta 9	20,00%	10,00%	50	89,29%	8,93%
	pregunta 10		10,00%	50	89,29%	8,93%
Total		100%	100,00%			85,00%

De acuerdo a los resultados obtenidos de la evaluación al término de las jornadas de capacitación, se evidencia que los estudiantes reforzaron sus conocimientos en cuanto a temas financieros básicos y conceptos sobre finanzas personales, lo que refleja que los estudiantes alcanzaron un alto grado de conocimiento financiero con un 85,00% colocándose en el Nivel 5 de acuerdo a la matriz de estandarización de niveles de educación financiera de la metodología de la OCDE (2016).

Los estudiantes de bachillerato muestran claramente una variación porcentual positiva de un 19,52% después de haber realizado el programa de capacitación, por lo cual el resultado es efectivo, logrando que la población objeto de estudio mejore las habilidades y conocimientos financieros.

Tabla 35*Nivel de conocimiento financiero por nivel post capacitación*

Nivel de educación financiera	Población	Porcentaje
Nivel 1	0	0,00%
Nivel 2	0	0,00%
Nivel 3	4	7,14%
Nivel 4	16	28,57%
Nivel 5	36	64,29%
Total	56	100,00%

Luego de las jornadas de capacitación se puede sintetizar en la tabla precedente que un 64,29% de los estudiantes se encuentran en un nivel 5 en la escala de PISA, lo que refleja resultados positivos al implementar el programa de educación financiera; un 28,57% se encuentran en un nivel 4 y un 7,14% en un nivel 3 por lo que se evidencia el fortalecimiento de conocimientos financieros.

Cabe mencionar que dentro del nivel 1 y nivel 2 no se presenta ningún estudiante dentro de este rango, mostrando así que los estudiantes al término de las capacitaciones mejoraron la comprensión de conceptos y términos financieros.

Evaluación de la capacitación

Tabla 36*Nivel de importancia de los temas del programa de capacitación*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	25	44,64%
Muy bueno	26	46,43%
Bueno	5	8,93%
Total	56	100,00%

Se concluye que el 46,43% de los estudiantes calificaron como muy bueno al nivel de importancia de los temas del programa de capacitación, el 44,64% evalúan como excelente al contenido del programa ya que obtuvieron nuevos conocimientos financieros que serán útiles para poner en práctica en su vida diaria y el 8,93% consideran que fue bueno mostrando desinterés por las temáticas de orden financiero.

Tabla 37
Contenido del material didáctico

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	37	66,07%
Muy bueno	15	26,79%
Bueno	4	7,14%
Total	56	100,00%

El 66,07% evaluaron el contenido del material didáctico entregado como excelente porque contiene actividades de distracción de aprendizaje al término de cada unidad, el 26,79% califican como muy bueno y el 7,14% como bueno debido al poco interés con respecto a la temática abordada.

Tabla 38
Satisfacción con los contenidos brindados en la capacitación

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	36	64,29%
Muy bueno	17	30,36%
Bueno	3	5,36%
Total	56	100,00%

En base a la tabla precedente se evidencia que el 64,29% manifiestan que fue excelente en cuanto al grado de satisfacción con los contenidos brindados en la capacitación; el 30,36% evalúan como muy bueno porque aprendieron a realizar un presupuesto y el 5,36% restante lo consideran como bueno.

Tabla 39
Calificación del programa de educación financiera

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	44	78,57%
Muy bueno	10	17,86%
Bueno	2	3,57%
Total	56	100,00%

La valoración realizada por los estudiantes al programa de educación financiera se distribuye de la siguiente manera; un 78,57% señalan al programa como excelente, un 17,86% lo califican como muy bueno y el 3,57% lo evalúan como bueno.

Evaluación de la capacitadora

Tabla 40
Conocimiento y dominio del tema

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	35	62,50%
Muy bueno	14	25,00%
Bueno	7	12,50%
Total	56	100,00%

La calificación otorgada por la audiencia en cuanto al conocimiento y dominio de los temas por parte de la capacitadora se distribuye de la siguiente manera; el 62,50% manifiestan que fue excelente, el 25,00% evaluaron como muy bueno y el 12,50% restante lo consideran como bueno.

Tabla 41
Habilidad para comunicar y transmitir ideas claras.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	29	51,79%
Muy bueno	21	37,50%
Bueno	6	10,71%
Total	56	100,00%

El 51,79% señalan que la habilidad de comunicar por parte de la capacitadora fue excelente, el 37,50% calificaron muy bueno y el porcentaje restante manifiestan que fue bueno, pues consideran que los temas impartidos fueron claros y entendibles.

Tabla 42
Puntualidad

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	40	71,43%
Muy bueno	12	21,43%
Bueno	4	7,14%
Total	56	100,00%

En cuanto a la puntualidad por parte de la capacitadora el 71,43% califican como excelente, el 21,43% evalúan como muy bueno y el 7,14% como bueno, ya que se cumplió con el horario asignado y previamente establecido.

Tabla 43
Presentación personal

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	35	62,50%
Muy bueno	19	33,93%
Bueno	2	3,57%
Total	56	100,00%

La valoración realizada por los estudiantes en cuanto a la presentación personal de la capacitadora se distribuye de la siguiente manera: el 62,50% califican como excelente, el 33,93% evalúan como muy bueno y el 3,57% como bueno.

Tabla 44
Matriz de indicadores

Indicador	Cálculo		Definición	% Objetivo	% Real	Nivel de cumplimiento
Tasa de asistencia al programa de EF	$\frac{\text{No. de asistentes}}{\text{No. total de estudiantes}}$	$= \frac{56}{56} = 100,00\%$	Mide el nivel de participación de estudiantes al programa "Un buen mañana se planifica hoy"	100,00%	100,00%	Cumple
Tasa de satisfacción del programa de EF	$\frac{\text{No. de estudiantes satisfechos}}{\text{No. total de estudiantes}}$	$= \frac{53}{56} = 94,64\%$	Mide el nivel de satisfacción de los estudiantes respecto al programa de capacitación	90,00%	94,64%	Cumple
Tasa de satisfacción del material didáctico	$\frac{\text{No. de estudiantes satisfechos con el material didáctico}}{\text{No. total de estudiantes}}$	$= \frac{52}{56} = 92,86\%$	Mide el nivel de satisfacción de los estudiantes respecto al material didáctico entregado en el programa de capacitación	90,00%	92,86%	Cumple
Tasa de ejecución del programa de EF	$\frac{\text{No. de jornadas ejecutadas}}{\text{No. total de jornadas planificadas}}$	$= \frac{3}{3} = 100,00\%$	Mide la ejecución de las jornadas de capacitación	100,00%	100,00%	Cumple

Se evidencia que el programa de educación financiera si tuvo impacto positivo sobre la población objeto de estudio, como se describe a continuación: la tasa de asistencia al programa fue del 100,00%, con respecto a la tasa de satisfacción del programa el resultado es del 94,64% lo que significa que las personas están satisfechas con el programa de educación financiera, por lo tanto, se cumple con lo planificado. El 92,86% de la población manifiesta satisfacción con el contenido del material didáctico y referente a la tasa de ejecución del programa de educación financiera ésta se la cumplió en su totalidad.

7. Discusión

La educación financiera es una herramienta de vital importancia porque permite tomar decisiones coherentes en el día a día en los diferentes hogares del país. De igual manera las finanzas personales son muy importantes debido al crecimiento acelerado de los productos financieros que cada día se vuelven más complejos. En este contexto, la educación financiera tiene la capacidad de brindar información y herramientas sobre el funcionamiento económico y financiero de los hogares, priorizando la vida cotidiana.

En la presente investigación se estableció que el 83,93% de los encuestados tienen el hábito de ahorrar, con el propósito de solventar gastos personales, comprar un auto, realizar viajes o destinarlo para educación y salud. Estos resultados se asemejan con la investigación realizada por Arboleda (2021), el estudio concluye que el 83% de la población ahorra con el fin de adquirir bienes de consumo, cubrir algún imprevisto que se les presente en su vida diaria o para la previsión de emergencias.

En relación al nivel de educación financiera, en su investigación González (2020) sostiene que el programa aplicado permitió identificar que el analfabetismo financiero entre los jóvenes de enseñanza media es bajo, debido a la escasa difusión de este tipo de eventos en una población que se considera altamente relacionada con el medio financiero en el corto plazo. Esta situación resulta similar en el estudio propuesto, ya que el nivel de conocimiento financiero bajo sólo se encuentra en un 3,57% de los jóvenes encuestados de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”.

De acuerdo a la encuesta aplicada a los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” se puede sintetizar que se encuentran en un nivel 4 de conocimiento financiero por lo que los estudiantes pueden aplicar una amplia gama de términos y conceptos financieros, esto se debe principalmente a que los estudiantes reciben la asignatura de emprendimiento y gestión, así mismo cabe recalcar que la población objeto de estudio habita en la zona rural; este resultado se asemeja al estudio realizado por Blas & Cariaga (2020) en donde se encontró que los estudiantes pertenecientes a la Generación Z se encuentran en un nivel 4 de conocimientos financieros debido a que la población estudia una carrera relacionada a las finanzas. Adicionalmente Cañón et al., (2020) señalan que al comparar el nivel de educación financiera entre población urbana y rural si existe una brecha en cuanto al dominio de conceptos básicos de educación financiera y al correcto uso de las finanzas personales.

En relación a la efectividad del programa de capacitación en educación financiera en los jóvenes bachilleres en Esmeraldas, Arboleda (2021) manifiesta que la experiencia fue

enriquecedora y que al mismo tiempo generó un impacto positivo en la juventud, que son los próximos usuarios del sector financiero nacional y también porque podrán mejorar su situación económica con conocimientos sólidos en sus finanzas personales y familiares. Esta realidad se fortalece con los datos obtenidos en la presente investigación, ya que, más del 94% de los involucrados mostraron satisfacción del programa de educación financiera.

Finalmente Araujo et al., (2019) fortaleciendo la importancia de la efectividad de los programas de capacitación en temas relacionados a las finanzas, sostienen que la educación financiera es de mucha importancia y ayuda en la actualidad, ya que existen productos financieros que han sido ofertados por distintas entidades del sector financiero ecuatoriano, principalmente en la oferta de crédito, lo que ha conllevado a que muchas familias lleguen a sobreendeudarse, debido a sus escasos conocimientos en temas de planificación financiera, presupuesto, ahorro, crédito entre otros, destacando la necesidad de realizar con mayor frecuencia y efectividad programas de educación financiera para todas las poblaciones y edades, puesto que el requerimiento de formación en temas financieras está presente en toda la población.

8. Conclusiones

- 1) El presente estudio concluye que los estudiantes de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González” se ubican en el nivel 4 de conocimiento financiero, lo que significa que comprenden una amplia gama de términos y conceptos en relación a las finanzas, por ejemplo: interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. A pesar de los notables resultados, todavía existe la necesidad que una parte de la población fortalezcan sus habilidades y conocimientos financieros para tomar mejores decisiones en el ámbito financiero teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo.
- 2) El programa de capacitación se lo diseñó en base a temáticas que se acoplan a la edad de los estudiantes objeto de estudio, a la vez que facilitan tomar decisiones financieras futuras como el nivel de financiamiento de sus estudios superiores y el ahorro que deben empezar a programar a temprana edad, dadas las circunstancias económicas del país. La importancia de proponer un programa de educación financiera e impartirlo de forma presencial radica en mejorar y reforzar los conocimientos financieros, ya que se tiene mayor interacción con los mismos para resolver dudas con mayor facilidad, alcanzando mayor comprensión de los contenidos.
- 3) El impacto del programa de educación financiera “Un buen mañana se planifica hoy” fue positivo porque el nivel de conocimiento financiero se incrementó en un 19,52%, lo que hace que los estudiantes se ubiquen en un nivel 5, lo que motiva a la ejecución de nuevos programas similares a este tipo de población.

9. Recomendaciones

- 1) Fomentar el interés a los jóvenes sobre educación financiera, que permita generar sólidas conductas hacia los recursos financieros. Así también se recomienda considerar el Test PISA para futuras investigaciones similares, ya que permite conocer de manera muy significativa la situación actual de los conocimientos de los involucrados sobre una temática específica, permitiendo una planificación acorde a la realidad de todos.
- 2) Diseñar e implementar programas de educación financiera dentro del plan curricular de las instituciones educativas con temas financieros acorde al público beneficiario, para mejorar los conocimientos y habilidades financieras desde una temprana edad considerando una planificación efectiva para alcanzar los objetivos planificados y que los mismos sean posibles de medir en términos cuantitativos o cualitativos.
- 3) Se recomienda a los investigadores tomar este trabajo de investigación como antecedente, profundizar en nuevas líneas de investigación en lo referente a educación financiera y ampliar el estudio en diferentes poblaciones: padres de familia, mujeres, educación básica, entre otros.

10. Bibliografía

- Abad, E., & González, M. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. *Tendencias en investigación. 3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 10(1), 17-39. <https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>
- Aguilar, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de investigación, formación y desarrollo: generando productividad institucional*, 7(2), 72-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i2.157>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6(33), 1-18. <https://bit.ly/36l5w6X>
- Arboleda, J. (2021). *Educación financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas [Tesis de grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]*. Repositorio Digital PUCESE. <https://bit.ly/3LHJxN9>
- Batallas, I., Luna, A., & Uriguen, P. (2021). Contingencia estructural en el nivel de ingresos: Un análisis en medianas y grandes empresas orenses. *Innova Research Journal*, 6(2), 209-224. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1706>
- Blas, Y., & Cariaga, F. (2020). *Educación financiera en la generación Z*. Universidad Finis Terrae, Santiago de Chile.
- Bravo, M., & Ubidia, C. (2013). *Contabilidad de Costos*. Escobar Impresores.
- Burbano, J. (2011). *Presupuestos. Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos*. McGraw Hill.
- Cañón, Y., Mesa, E., & Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. *Ciencia Unisalle*, 1-54. <https://bit.ly/3Mr2NxY>
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81-88. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66
- Castillo, G. (2021). Población estudiantil de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa Elvia Jiménez de González. (N. Chimbo, Entrevistador) Loja.

- Citibank. (2021). *Programa de Educación Financiera 2021*. <http://citi.us/3JXrH7g>
- Comisión Asesora para la Inclusión Financiera. (2016). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. Chile: Inclusión Financiera. <https://bit.ly/2ZJtCum>
- Comisión de las Comunidades Europeas. (2007). *Comunicación de la comisión: La educación financiera*. <https://bit.ly/3pxr0Zo>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guiñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44. <https://bit.ly/3oPMTmv>
- Educadores por la sostenibilidad. (2007). Consumo responsable. *Revista Eureka sobre Enseñanza y Divulgación de las Ciencias*, 4(1), 189-192. <https://bit.ly/325mXMp>
- 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/3ecssuW>
- Escalera, M., Tejada, E., & García, A. (2017). Uso de los servicios financieros: Estudio empírico en estudiantes universitarios. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*(1), 581-590. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n1.v2.854>
- Espinoza, G. (2020). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador. *Yachana Revista Científica*, 9(2), 77-90. <https://bit.ly/3yRPRvu>
- Espinoza, P., Espinoza, K., & Sarango, D. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-12.
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo editorial patria. <https://bit.ly/3rKWNsJ>
- 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, Huajuapán de León. <https://bit.ly/3spFr4Q>
- Gómez, F. (2009). Educación financiera: Retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *Proyecto Capital*, 1-26. <https://bit.ly/3qjVZud>

- González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- Grifoni, A., & Messy, F. (2012). Current status of national strategies for financial education: A comparative analysis and relevant practices. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*(16). <https://doi.org/10.1787/5k9bcwct7xmn-en>
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. <https://bit.ly/3rJCn3k>
- Huchín, L., & Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34. <https://bit.ly/3G8kLBZ>
- Instituto Nacional de Evaluación Educativa. (2012). *PISA 2012: Competencia financiera*. <https://bit.ly/3JVzdQI>
- López, H. (2016). *7 Ideas sencillas para aumentar tus ingresos mensuales*. Hugo López Social Media Strategist. <https://bit.ly/33jSla2>
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- López, J., Paredes, M., & Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102-110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- López, R. (2015). Nivel de educación financiera en el mundo en 2014. *eXtoikos*(17), 49-50. <https://bit.ly/3DUwXWB>
- Mora, J., & Cerón, H. (2015). Diversificación de ingresos en el sector rural y su impacto en la eficiencia: evidencia para México. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 12(76). <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cdr12-76.disr>
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-

- administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163-183.
<https://bit.ly/3gVk44B>
- Mosquera, J. (2021). *11 Tipos de inversiones accesibles en Ecuador*. Mercapital.
<https://bit.ly/3tVcDBG>
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(65), 123-144. <https://bit.ly/3ExD8A9>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2016). *Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2015: Ciencias, Matemáticas, Lectura y Competencia Financiera*. OECD Publishing. <https://bit.ly/3JgOQkr>
- Palmero, M., Padrón, M., Rizo, J., Tejo, L., Rodríguez, Y., & Torres, C. (2012). Procedimiento para evaluar el impacto de la capacitación en la Empresa Constructora Integral de Mayabeque. *Ingeniería Industrial*, 33(3), 215-225. <https://bit.ly/33pYxhc>
- Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. <https://bit.ly/3IDIQUG>
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Editorial Kimpres.
- Rojas, M., Maya, L., & Valencia, M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171. <https://bit.ly/3IH2JPw>
- Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador: Su inserción en el Sistema de Educación Regular*. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://bit.ly/3yV38mT>
- Superintendencia de Bancos. (2010). *Código de derechos del usuario financiero*. <https://bit.ly/3rU9fpy>
- Superintendencia de Bancos. (2013). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. Superintendencia de Bancos. <https://bit.ly/3fxjbnK>
- Trust, S. (2006). *El dinero y el ahorro*. Asesoría financiera para inversionistas. <https://bit.ly/3ITjuB7>
- Valencia, H. (2015). Complementariedad de las inversiones a largo plazo y de capital de trabajo ante oportunidades de negocios y consideraciones de liquidez en países

- Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perspectivas*(39), 103-120. <https://bit.ly/3oWQOPJ>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Yrigoin, K., & Chacon, O. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. <https://bit.ly/3Fiyhmt>
- Zamora, T., García, A., & Ramos, J. (2018). Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*(2), 159-170. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2018.n2.v1.1141>
- Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. *Invenio*, 11(20), 63-71. <https://bit.ly/34O1p8j>

11. Anexos

Anexo 1. Documentos de soporte

Oficio dirigido al Rector de la Unidad Educativa "Elvia Jiménez de González".



Rumishitana, 15 de diciembre de 2021

Economista,
Guido Fernando Castillo Namicela
RECTOR DE LA UNIDAD EDUCATIVA "ELVIA JIMÉNEZ DE GONZÁLEZ"
Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio del presente me es grato dirigirme a usted con un cordial saludo y desearle éxitos en sus funciones y al mismo tiempo hacer conocer y solicitar lo siguiente:

La estudiante **Chimbo Cabrera Natalia Lizbeth**, con cédula de identidad **1105633612**, estudiante del Octavo ciclo de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, debe realizar el proyecto de integración curricular previo a optar por el grado de Licenciada en Finanzas, proyecto titulado: "Educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa Elvia Jiménez de González", para el desarrollo del proyecto se ha previsto en una primera etapa realizar una encuesta a los estudiantes de primero, segundo y tercero de Bachillerato General Unificado; y en una segunda etapa se ejecutará capacitación con los mismos estudiantes, motivo por el cual le solicito muy comedidamente autorice a la mencionada estudiante para que realice la encuesta y la capacitación a los estudiantes en la institución que usted muy acertadamente dirige.

Reiterándole mis sentimientos de gratitud y estima, me despido.

Atentamente,



JORGE LUIS
LOPEZ LAPO

Jorge Luis López, Mgtr.
DOCENTE
CARRERA DE FINANZAS

Misión de Educación
UNIDAD EDUCATIVA
"ELVIA JIMÉNEZ DE GONZÁLEZ"
RECTORADO
Recibido
16/12/2021

Certificado de aceptación de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”.



Ministerio
de Educación

UNIDAD EDUCATIVA: “ELVIA BÉLGICA JIMENEZ DE GONZÁLEZ”

LOJA/MALACATOS/RUMISHITANA

3024874-3025060

conarumi2012@hotmail.com



Of. No 105-R-U.E.E.B.J.G. - 2021
Rumishitana, 16 de diciembre del 2021

Mgs.
Jorge Luis López
DOCENTE DE LA CARRERA DE FINANZAS
Ciudad. -

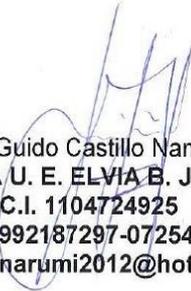
De mi consideración:

Por medio del presente, me dirijo a Usted para expresarle un atento y un cordial saludo y a la vez desearle éxitos en sus funciones encomendadas.

La presente es para notificar, que se autoriza a la **Srta. Chimbo Cabrera Natalia Lizbeth** con numero de cedula **1105633612**, para que realice el proyecto previo a la titulación de Licenciada en Finanzas con el tema **“Educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa Elvia Bélgica Jiménez de González”**, en nuestra Institución Educativa y pueda realizar todo el proceso que amerite para su proyecto.

Seguro de que la presente tenga la acogida favorable en bien de la niñez y la educación, le antelo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,


Econ. Guido Castillo Namicela
RECTOR DE LA U. E. ELVIA B. JIMÉNEZ DE G.
C.I. 1104724925
Telf. 0992187297-072548278
Correo. conarumi2012@hotmail.com

Ministerio de Educación
UNIDAD EDUCATIVA
“ELVIA BÉLGICA JIMÉNEZ DE GONZÁLEZ”
RECTORADO

Anexo 2. Encuesta



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

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA “ELVIA
JIMÉNEZ DE GONZÁLEZ”**

Objetivo: La presente encuesta tiene como finalidad medir el nivel de conocimiento financiero que poseen los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”, por tal razón se le agradecería de forma muy especial su colaboración para responder las preguntas que encontrará a continuación. No está demás enfatizar que los datos que usted exponga, serán tratados con discreción y responsabilidad.

Instrucciones: conteste las siguientes interrogantes con responsabilidad y honestidad marcando con una X en la opción que usted considere.

DATOS GENERALES

Género: Hombre () Mujer ()

Edad: _____ años

Curso: _____ BGU

COMPORTAMIENTO FINANCIERO

1. ¿Usted como estudiante tiene el hábito de ahorrar?

() Si (Pasar a la pregunta 2)

() No (Pasar a la pregunta 3)

2. ¿De qué manera ahorra?

() Alcancía

() Cuenta de ahorro

() Cajas de ahorro

() Instituciones financieras

() Lo guardo en casa

() Otro

Finalizada la pregunta 2, pasar a la pregunta 4

- 3. En el caso de no tener un hábito de ahorro ¿Cuál es la principal razón?**
- () No le queda dinero para ahorrar () Tiene deudas
 () Lo considera algo innecesario () Ninguna
- 4. ¿Cuál es la principal razón por la que usted ahorra o ahorraría?**
- () Para comprar un auto () Para vacaciones
 () Para la vejez () Gastos personales
 () Educación () Salud
- 5. ¿Recibe de sus padres u otros familiares dinero para sus gastos habituales?**
- () Si () No
- 6. De los ingresos que usted percibe, ¿En qué actividades las distribuye?**
- () Alimentos () Transporte
 () Ahorro () Diversión
 () Educación () Inversión
- 7. ¿Cuándo usted dispone de un dinero extra en que lo utiliza? (marque una opción)**
- () Ahorra () Gastos personales
 () Paga deudas () Diversión
 () No dispongo de dinero extra
- 8. ¿Con qué frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de temas financieros como ingresos, gastos, ahorro, presupuesto e inversión?**
- () Siempre.
 () Ocasionalmente, cuando lo necesito.
 () Nunca.

CONOCIMIENTO FINANCIERO

- 9. ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera considera tener?**
- () Alto () Medio () Bajo () Ninguno
- 10. De las siguientes opciones de respuesta, señale aquella que más se acerca a la definición que tiene usted acerca de: ¿Qué es una inversión?**
- () Guardar dinero
 () Prestar dinero a personas o instituciones financieras.

- Colocar cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias en el futuro.
- No sabe

11. ¿Qué es para usted un crédito?

- Una deuda
- Pedir dinero
- Un préstamo a una tasa de interés establecida
- Ayuda económica

12. ¿Qué es para usted un presupuesto?

- Elemento donde solo hay gastos
- Elemento donde solo hay ingresos
- Instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos del hogar

13. ¿Sabe para qué sirve un presupuesto?

- Gastar mejor
- Endeudarse
- Administrar de mejor manera los ingresos y gastos
- Limitarme en lo que compro.

14. ¿Sabe usted cómo realizar un presupuesto?

- Si
- No

15. Para usted ¿Qué es el ahorro?

- Utilizar parte de los ingresos para adquirir cosas
- Guardar parte de los ingresos, para utilizarlos en un momento adecuado
- Gastar solo lo necesario
- No gastar
- No sabe

16. ¿Cuál es el principal riesgo de solicitar un crédito?

- Pagar intereses
- No pagar y perder el patrimonio
- Endeudarse

17. Conoce usted ¿Qué productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financieras?

() Si () No

18. ¿Cuáles son los productos y servicios financieros que ha escuchado frecuentemente?

() Cuenta de ahorro () Tarjeta de crédito
() Cuenta corriente () Tarjeta de débito
() Depósitos a plazo fijo () Ninguno

19. ¿Qué entiende usted por finanzas personales?

() Estudia la manera en que un individuo realiza sus declaraciones de impuestos
() Ayuda a conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa
() Se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia
() Ninguna de las anteriores

Gracias por su colaboración.

Anexo 3. Evaluación post capacitación



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

EVALUACIÓN POST CAPACITACIÓN

Las preguntas adjuntas le permiten expresar su opinión sobre la aplicación de los conocimientos de educación financiera y finanzas personales adquiridos en esta capacitación. Lea atentamente cada punto y responda con sinceridad, ya que esto permite obtener la información adecuada para mejorar futuras capacitaciones o cursos de formación.

Instrucción: Lea la pregunta y marque con una X su respuesta.

CONOCIMIENTO FINANCIERO

1. La tasa de interés que se paga por un préstamo es:

- () La comisión que una entidad financiera cobra según el monto ahorrado.
- () El dinero extra que cobra el banco por prestarle una suma de dinero.
- () Inversión que se hace en el banco.

2. La siguiente definición: “Tarjeta que se utiliza para acceder al dinero que el usuario tiene en su cuenta bancaria”, pertenece a:

- () Tarjeta de Débito
- () Tarjeta de Bonos
- () Tarjeta de Crédito
- () Desconozco

3. Una transferencia de dinero le permite:

- () Abrir una cuenta bancaria.
- () Mover dinero de un lugar a otro
- () Acceder a créditos de instituciones formales.

4. Señale la respuesta correcta: ¿Diseñar un presupuesto permite?

- () Organizar sus gastos por prioridades
- () Endeudarse

- Administrar adecuadamente nuestro dinero y llevar el control de sus finanzas.
- Un “plan” de los objetivos y metas que queremos conseguir.

5. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales se debe destinar al ahorro?

- 80%
- 20%
- 10%.
- Otro

6. El ahorro es fundamental para nuestras finanzas, se define como:

- Colocar dinero en actividades que generan un rendimiento económico futuro.
- Tener una guía que indique la ruta que se debe seguir para transformar la situación actual y gozar de estabilidad financiera.
- El hábito de guardar parte del ingreso para solventar una necesidad futura o para conseguir una meta.

7. Señale si es verdadero o falso según corresponda en la siguiente afirmación.

Depósito a plazo fijo: es una alternativa de inversión por un tiempo acordado, que permite al ciudadano/a ganar un interés.

- Verdadero
- Falso

8. Seleccione la respuesta correcta. ¿Una cuenta de ahorro es?

- Un fondo que le permite acceder a un préstamo en los bancos.
- Un producto financiero ofrecido por el banco que le permite ahorrar su dinero de forma segura.
- Una operación que permite a los clientes disponer de una determinada cantidad de fondos para ajustar sus necesidades de liquidez a cambio del pago de intereses.

9. ¿La Educación Financiera se define como? (Identifique la respuesta correcta)

- El proceso de adquirir conocimientos y desarrollar las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras.
- La aplicación de los principios financieros en la gestión de los recursos personales o familiares.

10. Las finanzas personales permiten:

- Aumentar mis gastos
- Tomar malas decisiones financieras
- Reducir mis ingresos
- Realizar un correcto uso del dinero

Para responder las siguientes preguntas, utilice las opciones de calificación que se enumeran a continuación, colocando una X en la calificación que elija (siendo 0 la más baja puntuación y 4 la más alta).

EVALUACIÓN DE LA CAPACITACIÓN						
ITEM A EVALUAR		0	1	2	3	4
		Malo	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
11.	Nivel de importancia de los temas del programa de capacitación					
12.	Contenido del material didáctico					
13.	¿Qué tan satisfecho está con los contenidos brindados en la capacitación?					
14.	¿Qué calificación asignaría usted al programa de educación financiera?					
EVALUACIÓN DE LA CAPACITADORA						
ITEM A EVALUAR		0	1	2	3	4
		Malo	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
15.	Conocimiento y dominio del tema					
16.	Habilidad para comunicar y transmitir ideas claras.					
17.	Puntualidad					
18.	Presentación personal					

Anexo 4. Registros fotográficos

Aplicación de encuesta a estudiantes de primero, segundo y tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”.



Capacitación a los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”



**Entrega del manual de capacitación al Rector de la
Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”**





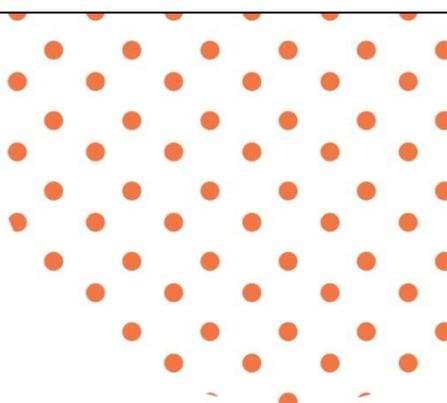
Universidad
Nacional
de Loja

Programa de Educación Financiera

"Un buen mañana se planifica hoy"

Elaborado por:
Natalia Chimbo Cabrera





Aprende y crece:

Educación financiera para ti

Nombre: _____



ÍNDICE

- 4** Introducción
- 5** Objetivo general y específicos
- 6** Educación Financiera
- 9** El Ahorro
- 10** Inversión
- 11** Presupuesto: mis ingresos y mis gastos
- 13** Productos y servicios financieros
- 15** Finanzas personales
- 17** Planificación financiera
- 20** Glosario



INTRODUCCIÓN

Bienvenidos al programa de educación financiera y finanzas personales, con la educación financiera, se busca que los participantes administren de mejor forma sus recursos y tomen mejores decisiones en cuanto al uso del dinero a nivel personal para que puedan lograr sus metas y mejorar su calidad de vida.

A continuación un resumen de los capítulos del manual de educación financiera:

- Educación financiera
- Finanzas personales



OBJETIVO GENERAL

- * Aportar conocimientos que ayuden a los estudiantes a comprender temas financieros y económicos que son importantes para su vida presente y futura.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- * Proporcionar herramientas que faciliten el desarrollo en los estudiantes de las habilidades de planeación y organización importantes para poder enfrentarse adecuadamente a situaciones económicas y decisiones financieras en su vida.
- * Concientizar a los estudiantes de la importancia de administrar adecuadamente los recursos que disponen en su vida diaria



5

CAPÍTULO 1

EDUCACIÓN FINANCIERA

Objetivo

Proporcionar herramientas que faciliten el desarrollo en los estudiantes de las habilidades de planeación y organización importantes para poder enfrentarse adecuadamente a situaciones económicas y decisiones financieras en su vida

Resultado de aprendizaje

El estudiante estará en la capacidad de conocer la importancia y la necesidad del ahorro, la inversión y la elaboración del presupuesto como una herramienta que le permita saber cuantos ingresos se reciben, en qué se gasta y tomar mejores decisiones con el dinero.



6

EDUCACIÓN FINANCIERA

Concepto

Proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar (CONDUSEF, 2009).



Objetivo

El objetivo de la educación financiera es cambiar el comportamiento de las personas para que se hagan responsables sobre su futuro y ahorren, no solo impartir conocimientos financieros (Lider del emprendimiento, s.f.).



7

Importancia

La importancia de la Educación Financiera, radica en la vida de las personas a la hora de tomar decisiones económicas, permitiéndoles evaluar su situación financiera real, independientemente de su nivel económico, social o cultural, y evitar gastos excesivos, deudas, pérdida de bienes, embargo y problemas familiares



Personal

Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.

Beneficios

Familiar

Ayuda administrar de manera más adecuada los recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

País

Generar usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones (CONDUSEF, 2009).





EL AHORRO

Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta o para solventar una necesidad futura (CoopMego, 2018).

Prácticas para ahorrar



¿Dónde puedo ahorrar?

La forma en que usted guarda el dinero, determina el tipo de ahorro que está realizando, este puede clasificarse en:

Ahorro informal

VS

Ahorro formal

Guardar el dinero debajo del colchón o una alcancía es más riesgoso, porque está expuesto a pérdida o robo, no gana intereses y puede ser gastado con facilidad

Guardar el dinero en instituciones autorizadas es lo más seguro, debido a que su dinero está respaldado por la entidad financiera, tendrá menos tentación de gastárselo, ganará intereses y podrá acceder a otros servicios financieros (Banco Azteca, s.f.).



Recuerde que **10%** al menos el de su ingreso debería destinar al ahorro para conseguir sus metas!!

9



INVERSIÓN

Es colocar dinero en actividades que conlleven obtener un rendimiento económico, donde se renuncia a un consumo actual a cambio de beneficios futuros distribuidos en el tiempo (CACEL, s.f.).



¿Por qué es bueno invertir?

Porque sea cual sea la opción que se escoja para hacerlo, con ella se estará generando algún tipo de rentabilidad, llámese: intereses, ingresos adicionales, etc. que repercutirá en un incremento del patrimonio (CACEL, s.f.).



PRESUPUESTO: mis ingresos y mis gastos



Presupuesto

Es la organización de sus gastos e ingresos en un periodo de tiempo determinado (CONDUSEF, 2009).

El presupuesto le permite cumplir un objetivo, llevar el control de sus finanzas o conocer el dinero que necesita para cumplir con sus obligaciones.



Ingreso



Son todas las entradas económicas que recibe una persona por medio de la actividad que realice, por ejemplo: un trabajo, un negocio, una venta, etc.

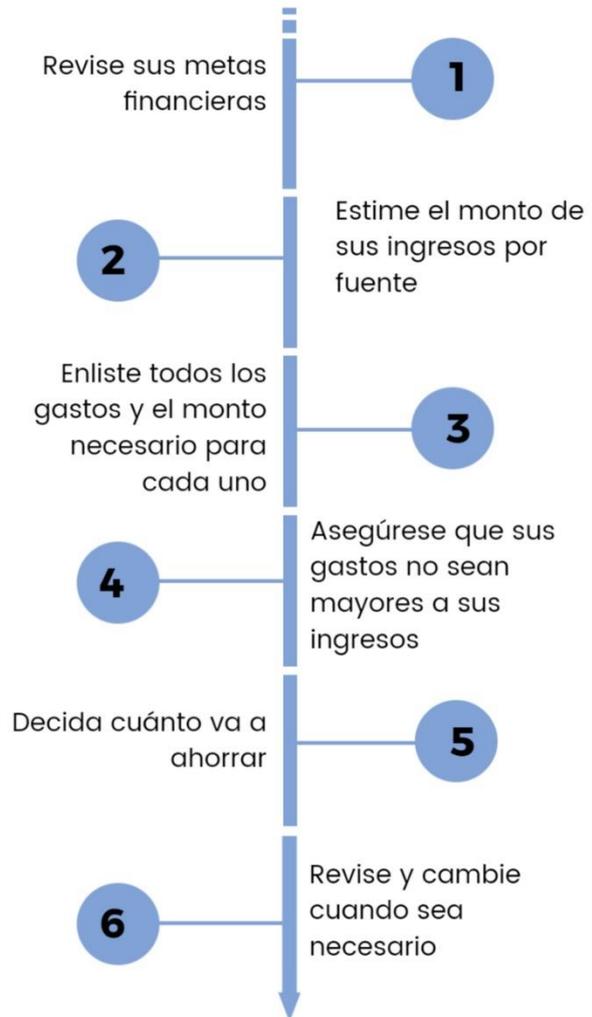
Gasto

Es el consumo de bienes o servicios que se utilizan para satisfacer directamente las necesidades o carencias de los miembros del hogar.



11

Para poder realizar un presupuesto siga las siguientes recomendaciones:



¿Cómo elaboro un presupuesto?

Paso 1 Identifique sus ingresos:

Realice una lista de todas las actividades que le permiten ganar dinero tales como el sueldo, arriendos o ventas.

Ingreso fijo

Son percibidos de forma regular (salario o pensión, intereses de inversiones, etc.)

Ingreso variable

No se reciben de manera constante (horas extra, comisiones, trabajos independientes, etc.)



Paso 2 Identifique sus gastos:

Elabore una lista de los pagos que debe realizar mensualmente, recuerde incluir:

Gastos fijos

No varían de un mes a otro (arriendo, transporte, cuotas de crédito, impuestos, entre otros)

Gastos variables

Varían de acuerdo a cuanto se consuma (entretenimiento y diversión, compra de regalos en una fecha especial, etc.)

Elaboremos un PRESUPUESTO



Ingreso

Detalle	Ingresos
Total Ingresos	

Gasto

Detalle	Gastos
Total Gastos	



$$\text{Ingreso} - \text{Gasto} = \text{Saldo}$$

$$\dots - \dots = \dots$$



PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Son productos comercializados por las entidades financieras que son representativos de créditos o deudas y servicios prestados por las instituciones financieras a sus clientes.

Productos Financieros



Cuenta de ahorros

Es un contrato celebrado entre un ciudadano y una institución financiera donde el ciudadano guarda su dinero y por ello recibe el pago de un interés



Cuenta corriente

Son cuentas de depósito a la vista que utiliza la emisión de cheques para el movimiento de los fondos, la utilizan sobre todo las personas jurídicas y en muchos casos no pagan intereses.



Crédito

Es un compromiso entre el ciudadano/a que recibe una cantidad de dinero de cierta institución financiera por un tiempo determinado durante el cual acepta pagar intereses.



Depósitos a plazo fijo

Es una alternativa de inversión por un tiempo acordado, que permite al ciudadano/a ganar un interés.

Servicios Financieros



Tarjetas de Débito

Son las tarjetas que permiten hacer pagos con el dinero que posea en la cuenta de ahorro bancaria, cuenta de ahorro a la vista u otro tipo de cuenta.



Tarjetas de Crédito

Es una tarjeta emitida por un banco o institución especializada a nombre de una persona que utiliza como un medio de pago, el cual le permite realizar compras y cancelar dicho valor posteriormente.



Cajeros automáticos

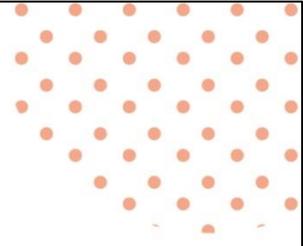
Son máquinas que entregan y reciben dinero, que funcionan mediante una tarjeta y una clave secreta personal, que identifican al dueño de la cuenta.



Banca electrónica

Conjunto de canales de atención que permiten mediante procesos informáticos que el cliente pueda realizar una serie de transacciones bancarias sin necesidad de ir a una sucursal bancaria.

Autoevaluación 1



1. Un presupuesto es:

- a) Una tabla ()
- b) Un archivo para registrar mis gastos ()
- c) La organización de sus gastos e ingresos en un periodo de tiempo determinado ()

2. Identificar cuál de los siguientes conceptos son ingresos (I) o gastos (G):

- | | |
|----------------------|--------------------|
| Alimentación () | Horas extra () |
| Sueldo del padre () | Impuestos () |
| Inversiones () | Factura de luz () |
| Arriendo () | |



3. Enlace según corresponda

Productos Financieros

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

Servicios Financieros

4. Una cuenta de ahorro permite:

- a) Generar ahorro, con seguridad y rentabilidad ()
- b) Adquirir un préstamo con facilidad ()



5. Mencione los tipos de inversión:

- | | |
|---------|---------|
| • | • |
| • | • |

CAPÍTULO 2

FINANZAS PERSONALES

Objetivo

Concientizar a los estudiantes de la importancia de administrar adecuadamente los recursos que disponen en su vida diaria

Resultado de aprendizaje

Los participantes reconocen la importancia de la planificación financiera y el establecimiento de metas para estar saludable financieramente.

15





FINANZAS PERSONALES

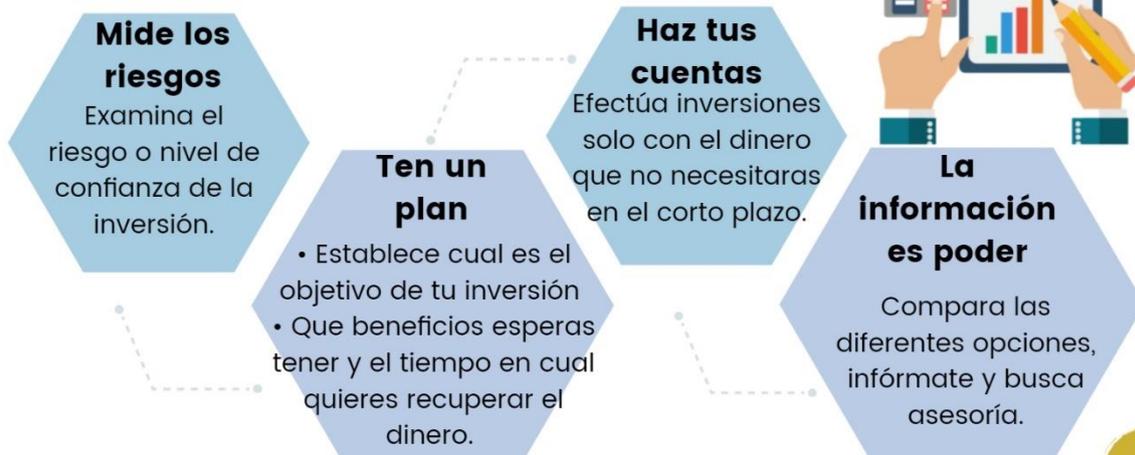
Concepto

Se refiere al manejo y administración de los bienes materiales, ingresos, gastos, fondos de ahorro, fondos de inversión, créditos, seguros, etc. – de un individuo o familia familia (Rojas et al., 2017).

CÓMO MEJORAR TUS FINANZAS PERSONALES



Para estar saludable financieramente es indispensable...



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Concepto

Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas (SEPS, 2018).



Importancia

Permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación actual y gozar de estabilidad financiera (SEPS, 2018).

¿Cómo planeo mis finanzas?

Establezca sus metas:

01

Defina lo que es importante y desea alcanzar. Recuerde que las metas son un objetivo específico con un plazo definido para alcanzarlo. Para alcanzar sus metas elabore un plan de ahorro.



Determine cuál es su situación actual:

02

Identifique qué ingresos dispone y qué gastos realiza a través de un presupuesto.



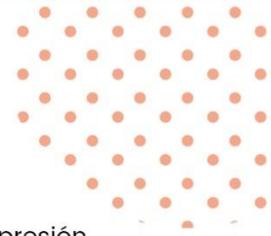
Mantenga un fondo de emergencia:

03

Guarde un fondo para prever por enfermedades, desempleo y otras tragedias personales. Su fondo le permitirá mantener su planificación frente a imprevistos.



Autoevaluación 2



1. ¿Qué entiende por finanzas personales ?

- a) Proceso por el cual los usuarios mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros ()
- b) Se refieren al manejo y administración de los bienes materiales de un individuo o familia ()
- c) Tener conocimiento sobre los productos y servicios financieros ()

2. Mencione los pasos para mejorar las finanzas personales:

-
-
-
-

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

- a) Mantenga un fondo de emergencia ()
- b) Establezca sus metas ()
- c) Determine cuál es su situación actual ()



4. Planificación financiera: es aquella que permite tener una guía que indica la ruta que se debe seguir para transformar la situación actual y gozar de estabilidad financiera

Seleccione una:

Verdadero ()

Falso ()

5. Resuelva la siguiente sopa de letras



- Finanzas
- Interés
- Ingreso
- Gasto
- Inversión
- Ahorro
- Crédito
- Seguro
- Riesgo

a	u	k	c	r	é	d	i	t	o
s	e	g	u	r	o	r	f	n	a
b	w	j	o	h	i	n	j	e	y
x	q	t	g	d	x	ó	q	m	i
g	a	s	t	o	s	i	b	p	n
y	h	c	g	s	h	s	e	p	t
l	o	g	s	e	i	r	l	d	e
x	r	o	d	r	c	e	x	c	r
f	r	u	k	g	n	v	o	t	é
a	o	f	i	n	a	n	z	a	s
z	b	m	e	i	r	i	s	w	z

SOLUCIONARIO

Autoevaluación 1

Pregunta 1 → c

Pregunta 2

- Ingresos (I): Sueldo del padre, inversiones, horas extra
- Gastos (G): Alimentación, arriendo, impuestos, facturas de luz

Pregunta 3

- Productos financieros: cuenta de ahorros, cuenta corriente, pólizas, créditos
- Servicios financieros: tarjetas de débito, banca electrónica, cajeros automáticos, tarjetas de crédito

Pregunta 4 → a

Pregunta 5

- Certificados de depósito a plazo fijo
- Acciones en una empresa
- Emprendimientos o negocios
- Bienes raíces



Autoevaluación 2

Pregunta 1 → b

- Pregunta 2** →
- Educarse financieramente,
 - Ahorrar dinero,
 - Aprender a invertir,
 - Proteger tu patrimonio

Pregunta 3 → a) 3, b) 1, c) 2

Pregunta 4 → Verdadero

Pregunta 5

a	u	k	c	r	é	d	i	t	o
s	e	g	u	r	o	r	f	n	a
b	w	j	o	h	i	n	j	e	y
x	q	t	g	d	x	ó	q	m	i
g	a	s	t	o	s	i	b	p	n
y	h	c	g	s	h	s	e	p	t
l	o	g	s	e	i	r	l	d	e
x	r	o	d	r	c	e	x	c	r
f	r	u	k	g	n	v	o	t	é
a	o	f	i	n	a	n	z	a	s
z	b	m	e	i	r	i	s	w	z

GLOSARIO



* **Ahorro**

Cantidad de dinero que no se destina al consumo o gasto

* **Cajero automático**

Es una máquina empleada por los bancos que te permite acceder a tu cuenta bancaria en cualquier momento, utilizando la tarjeta que te suministró la entidad y tu clave personal.

* **Crédito**

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

* **Gastos**

Es el dinero que se destina en un periodo (por ejemplo, mensual) para cubrir necesidades personales, familiares o de otro tipo.

* **Ingresos**

Es el dinero que se recibe en un periodo (por ejemplo, mensualmente) producto de alguna actividad económica.

* **Interés**

Cantidad de dinero que debe pagarse al final de períodos determinados de tiempo como compensación al dinero prestado, depositado o invertido.



* **Inversión**

Es el proceso de efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia futura.

* **Presupuesto**

Relación entre los gastos que una persona debe atender en un periodo de tiempo, y de los ingresos que con los que esta cuenta para cubrirlos.

* **Tasa de interés**

Es el precio que se debe pagar por obtener el dinero, una vez aprobado un préstamo. Se expresa en términos porcentuales debido a que, entre más dinero solicite más alto será el interés.

BIBLIOGRAFÍA

- ✿ Banco Azteca. (s.f.). Guía familiar de educación financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3JXJDUR>
- ✿ CACEL. (s.f.). Bienvenidos al programa de educación financiera de la CACEL. Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Loja. Obtenido de <https://bit.ly/34CKd5j>
- ✿ CONDUSEF. (2009). ABC de Educación Financiera. México. Obtenido de <https://bit.ly/3tPFzeX>
- ✿ CoopMego. (2018). Programa de educación cooperativa y financiera: Administrando mis finanzas garantizo mi futuro. Cooperativa de Ahorro y Crédito CoopMego. Obtenido de <https://bit.ly/3teBh0b>
- ✿ Lider del emprendimiento. (s.f.). ¿Qué es la educación financiera? Obtenido de <https://bit.ly/3IIVRKR>
- ✿ Rojas, M., Maya, L., & Valencia, M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. Revista Ingenierías Universidad de Medellín, 16(31), 155-171. Obtenido de <https://bit.ly/3IH2JPw>
- ✿ SEPS. (2018). Educación financiera 1: planificación financiera y endeudamiento responsable. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Obtenido de <https://bit.ly/3IUsnz>

Anexo 6. Certificado de 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, 02 de diciembre de 2021, a las 10h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2021.12.01
11:25:16 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 02 de diciembre de 2021, a las 10h25. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa al **Ing. Jorge Luis López Lapo, 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 Y FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA ELVIA JIMÉNEZ DE GONZÁLEZ"**, de autoría del Sr/Srta. **NATALIA LIZBETH CHIMBO CABRERA**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación *"será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación"*. **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



Firmado digitalmente por:
**MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ**

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

Loja, 02 de diciembre de 2021, a las 11h00. Notifiqué con el decreto que antecede al **Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.**, para constancia suscriben:



Firmado digitalmente por:
**JORGE LUIS
LOPEZ LAPO**

Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.
ASESOR/A DEL PROYECTO



Firmado digitalmente por:
**ROBERT
ORLANDO DIAZ**

Elb. Por: RDL.

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2021.12.01 11:25:28

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

Anexo 7. Certificación de traducción del Abstract

Loja, 09 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 y finanzas personales en los estudiantes de la Unidad Educativa “Elvia Jiménez de González”** de autoría de **Natalia Lizbeth Chimbo Cabrera**, portadora de la cédula de identidad número **1105633612**, 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. Jorge Luis López Lapo. 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