



1859



Universidad
Nacional
de Loja

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

Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de
la Unidad Educativa Fiscomisional la Dolorosa

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

AUTORA:

Angie Romina Villavicencio Villavicencio

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

Loja - Ecuador
2022

Certificación del trabajo de integración curricular

Loja, 29 de abril de 2022

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACION

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del trabajo de integración curricular titulado: “Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa” de autoría de la estudiante Angie Romina Villavicencio Villavicencio, previa a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:

**SILVANA ELIZABETH HERNANDEZ
OCAMPO**

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

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

Firma:



Cédula de Identidad: 1150589008

Fecha: 15 de junio del 2022

Correo electrónico: angie.villavicencio@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0982885717

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, Angie Romina Villavicencio Villavicencio declaro ser autora del trabajo de integración curricular titulado “Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa”, 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 de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días de junio del 2022.

Firma:



Autor: Angie Romina Villavicencio Villavicencio

Cédula: 1150589008

Dirección: Ciudadela “Ciudad Victoria” (Loja, Loja)

Correo electrónico: angie.villavicencio@unl.edu.ec

Celular: 0982885717

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de integración curricular: Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc

Tribunal de Grado:

Presidenta de tribunal: Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc

Vocal de tribunal: Econ. Lenin Ernesto Peláez Moreno, Mg. Sc

Vocal de tribunal: Ing. Talia Elizabeth Riascos Eras, Mg. Sc

Dedicatoria

Dedico el presente trabajo de investigación a mis padres Ángel y Angelita quienes han estado apoyándome en todo momento y supieron inculcarme valores y principios que han guiado mi vida. Gracias padres por estar conmigo siempre, los amo.

A mis hermanos Daniela y Jordy compañeros de toda la vida, los cuales han estado siempre conmigo escuchándome, apoyándome y dándome palabras de aliento. Gracias hermanos.

También a mi pequeña sobrinita Valentina que alegra siempre mis días con sus travesuras e inocencia. Te amo mi pequeña.

Angie Romina Villavicencio Villavicencio

Agradecimiento

Le agradezco a Dios por llenarme de fortaleza y de mucha fé para seguir luchando cada día por no dejarme caer y siempre en su palabra encontrar respuestas necesarias.

A mi padre Ángel Villavicencio, por estar siempre conmigo y apoyarme en todo momento dándome consejos que me han ayudado a seguir superándome como persona y como futura profesional.

A mi madre Angelita Villavicencio, por apoyarme en cada uno de mis objetivos y metas, y por estar conmigo incondicionalmente, cuidándome y alentándome.

A mi hermana Daniela y a mi hermano Jordy que siempre han significado mucho para mi vida, ellos saben que siempre estaremos juntos para apoyarnos en todo momento.

A mi familia y amigos en general por estar en las buenas y en las malas conmigo brindándome su apoyo.

Agradezco a mi directora de tesis la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc., por sus enseñanzas, su guía y su ayuda brindada durante la realización del presente trabajo de investigación.

A la Universidad Nacional de Loja, por formar profesionales íntegros y por permitir mi formación profesional, también a los docentes de la carrera por ser quienes supieron guiarme con su enseñanza, dedicación, paciencia, y compromiso.

Angie Romina Villavicencio Villavicencio

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación del trabajo de integración curricular	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1 Finanzas	6
4.2 Alfabetización financiera.....	6
4.3 Inclusión financiera	7
4.4 Importancia de la inclusión financiera.....	7
4.5 Dimensiones de la inclusión financiera.....	8
4.6 Educación	8
4.6.1 <i>Educación financiera</i>	8
4.6.2 <i>Importancia de la educación financiera</i>	9
4.6.3 <i>Características de la educación financiera</i>	9
4.7 Capacidades financieras	10
4.8 Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera.....	10
4.8.1 <i>Principios para la educación y concienciación financiera:</i>	11
4.8.2 <i>Buenas prácticas para la educación y concienciación financiera:</i>	11
4.9 Beneficios de la educación financiera	12

4.10	Consecuencias de la falta de educación financiera.....	12
4.11	Cultura financiera	13
4.12	Educación vs cultura financiera.....	13
4.13	Educación financiera a nivel mundial	14
4.14	Educación financiera en latinoamérica.....	14
4.15	Educación financiera en el Ecuador	15
4.16	Educación financiera en los adolescentes.....	15
4.17	Investigaciones referentes a educación financiera.....	16
4.18	Programas de educación financiera	16
4.19	Finanzas personales	17
4.20	Comportamiento financiero.....	17
4.21	Planificación	17
4.22	Planificación financiera	18
4.23	Gastos	19
4.24	Ahorro.....	19
4.25	Inversión	19
4.25.1	<i>Principales tipos de inversión:</i>	20
4.26	Crédito	20
4.26.1	<i>Tipos de créditos:</i>	20
4.27	Tasas de interés.....	21
4.27.1	<i>Tipos de tasas de interés:</i>	21
4.28	Productos y servicios financieros (Captación/Colocación).....	22
4.29	Modelo PISA	22
5.	Metodología	23
5.1	Tipo de investigación.....	23
5.2	Métodos de investigación	23
5.3	Población	23
5.4	Técnicas de investigación e instrumentos de recolección	24

5.4.1 Encuesta	24
5.5 Tratamiento de datos	24
6. Resultados	29
6.1 Diagnóstico del nivel de conocimiento con respecto a la educación financiera que poseen los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”	29
6.1.1 Nivel de educación financiera global de los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”	42
6.2 Diseño de un programa de educación financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes	43
6.2.1 Introducción	43
6.2.2 Descripción del programa	43
6.2.3 Características del programa	43
6.2.4 Público objetivo	44
6.2.5 Presupuesto	44
6.2.6 Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera	44
6.2.7 Metodología del programa de educación financiera.....	48
6.2.8 Alcance.....	48
6.2.9 Materiales didácticos.....	48
6.2.10 Cronograma.....	50
6.2.11 Métodos de evaluación	51
6.3 Implementación del programa de educación financiera identificando los aprendizajes adquiridos por los estudiantes.....	52
6.3.1 Escala de calificaciones	61
6.3.2 Nivel de educación financiera.....	62
7. Discusión	64
8. Conclusiones	67
9. Recomendaciones	68
10. Bibliografía	69

11. Anexos	76
-------------------------	-----------

Índice de Tablas

Tabla 1. Elementos de la planificación financiera	18
Tabla 2. Tipos de ingresos.....	18
Tabla 3. Tipos de gastos	19
Tabla 4. Tipos de inversión	20
Tabla 5. Tipos de créditos en Ecuador	20
Tabla 6. Clasificación de las tasas de interés	21
Tabla 7. Niveles de la Taxonomía de Bloom (encuesta).....	25
Tabla 8. Niveles de educación financiera según el modelo PISA.....	26
Tabla 9. Modelo de valoración utilizado para la encuesta	26
Tabla 10. Tabla para asignación de niveles según calificación alcanzada en la encuesta	27
Tabla 11. Modelo de valoración utilizado para el test	27
Tabla 12. Tabla para asignación de niveles según calificación alcanzada en el test.....	28
Tabla 13. Estándares establecidos en la ley orgánica de educación.....	28
Tabla 14. Presupuesto del programa de educación financiera	44
Tabla 15. Estructura del programa de educación financiera	44
Tabla 16. Módulo de educación financiera I.....	45
Tabla 17. Módulo de educación financiera II.....	46
Tabla 18. Módulo de educación financiera III	46
Tabla 19. Módulo de educación financiera IV	47
Tabla 20. Módulo de educación financiera V	47
Tabla 21. Tabla resumen del test aplicado	55
Tabla 22. Dimensiones y referencias de la encuesta	78
Tabla 23. Niveles De Educación Financiera Modelo PISA	79
Tabla 24. Niveles de la Taxonomía de Bloom (test).....	80

Índice de Figuras

Figura 1. Clasificación de las preguntas de la encuesta según la Taxonomía de Bloom.....	25
Figura 2. Edad de los estudiantes.....	29
Figura 3. Personas con las que viven los jóvenes estudiantes.....	29
Figura 4. Ocupación.....	30
Figura 5. Especificación de la ocupación.....	30
Figura 6. Remuneración semanal.....	31
Figura 7. Obtención de ingresos semanales.....	31
Figura 8. Ingresos semanales que reciben los estudiantes.....	32
Figura 9. Uso que le dan al dinero.....	32
Figura 10. Ahorro.....	33
Figura 11. Monto de ahorro.....	33
Figura 12. Finalidad por la cual los estudiantes ahorran.....	34
Figura 13. Importancia de la educación financiera en los estudiantes a temprana edad.....	34
Figura 14. Educación Financiera que poseen los estudiantes.....	35
Figura 15. Capacitaciones de educación financiera.....	35
Figura 16. Nivel de conocimiento familiar sobre las finanzas.....	36
Figura 17. Habilidades y conocimientos financieros que generen bienestar y buena calidad de vida en los estudiantes.....	36
Figura 18. Importancia de tener conocimientos sobre finanzas.....	37
Figura 19. Conocimiento sobre los productos y servicios financieros.....	37
Figura 20. Información con respecto a productos y servicios financieros.....	38
Figura 21. Tipos de productos y servicios financieros.....	38
Figura 22. Solicitud de créditos.....	39
Figura 23. Tasas de interés que oferta una entidad financiera.....	40
Figura 24. Ejercicio de análisis financiero.....	40

Figura 25. Presupuesto familiar	41
Figura 26. Importancia de la planificación financiera.	41
Figura 27. Nivel de educación financiera	42
Figura 28. Guía financiera enviada a los estudiantes	52
Figura 29. Clases virtuales impartidas a través de Google meet.....	53
Figura 30. Muestra de material didáctico utilizado en la capacitación	53
Figura 31. Escala de calificaciones	61
Figura 32. Nivel de educación financiera	62
Figura 33. Finanzas	213
Figura 34. Finanzas personales	213
Figura 35. Educación financiera	214
Figura 36. Crédito de consumo	214
Figura 37. Planificación financiera	215
Figura 38. Crédito educativo.....	215
Figura 39. Inclusión financiera	216
Figura 40. Presupuesto	216
Figura 41. Sistema financiero	217
Figura 42. El ahorro	217
Figura 43. El crédito.....	218
Figura 44. La inversión	218
Figura 45. Metas financieras	219
Figura 46. Inversión en divisas	219
Figura 47. Estructura del sistema financiero nacional	220
Figura 48. Entes de control y regulación del sistema financiero nacional.....	220
Figura 49. Ejercicio de análisis	221

Índice de Anexos

Anexo 1. Documentos de respaldo	76
Anexo 2. Metodología de la encuesta	78
Anexo 3. Modelo PISA	79
Anexo 4. Taxonomía de Bloom	80
Anexo 5. Encuesta.....	80
Anexo 6. Encuestas realizadas	84
Anexo 7. Listado de estudiantes	85
Anexo 8. Programa de educación financiera	92
Anexo 9. Plan de actividades	140
Anexo 10. Test final.....	210
Anexo 11. Gráficas de la tabulación del test realizado.	213
Anexo 12. Oficio de aprobación y designación de director del trabajo de integración curricular	222
Anexo 13. Certificación de traducción del abstract	223

1. Título

Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa
Fiscomisional “La Dolorosa”.

2. Resumen

La presente investigación hace referencia a la educación financiera aplicada a los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”, el mismo que tuvo la finalidad de propiciar conocimientos, habilidades y capacidades financieras que permita a los jóvenes desenvolverse en el ámbito financiero. En esta investigación se aplicó un enfoque cuantitativo a través de los datos recopilados en las encuestas; además se utilizó los métodos deductivo, inductivo, así como la aplicación de una encuesta que permitió determinar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, en el cual se determinó que se encontraron en un nivel 3 de educación financiera lo que refleja un nivel medio según los estándares basados en el modelo PISA de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el diagnóstico realizado facilitó el diseño de un programa de educación financiera, estructurado por 5 módulos, el cual se implementó a través de capacitaciones virtuales, posterior a ello se aplicó un test a través del cual se pudo determinar que los estudiantes alcanzaron un nivel 5 de educación financiera siendo este el más alto en dicho modelo, demostrando así que mediante la aplicación del programa se mejoraron los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes en el ámbito financiero para su futuro desarrollo profesional y económico.

Palabras clave: aprendizaje, educación financiera, estudiantes, finanzas personales, inclusión.

2.1 Abstract

This research study refers to financial education applied to high school students of “La Dolorosa”. This study aimed to teach financial knowledge and develop the students’ financial skills so they function in the financial field efficiently. The methodology of this study comprises a quantitative approach for the data collected and an inductive and deductive method. A survey was applied to collect the data and determine the students’ level of financial knowledge. It was evidenced that they were at level 3 in regards to financial education, which reflects a medium level according to the standards based on the PISA model of the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD). This diagnosis facilitated the design of a financial education program, which was structured in 5 parts and was implemented through virtual training. Then, a test was applied to evaluate the students’ improvement. It was determined that the students improved to level 5 of financial education, which is the highest level of the PISA model. Thus, it was demonstrated that the application of the program helped the students improve their financial knowledge and skills for their professional and economic development in the future.

Keywords: financial education, inclusion, learning, personal finances, students.

3. Introducción

Según Menciona Cruz et. al (2016) la importancia de la educación financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que están en vías de desarrollo lo que ha conducido al establecimiento de diferentes estrategias nacionales. La educación financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida”.

La presente investigación hace referencia a la educación financiera siendo un tema relevante dentro de la sociedad, ya que contribuye a la adecuada toma de decisiones referente a la forma de administrar o destinar el dinero y al desarrollo de un buen hábito de ahorro permitiendo así a las personas llevar un mejor control de los recursos económicos y contribuyendo a mejorar la calidad de vida. En tal sentido, existen organizaciones internacionales que han alertado acerca de la falta de educación financiera por lo cual plantean la necesidad de brindar diferentes talleres y programas que mejoren y resuelvan las carencias que se presentan en este ámbito y así se pueda guiar a las personas a tomar buenas decisiones financieras que mejoren su economía personal y logren una adecuada administración de los recursos financieros.

Bajo este contexto, el presente proyecto está enfocado a los jóvenes estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” a través del diseño de un programa de educación financiera desarrollado de forma didáctica para los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato los cuales no han recibido capacitaciones sobre educación financiera, es por ello que la implementación del programa permitirá a los jóvenes estudiantes contar con información que contribuya a fortalecer y mejorar sus conocimientos para su futuro desarrollo profesional y económico.

El presente estudio se encuentra estructurado de la siguiente manera:

Resumen en donde se sintetiza el estudio realizado; **introducción** en la cual se presenta la importancia, el aporte y la estructura de la investigación; **marco teórico** que establece los principales conceptos y teorías utilizadas para el desarrollo del proyecto; **metodología** que presenta las diferentes técnicas y métodos utilizados en el desarrollo del estudio; **resultados** que indican el cumplimiento de los objetivos planteados; **discusión** en la cual se contrastan los resultados

obtenidos con otras investigaciones; **conclusiones** las cuales destacan los puntos más relevantes del proyecto; **recomendaciones** que muestran las sugerencias establecidas en el presente estudio; **bibliografía** que sustentan las fuentes de consulta utilizadas durante el proyecto y **anexos** que constatan la ejecución del proyecto de investigación.

4. Marco teórico

4.1 Finanzas

Para Bodie y Merton, las finanzas corresponden a un área de la economía y están predestinadas al estudio de la administración de los recursos financieros: “Las finanzas consisten en el estudio de la manera en cómo se asignan recursos escasos a lo largo del tiempo en condiciones de incertidumbre” (2004, p. 19).

Es importante mencionar que las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en: públicas, corporativas y personales (García, 2014).

Asimismo, las finanzas se dedican a estudiar cómo los diferentes agentes económicos deben tomar decisiones con respecto a la inversión, el ahorro y los gastos en condiciones adversas.

El estudio y comprensión de las finanzas ayudan a:

- Administrar los recursos personales.
- Tratar con el mundo de los negocios.
- Aprovechar oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias.
- Tomar como ciudadano decisiones bien fundamentadas de interés público (Rosillo, 2018).

4.2 Alfabetización financiera

Durante la última década, la educación financiera ha sido considerada como un elemento importante, ya que no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a desarrollar habilidades para comparar y seleccionar productos adecuados relacionados con sus necesidades y capacidades, permitiéndoles optimar su intervención en los mercados financieros formales:

Los estudios sobre alfabetización financiera se han incrementado en las últimas décadas, de modo que se dispone de mediciones y modelos que buscan explicar comportamientos, además de establecer relaciones causales con determinadas variables. La evidencia se ha generado en diversos países principalmente en grandes ciudades o capitales, y en función de ella se han establecido programas que buscan

mejorar las competencias financieras en la población (Montaña y Ferrada, 2021, p.127).

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE, 2005), existe evidencia internacional de baja alfabetización financiera y de los efectos negativos que provoca en las personas y en los hogares, tanto en países desarrollados como no desarrollados. Esta temática está en la agenda de diversas instituciones a nivel internacional y es de creciente interés para los hacedores de políticas públicas.

4.3 Inclusión financiera

Raccanello y Herrera (2014) mencionan que la inclusión financiera es un mecanismo transcendental que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro; por ende, la falta de inclusión financiera se atribuye a distintos factores relacionados con la demanda y la oferta de servicios financieros. Desde el punto de vista de la demanda, los bajos niveles de ingreso y la carencia de educación financiera comprimen el ahorro e imposibilitan que los clientes potenciales aprecien los beneficios de estos servicios.

4.4 Importancia de la inclusión financiera

La inclusión financiera beneficia a la sociedad de manera más amplia y ayuda a que las personas no caigan en la pobreza Gaitán y Babativa aluden que las mismas ofrecen oportunidades y fuentes financieras para el desarrollo personal y social:

Al hablar de inclusión financiera se debe resaltar el significado que esto toma sobre las personas naturales y empresas en la actualidad, ya que tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, como lo son las transacciones, pagos, ahorros, crédito, seguros, entre otros, representan mayores oportunidades de avance económico para el país y para quienes requieren capital de emprendimiento. (2020, p. 3).

Por lo tanto, es necesario impulsar una mayor inclusión que genere beneficios económicos considerables y aumenten el PIB (Producto Interior Bruto) en las grandes economías que se

encuentran en desarrollo, ya que esto permitirá el incremento de los ingresos bancarios alrededor del mundo.

4.5 Dimensiones de la inclusión financiera

El carácter multidimensional de la inclusión financiera se deriva de la definición e incluye elementos tanto del lado de la oferta como de la demanda, cuyas dimensiones básicas son el acceso y el uso y, más recientemente, la calidad o naturaleza del acceso y el uso:

La falta de acceso es evidente entre aquellos que, al no encontrar instrumentos y servicios financieros adecuados a sus necesidades, se ven excluidos de la participación en el sector financiero formal. La falta de acceso ha sido definida como alguna forma de limitación o barrera observable que resulta de las fricciones asociadas al sector financiero. En cuanto al uso, cuando la decisión de no utilizar servicios financieros viene determinada por las preferencias Inter temporales y las oportunidades de inversión, la falta de uso de servicios financieros no tiene por qué ser un problema (Roa, 2013, p. 124).

4.6 Educación

Para León (2007) la educación es un proceso humano y cultural complejo; por ello, para establecer su propósito y definición es necesario considerar la condición y naturaleza del hombre y de la cultura en su conjunto. La educación persigue la perfección y la seguridad humanas. Hay que considerar que, como la verdad, la educación permite la libertad. Asimismo, la educación presenta su paradoja más compleja: busca asegurar la autonomía personal; sin embargo, la misma requiere disciplina, obediencia, liderazgo, y está regida por signos de deber, y a veces por autoritarismo, solidez y dirección.

4.6.1 Educación financiera

La educación financiera es uno de los temas de mayor importancia económica en el mundo, debido a la existencia de productos y mercados financieros cada vez más complejos y, por lo tanto, la necesidad de formar individuos con mayor conocimiento y cultura financiera. Aunque existen algunos programas o políticas en este sentido, continúan presentando bajas capacidades financieras

en los jóvenes, evidenciadas en los malos resultados obtenidos en pruebas internacionales de conocimiento, sobre todo en los países de América Latina (Duque et al., 2016).

La educación financiera es fundamental para la gestión de las finanzas personales. En este contexto, los autores proponen una revisión descriptiva de los programas de educación financiera en América Latina, a fin de visualizar el alcance y resultados de cada uno de ellos (López et al., 2022).

Además, a través de la educación financiera se pueden comprender conceptos básicos sobre las finanzas personales y la correcta administración del dinero: “La educación financiera se hace cada vez más relevante dado el número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros y su efecto en el desarrollo económico de los estados y la calidad de vida de sus ciudadanos” (Villada et al, 2017, p. 15).

4.6.2 Importancia de la educación financiera

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos han decidido tomar la iniciativa en este tema y desarrollar variedad de foros, indagaciones, publicaciones y programas con el propósito de que la educación financiera se convierta en un tema redundante para los gobiernos de los distintos países (Rivera y Bernal, 2018).

4.6.3 Características de la educación financiera

Por su parte, Santamaria (2019) alude que la educación financiera se rige en una vía para formar personas con las capacidades y competencias financieras que permitan aprovechar las oportunidades del ámbito económico de la sociedad, asumir riesgos, manejar sosteniblemente sus recursos económicos y tomar decisiones razonadas actuando en beneficio de su propio bienestar.

Según menciona García (2011), la educación financiera comprende las siguientes características:

- **Desarrolla habilidades:** Es un proceso de desarrollo de habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica.
- **Transmite conocimientos:** Es la transmisión de conocimientos necesarios para que los individuos logren desarrollar tales habilidades.

- Influye en las competencias: Que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejerce la responsabilidad financiera: Esto mediante una gestión adecuada de las finanzas personales.
- Eleva el nivel de bienestar: Busca elevar el nivel de bienestar personal y con ello también el del país.

4.7 Capacidades financieras

El concepto capacidad financiera no precisamente es sinónimo de ingreso disponible para obtener productos financieros, sino también es la agregación de varios conceptos complejos: “Las capacidades financieras incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona con relación a sus finanzas personales” (Mayorga, 2013, p. 13).

Así mismo, es importante destacar que el conocimiento por sí solo es necesario, pero no es suficiente para tomar decisiones financieras adecuadas. El enfoque de inclusión y las capacidades financieras se apoyan en la población pobre o vulnerable para así desplegar y gestionar sus presentes y futuros monetarios y la posibilidad de aumentar esta capacidad encontrando maneras de ofrecer a los consumidores valor a través productos y servicios financieros correctamente regulados (Rosado et al., 2020).

4.8 Principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera

Según la OCDE (2005) define que los principios y buenas prácticas para la educación y concienciación financiera como un proceso por el cual los inversores y los consumidores financieros optimizan su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, es a través de la información, la instrucción y el asesoramiento, de tal manera desarrollan las habilidades y destrezas precisas para alcanzar mayor conocimiento de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y llevar a cabo cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.

Así, en esta argumentación se expresa todos los rasgos esenciales de dicho proceso, donde se hace énfasis en una educación financiera en todas las etapas de la vida del ser humano, la cual debe aportar con decisiones apropiadas a sus condiciones y necesidades, forjando una oportuna gestión del riesgo y proponiendo una mayor estabilidad al sistema financiero.

Es por ello, que ante esta realidad que denota un alto grado de analfabetismos financiero mundial, los organismos internacionales proponen realizar políticas que desarrollen programas y planes de educación financiera, siempre y cuando se diseñen y desarrollen en el marco de los siguientes principios y buenas prácticas, promulgados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (Ardila y Rengifo, 2014).

4.8.1 Principios para la educación y concienciación financiera:

- Debe estar presente durante todas las etapas de la vida.
- Deben tener en cuenta las condiciones concretas, específicas de la población.
- La educación financiera debe ser obligatoria y hacer parte de los programas de los sistemas educativos, desde la educación básica primaria hasta la universidad.
- Debe incluir planes con instrumentos de sensibilización para comprender los problemas y riesgos financieros.
- Los prestadores de servicios financieros deben aportarlos de manera equitativa, transparente e imparcial pensando en el interés de los consumidores.
- Formar adecuadamente a los formadores.
- Fortalecer la cooperación interna y externa para fomentar mejores prácticas.
- Los prestadores de los servicios financieros deben evaluar los programas periódicamente para actualizarlos con las mejores prácticas (OCDE, 2005).

4.8.2 Buenas prácticas para la educación y concienciación financiera:

- Acciones públicas para generar mayor concienciación en la población de los riesgos financieros.
- Debe comenzar en la escuela y hacer parte de los programas de educación pública.
- Fomentar a nivel regional y nacional los organismos especializados para gestionar las iniciativas públicas y privadas.
- Promover los programas por todos los medios de comunicación.
- Detallar la información en relación con los productos y servicios financieros.
- Diferenciar entre educación financiera y asesoramiento e información al cliente.
- Evaluar los programas para establecer su cumplimiento.

- Elaborar programas de formación para consumidores/inversionistas y sus diferentes subgrupos.
- Realizar programa para formar formadores (OCDE, 2005).

4.9 Beneficios de la educación financiera

Es beneficiosa porque permite adquirir conocimientos y mejorar la capacidad para la gestión de las finanzas, Salazar (2011) hace énfasis en que existen diversos beneficios de una correcta planificación financiera, entre las cuales se pueden mencionar las siguientes:

- Se enfocan las actividades hacia los resultados y se logra una secuencia efectiva.
- La planificación ayuda a visualizar las futuras posibilidades y a evaluar los campos clave para una posible participación.
- Contesta a las preguntas "y qué pasa si..." Tales preguntas permiten al que hace la planificación, a través de una complejidad de variables ver e intuir los posibles planes de contingencia.
- Proporciona una base para el control. Este se ejecuta para cerciorarse que la planificación está dando los resultados buscados.
- Aumenta y equilibra la utilización de las instalaciones.
- La planificación adecuada ayuda a proporcionar una dirección confiada y agresiva.

4.10 Consecuencias de la falta de educación financiera

El analfabetismo financiero se ha convertido en una preocupación para el sistema financiero a nivel mundial, más allá del sector educativo y las políticas públicas. Las consecuencias de este fenómeno se deben a la exclusión financiera, social y económica de gran parte de la población, que se ve más afectadas en los países menos desarrollados y en vías de desarrollo. Asimismo, en los últimos años han surgido diferentes organismos internacionales que pretenden erradicar la pobreza a través de la educación y la inclusión financiera, uno de ellos es la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE). Sin embargo, los fenómenos socioeconómicos como la pobreza, la falta de educación financiera, entre otros pueden ser considerados como talante influyente, analizando que estos son los principales inconvenientes que afectan directamente a la economía del país (Ardila y Medina, 2019).

4.11 Cultura financiera

La cultura financiera es un tema de mucha relevancia debido a que:

Es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (Mendoza, 2020, pp. 15-16).

En base a lo mencionado se puede aludir que la cultura financiera es la habilidad que los individuos tienen al momento de administrar su dinero, es una herramienta muy importante en la vida diaria de todas las personas para tomar decisiones financieras encaminadas al bienestar económico y financiero de los ciudadanos. Así, la cultura financiera se difunde tanto de manera consciente como informal, siendo esta última la más persistente. Entonces, primero que nada, donde se aprende de inflación es en casa, con la familia, viendo cómo estos manejaban los aspectos financieros en sus vidas (Valdez, 2019).

4.12 Educación vs cultura financiera

La educación y cultura financiera son la esencia para que las personas puedan desarrollar destrezas, habilidades y prácticas diarias, es por ello que Villada et. Al (2017), aluden que estas permiten tomar decisiones de manera reflexiva e informada a lo largo de sus vidas y con ello lograr una buena administración en sus ahorros y patrimonios económicos:

Específicamente, la educación financiera es uno de los principales motores para el desarrollo económico y social, ya que entrega conocimientos y herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia radica en la capacidad que les permite a las personas evitar tener que aprender a usar el dinero en función de la circunstancialidad. Su incidencia ha incrementado, otorgando la confianza que da el conocimiento en la toma de decisiones y beneficia en todas las etapas de la vida (2017, p.14).

4.13 Educación financiera a nivel mundial

Es notorio el interés que la educación financiera ha despertado recientemente en el mundo. Este resultado se puede atribuir a varios factores, entre ellos dos principalmente:

1. Rápido aumento en el número de instituciones de microfinanzas (IMF), lo que por un lado ha permitido una mayor diversificación de productos y la provisión de novedosos canales de ventas, y por otro, ha traído aparejados problemas de sobreendeudamiento y de falta de transparencia en el mercado.
2. La crisis financiera mundial originada principalmente a causa de grandes asimetrías de información entre agentes económicos.

La educación financiera ha demostrado ser una herramienta útil para diferentes propósitos, incluyendo ayudar a construir o restaurar la confianza en el sistema financiero, facilitando que las personas de escasos recursos conozcan los nuevos productos y canales financieros que brindan las instituciones de microfinanzas, que también pueden parecer ser una herramienta útil para promover una mejor gestión de los recursos de los hogares, lo que se espera se traduzca en última instancia en una mayor propensión al ahorro, agregando que hay un impacto significativo en el sistema financiero al mitigar el riesgo de sobreendeudamiento y hacer que los clientes conscientes de sus derechos como consumidores financieros (Gómez, 2009).

4.14 Educación financiera en latinoamérica

La educación financiera es indispensable para lograr ser un ciudadano crítico en la sociedad, dado que es una herramienta que posibilita administrar de manera correcta y adecuada los recursos financieros. Es importante mencionar que Instituciones de orden mundial como Organizaciones, Asociaciones, Foros, Boletines Internacionales e Instituciones Multilaterales han indicado mediante estudios e indagaciones el reconocimiento y la importancia de la educación financiera, además como se ha introducido en América Latina ha desarrollado la conciencia de la necesidad de incrementar capacidades financieras en las personas de estos estados, esto partiendo del hecho que las corporaciones revelaran sobre programas implementados primero el bajo nivel de cultura financiera seguido de la responsabilidad de las personas a la hora de orientar sobre decisiones financieras (Polania et al., 2016).

4.15 Educación financiera en el Ecuador

La educación financiera en Ecuador se promueve por medio de la Banca privada y por parte de entidades de la economía popular y solidaria. En las Jornadas de Educación Financiera organizadas por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) en el año 2016 se presentaron resultados del informe de CAF en base a con 1.200 personas encuestadas, en el cual indica que 41% de la población ecuatoriana no tiene una cultura de ahorro o lo realiza con técnicas que no implican entidades financieras. Así mismo, se destaca que en Ecuador es más común tomar decisiones sobre el gasto de manera conjunta con la pareja, y que en la zona urbana es más frecuente que las familias elaboren un presupuesto, comportamiento que difiere en la zona rural (Méndez y Quimis, 2018).

4.16 Educación financiera en los adolescentes

La educación financiera en los adolescentes es de suma importancia ya que por medio del dominio de conocimientos financieros les permitirá tomar decisiones correctas para manejar las finanzas y así cumplir metas a corto, mediano y largo plazo. Según varios estudios realizados a los adolescentes poseen una baja cultura financiera, de acuerdo con el estudio efectuado en Chile, de “Alfabetización Financiera y Consumo en Adolescentes” de la Universidad de la Frontera reflejan:

- El 73% de los jóvenes tienen dinero con regularidad, pero se lo gastan en insignificancias.
- El 43% de los jóvenes de 15 años lo consumían en comida, juegos y ropa.
- El 18% admitió que utilizaba el dinero para cubrir gastos relacionados con los estudios.
- El 13% para ayudar a su familia.
- El 25% en ocio.
- El 42% ahorra para sus metas de futuro (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2021).

En el caso del Ecuador únicamente el 13 % de la población mayor a 15 años mantuvo acceso al ahorro productivo, y en el caso del crédito el nivel de cobertura es del 17 % de esta población, estas cifras son negativas ya que se ubican debajo del indicador global de América Latina y el Caribe, la misma fuente señala que apenas el 14% de población accede al ahorro y el 21% a crédito. Por ende, frente a esta realidad las instituciones financieras privadas han formulado estrategias de

inclusión, tal iniciativa está liderada por el Banco Central del Ecuador y contiene objetivos y metas para el año 2023 (Asociación de Bancos del Ecuador, 2021).

4.17 Investigaciones referentes a educación financiera

Rodriguez (2019) enfatiza que, en la actualidad, miles de personas, ya sea que sepan muy poco de educación financiera o que tengan educación formal, están lidiando día tras día para poder cubrir sus necesidades básicas, esto se debe a que no se planifica con anticipación, se invierte y gasta innecesariamente, o sin una adecuada educación financiera, lo que los lleva a ser víctimas del exceso de trabajo económico. Por lo tanto, la educación financiera es esencial para todas las actividades profesionales y empresariales, independientemente de su nivel económico, social o cultural, dado que permitirá mantener una buena capitalización que permita en el futuro realizar una correcta inversión.

Asimismo, Arroyo (2019), considera que la educación financiera es una herramienta que facilita la estabilidad económica a través de instrumentos y destrezas que reflejen adecuados comportamientos y actitudes que conlleven a una sólida finanza personal; es así como, proporciona habilidades para el análisis de alternativas e información que fomenten la elección de productos financieros. En términos generales se conoce que, existe una gran ignorancia de conceptos financieros; es de resaltar que en todos los países estudiados el sexo masculino y quienes residen en regiones urbanas presentan mayor conocimiento financiero.

4.18 Programas de educación financiera

Existe un progresivo grado de concienciación global sobre la necesidad de generar cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares, esto es a consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen desafíos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva. Las autoridades de la región han desarrollado programas que se basan en la complementariedad entre la educación financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social, los cuales pueden contribuir a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera, dando la posibilidad de aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios y, como tal, promover la demanda, así como su uso

efectivo. Cuando se trata de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y obligaciones, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector (García et al., 2013).

4.19 Finanzas personales

Según Rodríguez (2017) las finanzas personales hacen referencia a la administración de los recursos monetarios de forma personal y familiar, tomando en consideración los ingresos y gastos fijos. Es importante saber manejar las finanzas personales ya que la misma permite tener estabilidad financiera, que es una de las metas de cualquier individuo, para alcanzar, para ello es importante tener habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y optimizar el dinero de una forma sólida y estratégica.

4.20 Comportamiento financiero

La falta de comportamientos adecuado en la gestión financiera no solo provoca una gran ansiedad o estrés, sino que también provoca otros problemas graves como la falta de ahorro, el desconocimiento de los planes de jubilación, así como la manipulación de las tarjetas de crédito, entre otros problemas. La vida financiera incluye la familia, el trabajo, la educación familiar, los presupuestos mensuales, los planes de jubilación y las tarjetas de crédito, así como la capacidad de postergar los placeres necesarios. Todo se reduce a cómo decides irte de vacaciones. O salir a cenar, en lugar de usar la misma cantidad de dinero para crear riqueza, ahorrar para la jubilación, etc. La gente con falta de educación financiera comete más errores, y mientras más errores financieros se cometan, mayor es la cantidad de dinero que se pierde. Además de las grandes pérdidas financieras, los individuos experimentan el costo emocional de no sentir control en sus finanzas (Duarte et al., 2014).

4.21 Planificación

La planificación cumple dos propósitos principales en las organizaciones: el protector y el afirmativo. El propósito protector consiste en minimizar el riesgo reduciendo la incertidumbre que rodea al mundo de los negocios y definiendo las consecuencias de una acción administrativa determinada. El propósito afirmativo de la planificación consiste en elevar el nivel de éxito

organizacional. Un propósito adicional de la planificación consiste en coordinar los esfuerzos y los recursos dentro de las organizaciones. Se ha dicho que la planificación es como una locomotora que arrastra el tren de las actividades de la organización, la dirección y el control (Barriga, 2006).

4.22 Planificación financiera

La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación puede ser un instrumento flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal (Valle, 2020).

Por su parte, Núñez (2020) señala que la planificación financiera, se presenta como un útil y eficiente mecanismo para las empresas, por su alcance de adaptarse y propiciando beneficios sostenibles en el tiempo. Es por ello que las entidades deben efectuar continua y oportunamente planificación a fin de optimizar los procesos, mejorar las finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad para mejorar su gestión y alcanzar los objetivos propuestos.

Tabla 1

Elementos de la planificación financiera

<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto: herramienta de planificación que permite integrar y coordinar las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios, los ingresos, gastos y recursos que se crean en un período determinado, para cumplir con los objetivos fijados en un proyecto o estrategia.
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos: son todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal. Además, son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia.

Nota: Adaptado de “Ingresos” de Gil (2015), Pagina web.

Tabla 2

Tipos de ingresos

Según Economía y finanzas (2021) el ingreso puede clasificarse en distintas categorías:
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos públicos: aquellos que recibe el estado o sus distintas dependencias a partir de los impuestos y otros mecanismos de recaudación.
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos privados: atañan a la empresa o grupos privados, tengan o no fines de lucro.
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos ordinarios: aquellos que se obtienen de manera consuetudinaria, es decir, habitual, como son los salarios y pagos regulares.
<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos extraordinarios: aquellos que provienen de eventos o acontecimientos imprevistos o inesperados, como la emisión de bonos de un gobierno o ganarse la lotería.

<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos totales: la sumatoria de lo percibido por una organización o una empresa por motivo de su actividad comercial regular (vender todos sus productos o servicios).
<ul style="list-style-type: none"> • Ingreso marginal: en microeconomía, se llama así al incremento de la venta total de un sector, cuando se posiciona una unidad más de lo esperado.
<ul style="list-style-type: none"> • Ingreso medio: un indicador obtenido del promedio de los productos vendidos, es decir, el ingreso total entre el total de unidades vendidas.

Nota: Adaptado de “Ingreso “de Equipo editorial, Etecé (2021), Página web.

4.23 Gastos

El gasto implica el desembolso de una cantidad de dinero, ya sea en efectivo o por otro medio de pago, estará asociada una contraprestación.

Tabla 3

Tipos de gastos

<ul style="list-style-type: none"> • Gastos fijos: aquellos gastos que están determinados y que no cambian a largo plazo.
<ul style="list-style-type: none"> • Gastos variables: son salidas de dinero que se presentan y son difícil de controlar como una emergencia por salud, viajes, entre otros.
<ul style="list-style-type: none"> • Gastos hormigas: son aquellos gastos que realizamos de manera cotidiana o con alta frecuencia, que pueden parecer insignificantes en el presupuesto. Pueden ser el consumo de cigarrillos o alcohol, apuestas de juegos, entre otros.

Nota: Adaptado de “Gastos” de Equipo editorial, Etecé (2021), Página web.

4.24 Ahorro

Según afirma López et al. (2021) “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”. Se entiende como ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, a través de algún sistema provisto por una institución autorizada por la ley para captar dinero del público, tal como una cuenta o tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorro previsional voluntario, en caso de quienes trabajen. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo.

4.25 Inversión

La inversión es cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de generar ingresos que conserve o incremente su valor. Asimismo, la inversión se la puede definir como la distribución de los recursos que la organización realiza para obtener un rendimiento de ellos, o bien recibir dividendos que ayuden a desarrollar el capital de la empresa. Es importante recalcar que las inversiones pueden ser a corto y a largo plazo (Gitman y Joehnk, 2016).

4.25.1 Principales tipos de inversión:

En la siguiente tabla se pueden observar los diferentes tipos de inversiones:

Tabla 4

Tipos de inversión

<ul style="list-style-type: none">• Inversiones de renta fija: este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo.
<ul style="list-style-type: none">• Inversiones de renta variable: a diferencia de los activos de renta fija, en los activos de renta variable no se conoce el monto de ganancia que se obtendrá en la operación.
<ul style="list-style-type: none">• Inversión en bolsa de valores: esta inversión es popular entre los inversionistas principiantes, además de ser de fácil acceso desde brókers bancarios.
<ul style="list-style-type: none">• Inversión en divisas: las inversiones en divisas se suelen realizar en el Mercado Internacional de Divisas también conocido como Mercado Forex. Consiste en realizar la compra y venta de dos divisas de forma simultánea, es decir, se compra la moneda que se espera aumente su valor y se vende la que se espera disminuya.
<ul style="list-style-type: none">• Inversión en materias primas: se trata de realizar inversiones en materias primas, cuya lista es muy extensa y se considera para inversores avanzados. Entre las principales se puede mencionar: energía (petróleo), metales industriales, metales preciosos, productos agrícolas y productos perecederos.
<ul style="list-style-type: none">• Inversión en bienes inmobiliarios: las inversiones en bienes raíces son seguras porque son uno de los pocos bienes que aumentan su valor con el paso del tiempo, sobre todo si la propiedad se encuentra en una zona de alta plusvalía.

Nota: Adaptado de “Fundamentos de Inversiones” de Gitman y Joehnk (2016), Libro.

4.26 Crédito

El crédito es un producto financiero que permite a una persona acceder a dinero para adquirir bienes y servicios cuyo valor es mayor al de los recursos con los que cuenta. Es fundamental conocer con exactitud en qué consiste un crédito y cuáles son los distintos tipos de crédito que ofrecen las instituciones financieras (Banco del Pacífico, 2018).

4.26.1 Tipos de créditos:

A continuación, la segmentación de créditos:

Tabla 5

Tipos de créditos en Ecuador

<ul style="list-style-type: none">• Créditos hipotecarios: es el crédito que otorga una entidad financiera para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces.
<ul style="list-style-type: none">• Créditos comerciales: son los créditos orientados hacia las pymes o empresas, son los llamados créditos productivos, por los cuales las empresas se financian y se fondean para un determinado fin; por ejemplo, compra de materias primas.

<ul style="list-style-type: none"> • Créditos educativos: el crédito educativo es otro financiamiento especializado, que puede ser únicamente destinado para el pago de matrícula o aranceles universitarios.
<ul style="list-style-type: none"> • Créditos de consumo: cuando se habla de un crédito de consumo, se refiere a aquellos que se piden para cubrir necesidades más de tipo personal.
<ul style="list-style-type: none"> • Créditos Productivos: Permite financiar proyectos productivos que en, al menos, un 90% sea para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

Nota: Adaptado de “10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador” de Orozco (2015), Revista “El comercio”

4.27 Tasas de interés

La tasa de interés tiene un papel central en la determinación del gasto de inversión y el ahorro, con una relación inversa entre la tasa de interés y la inversión, y, directa con el ahorro, con base en lo cual se postula que el ahorro antecede la inversión, el dinero es neutro y, la flexibilidad de la tasa de interés garantiza el equilibrio entre el ahorro y la inversión (Levy, 2012).

Dentro de las tasas de interés se encuentran las tasas activas que son las que los bancos cobran al público por los préstamos que otorgan y las tasas pasivas que son las que los bancos pagan al público por sus depósitos. Se denominan pasivas porque el dinero que el público deposita en el banco constituye una deuda para en banco.

4.27.1 Tipos de tasas de interés:

Existen varias tasas de interés, las cuales se presentan a continuación:

Tabla 6

Clasificación de las tasas de interés

<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés nominal: son las tasas que se capitalizan una vez al año o más.
<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés efectiva: es la que expresa de manera anual el interés nominal y depende de la periodicidad de pago.
<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés real: permite saber cuál es el interés real que se ganará por las inversiones.
<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés variable: este tipo de tasa se puede actualizar normalmente de manera mensual. También se hace trimestralmente en algunos casos.
<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés fija: esta tasa no se cambia en ningún momento del préstamo. En estos casos la tasa acordada se aplicará mientras esté vigente el crédito o ahorro.

Nota: Adaptado de “Tipos de Interés” de Scotiabank (2022), Pagina web.

4.28 Productos y servicios financieros (Captación/Colocación)

Aguirre y Andrango (2011) hacen énfasis que en el artículo 51 de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la ley. A continuación, se mencionan algunos:

- Recibir recursos del público en depósitos a la vista.
- Recibir depósitos a plazo.
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros.
- Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio.
- Recibir préstamos y aceptar créditos de instituciones financieras del país y del exterior.

Entre los principales servicios brindados por los bancos mencionamos:

- Arrendamientos de casilleros de seguridad.
- Microfilm y copia de documentos.
- Cajero automático.
- Certificación de cheques.
- Revocatoria de cheques.

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

4.29 Modelo PISA

El Programa de Evaluación Internacional de los alumnos, es un proyecto de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, cuyo objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria. El programa ha sido concebido como un recurso para obtener información abundante y detallada que permita a los países adoptar decisiones y políticas públicas necesarias para mejorar los niveles educativos; asimismo, tiene por objeto evaluar hasta qué punto los alumnos cercanos al final de la educación obligatoria han adquirido algunos de los conocimientos y habilidades necesarios para la participación plena en la sociedad del saber (OCDE, 2006).

5. Metodología

5.1 Tipo de investigación

En el presente proyecto se aplicó una investigación de tipo exploratoria que permitió la recolección de datos con el fin de obtener características generales e identificar el conocimiento de la población en estudio, mismo fue de tipo descriptiva ya que con la información obtenida se pudo explicar aspectos relevantes de la educación financiera, además se obtuvo información cualitativa y cuantitativa que sirvió para diseñar el programa de educación financiera.

5.2 Métodos de investigación

Para la realización del proyecto de investigación se utilizó el método deductivo a través del cual se pudo conocer cuáles fueron las necesidades y falencias que existen en los jóvenes estudiantes con respecto a temas financieros; así mismo a través del método analítico se realizó una interpretación y análisis de los resultados alcanzados.

Además, se aplicó el método inductivo, ya que a partir del diagnóstico recopilado de las encuestas se diseñó el programa de educación financiera que consta de cinco módulos que son educación e inclusión financiera, sistema financiero, planificación financiera, el ahorro y la inversión y el crédito, mismos que a través de capacitaciones virtuales permitieron mejorar los conocimientos y contrastar con las limitaciones que poseen los estudiantes.

Finalmente, para la aplicación del test post capacitaciones se empleó también el método inductivo en el cual se pudo deducir cuales fueron los resultados obtenidos luego de haber impartido las capacitaciones virtuales sobre temas relacionados a las finanzas, en el cual se determinó el nivel de conocimientos financieros que posee cada estudiante de segundo y tercero de bachillerato.

5.3 Población

La Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”, está constituida por 93 docentes, 10 administrativos y 1849 estudiantes en las jornadas matutina, vespertina y semipresencial. La Banda Cívica, tiene una trascendencia de más de 40 años, siendo una de las pioneras en la transformación de la Banda Marcial a Musical, actualmente está conformada por 160 integrantes; ha participado

en distintos eventos locales, provinciales y nacionales, en representación de la institución y la provincia de Loja (Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa, 2021).

La población de estudio de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” se encuentra conformada por 394 estudiantes con quienes se realizó el presente estudio, la cual se escogió debido a la apertura que fue dada por parte del rector de la institución. **(ver Anexo 7)**

En cuanto al método de selección de los cursos en los cuales se brindaron las capacitaciones, se puede decir que fueron escogidos por motivo de que recibían la materia de emprendimiento y gestión, materia que tiene cierta relación con las finanzas, por lo cual hubo facilidad de comunicación, tiempo y espacio con la docente encargada para impartirles los temas financieros necesarios para su correcto desenvolvimiento en el ámbito financiero.

5.4 Técnicas de investigación e instrumentos de recolección

5.4.1 Encuesta

Se aplicó un cuestionario para medir la inclusión y alfabetización financiera de los estudiantes, la cual estuvo estructurada por 25 preguntas. **(ver Anexo 5)**

Cabe mencionar que para la elaboración de la encuesta que se aplicó a los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato se elaboró una matriz **(ver Anexo2)**, en la cual se tomó como referencia el modelo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el artículo publicado por Gutiérrez y Delgadillo (2018) y una tesis publicada por Mora (2020).

Además, se empleó un segundo cuestionario tipo test, el cual se realizó para evaluar los aprendizajes adquiridos post capacitaciones, el cual estuvo estructurado por 10 preguntas y se lo realizó en base al contenido establecido en el programa de educación financiera. **(ver Anexo 10)**

5.5 Tratamiento de datos

Para la identificación del nivel de educación financiera, se escogieron 11 preguntas de la encuesta según la Taxonomía de Bloom, en donde se clasificaron según la evaluación, el análisis, la aplicación, la comprensión y la identificación, asignándoles así un nivel del 1 al 5 tal como se muestra a continuación:

Figura 1

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

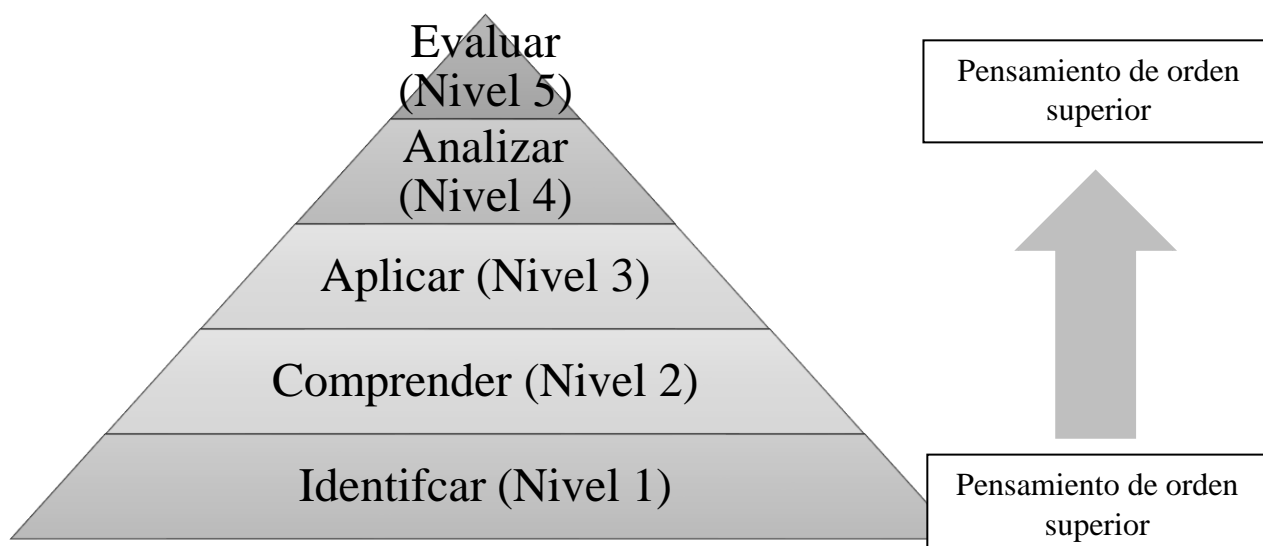


Tabla 7

Niveles de la Taxonomía de Bloom (encuesta)

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

A continuación, se detalla el concepto de cada nivel de educación financiera según lo establece el modelo PISA de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico).

Tabla 8

Niveles de educación financiera según el modelo PISA

Nivel 1	Identifican productos y términos financieros comunes, conceptos básicos.
Nivel 2	Aplica conocimiento sobre términos y productos financieros cotidianos.
Nivel 3	Aplica conocimiento sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones relevantes.
Nivel 4	Aplica conocimiento sobre conceptos, términos y productos
Nivel 5	Aplica conocimiento en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos relevantes a largo plazo.

Así mismo se tomó a consideración los rangos de puntuación del modelo PISA los cuales poseen sus respectivas calificaciones mínimas y máximas (**ver Anexo 3**), con el fin de estandarizar los niveles de educación financiera, es por ello que a través de las ponderaciones realizadas se llevó a cabo un modelo propio con niveles y rangos de calificación tal, con ello se pudo determinar los niveles de educación financiera que poseen los jóvenes estudiantes de segundo y tercero de bachillerato que fueron encuestados.

Tabla 9

Modelo de valoración utilizado para la encuesta

Nivel de educación financiera	Ponderación porcentual (%)	Calificación Asignada por nivel	N.º Preguntas asignadas para cada nivel	Calificación N.º Pregunta y nivel
1	15%	1,5	2	0,75
2	17%	1,7	2	0,85
3	20%	2,0	3	0,67
4	23%	2,3	2	1,15
5	25%	2,5	2	1,25
Total	100%	10,0	11	4,67

Nota: Estandarizado según el modelo PISA

Tabla 10*Tabla para asignación de niveles según calificación alcanzada en la encuesta*

0 - 1,50	Nivel 1
1,51 - 3,20	Nivel 2
3,21 - 5,20	Nivel 3
5,21 – 7,50	Nivel 4
7,51 - 10	Nivel 5

Para la implementación del programa de educación financiera, se creó una guía de educación financiera en la cual los temas a impartir fueron seleccionados en base a las falencias y necesidades que presentaron poseer los estudiantes en el cuestionario realizado, así también las capacitaciones brindadas a los jóvenes de segundo y tercero de bachillerato fueron impartidas de manera virtual.

Además, para la identificación del nivel de educación financiera post capacitaciones se tomaron las 10 preguntas del test y se las clasifíco según la Taxonomía de Bloom (**ver Anexo 4**), así también para medir la efectividad del programa de educación financiera, se utilizó la misma metodología de la encuesta en donde se tomaron como base los rangos de puntuación del modelo PISA y se realizaron ponderaciones y rangos de calificaciones para determinar el nivel de educación financiera post capacitación que poseen los jóvenes estudiantes.

Tabla 11*Modelo de valoración utilizado para el test*

Nivel de educación financiera	%	Calificación	N.º Preguntas	Calificación N.º Pregunta
1	15%	1,5	1	1,50
2	17%	1,7	2	0,85
3	20%	2,0	3	0,67
4	23%	2,3	3	0,77
5	25%	2,5	1	2,50
Total	100%	10,0	10	6,28

Nota: Estandarizado según el modelo PISA

Tabla 12

Tabla para asignación de niveles según calificación alcanzada en el test

0 - 1,50	Nivel 1
1,51 - 3,20	Nivel 2
3,21 - 5,20	Nivel 3
5,21 - 7,50	Nivel 4
7,51 - 10	Nivel 5

Adicionalmente, para la valoración de los resultados luego de haber impartido el programa de educación financiera a través capacitaciones virtuales, se utilizó la escala propuesta por el Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural en donde se midió el aprendizaje obtenido por los jóvenes de acuerdo a los estándares establecidos en la siguiente tabla:

Tabla 13

Estándares establecidos en la ley orgánica de educación

DAR: Domina los aprendizajes requeridos de 9,00 - 10,00
AAR: Alcanza los aprendizajes requeridos de 7,00 - 8,99
EPAAR: Está próximo a alcanzar los aprendizajes requeridos de 4,01 - 6,99
NAAR: No alcanza los aprendizajes requeridos de ≤ 4

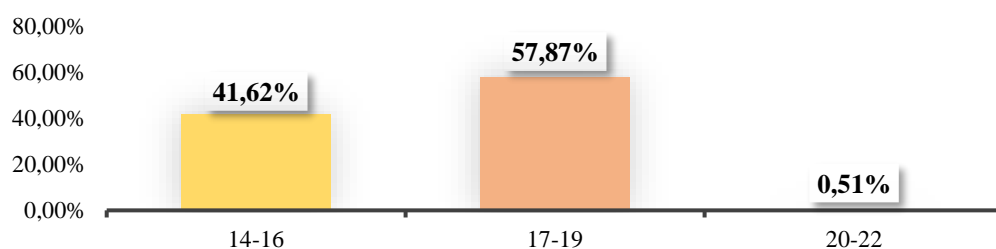
6. Resultados

6.1 Diagnóstico del nivel de conocimiento con respecto a la educación financiera que poseen los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la encuesta.

Figura 2

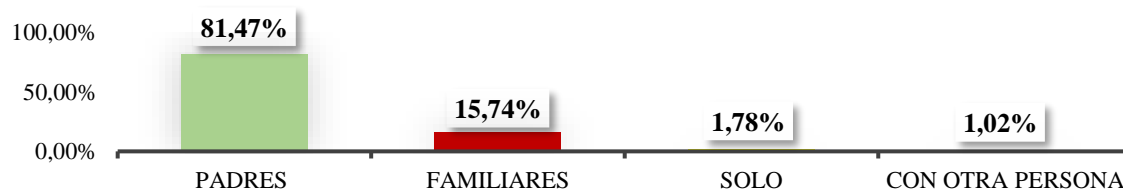
Edad de los estudiantes



Según se observa en la figura 2, referente a la edad, se evidencia que el 57,87 % de los estudiantes se encuentran en una edad de 17 a 19 años de edad, así mismo con un 41,62% están los estudiantes de 14 a 16 años, y finalmente un 0,51% representa a los jóvenes de 20 a 22 años de edad. Con estos resultados obtenidos se evidencia que el 99,49% de los estudiantes son adolescentes, es decir se encuentran en edades de 14 a 19 años, por lo que es necesario educar a los jóvenes sobre sus finanzas desde temprana edad, lo cual garantiza que se familiaricen con el concepto del ahorro y la importancia de controlar sus gastos.

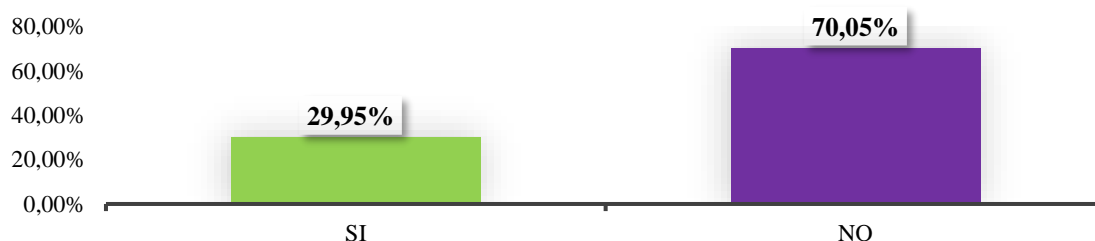
Figura 3

Personas con las que viven los jóvenes estudiantes



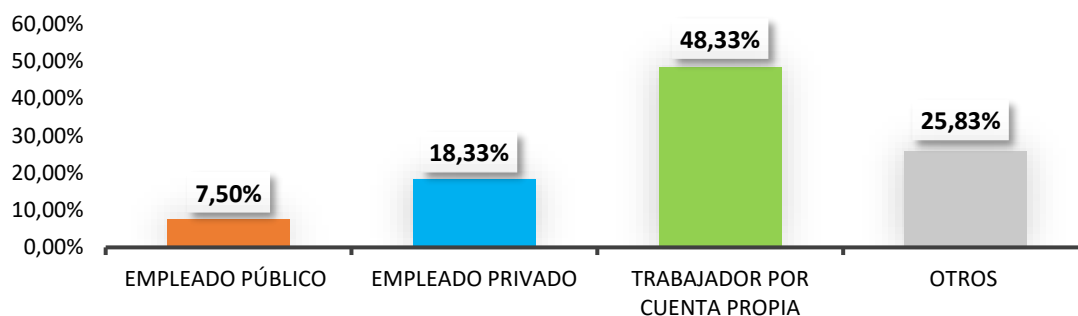
En la figura 3, se observa que un 81,47% de los estudiantes viven con sus padres, es decir, que la mayoría de estos jóvenes están aún bajo su tutela y dependencia debido a que aún son jóvenes y se encuentran estudiando, además se indica que un 18,54% viven con sus familiares, solos, con otras personas en específico, con amigos, padrastros, madrastras, etc.

Figura 4
Ocupación



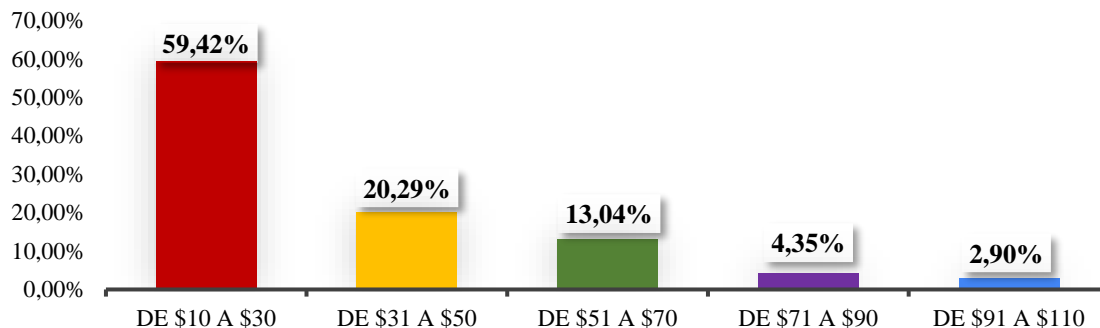
En la figura 4, se analiza si los estudiantes poseen alguna ocupación adicional a sus estudios, en la cual se observa que un 70,05% de los jóvenes estudiantes no tienen alguna ocupación adicional lo cual indica que en su mayoría se dedican únicamente a estudiar y un 29,95% si poseen alguna ocupación aparte de sus estudios, la misma que les permite solventar ciertos gastos.

Figura 5
Especificación de la ocupación



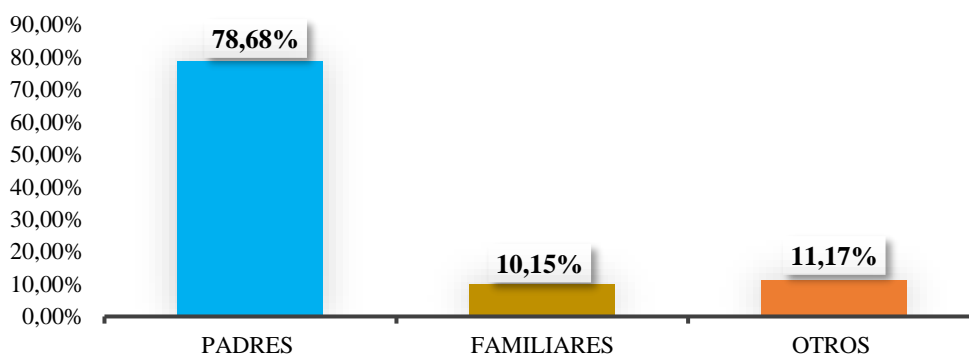
En la figura 5, se evidencia que del total de estudiantes que tienen otra ocupación, el 48,33% respondió que trabajan por cuenta propia ya sea en emprendimientos, ventas, etc; un 25,83% respondió que tienen otras ocupaciones tales como, trabajar en empresas de sus padres, trabajar con familiares, trabajar con amigos, etc; así también un 18,33% son empleados privados y un 7,50% son empleados públicos. Esto indica que en su mayoría se evidencia la necesidad de buscar otras ocupaciones que les permitan generar un ingreso.

Figura 6
Remuneración semanal



En la figura 6, se observa que de los estudiantes que cuentan con un empleo, el 59,42% gana de 10 a 30\$ semanales; el 20,29% de 31 a 50\$; el 13,04% de 51 a 70\$ y el 7,25% gana de 71 a 110\$ semanales. Es así que se puede analizar que en su mayoría obtienen pequeñas cantidades de dinero a través de sus ingresos semanales, esto es debido a que sus trabajos son temporales, a medio tiempo o solo fines de semana, por lo tanto, no les permite contar con un salario básico unificado.

Figura 7
Obtención de ingresos semanales

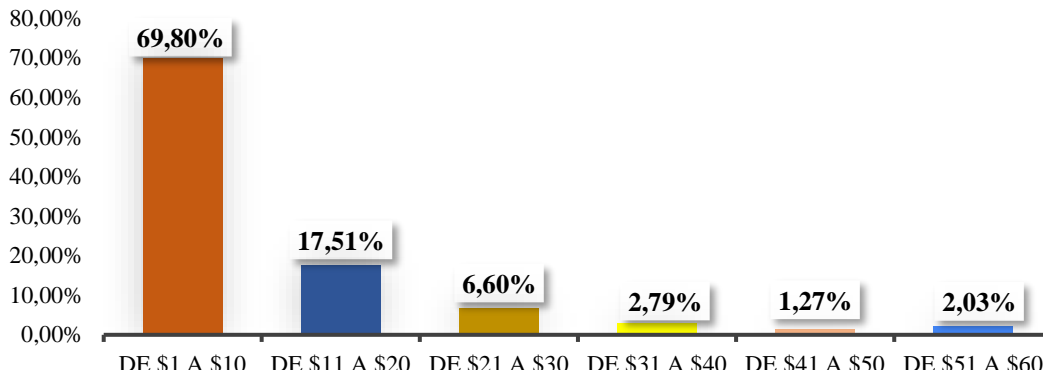


En la figura 7, según los resultados obtenidos, se refleja que un 78,68 % de los estudiantes encuestados obtienen ingresos semanales de sus padres, ya que gran parte de los jóvenes estudiantes viven con ellos y dependen económicamente de los mismos; un 11,17% obtienen sus

ingresos de otras fuentes tales como su trabajo, fuentes digitales, etc; y un 10,15% obtienen sus ingresos de sus familiares como tíos, abuelos, hermanos.

Figura 8

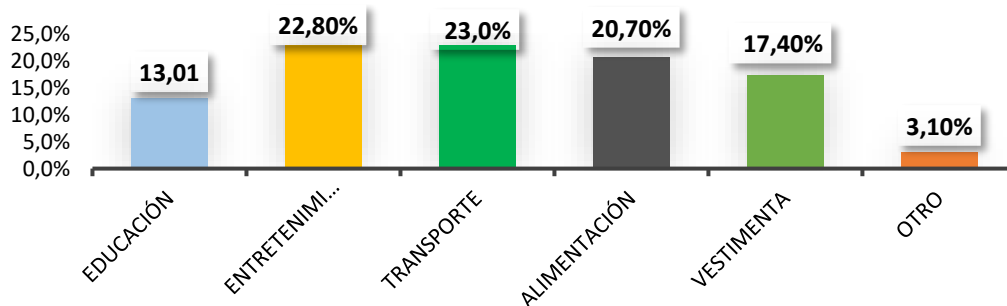
Ingresos semanales que reciben los estudiantes



En la figura 8, se puede observar que un 69,80% de los estudiantes encuestados reciben ingresos de 1 a 10\$ semanales ya sea de parte sus padres o de otros familiares; un 17,51% de 11 a 20\$ y un 6,60% de los estudiantes encuestados reciben de 21 a 30\$, evidenciando así que perciben ingresos bajos debido a que aún son estudiantes y en la mayor parte los ingresos provienen de sus padres, por ello es importante que los estudiantes conozcan sobre educación financiera para que puedan optimizar de manera adecuada sus ingresos.

Figura 9

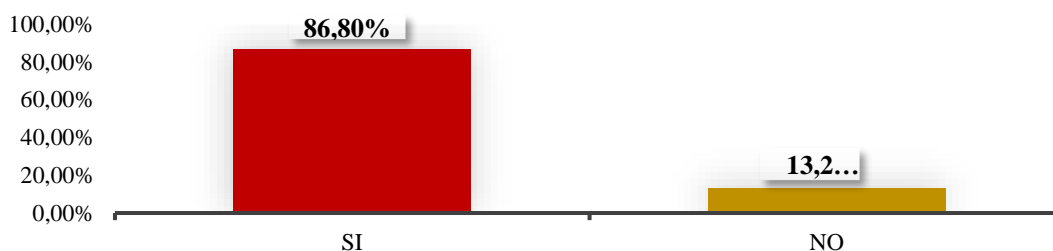
Uso que le dan al dinero



En la figura 9, la mayor parte de estudiantes encuestados contestaron que en lo que más gastan el dinero que reciben es en transporte equivalente a un 23%, así mismo un 22,80% lo gastan

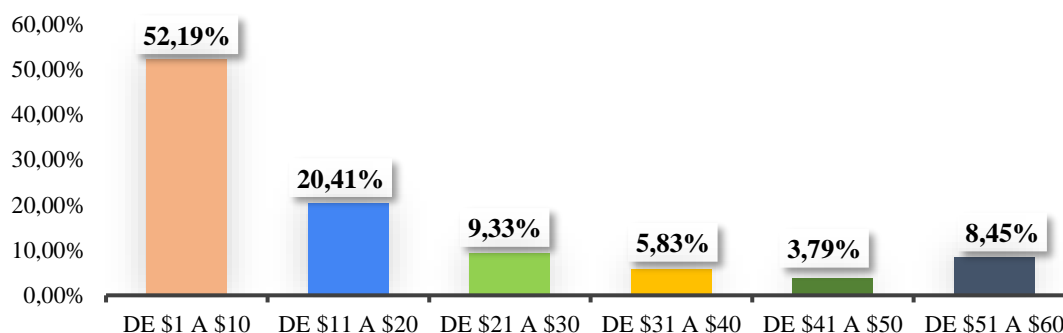
en entretenimiento y diversión; un 20,70% en alimentación; un 17,40% en vestimenta; un 13,01% gasta en educación, y un 3,10% lo utiliza en pago de medicinas, vanidades, emprendimientos, etc. Dados estos datos se puede decir que los estudiantes encuestados tienen una proyección de gastos acorde a sus diferentes actividades realizadas como jóvenes estudiantes.

Figura 10
Ahorro



En la figura 10, se indica que un 86,80% de los estudiantes encuestados ahorran, lo que evidencia que la mayoría destinan cierta cantidad de sus ingresos al ahorro, demostrando así que los jóvenes estudiantes poseen este hábito pese a la limitación de sus ingresos, lo cual permitirá que se desenvuelvan de mejor manera en un futuro, tanto en el ámbito económico como social, por otro lado, un 13,20% no ahorran, es por ello que también se busca incentivar a que desde una temprana edad tengan conocimiento de cómo administrar el dinero, y como direccionar el mismo al ahorro y la inversión. .

Figura 11
Monto de ahorro

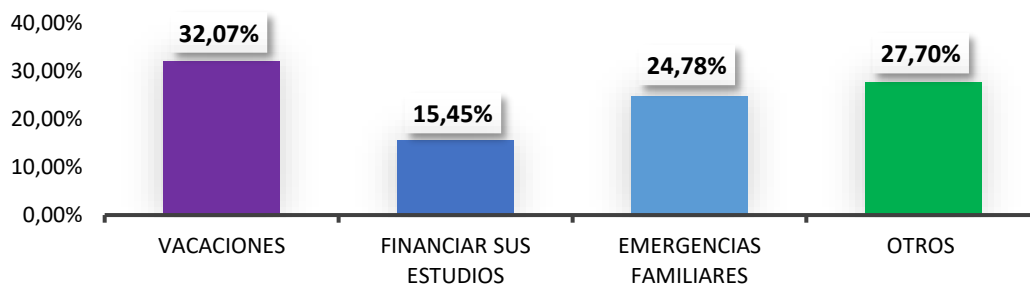


En la figura 11, según las encuestas realizadas, se puede observar que de los estudiantes que ahorran el 52,19% mantienen un ahorro de 1 a 10\$ semanales, lo cual refleja la importancia

que le toman al tema del ahorro; el 20,41% de 11 a 20 \$; el 9,33% de 21 a 30 \$ y el 18,07% ahorran de 31 a 60\$ semanales. Analizando estas respuestas se puede concluir que la mayoría de los estudiantes encuestados ahorran en pequeñas cantidades que son direccionadas a diferentes gastos que van acorde a sus actividades como jóvenes estudiantes.

Figura 12

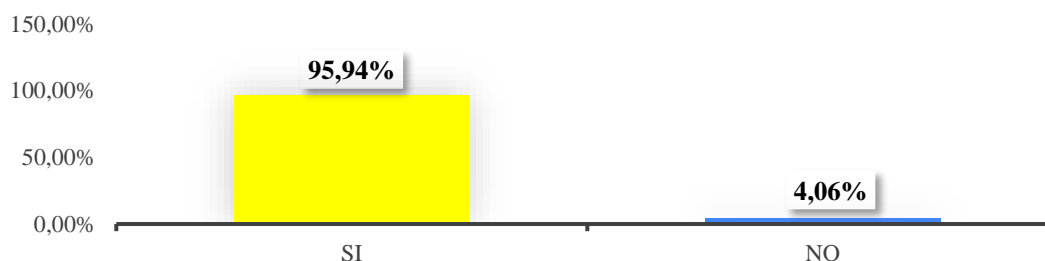
Finalidad por la cual los estudiantes ahorran



En la figura 12, se puede decir que el 32,07% de los estudiantes encuestados ahorran con la finalidad de tomar unas vacaciones, así mismo el 27,70% ahorra con la finalidad de financiar gastos tales como comprar cosas personales, vestirse, salir a divertirse, accesorios personales, emergencias personales, ortodoncia, juegos, comprar regalos, etc; el 24,78% ahorra para cualquier emergencia familiar y el 15,45% ahorra con el fin de financiar sus estudios. Es así que se puede concluir que los ahorros de los jóvenes son pequeños y acordes a los ingresos que perciben, por ende, existe la necesidad de llevar una planificación financiera que direcciona de mejor manera sus ingresos, motivo por el cual se crea el programa de educación financiera que les permitirá tener un adecuado manejo y administración del dinero.

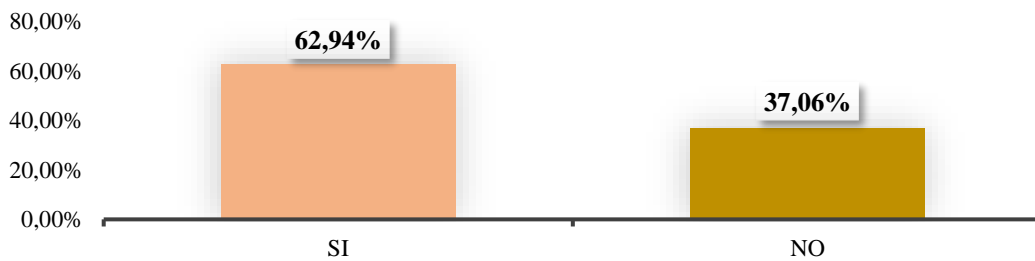
Figura 13

Importancia de la educación financiera en los estudiantes a temprana edad



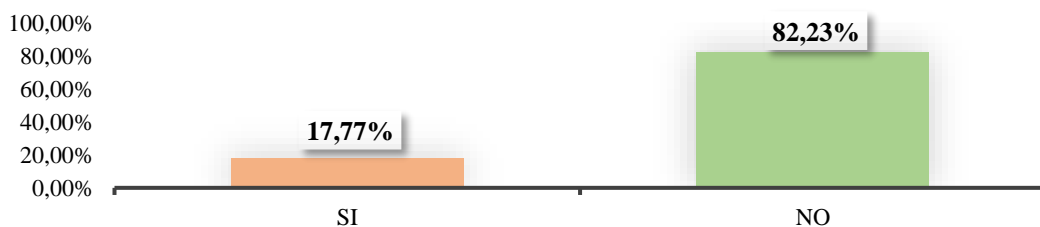
En figura 13, de las encuestas realizadas a los estudiantes con respecto a si consideran que es importante recibir educación financiera desde temprana edad, se obtuvo que un 95,94% mencionó que, si es importante, sin embargo, un 4,06% mencionó que no lo consideran importante. Es así que se puede evidenciar que los jóvenes tienen clara la importancia que tiene la educación financiera para el manejo adecuado de los recursos financieros.

Figura 14
Educación Financiera que poseen los estudiantes



Según se observa en la figura 14, el 62,94 % de los estudiantes conocen sobre lo que es educación financiera y un 37,06% de los jóvenes encuestados respondió que no conocen sobre educación financiera. Dado este resultado se puede decir que la mayoría de los estudiantes están familiarizados con el término educación financiera, lo cual es un conocimiento empírico, ya sea porque les han informado o porque sus padres les han explicado, sin embargo existen estudiantes que desconocen totalmente sobre educación financiera, por tal razón, a través del programa de educación financiera se busca dar a conocer conceptos financieros tales como el ahorro, la planificación, la inversión y el desarrollo de capacidades que faciliten la toma de decisiones financieras.

Figura 15
Capacitaciones de educación financiera

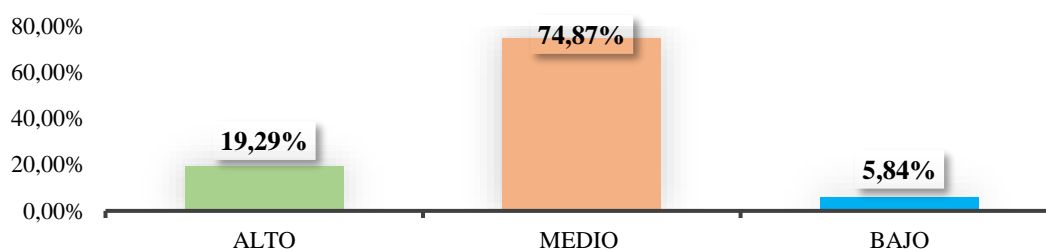


En la figura 15, se observa que el 82,23% de los estudiantes no han recibido capacitaciones sobre educación financiera, por lo que los conocimientos que anteriormente mencionaron tener

sobre educación financiera son conocimientos empíricos, y el 17,77% si ha recibido capacitaciones sobre educación financiera. Dados estos resultados obtenidos se puede agregar que es notorio que existe la necesidad de brindar capacitaciones a los jóvenes estudiantes que les permita la comprensión de temas financieros de su interés.

Figura 16

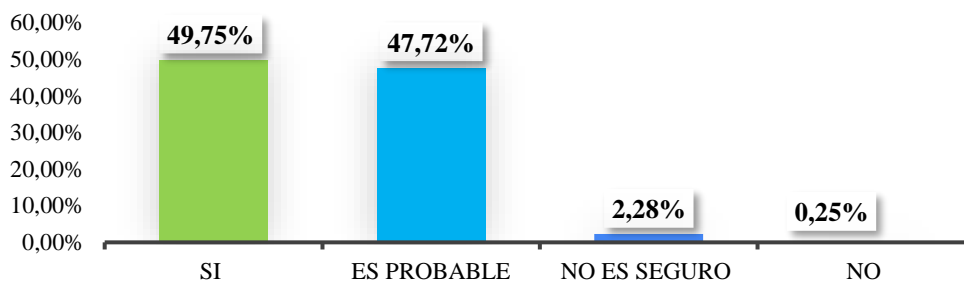
Nivel de conocimiento familiar sobre las finanzas



En la figura 16, se observa que un 74,87% de los estudiantes respondió que el conocimiento sobre finanzas de su familia es medio, un 19,29% dijo que es alto, y un 5,84% mencionó que el conocimiento sobre finanzas de su familia es bajo, siendo así relevante incentivar a un mayor conocimiento y aprendizaje con respecto a las finanzas y a los temas que este abarca.

Figura 17

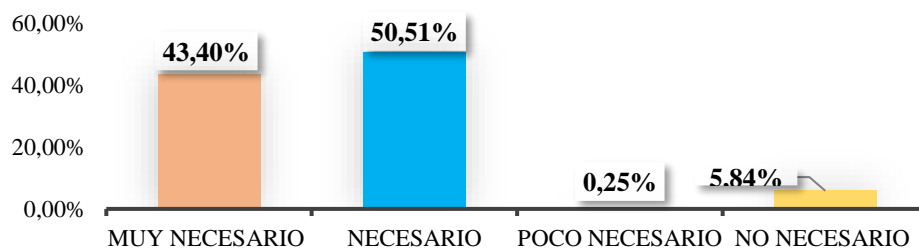
Habilidades y conocimientos financieros que generen bienestar y buena calidad de vida en los estudiantes



En la figura 17, se indica que el 49,75% de los estudiantes encuestados respondieron que sí creen que el tener habilidades y conocimientos financieros puede generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida, lo que significa que ven de manera clara los beneficios que obtienen al tener habilidades y conocimientos financieros, así también el 47,72% contestó que es probable tener

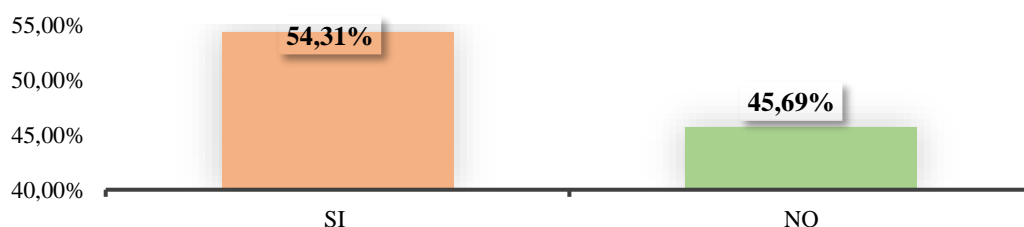
seguridad bienestar y buena calidad de vida si poseen conocimientos financieros. Por otro lado, el 2,53% respondieron que no es seguro y que no es necesario poseer conocimientos y habilidades financieras para tener una buena calidad de vida, por lo cual se puede decir que son muy pocos los estudiantes que no se encuentran bien orientados con respecto a la importancia y los beneficios que pueden tener al recibir educación financiera y cómo puede ayudar a mejorar su calidad de vida.

Figura 18
Importancia de tener conocimientos sobre finanzas



En la figura 18, según las encuestas realizadas a los estudiantes, se puede observar que el 50,51% consideran que es necesario y el 43,40% muy necesario tener conocimientos sobre las finanzas, ya que a través de las mismas podrían manejar de mejor manera sus ingresos, controlar sus gastos y aumentar su capital. Sin embargo, el 6,09% de los estudiantes consideran poco necesario (0,25%) y no necesario (5,84%) el tener conocimientos financieros, lo que evidencia que a pesar de ser un bajo porcentaje se pretende que a través de la aplicación del programa de educación financiera puedan ampliar sus conocimientos financieros, comprender el uso adecuado del dinero, aprender a planificar su vida financiera y saber utilizar las diferentes herramientas necesarias para llevar a cabo una adecuada gestión de sus finanzas personales.

Figura 19
Conocimiento sobre los productos y servicios financieros

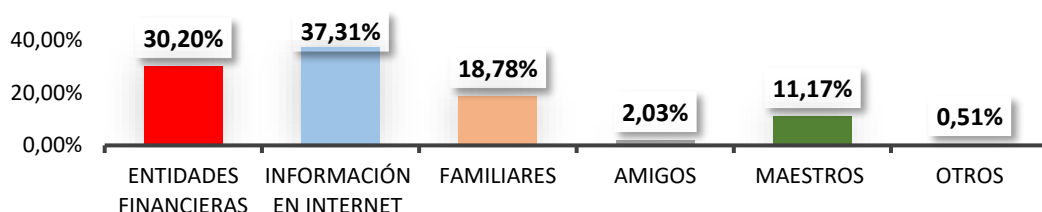


En la figura 19, se obtuvo que un 54,31% de los estudiantes encuestados conocen sobre productos y servicios financieros ya sea a través de sus padres, familiares o amigos que se

encuentran más familiarizados con los temas relacionados con las finanzas y un 45,69% desconoce sobre los diferentes productos y servicios financieros. Es por ello que se puede decir que si existe un porcentaje alto de estudiantes que no poseen los conocimientos necesarios sobre temas financieros por lo cual existe la necesidad de brindarles información a través del programa de educación financiera en donde se los orientará acerca de los productos y servicios que ofrecen las diferentes entidades financieras y cómo pueden acceder a ellos.

Figura 20

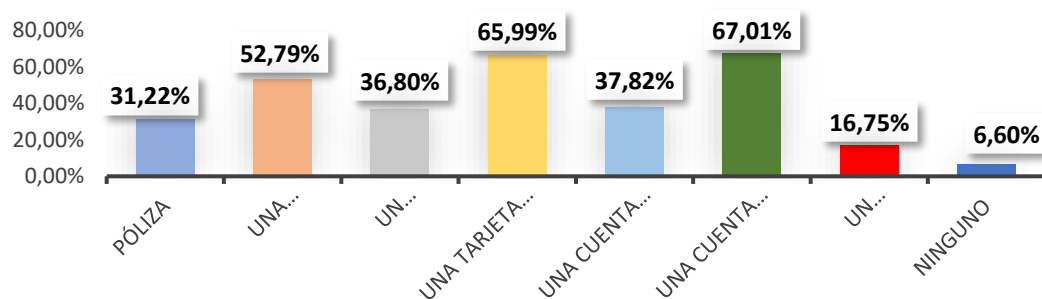
Información con respecto a productos y servicios financieros



En la figura 20, según las encuestas realizadas se observa que un 37,31% de los encuestados acudiría al internet en caso de querer obtener información con respecto a productos y servicios financieros; un 30,20% acudiría a entidades financieras debido a que consideran que son las fuentes más apropiadas para obtener información acertada; un 18,78% acudiría a sus familiares debido a la experiencia que ellos pueden tener como personas económicamente activas dentro del sistema financiero y un 13,71% acudiría a sus maestros, a sus amigos o a otras personas en general ya que a través de ellos podrían obtener también información certera y relevante que les aporte mayores conocimientos.

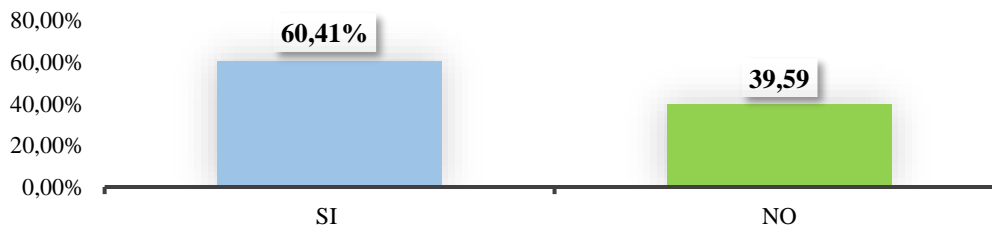
Figura 21

Tipos de productos y servicios financieros



En la figura 21, se puede observar que un 67,01% de los estudiantes conocen lo que es una cuenta de ahorro y como estas les pueden permitir desarrollar este hábito para solventar futuras eventualidades; un 65,99% en cambio tiene claro lo que son las tarjeta de crédito y débito, las cuales les permiten realizar compras tanto a futuro como de forma inmediata; un 52,79% saben acerca de qué es y cómo funciona una hipoteca o préstamo hipotecario; un 37,82% conoce una cuenta corriente / de cheque o de pago y cuáles son los beneficios de acceder a ellos; un 36,80% tiene conocimiento sobre lo que es un préstamo para un automóvil y como pueden gestionarlo; un 31,22% tiene presente que las pólizas son un instrumento de ahorro que les permite ahorrar y obtener un beneficio económico; un 16,75% conoce lo que es un préstamo de microfinanzas que básicamente permite a las personas de bajos recursos económicos obtener un crédito y un 6,60% no conoce ninguno, por lo cual se puede decir que en su mayoría si conocen al menos alguno de los diferentes productos y servicios financieros que ofrecen las diferentes entidades, a pesar de ello, existe un porcentaje de personas que no conocen nada al respecto, reflejándose así una falta de conocimientos financieros en los jóvenes estudiantes.

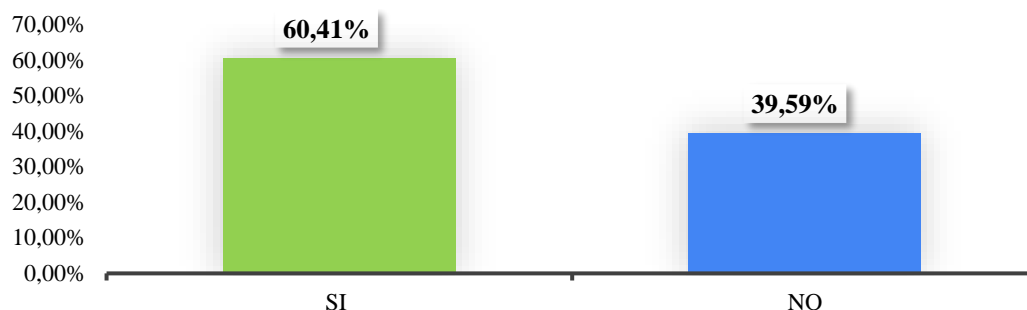
Figura 22
Solicitud de créditos



En la figura 22, se observa que existe un 60,41% de estudiantes encuestados que respondieron que en su hogar solicitan créditos, ya sea para consumo, para educación, salud, para emergencias, o para pagar deudas; por otro lado, existe un 39,59% que respondió que en su hogar no solicitan créditos debido a su baja de capacidad de pago, a su falta de conocimiento o al miedo a endeudarse con una entidad financiera.

Figura 23

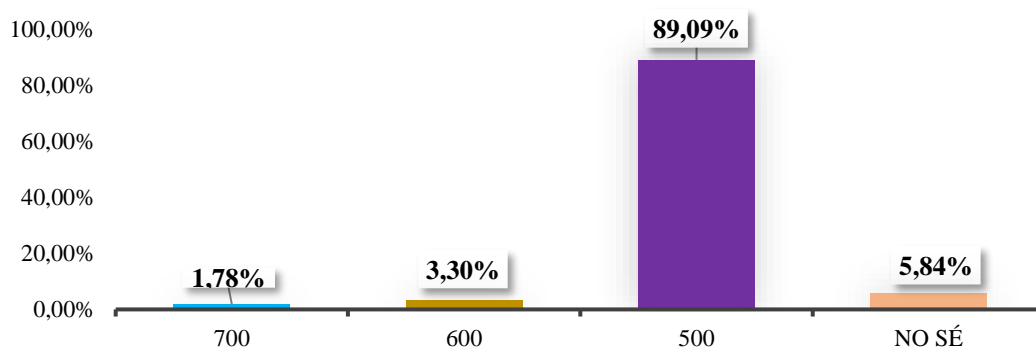
Tasas de interés que oferta una entidad financiera



En la figura 23, se puede observar que un 60,41% si conoce acerca de las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, ya sea a través de lo que ven en internet o a través de sus padres y familiares, lo cual es beneficioso para ellos ya que les permite comprender el valor del dinero, presupuestar y saber el valor real que van a pagar por un crédito, o recibir por concepto de depósitos; así mismo un 39,59% desconoce las tasas de interés que ofrecen estas entidades, por tal motivo se hace necesario brindar las capacitaciones de educación financiera, con la finalidad de que puedan comprender cómo solicitar un crédito que se acomode mejor a sus necesidades con tasas de interés más asequibles.

Figura 24

Ejercicio de análisis financiero

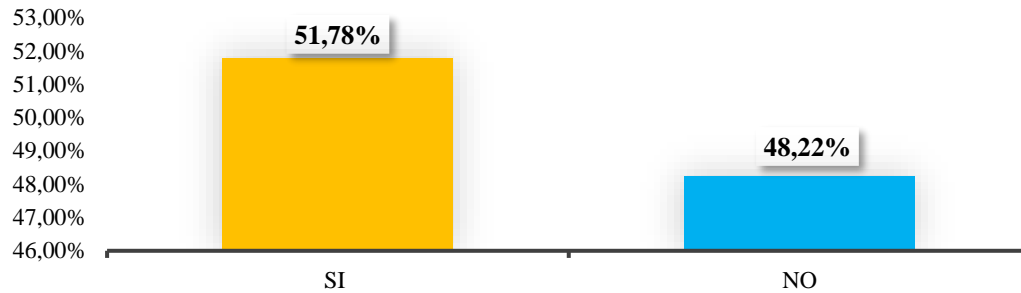


En la figura 24, se observa las respuestas a la solución del ejercicio matemático, en el cual se evidencia que el 89,09% respondió correctamente, lo que indica que los jóvenes estudiantes poseen conocimientos sobre ejercicios matemáticos básicos; por otro lado el 10,92 % respondió incorrectamente el ejercicio planteado, lo que demuestra la falta de destreza de los estudiantes para resolver ejercicios prácticos y por ende limita su desenvolvimiento en el ámbito financiero; por tal

motivo se hace necesario el programa de educación financiera ya que busca introducir contenido indispensable en los estudiantes para que así puedan mejorar sus conocimientos financieros.

Figura 25

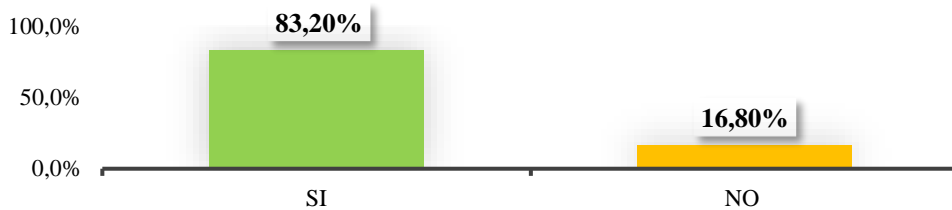
Presupuesto familiar



En la figura 25, se puede observar que un 51,78% respondió que en su familia acostumbran a realizar un presupuesto, lo cual es un buen hábito familiar debido a que permite contar con una herramienta financiera que facilita la toma de decisiones a través de una adecuada planificación de los recursos financieros dentro del hogar; sin embargo el 48,22% respondió que no cuentan con un presupuesto familiar, por lo cual se puede concluir que existe la necesidad de enseñarles a realizar un presupuesto familiar que les permita administrar adecuadamente sus recursos y desarrollar buenos hábitos de ahorro .

Figura 26

Importancia de la planificación financiera.



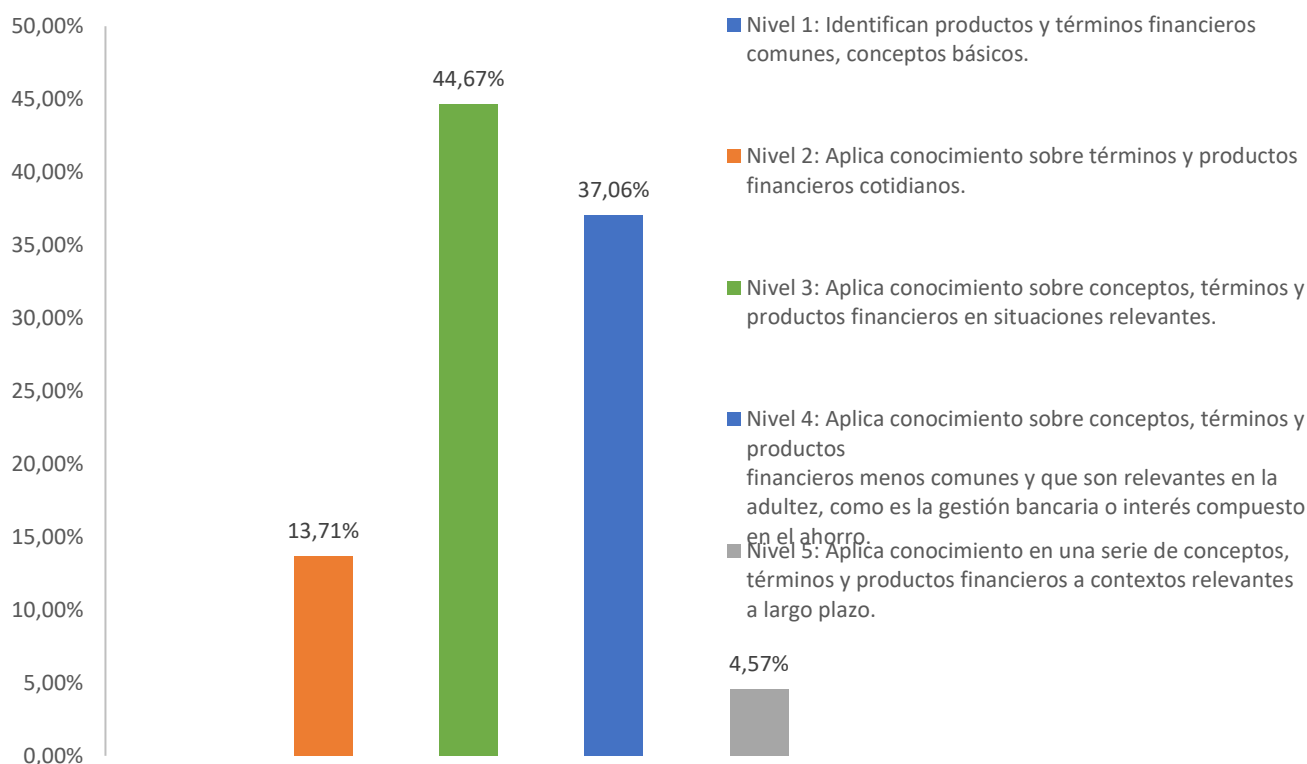
En la figura 26, se refleja que un 83,20% de los estudiantes encuestados consideran que sí es importante llevar una planificación financiera, ya que a través de ella se puede prever eventos futuros y tomar acciones para materializar las metas que se han propuesto; sin embargo, el 16,80% no lo consideran importante, por ello el programa busca implementar diferentes estrategias de aprendizaje para que los estudiantes tomen conciencia acerca de los beneficios de tener una planificación financiera.

6.1.1 Nivel de educación financiera global de los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”

Según se observa en la figura 26, el 44,67% los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”, se encuentran en un nivel 3 de conocimiento financiero; por lo tanto, se puede decir que se encuentran en un nivel de conocimiento medio en donde presentan capacidades financieras básicas para diagnosticar y resolver situaciones familiares o cotidianas; el 37,06% se encuentran en un nivel 4, es decir, conocen acerca de los distintos tipos de productos y servicios financieros; asimismo pueden interpretar y evaluar información financiera; un 13,71% se encuentran en el nivel 2, es decir, aplican sus conocimientos y les permiten utilizar información para tomar decisiones en contextos que son relevantes para ellos. Por último, el 4,57% se encuentran en un nivel 5, aquí destacan aquellos jóvenes que tienen la capacidad de trabajar con un alto nivel de precisión y de resolver problemas financieros no rutinarios, evidenciando que muestran una comprensión más amplia del panorama financiero.

Figura 27

Nivel de educación financiera



6.2 Diseño de un programa de educación financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes

6.2.1 Introducción

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

6.2.2 Descripción del programa

- a) **Nombre del programa:** Programa de educación financiera aplicado a los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional” La Dolorosa”.
- b) **Periodo del programa:** Año 2021-2022
- c) **Responsable de la ejecución del programa:** Angie Romina Villavicencio Villavicencio.

6.2.3 Características del programa

6.2.3.1 Programa. El programa de educación financiera tiene como finalidad mejorar la educación financiera de los jóvenes estudiantes ofreciéndoles herramientas, habilidades y conocimientos que les permitan tomar decisiones informadas y acertadas en cuanto al correcto manejo del dinero, además el mismo tiene fines académicos y se lo llevará a cabo mediante el uso de material didáctico y educativo con el fin de fortalecer los conocimientos con respecto a temas financieros fundamentales para el diario vivir y de esta manera contribuir al desarrollo económico del país. (ver Anexo 8)

6.2.3.2 Principios. Estos principios son fundamentales y primordiales para el desenvolvimiento de las finanzas tanto personales y familiares, ya que al tener una buena organización se puede llevar un registro detallado de ingresos y gastos para mantener una adecuada planificación financiera y controlar las entradas y salidas del dinero. En cuanto a la responsabilidad se puede decir que es esencial debido a que permite que el estudiante lleve un control adecuado de

sus deudas sin caer en morosidad, finalmente la prevención conlleva a buscar información financiera para una correcta toma de decisiones y cuidar el patrimonio personal y familiar.

6.2.3.3 Objetivos. Establecer temas financieros adecuados que permitan fortalecer conceptos en materia financiera en los estudiantes haciendo uso de herramientas didácticas que aporten al mejor desenvolvimiento en sus finanzas personales, implementar un espacio que promueva la participación de los estudiantes para incentivar el manejo adecuado y la administración del dinero y concientizar en los estudiantes la importancia de desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales.

6.2.4 Público objetivo

La población objetivo fueron los alumnos de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”.

6.2.5 Presupuesto

Tabla 14

Presupuesto del programa de educación financiera

INGRESOS	CANTIDAD	V/UNITARIO	V/ TOTAL
Aporte personal	1	562,70	562,70
TOTAL, INGRESOS			545,00
EGRESOS	CANTIDAD	V/UNITARIO	V/ TOTAL
Internet x 1 mes	1	23,00	23,00
Copias	394	0,05	19,70
Impresiones	100	0,10	10,00
Computadora	1	500,00	500,00
Servicio de Luz	1	10,00	10,00
TOTAL, EGRESOS			562,70

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

6.2.6 Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera

Tabla 15

Estructura del programa de educación financiera

Módulos	Temas	Contenidos
I	Educación e inclusión financiera	Finanzas
		Finanzas personales
		Inclusión financiera
		Educación financiera

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

Nota. Esta tabla muestra como estará segmentado el programa de educación financiera, mismo que será dirigido a los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”.

6.2.6.1 Módulos o unidades del programa.

Tabla 16

Módulo de educación financiera I

Módulo	Nombre del módulo	
I	Educación e inclusión financiera	
Objetivo del modulo	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.	
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados

<ul style="list-style-type: none"> - Finanzas - Finanzas personales - Educación financiera - Inclusión financiera - Importancia de la educación financiera - Beneficios de la educación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> - Plataforma de clases virtual - Material de apoyo - Internet - Sala de Google meet - Computadora 	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.
--	---	---

Nota. Esta tabla muestra como estará estructurado el primer módulo del programa de Educación Financiera denominado Educación e Inclusión Financiera.

Tabla 17

Módulo de educación financiera II

Módulo	Nombre del módulo	
II	Sistema financiero	
Objetivo del módulo	Conocer cómo está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.	
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> - Sistema financiero nacional - Estructura del sistema financiero nacional. - Productos financieros - Tipos de productos financieros. - Servicios financieros - Tipos de servicios financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> - Plataforma de clases virtual - Material de apoyo (Infografías, diapositivas) - Internet - Sala Google meet - Computadora 	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.

Nota. Esta tabla muestra como estará estructurado el segundo módulo del programa de Educación Financiera denominado Sistema Financiero.

Tabla 18

Módulo de educación financiera III

Módulo	Nombre del módulo	
III	Planificación financiera	
Objetivo del módulo	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.	
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados

<ul style="list-style-type: none"> - Metas financieras - Planificación financiera - Presupuesto - Ingresos - Gastos - Ejemplificación de un presupuesto. 	<ul style="list-style-type: none"> - Plataforma de clases virtual - Material de apoyo - Internet - Sala Google meet - Computadora 	Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.
--	--	--

Nota. Esta tabla muestra como estará estructurado el tercer módulo del programa de Educación Financiera denominado Planificación Financiera.

Tabla 19

Módulo de educación financiera IV

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

Nota. Esta tabla muestra como estará estructurado el cuarto módulo del programa de Educación Financiera denominado Ahorro e Inversión.

Tabla 20

Módulo de educación financiera V

Módulo	Nombre del módulo	
V	Crédito	
Objetivo del módulo	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.	
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultado de aprendizaje

<ul style="list-style-type: none"> - Crédito - Tipo de crédito - Tasas de interés - Tipo de tasa de interés. 	<ul style="list-style-type: none"> - Plataforma de clases virtual - Material de apoyo (Infografías, diapositivas) - Internet - Sala Google meet - Computadora 	<p>Conocen las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.</p>
--	--	---

Nota. Esta tabla muestra como estará estructurado el quinto módulo del programa de Educación Financiera denominado Crédito.

6.2.6.2 Modalidad. El programa de educación financiera se lo llevo a cabo a través de capacitaciones virtuales en las cuales se utilizó la plataforma de Google meet.

6.2.7 Metodología del programa de educación financiera

El diseño del programa de educación financiera se lo realizó en base al diagnóstico ejecutado a través de las encuestas aplicadas a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”, el mismo que se lo realizó mediante el uso de varias estrategias de enseñanza a través de la implementación de capacitaciones divididas en cinco módulos basados en el aprendizaje práctico-experimental en la cual se utilizaron distintos recursos como diapositivas y guías de información con el fin de lograr una mayor comprensión de los conceptos financieros necesarios para el diario vivir de los estudiantes.

6.2.8 Alcance

El programa de educación financiera es de corto plazo, en el cual se capacitaron a los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” en temas como: educación e inclusión financiera, planificación financiera, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro, la inversión y finalmente el crédito, los cuales estuvieron distribuidos por módulos. Esto es con la finalidad de desarrollar el hábito del ahorro, mantener una correcta planificación financiera, la misma que permitió tomar decisiones acertadas e identificar oportunidades de inversión, así mismo fortaleció sus habilidades, destrezas y actitudes financieras con el propósito de mejorar las finanzas personales en los estudiantes debido a que los mercados financieros se encuentran en constante innovación y crecimiento.

6.2.9 Materiales didácticos

Para el desarrollo del programa de educación financiera se utilizó como base una guía didáctica misma que estará distribuida en cinco módulos con sus respectivas actividades, además

se utilizó como material de apoyo videos explicativos que sirvieron para impartir dichos contenidos con el fin de mejorar y fortalecer la comprensión del estudiante, así también se realizaron debates los cuales permitieron retroalimentar los contenidos expuestos.

6.2.10 Cronograma

	Actividades	ENERO 2022				FEBRERO 2022	
		Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 1	Semana 2
Módulo I	Presentación.						
	Dinámica.						
	Clases magistrales sobre educación e inclusión financiera.						
	Lluvia de ideas sobre la importancia de la educación financiera.						
	Proyección de un video de las finanzas personales.						
Módulo II	Frase motivacional.						
	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera.						
	Identificar ingresos y gastos personales.						
	Elaboración de un presupuesto.						
Módulo III	Lluvia de ideas sobre que es el sistema financiero nacional.						
	Clases magistrales enfocadas al sistema financiero nacional.						
	Información sobre el manejo eficiente de los productos y servicios financieros.						
	Sección de preguntas.						
Modulo IV	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro.						
	Estrategias para hacer del ahorro un hábito.						
	Identificación de las diferentes fuentes de inversión.						

	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro.						
Módulo V	Lluvia de ideas con respecto a en que consiste un crédito.						
	Clases magistrales						
	Debate entre alumnos.						
	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos.						
	Test final						

6.2.11 Métodos de evaluación

Para la evaluación de los aprendizajes obtenidos de los estudiantes, se realizó un test mediante la plataforma de Google Forms, misma que se llevó a cabo en base a los contenidos impartidos durante la capacitación la cual estuvo compuesta de diez preguntas, teniendo cada pregunta una valoración de un punto.

6.2.11.1 Estructura de evaluación. 100% Test

6.3 Implementación del programa de educación financiera identificando los aprendizajes adquiridos por los estudiantes.

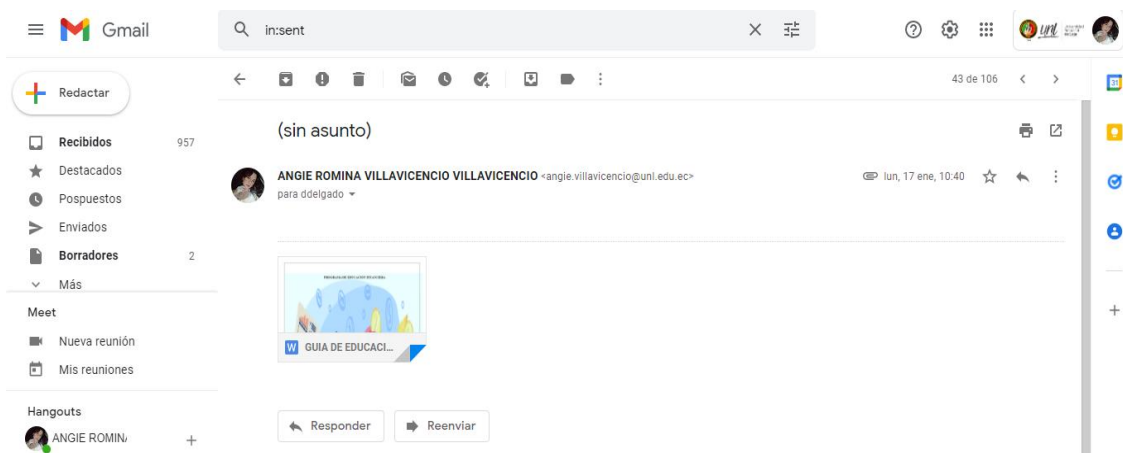
Una vez diseñado el programa de educación financiera se procedió a implementar el mismo mediante capacitaciones de forma virtual a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”, mismas que se llevaron a cabo durante dos semanas desde el 17 de enero al 28 de enero a 14 paralelos con un total de 394 estudiantes en total. (ver Anexo 6)

El proceso de las capacitaciones brindadas a los estudiantes fue a través de clases didácticas y participativas que permitieron llevar el aprendizaje a un nivel estratégico, de tal manera que no solo se basó en impartir teoría si no en realizar actividades y talleres que les permitieron el desarrollo de técnicas y habilidades matemáticas y de razonamiento, por lo cual la hora de clases diarias que se brindaron fueron muy satisfactorias tanto para los estudiantes como para mi persona como capacitadora.

- Como primera actividad se les compartió la guía de educación financiera a través de su correo, en donde ellos pudieron leer, entender y analizar cada tema que fue dado en la capacitación de educación financiera.

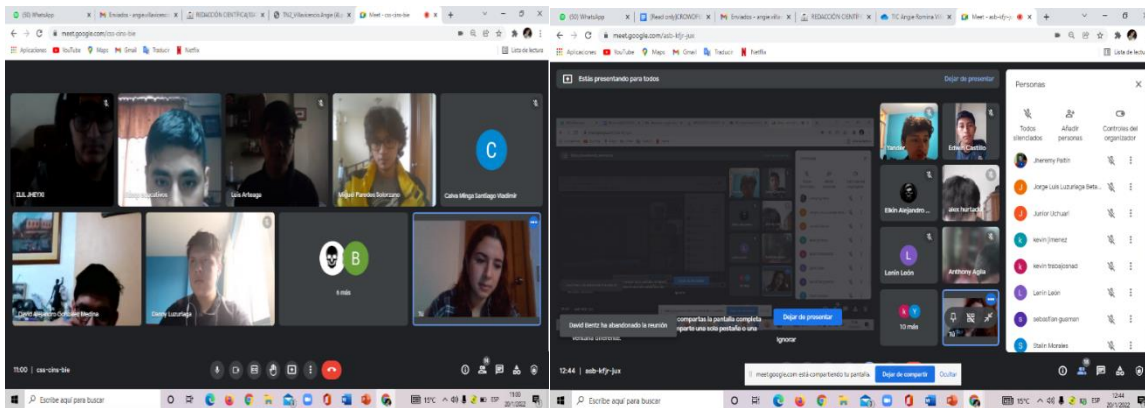
Figura 28

Guía financiera enviada a los estudiantes



- Posterior a ello se procedió a enviar el link de las clases virtuales que fueron dadas a través de la plataforma de Google meet, en donde debían mantener sus cámaras encendidas y participar activamente durante toda la clase.

Figura 29
Clases virtuales impartidas a través de Google meet



- Así también para explicar cada tema de la guía de educación financiera, se utilizó como recurso esencial las correspondientes diapositivas con las cuales se pudo explicar a detalle la información necesaria para el correcto aprendizaje de los estudiantes.

Figura 30
Muestra de material didáctico utilizado en la capacitación



- Finalmente se realizó un test final (**ver Anexo 11**), con el propósito de identificar los conocimientos que obtuvieron los jóvenes estudiantes durante el desarrollo de la capacitación, en donde se llegó a obtener los siguientes resultados:

Tabla 21

Tabla resumen del test aplicado

Pregunta	Opciones	Aciertos	%	Errores	%
1. ¿Qué son las finanzas?	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.			9	2,28%
	Las finanzas son una rama de la economía que tiene que ver con cómo se obtiene y gestiona el dinero. Es el conjunto de actividades que una persona y/o empresa debe llevar a cabo para la acumulación de riquezas.	383	97,21%		
	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.			2	0,51%
2. Las Finanzas personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.	Verdadero.			80	20,30%
	Falso.	314	79,70%		
3. ¿Qué es educación financiera?	Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y Solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.			11	2,79%
	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.			31	7,87%
	Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.	352	89,34%		
4. Relacionar los conceptos: Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus	Inclusión financiera			29	7,36%
	Planificación financiera			11	2,79%

clientes para adquirir bienes y servicios.	Crédito de consumo	330	83,76%		
				24	6,09%
Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.	Crédito educativo				
	Inclusión financiera			12	3,05%
	Planificación financiera	352	89,34%		
	Crédito de consumo			16	4,06%
Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada.	Crédito educativo			14	3,55%
	Inclusión financiera			23	5,84%
	Planificación financiera			18	5%
	Crédito de consumo			22	5,58%
Es el acceso a productos financieros útiles para satisfacer necesidades como transacciones, pagos, ahorros y crédito de manera responsable y sostenible.		331	84,01%		
	Crédito educativo				
	Inclusión financiera	295	74,87%		
	Planificación financiera			28	7,11%
5. ¿Qué es un presupuesto?	Crédito de consumo			47	11,93%
				24	6,09%
	Crédito educativo				
6. ¿Qué es y cuál es la función del sistema financiero?	Es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado.	315	79,95%		
	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.			34	8,63%
	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.			45	11,42%
	Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que los necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial.	350	88,83%		

	Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.			29	7,36%
	Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.			15	3,81%
6. Señale verdadero o falso, según corresponda: El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura	Verdadero.	384	97,46%		
	Falso.			10	2,54%
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	Verdadero.			42	10,66%
	Falso.	352	89,34%		
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	Verdadero.	359	91,12%		
	Falso.			35	8,88%
Las metas financieras son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero.	Verdadero.	355	90,10%		
	Falso.			39	9,90%

La inversión en divisas consiste en la compra y venta de materiales obtenidos de la naturaleza para así convertirlos en activos a los que se les asigna un valor comercial y que son usados posteriormente como materia prima.	Verdadero.			82	20,81%
	Falso.	312	79,19%		
8. ¿Cómo está estructurado el sistema financiero nacional?	Bancos, empresas y cooperativas de ahorro y crédito.			104	26,40%
	Sociedades financieras, sector empresarial y mutualistas de ahorro y crédito.			58	14,72%
	Sector: público, privado y popular y solidario	232	58,88%		
9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del sistema financiero	a, c y e son correctas	297	75,38%		
	Todas son correctas			0	0%
	Superintendencia de Bancos			10	2,54
	Cooperativa de ahorro y crédito			27	6,85%
	Intendencia de instituciones financieras			8	2,03%
	Superintendencia de economía popular y solidaria			2	0,51
	Banco pichincha			14	3,55%
	Superintendencia de compañías, valores y seguros			20	5,08

	BanEcuador			16	4,06
10. Juan tiene ingresos de \$500 y gastos de \$350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?	\$150	374	94,92%		
	\$250			16	4,06%
	\$100			4	1%

Nota. Esta tabla muestra como estuvo estructurado el test final, el mismo que fue aplicado a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”

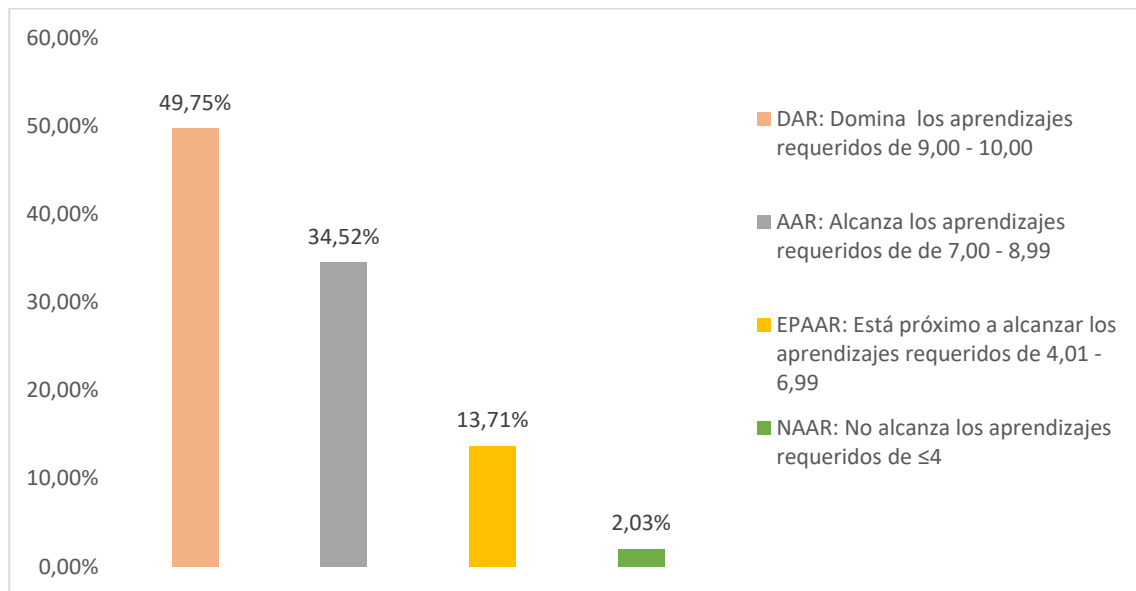
En la tabla 9, se indica que de acuerdo al test realizado de 10 preguntas que se aplicó a los jóvenes estudiantes una vez concluidas las capacitaciones, se obtuvo que un 97,21% comprenden conceptos básicos sobre finanzas, que les permitirán tomar mejores decisiones financieras y con ello lograr aumentar su bienestar económico; así mismo un 79,70% acertó con respecto a la pregunta referente a las finanzas personales, reflejando así que los jóvenes estudiantes poseen un buen manejo y administración del dinero; así también un 89,34% respondió acertadamente con respecto al concepto de la educación financiera, el cual les permitirá tomar decisiones informadas sobre su economía y como ser menos propensos a caer en deudas o problemas económicos; de igual manera un 83,76% conoce que es un crédito de consumo; un 89,34% conoce acerca de la planificación financiera; un 84,01 % tiene claro en qué consiste el crédito educativo y un 74,87% tiene conocimiento sobre el concepto de inclusión financiera; así también un 79,95% conoce acerca del manejo de un presupuesto, el cual es una herramienta financiera básica dentro de la educación en finanzas.

Así mismo los resultados evidencian que un 88,83% conoce lo que es el sistema financiero nacional y un 58,88% tiene conocimiento acerca de cómo se encuentra estructurado, lo que les permite saber cuáles son sus funciones y las instituciones que la integran; así mismo, el 75,38% conoce cuales son los entes de control del sistema financiero; y finalmente, el 94,92 % de los estudiantes demostraron tener habilidades matemáticas. De tal manera se concluye que el haber impartido las capacitaciones a los jóvenes estudiantes resulto ser factible y efectivo.

6.3.1 Escala de calificaciones

Según el Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural las calificaciones hacen referencia al cumplimiento de los objetivos de aprendizaje establecidos en el currículo y en los estándares de aprendizaje nacionales. Las calificaciones se realizaron tomando en consideración los diferentes niveles de calificación en donde se evidencian los siguientes resultados:

Figura 31
Escala de calificaciones

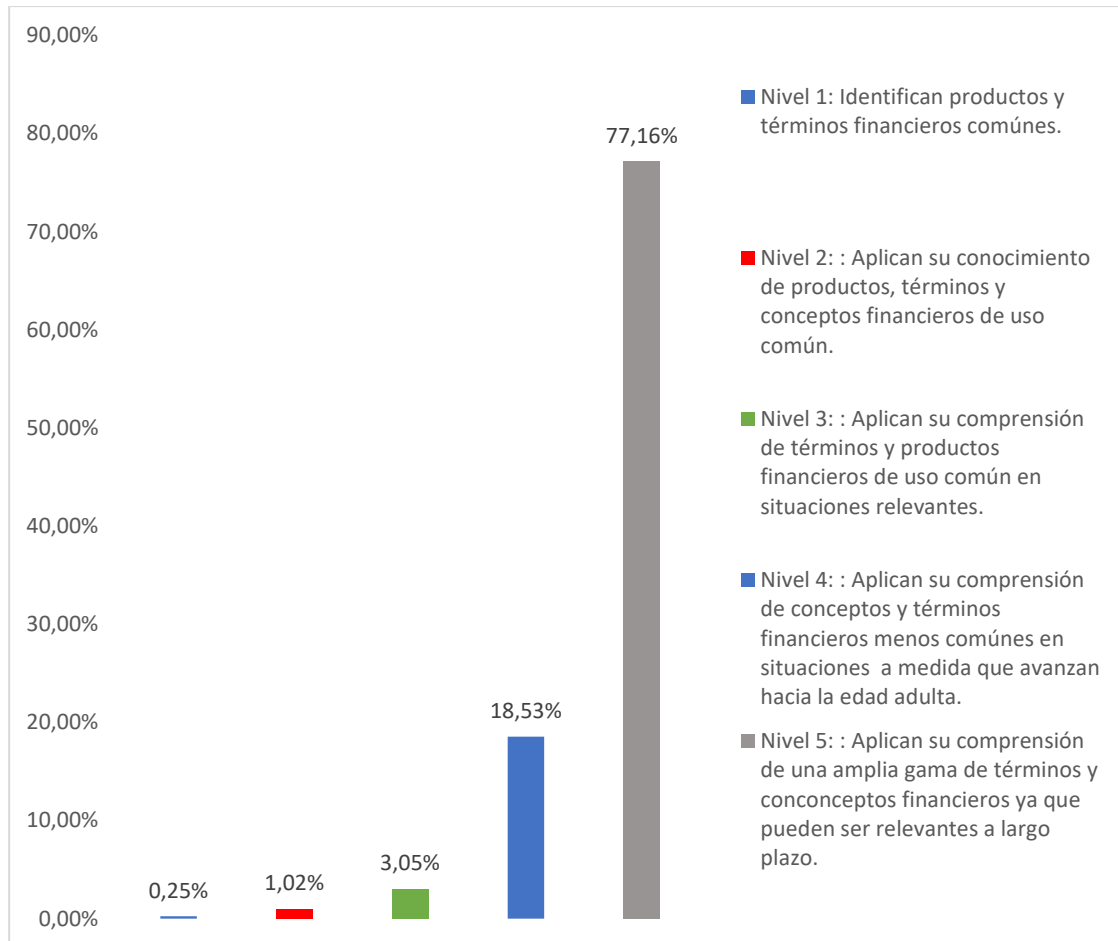


La figura 27, muestra la escala cuantitativa conforme a los parámetros de calificación del Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural, en la que se indica que el 49,75% de los jóvenes estudiantes dominan los aprendizajes requeridos, es decir desarrollaron habilidades y conocimientos financieros en torno a la educación financiera, así mismo un 34,52% de estudiantes alcanzaron los aprendizajes requeridos, manifestado de esta manera un buen desempeño en el transcurso de la información brindada en cada uno de los módulos, así también se encuentran el 13,71% de jóvenes que están próximos alcanzar los aprendizajes requeridos, es decir dominan muy pocos temas del programa de educación financiera y finalmente un 2,03% de estudiantes no alcanzan los aprendizajes requeridos, por lo cual se evidencia que en su mayoría alcanzaron los aprendizajes necesarios a través de la aplicación del programa de educación financiera, mismos que les permitirán tomar decisiones informadas con respecto al manejo y uso de su dinero.

6.3.2 Nivel de educación financiera

Figura 32

Nivel de educación financiera



Una vez realizadas las capacitaciones y evaluado a los estudiantes, se realizaron los respectivos análisis tal como se puede observar en la figura 28, aquí se evidencia que el 77,16% de los jóvenes estudiantes se encuentran en un nivel 5 siendo este el más alto, demostrando que son capaces de analizar y manejar conocimientos de una amplia gama de conceptos financieros y pueden resolver problemas de educación financiera a largo plazo, además se confirma que la implementación del programa de educación financiera mejoró los conocimientos de los estudiantes y generó resultados positivos lo cual conlleva a mejorar el desenvolvimiento de los jóvenes en cuanto a la inversión, la planificación, el ahorro, el financiamiento, etc; asimismo con el 18,53% se encuentran los jóvenes del nivel 4, mismos que poseen capacidades financieras tales como reconocer e interpretar conceptos de contexto financiero, comprender las características de los

productos y servicios otorgados por las entidades financieras. Por otro lado, se encuentra el 3,05% de estudiantes que se encuentran dentro del nivel 3, siendo un porcentaje poco significativo dentro de los rangos de educación financiera, los mismos presentan la capacidad de realizar operaciones básicas, por ende, se puede destacar el programa de educación financiera resultó ser efectivo en el aprendizaje de los estudiantes.

7. Discusión

El presente proyecto de investigación a través de una encuesta diagnosticó el nivel de educación financiera que tenían los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad educativa fiscomisional “La Dolorosa”, la cual reflejó que se encontraban en un nivel medio, es decir, entendían temas muy básicos con respecto a las finanzas, por ende, se diseñó un programa de educación financiera el cual les permitió conocer y aprender a utilizar las herramientas y conceptos financieros necesarios para su desenvolvimiento personal y económico, mismo que se implementó a través de capacitaciones virtuales en la plataforma de Google meet y el cual resultó ser muy efectivo.

Según Santamaría (2019), la educación financiera es considerada una temática de vital importancia en la sociedad, debido a que permite impulsar el aprendizaje con respecto a temas financieros, ayuda a mantener un adecuado manejo de los diferentes productos y servicios que ofertan las entidades y facilita la toma de decisiones acertadas que permitan mejorar la administración de los recursos, además, incentiva al desarrollo de comportamientos y actitudes que faciliten el bienestar financiero en los jóvenes estudiantes. Bajo este contexto la presente investigación hace referencia a la implementación de un programa de educación financiera en los jóvenes estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”, a través del cual se puedan propiciar los conocimientos necesarios para su adecuado desenvolvimiento en el ámbito financiero y de esta manera adopten buenas prácticas para la adecuada administración del dinero.

Lo mencionado anteriormente se corrobora con el estudio realizado por Ferrada (2021), en el que se menciona que la implementación de programas de educación financiera aplicados en contextos educativos tiene por objetivo generar una reflexión en el comportamiento económico, buscando formas que mejoren la administración de los recursos, logrando alcanzar un bienestar de conocimientos y servicios financieros.

Según el estudio realizado por Marín (2017), en la administración de las finanzas, se considera a la ignorancia financiera como uno de los factores que han agravado los efectos de las crisis económicas, por lo cual la educación financiera en jóvenes a temprana edad surge como una herramienta de divulgación de conocimiento que a través de la enseñanza pretende hacer frente a los comportamientos financieros irresponsables o poco acertados para así mejorar su modo de vida (p.21). Lo anteriormente expuesto ha sido considerado en la presente investigación, debido a que

a que los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” de la ciudad de Loja, desconocían sobre temas financieros de vital importancia, por tal razón, no se encontraban en condiciones de tomar decisiones financieras adecuadas y responsables que les permitan llevar un mejor control de sus finanzas desarrollando así aptitudes y habilidades financieras con las cuales puedan escoger y usar productos y servicios financieros acordes a lo que necesitan.

Este estudio revela que, existe cierto grado de desconocimiento de los diferentes conceptos financieros, ya que a través de la encuesta realizada se diagnosticó que los estudiantes se encontraban en un nivel 3 de educación financiera de acuerdo a los estándares del modelo PISA, es decir, los alumnos tienen una comprensión básica de los diferentes lineamientos financieros, por lo cual carecen aún de conocimientos claves para su total comprensión. Los resultados anteriormente descritos coinciden con el estudio realizado por Barreros (2021), en donde según las encuestas realizadas a los estudiantes universitarios se constata que poseen un nivel medio-bajo de educación financiera, dejando en evidencia que la mayoría de los encuestados desconocen en su gran mayoría sobre temas financieros, es decir, no saben a dónde direccionar sus ingresos, cómo usar el sector financiero, cómo invertir, etc. En definitiva son pocos los alumnos que tienen un nivel adecuado de educación y cultura financiera, por tal razón es indispensable crear programas de educación financiera que mejoren los conocimientos de la población. (p.58).

En cuanto al diseño del programa de educación financiera Huayta & Sequeiros (2016) afirman que “La OCDE ya recomendaba en el año 2005 que la enseñanza de la educación financiera comience en la escuela y tan pronto como sea posible. Recientemente se ha publicado el documento *Guidelines on Financial Education at School and Guidance on Learning Framework*, que tiene como finalidad ayudar a los países a diseñar, desarrollar e implantar de forma eficiente sus programas de educación financiera en los centros de enseñanza”. Dados a conocer estos lineamientos se puede corroborar que el diseño del programa en educación financiera dirigido a los jóvenes estudiantes de segundo y tercero de bachillerato es un instrumento útil para mejorar la comprensión de las cuestiones financieras, permitiéndoles así a los estudiantes conocer a temprana edad acerca de cómo tener una adecuada administración del dinero, sobre la generación de ingresos, el ahorro y el gasto, la inversión, el crédito, etc. Es por ello que resulta de vital importancia el fortalecimiento del conocimiento financiero a través de capacitaciones en los colegios en donde se evidencia la falta de enseñanza de pedagogías que sean eficientes y prácticas.

De acuerdo a el proyecto realizado por Rodríguez J. (2021) titulado “Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa de “Mi Banco”, luego de que el equipo de inclusión financiera realizara la encuesta a un grupo de jóvenes que ingresaron al programa sobre su percepción de la educación financiera, se obtuvo que más del 80% consideraba importante la temática y sus implicaciones, además de que también se determinó que en más de un 90% de los encuestados aseguraron que lograron mejorar sus finanzas personales y su desenvolvimiento en diferentes aspectos financieros con los talleres de educación que les dictaron los funcionarios del programa de inclusión financiera de Mi Banco.

Lo anteriormente mencionado coincide con los resultados obtenidos en este estudio, ya que al implementar el programa de educación financiera en los jóvenes estudiantes se contribuyó a mejorar sus conocimientos para su futuro desarrollo profesional y económico, además se puede destacar que el nivel de educación financiera posterior a las capacitaciones impartidas fue el más alto dentro de los parámetros basados en el modelo PISA, encontrándose de esta manera en un nivel 5 de conocimientos y demostrando así que a través del programa se mejoraron los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes.

8. Conclusiones

1. De acuerdo con el diagnóstico realizado se determinó que los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” tienen un nivel tres de educación financiera, es decir un nivel de educación medio, en donde solo poseen conocimientos básicos por ende no pueden desenvolverse en el ámbito financiero ni aplicar herramientas que les permitan una buena toma de decisiones relacionadas con la gestión de los recursos económicos.
2. Se concluye que el programa de educación financiera fue una herramienta clave para el aprendizaje de los jóvenes estudiantes ya que a través del mismo se pudo impartir temas sobre finanzas, el ahorro, la inversión, la planificación financiera, los productos y servicios financieros, las formas de financiamiento, el diseño de un presupuesto, entre otras. Por lo cual el programa de educación financiera contribuyó a fortalecer los conocimientos financieros en los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa”.
3. Posterior a la implementación del programa de educación financiera, se demostró que los estudiantes mejoraron sus destrezas y habilidades de manera significativa, lo cual les permitió detectar oportunidades y riesgos financieros, para tomar decisiones direccionadas al ahorro e inversión y para planear y administrar adecuadamente sus finanzas.

9. Recomendaciones

- 1 Se recomienda a los jóvenes interesarse sobre temas relacionados a las finanzas ya que esto permitirá que tengan mayor conocimiento en cuanto a su capacidad de endeudamiento, conozcan los productos y servicios financieros y puedan tomar mejores decisiones financieras.
- 2 Incluir la educación financiera en el currículo educativo a nivel de colegios como asignatura obligatoria de tal forma que se logre incentivar a una cultura financiera que influya positivamente en la economía personal y familiar de los jóvenes estudiantes.
- 3 Se recomienda implementar programas y proyectos de educación financiera para los jóvenes estudiantes de los colegios, los cuales les permitan adquirir conocimientos y habilidades financieras y por ende puedan tomar decisiones más acertadas que les generen seguridad, bienestar y mejor calidad de vida.

10. Bibliografía

- Aguirre, D., & Susana, A. (2011). Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones del sistema financiero regulado ecuatoriano. *Título de Ingeniero en administración en Banca y Finanzas*. Universidad Técnica Particular de Loja, Quito, Ecuador. <https://bit.ly/3JIgtD7>
- Ardila, D., & Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2, 37-56. <https://bit.ly/3s77SUC>
- Ardila, Y., & Rengifo, L. (8 de octubre de 2014). *Aproximaciones de la Educación Financiera en América Latina*. XIX Congreso Internacional de Contaduría, Administración y Economía. <https://bit.ly/3JGSGna>
- Arroyo, G. (2019). Educación financiera de jóvenes universitarios. *Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas. <https://bit.ly/3p7xvCR>
- ASOBANCARIA. (2021). *¿Qué es el ahorro?* <https://bit.ly/35awNh7>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A (2019). *¿Qué es la inversión?* <https://bbva.info/3s4JZ02>
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Tasas de interés*. <https://bit.ly/3h7ve6u>
- Banco del Pacífico. (2018). *Qué es el crédito y sus tipos de créditos más importantes* BancoPacíficoEC. <https://bit.ly/3h7w8Qq>
- Banco Internacional. (2021). *Tipos de productos financieros*. <https://bit.ly/3sao6ww>
- Banco Mundial. (2018). *Inclusión Financiera*. <https://bit.ly/3h7DGCu>
- Barreros, D. (2021). Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020. *Título de Ingeniera Financiera*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato. <https://bit.ly/35PkHKQ>
- Barriga, L. (2006). *La Planificación*. México. <https://bit.ly/3sQt0Oc>

- BBVA. (12 de noviembre de 2021). *Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero*.
<https://bbva.info/3FyuiSD>
- Bodie, Z., & Merton, R. (2004). *Finanzas*. Mexico: Pearson educacion. <https://bit.ly/3NXJwVJ>
- Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). *Guía de educación financiera. Mis finanzas, mi futuro*. Bogotá. <https://bit.ly/3LO74vL>
- CMF. (2018). *Comisión para el mercado financiero*. <https://bit.ly/3CfAltZ>
- Constitución de la República del Ecuador. (2021). <https://bit.ly/33E0rLg>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcán". (2021). *Productos y Servicios Financieros*.
<https://bit.ly/3v6h4KV>
- Cruz et al. (2016). Educación Financiera. *Publicando*, 3. <https://bit.ly/3awgm1v>
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior*. Universidad Autónoma de Yucatán, Mérida, México. <https://bit.ly/3p62I9C>
- Duque, E., Gonzales, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos Financieros en jóvenes universitarios. *Revista de Pedagogía*, 37, 41-55. <https://bit.ly/3LQYAEc>
- ECONOMICO, O. P. (julio de 2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera*. <https://bit.ly/35fY8yq>
- Equipo editorial, E. (2021). *Ingreso*. <https://bit.ly/3Q3IwAV>
- Ferrada, C. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2310-4635).
<https://bit.ly/3t0PiNl>
- Gaitan, A., & Babativa, N. (2020). La importancia de la inclusion financiera digital en la actualidad. *Especialización Administración Financiera*. Universidad Catolica de Colombia, Bogota.
<https://bit.ly/36AGjLn>
- Gancino, A. (2010). La planificación presupuestaria y su incidencia en la formación financiera de la fundación Pastaza en el periodo 2009. *Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador. <https://bit.ly/3LPTbNw>

- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación Financiera en América Latina y el caribe*. <https://bit.ly/3JB7eVs>
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas* (Primera edición ebook ed.). México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. <https://bit.ly/3JJZf8t>
- 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. *Licenciada en ciencias empresariales*. Universidad Tecnológica de la Mixteca, Huajuapán de León, Oaxaca. <https://bit.ly/3LQZfFG>
- Gil, S. (13 de Julio de 2015). *Economipedia*. <https://bit.ly/3DEHFjD>
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2016). *Fundamentos de Inversiones*. México: Pearson. <https://bit.ly/3pIx2bg>
- Gómez, F. (2009). *Educación Financiera: Retos y lecciones*. Proyecto Capital, Bogotá. <https://bit.ly/3LOxr4F>
- González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. *Ciencia Latina*. <https://bit.ly/3v40jjp>
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 33-72. <https://bit.ly/3s2tGkz>
- Huayta, N., & Sequeiros, M. (2016). *Diseño de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni*. Bolivia. <https://bit.ly/3BEJ1KW>
- León, A. (2007). Qué es la educación. *Educere*. <https://bit.ly/3H3QKTX>
- Levy, N. (2012). Tasas de interés, demanda efectiva y crecimiento económico. *Economía UNAM*, 9. <https://bit.ly/3sXcoED>
- López et al . (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Volumen 6, Número 1*. <https://bit.ly/3HFGthc>
- López et al. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *Fundació Dialnet, Vol. 6, N°. 4*, 102-110. <https://bit.ly/3HFS Ae0>

- López, K. (2019). Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la Unan-Managua, durante el segundo semestre del año 2017. *Título de Licenciado en Economía. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Managua*. <https://bit.ly/3JJZQXL>
- Marín, E. (2017). Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la pontificia universidad católica del ecuador matriz quito del segundo semestre del período 2015-2016. *Título de licenciada en gestión social*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito, Ecuador. <https://bit.ly/3LPmHTG>
- Mayorga, W. (2013). *Capacidades financieras de los asegurados de vida*. Colombia. <https://bit.ly/3saqS4U>
- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). 41% de la población no tiene educación financiera en el país. *Gestión Digital*. <https://bit.ly/3FEHbLb>
- Mendoza, J. (2020). La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. *Título de Economista*. Universidad Estatal del Sur de Manabí "UNESUM", Manabí, Ecuador. <https://bit.ly/34Wo16w>
- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (19 de enero de 2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias en Educación "REXE"*. <https://bit.ly/3LQGcLF>
- Montes, J. (2022). *Economipedia*. <https://bit.ly/3h3CtvU>
- Mora, M. (2020). La educación en la formación de los estudiantes del décimo año de EGB, en la unidad educativa Eladio Roldós Barreiro en el periodo 2019-2020. *Título de licenciada en docencia y gestión de la Educación Básica*. Pontificia Universidad Católica del ecuador sede Santo Domingo, Santo Domingo, Ecuador. <https://bit.ly/3hbS6kZ>
- Muñoz, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador: Su inserción en el Sistema de Educación Regular. *Título de Magíster en Estudios de la Cultura*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador. <https://bit.ly/3H7fzOX>

- Núñez, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*. <https://bit.ly/3JGXwkk>
- OCDE. (2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera*. <https://bit.ly/3Ian1u9>
- OCDE. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas*. <https://bit.ly/3t21bTj>
- OCDE. (2006). *Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos*. <https://bit.ly/3h5M4T3>
- OCDE. (2018). *Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización y inclusión financiero*. Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera. <https://bit.ly/3BDj924>
- OECD. (2021). *PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework*. OECD: <https://bit.ly/3JeWuvI>
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de*, 123-144. <https://bit.ly/3HbbOIa>
- Orozco, M. (2015). 10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador. *El comercio*. <https://bit.ly/3wUyRE9>
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & Gonzales, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. <https://bit.ly/3v23EzE>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (junio de 2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV, 119-141. <https://bit.ly/3I9fYSg>
- Rivera, B., & Bernal, D. (mayo de 2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*. <https://bit.ly/3JB8VIM>
- Rivera, B., & Bernal, D. (mayo de 2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *SciELO Analytics*. <https://bit.ly/3p5pUok>
- Roa, M. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. México. <https://bit.ly/33EcPuI>

- 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. *Master en Gerencia Empresarial*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, Estelí. <https://bit.ly/3LMN8tn>
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá: Uniandes. <https://bit.ly/30SrGQF>
- Rodríguez, J. (2021). Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco. *Título de Administrador Financiero*. Corporación Universitaria Minuto de Dios, Bogotá. Obtenido de <https://bit.ly/3IVFhYF>
- Rosado, J., Villarreal, F., & Stezano, F. (2020). *Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras*. México: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <https://bit.ly/3JLH960>
- Rosillo, I. (19 de marzo de 2018). *Importancia de las finanzas en el Ecuador*. Universidad Técnica Particular de Loja. <https://bit.ly/35hA26h>
- Salazar, J. (2011). La planificación financiera empírica incide en la liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito campesina Ltda de la ciudad de Ambato del período segundo semestre 2010. *Título de Ingeniero en Gestión Financiera*. Universidad técnica de Ambato, Ambato, Ecuador. <https://bit.ly/3JNjeDw>
- Santamaria, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador. *Maestría en Innovación en Educación*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito. <https://bit.ly/3t0RQen>
- Santiago, N. (2018). *Formulación de presupuestos*. Ambato: PÍO XII. <https://bit.ly/3nyhhSQ>
- Scotiabank. (2022). *Tipos de Interés*. <https://bit.ly/3PNekQZ>
- Staryfurman, L. (2021). <https://bit.ly/3sQwRLa>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Educación Financiera*. <https://bit.ly/3LUBRau>
- Unidad Educativa Fiscomisional La Dolorosa. (2021). <https://bit.ly/3LQV6Sg>

- Valdez, K. (2019). Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la competitividad sostenible local y global. *Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas, Ecuador. <https://bit.ly/3IboGj0>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 160-166. <https://bit.ly/2Z988Hc>
- Villada et al. (2017). El Papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10. <https://bit.ly/3MUYSU5>
- Yurani, F., & Rengifo, L. (2014). *Aproximaciones a la educación financiera en América Latina*. México. <https://bit.ly/36ltPH6>

11. Anexos

Anexo 1

Documentos de respaldo

Loja, 22 de Noviembre del 2021

Padre. Néstor Alcívar Chávez
Rector de la Unidad Educativa Fiscomisional "La Dolorosa"

Ciudad. -

Estimado Padre. Chávez

Yo, **Angie Romina Villavicencio Villavicencio**, con cédula de identidad **1150589008**, estudiante de la Carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted para solicitarle de la forma más cordial se digne en autorizarme el permiso para aplicar un programa de Educación Financiera en los estudiantes de Segundo y Tercero de Bachillerato, esto tratara en primera instancia de realizarles una encuesta a los estudiantes para determinar el nivel de conocimiento referente a **Educación Financiera**, y así de esta manera luego poder llevar a cabo el programa correspondiente que constará de algunas capacitaciones y guías de información. Este programa de Educación Financiera que estará dirigido a los estudiantes de Primero y Segundo de Bachillerato de la unidad educativa a su cargo, pretende guiar y enseñar conceptos básicos del mercado financiero, de inversión financiera, del ahorro, de la planificación financiera, estableciendo así directrices que les permitan a los estudiantes conocer sobre temas financieros actuales que les puedan servir en un futuro, además esta práctica educativa me permitirá llevar a cabo mi tesis y lograr la obtención del grado de Licenciada en Finanzas.

Estaré atenta a su respuesta y estoy dispuesta a escuchar sugerencias para llegar a un acuerdo si es necesario. De antemano le agradezco su tiempo y la favorable atención que se le dé a la misma.

Saludos cordiales.



Angie Romina Villavicencio Villavicencio
CI. 1150589008

La Dolorosa

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL



Ofic. Nro. 184 – 2021 R - U.E.F.L.D.

Loja, 24 de noviembre de 2021

Ingeniera
Maritza Peña Vélez
DIRECTORA DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
En su despacho. -

De mi especial consideración:

Con mi atento y cordial saludo me dirijo a su digna persona, para hacerle conocer que la Señorita ANGIE ROMINA VILLAVICENCIO VILLAVICENCIO, C.I. 1150589008, estudiante de la Carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, está AUTORIZADA, para aplicar un programa de Educación Financiera en los estudiantes de Segundo y Tercero de Bachillerato.

Atentamente,
"POR UNA EDUCACIÓN DE CALIDAD,
DE LA QUE NADIE QUEDE EXCLUIDO"

Néstor Alcívar Chávez Manzanilla
Padre Néstor Alcívar Chávez Manzanilla
RECTOR DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "LA DOLOROSA"



C/c Arch. Secretaría General – Rectorado
NACHM / Sara V.

Calle José Antonio Eguiguren y Olmedo
Secretaría: 07-2-570388 • Inspección: 07-2-587688 •
DECE: 07-2-585133 • Colecturía: 07-2-574415
Email: uevaa@hotmail.com • uefiadolorosaloja@hotmail.com
web: www.uefiadolorosaloja.edu.ec

Por una educación de calidad de la que nadie quede excluido

Anexo 2

Metodología de la encuesta

Tabla 22

Dimensiones y referencias de la encuesta

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

	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Conoce lo que es productos y servicios financieros? 	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría? 	Elaboración propia
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple. 	(OCDE, 2018)
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿En su hogar solicitan créditos? 	Elaboración propia
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrecen una entidad financiera? 	Elaboración propia
	<ul style="list-style-type: none"> • Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000,00. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual ¿Cuánto recibe cada uno? 	(OCDE, 2018)
Planificación y gestión de las finanzas	<ul style="list-style-type: none"> • ¿En su familia acostumbra a realizar un presupuesto? 	Elaboración propia
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Considera usted importante tener una planificación financiera? 	Elaboración propia

Anexo 3

Modelo PISA

Tabla 23

Niveles De Educación Financiera Modelo PISA

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

Nota. La tabla muestra los rangos de puntuación del modelo PISA tomado de OCDE (2021).

Anexo 4

Taxonomía de Bloom

Tabla 24

Niveles de la Taxonomía de Bloom (test)

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

Anexo 5

Encuesta



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

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

Sección I. Características socioeconómicas de los jóvenes

1. Edad

14-16 ()

20-22 ()

17-19 ()

2. ¿Usted con quien vive?

Padres ()

Sólo ()

Familiares ()

Con otra persona ()

Especifique

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

Si () No ()

Nota: si su respuesta es no continuar con la pregunta 6

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

Empleado público () Otra ocupación ()

Empleado Privado () *Especifique*.....

Trabajador por cuenta propia ()

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

De \$10 a \$30 () De \$51 a \$70 () De \$91 a \$110 ()

De \$31 a \$50 () De \$71 a 90 ()

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

Padres () Otra fuente de ingresos ()

Familiares () *Especifique*.....

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

De \$1 a \$10 () De \$21 a \$30 () De \$41 a \$50 ()

De \$11 a \$20 () De \$31 a \$40 () De \$51 a \$60 ()

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

Educación () Vestimenta ()

Entretenimiento y diversión () Otros ()

Transporte () *Especifique*.....

Alimentación ()

9. ¿Usted ahorra?

Si () No ()

Nota: si su respuesta es no continuar con la pregunta 12

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

De \$1 a \$10 () De \$21 a \$30 () De \$41 a \$50 ()

De \$11 a \$20 () De \$31 a \$40 () De \$51 a \$60 ()

11. Usted ahorra con la finalidad de:

Vacaciones () Emergencias Familiares ()

Financia sus estudios () Otros

Especifique.....

Sección 2: Nivel de Educación Financiera

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

Si () No ()

13. ¿Conoce usted sobre educación financiera?

Si () No ()

14. Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera

Si () No ()

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

Alto () Medio () Bajo ()

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

Si ()

Es probable ()

No, es seguro ()

No ()

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

Muy necesario () Poco necesario ()

Necesario () No necesario ()

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

Si () No ()

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

Entidades Financiera () Maestros ()

Información en Internet () Otros

Familiares () *Especifique.....*

Amigos ()

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

Póliza () Una cuenta corriente/de cheque/de pago ()

Una hipoteca o préstamo hipotecario () Una cuenta de ahorro ()

Un préstamo para automóvil () Un préstamo de microfinanzas ()

Una tarjeta de crédito y débito () Ninguno ()

21. ¿En su hogar solicitan créditos?

No ()

Si ()

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

No ()

Si ()

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

700 ()

500 ()

600 ()

No sé ()

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas

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

Si ()

No ()

No estoy seguro ()

25. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?

Si ()

No ()

No estoy seguro ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 6

Encuestas realizadas



Anexo 7

Listado de estudiantes

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.U "A"
TUTOR/A:		Lic. Diego Flores
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
	ARMIJOS SINCHIRE EDGAR ISAAC	
2	AVILA SORIA JOAN DAVID	
3	CHAPI RIOS CRISTHIAN DAVID	
4	DIAZ SILVA PABLO ANDRES	
5	GALVEZ GUAMAN JOSE MEDARDO	
6	GUAYANAY CUEVA FAUSTO LEONEL	
7	IÑIGUEZ DELGADO JOEL ANDRES	
8	LEON TORRES DARIO JAVIER	
9	LOPEZ BUSTAMANTE JUAN ANDRES	
10	MAZA SACA JANDRI JOEL	
11	MORA CUMBICOS JHONY ISRAEL	
12	MORALES SARITAMA GABRIEL ALEXANDER	
13	OBANDO SALAZAR CARLOS JESUS	
14	PAQUI JARRO EDWIN JHOSETH	
15	PATIÑO GUARDERAS JOSE ISAAC	
16	PILAPANTA RETETE BRYAN EDUARDO	
17	PILICITA NARVAEZ RICARDO JAVIER	
18	QUEZADA ESPINOZA Yael ISSAC	
19	RAMIREZ GALLEGOS OMER DAVID (NO legalizaron la matrícula)	
20	RIVERA RAMON JUAN PAUL	
21	ROMAN OCHOA GONZALO FRANCISCO	
22	SALAZAR GONZALEZ JACKSON STEVEN	
23	SERRANO SANCHEZ JHAREN ALEXANDER	
24	VALDIVIESO MOROCHO LUIS FERNANDO	
25	VALDIVIEZO CUMBICUS HAMILTON LEONEL	
26	VARGAS MEDINA JUSTIN ISMAEL	

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.U "B"
TUTOR/A:		Dra. Astrid Armijos
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ARTEAGA SILVA LUIS DAVID	
2	AVILA ALCOSER BORIS MAURICIO	
3	BARRIGA SALINAS JAREN ALEXANDER	
4	BENITEZ LIMA ANTHONY MAURICIO	
5	CALVA MINGA SANTIAGO VLADIMIR	
6	CAMBIZACA ALEJANDRO JORGE LEONEL	
7	CARTUCHE ALBARRACIN JOSTIN ALEJANDRO	
8	ERAZO ARMIJOS PAUL ALEXANDER	
9	ESPINOZA PONCE JOSTIN XAVIER	
10	GONZALEZ CARAGUAY CRISTIAN ALEXANDER	
11	GONZALEZ MEDINA DAVID ALEJANDRO	
12	GONZALEZ MOSQUERA JOHAN JOAHO	
13	LUZURIAGA VILLA DANNY ALEJANDRO	
14	MENDEZ LOPEZ KLEVER JOSUE	
15	MERCHAN LOZADA ERICK EDUARDO	
16	MOROCHO FAICAN LEONARDO NARCISO	
17	PALACIOS CORDOVA CHRISTOPHER DANIEL	
18	PAREDES JARA JEFFERSON KENNY	
19	RAMON GONZALEZ MANUEL ALEJANDRO	
20	RUEDA ORTIZ CARLOS MIGUEL	
21	SOTO JIMENEZ FRANK ANTHONY	
22	SOTO SARMIENTO JHOSKI PABLO	
23	VELASQUEZ COLLAGUAZO JOSEPH ISRAEL	
24	VILLAMARIN CANGO EDISSON GEOVANNY	
25	VIVANCO CARRION JORGE LUIS	
26	ORDOÑEZ VELEZ MATEO ISRAEL	

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.U "C"
TUTOR/A:		Mgtr. Verónica Ruilova
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	AGILA GUAMO ANTHONY JOSUE	
2	BENITEZ JADAN DAVID ALEXANDER	
3	BURI PINTA JHANDRY PAUL	
4	CASTILLO PAUCAR EDWIN ALEXANDER	
5	CORDERO JIMENEZ YANDER JAIR	
6	DAVILA MEDINA JOAN ANDRES	
7	DELGADO GONZALEZ ELKIN ALEJANDRO	
8	DELGADO POGO SANTIAGO JHOEL	
9	GUAMAN ABAD HUGO SEBASTIAN	
10	GUAMAN ROMERO DENNIS GABRIEL	
11	HURTADO GUAYANAY ALEX ADRIAN	
12	HURTADO RUIZ GERARDO NICOLAS	
13	JIMENEZ MERINO KEVIN RENEE	
14	LEON SAMANIEGO LENIN DAVID	
15	LUZURIAGA BETANCOURT JORGE LUIS	
16	MERINO ESPINOSA DAVID ALEJANDRO	
17	MORALES ROJAS STALIN TADEO	
18	OJEDA TOVAR YESID MATEO	
19	PALTIN CORREA JHEREMY PATRICIO	
20	PALTIN RIVAS JAIME GABRIEL	
21	QUEZADA CHAMBA CARLOS ANDRES	
22	QUEZADA MECA IVAN ALEXANDER	
23	UCHUARI CAJAMARCA JANDRY MANUEL	
24	UCHUARI CHAMBA JUNIOR STEVEN	
25	YERE ROJAS SAUL DAVID	

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.U "D"
TUTOR/A:		Mgtr. Mario Sánchez
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ALVARADO GAONA RICARDO DAVID	
2	AMBI CABRERA CARLOS ANDRES	
3	AVILA GAONA JONATHAN DAVID	
4	BRAVO LUZURIAGA CARLOS DAVID	
5	CAJAMARCA PULLAGUARY MARIO ESTEBAN	
6	GALVEZ HIDALGO JOHN SEBASTIAN	
7	GRANDA BANEGAS ISRAEL DAVID	
8	JAPON FLORES ANTHONY ENRIQUE	
9	JIMENEZ ARMIJOS JAREN ALEJANDRO	
10	JUMBO CABRERA ANDY JAVIER	
11	LABANDA TENE JOSE MAURICIO	
12	LIMA MEDINA ANGEL FABRICIO	
13	MINGA BETANCOURTH JHANDRY MANUEL (NO legalizaron la matrícula)	
14	ORDOÑEZ GRANDA ALONSO ULPIANO	
15	ORDOÑEZ JIMBO STEVE ENRIQUE	
16	PAQUI VEGA JOSE ANDRES	
17	PARDO CUENCA ALEX VICENTE	
18	REYES PULLA JONATHAN VINICIO	
19	RIVAS MENDOZA JUAN SEBASTIAN	
20	ROMAN TAPIA JUSTYN SANTIAGO	
21	ROMERO GUERRERO JUAN FERNANDO	
22	SARANGO CANGO DANIEL ALEJANDRO	
23	SARMIENTO ORDOÑEZ ADRIAN EDUARDO	
24	TENE MOROCHO KLEVER DAMIAN	
25	YAGUANA CABRERA JHANDRY MATEO	

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.T "E"
TUTOR/A:		Mgr. Patricio Espinoza
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ARMIJOS CUENCA JOSETH ESTUARDO	
2	BENITEZ NERO JONATHAN ALEXANDER	
3	CABRERA AJILA DANNY FABRICIO	
4	CABRERA CALVA ALLAN GABRIEL	
5	CABRERA JIMENEZ MARCO ANDRES	
6	CAMPOVERDE BURGOS STALIN LEONEL	
7	DURAN GONZALEZ DARIO ALEJANDRO (NO legalizaron la matrícula)	
8	FERNANDEZ ROJAS JOSE SEBASTIAN	
9	GAROFALO MINGA MICHAEL OSWALDO	
10	GONZALEZ CAMACHO SANTIAGO JOSUE	
11	GONZALEZ VILLALTA GONZALO GABRIEL (Retirado con carpeta 07/01/2022)	
12	HERRERA DIAZ JOSEPH MANUEL	
13	MONAR LIVIZACA KLEVER JOSUETH	
14	MOROCHO ABRIGO DIEGO ADAIL	
15	ORTIZ HERRERA JOHAN SEBASTIAN (NO legalizaron la matrícula)	
16	PAUCAR AMBULUDI ANTHONY GABRIEL	
17	PISCOCAMA JARAMILLO YANDRI ALEXANDER	
18	QUINCHE GANAZHAPA NEIDER FABRICIO	
19	QUIZHPE CHUQUIMARCA LENNIER VICENTE	
20	RUIZ NARANJO MATEO JOSUE	
21	SARANGO CALVA MARLON GEOVANNY	
22	SARITAMA SARITAMA JOHN PAUL	
23	TAPIA ROMERO ARGENIS SEBASTIAN	
24	TORRES CABRERA ABDIAS JAFET	
25	TORRES LALANGUI CARLOS VICENTE	
26	VALENCIA PAUCAR ELIAS SEBASTIAN	

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.T "F" INF
TUTOR/A:		Lic. María Uchuay
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	AGILA RAMON KEVIN ALEXIS	
2	AGUILAR CAMACHO PABLO DAVID	
3	AGUILAR SOLANO LUIS ALEJANDRO	
4	ALBAN MOROCHO ADALBER JHOAN	
5	AMAY JUMBO ERIKSON ELIAN	
6	BURNEO ROJAS JOSE GABRIEL	
7	CASTILLO PONCE MARCO VINICIO	
8	CHAMBA LARA ANTHONY EDUARDO	
9	COLLAGUAZO JARAMILLO JEAN PIERE	
10	CUENCA TAMBO SANTIAGO ALEXANDER	
11	CUEVA VALDIVIESO JUAN SEBASTIAN	
12	DIAZ PAUTE LAYMAN DAVID	
13	FLORES RODRIGUEZ DALTON SMIT	
14	GONZALEZ JIMENEZ JOSUE SEBASTIAN (DESERTOR COMUNICA DOCENTE)	
15	GONZALEZ MEDINA JONATHAN DAVID	
16	GUACHIZACA YAGUANA SAUL ALEJANDRO	
17	GUAMAN MAZA ANDERSON ISRAEL	
18	HERRERA SANCHEZ STEEF ALESSANDRO	
19	JIMENEZ CUENCA STEVEN DAMIAN	
20	LABANDA PINEDA CARLOS DAVID	
21	LOJA ABAD ROBERT XAVIER	
22	LOJA PEÑAFIEL DIEGO SEBASTIAN	
23	LOPEZ SAQUICELA DIEGO FERNANDO	
24	MEDINA GORDILLO JOSUE MIGUEL	
25	MENDOZA LAPO MATHIUS EFREN	
26	PATIÑO CONDOY DIEGO ALEXANDER	
27	RIOFRIO PALADINES CARLOS JEHOVA	
28	SALINAS SACA JUNIOR MISAEL	
29	SARITAMA GAVILANES ESTEBAN DANIEL	
30	YANGARI CALVA CRISTIAN ANTHONY	

Segundo Curso de Bachillerato		2 B.G.T "G" ELEC
TUTOR/A:		Lic. Carmen España
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ALVARADO SARANGO CRISTIAN ADRIAN	
2	BARROS JARAMILLO KEVIN ALEJANDRO	
3	BENITEZ LLIVE MILTON STEVEN	
4	CALDERON JIMENEZ JOSE LUIS	
5	CALVA SEMINARIO JOSE FRANCISCO	
6	CARRILLO RIOFRIO CARLOS ANDRES	
7	CHICAIZA OÑA ANTONI JHOEL	
8	CUENCA RUEDA IGOR ALEJANDRO	
9	GONZALEZ CABRERA SANTIAGO DAVID	
10	LARGO BUSTAMANTE CESAR MANUEL	
11	LIVISACA TORRES JOSE FERNANDO	
12	MERINO NUÑEZ KLEOVER ALEJANDRO	
13	NAULA PINEDA PABLO DAVID	
14	RAMOS ROMAN ANGEL GABRIEL	
15	RIVERA ALVARADO JEAN ALEXANDER	
16	TORRES CRUZ ANDERSON FABIAN	
17	VUELE SALINAS AARON JHOSUE	

Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.U "A"
TUTOR/A:		Dr. Fabián Cueva
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ALVERCA CUMBICUS JOSE ALEXANDER	
2	ARMIJOS CABRERA PABLO ANDRES	
3	BAZARAN MOROCHO EFREN ALEJANDRO	
4	CABRERA CABRERA JOSE ALEJANDRO	
5	CHOCHO SILVA SEBASTIAN ALEJANDRO	
6	DIAZ TORRES ALEX ARIEL	
7	FLORES YAGUACHI MATHEWS JOSUE	
8	GALVEZ MERCHAN EDUARDO SEBASTIAN	
9	GONZALEZ APONTE DAVID ALEJANDRO	
10	GONZALEZ MIER JHORDY JOSUE	
11	GRANDA YANZA JHORDY MANUEL	
12	LABANDA LARA MARCO ALEXANDER	
13	LASSO ALVAREZ LUIS DANIEL	
14	LAVANDA PATIÑO PATRICIO ALEXANDER	
15	MEDINA CUENCA DIEGO JAVIER	
16	MENDOZA GRANDA SEBASTIAN ALEJANDRO	
17	MORALES PALADINES JOSE ANDRES	
18	NIVEL AGUIRRE IVAN JOSUE	
19	OCAMPO BELTRAN JOSTIN ALEXANDER	
20	PINEDA VALDIVIESO JOSE ALEXANDER	
21	POMA REYES JEFFERSON ARIEL	
22	PRECIADO FAICAN HENRY ALEJANDRO	
23	QUILLE VALVERDE DAVID ALESSANDRO	
24	RAMIREZ ANGAMARCA CRISTIAN DANIEL (NO legalizaron la matrícula)	
25	REMACHE VALENCIA DANIEL EDUARDO	
26	RIOS SILVA ROMNY PATRICIO	
27	RIVERA RAMIREZ STEVEN ALEJANDRO	
28	RUIZ CASTILLO MARCELO PAUL	
29	RUIZ GUZMAN AUGUSTO ALEJANDRO	
30	SIGCHO SILVA VINICIO ISMAEL	
31	TAMAY DIAZ CRISTIAN JOEL	

Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.U "B"
TUTOR/A:		Ab. Giovanna Salinas
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	AGUINSACA LOARTE BRIAN FERNANDO	
2	ALLASICHE ESPARZA JUAN FERNANDO	
3	ALULIMA CABRERA CRISTIAN ALEXANDER	
4	ALVARADO ALVARADO WALTER JOSUE	
5	ANGAMARCA ANGAMARCA DAVID SEBASTIAN	
6	APOLO BRICEÑO ALEX FABRICIO	
7	ARMIJOS MALDONADO JHANDRY GERMAN	
8	CARTUCHE JARAMILLO DREYER DAVID	
9	CASTILLO ALVAREZ JORGE LUIS	
10	DAVILA AREVALO AXEL ENRIQUE	
11	FLORES GARCES CHRISTIAN ANDRES	
12	GALLEGOS VEINTIMILLA YORSHUA ELIJAHU	
13	GUAJALA RIVERA KEVIN PAUL	
14	JIMENEZ CORDERO LEONARDO DAVID	
15	LEON SUAREZ DIEGO DAVID	
16	LOJAN SILVA DAVID ALEJANDRO	
17	NARANJO CORREA MARCO ANTONIO	
18	OCHOA TORRES EDGAR DANIEL	
19	PEÑA CUEVA SANTIAGO DAVID	
20	POVEDA CAGUA ANTHONY MICHAEL	
21	PUGLLA RODRIGUEZ KEVIN ALEXANDER	
22	QUEZADA POMA BRYAN ESTEVEN	
23	QUEZADA VIÑAN ANDREY ALEXANDER	
24	RIOS ARMIJOS JORGE LENIN	
25	ROMERO CALDERON DIEGO ALEJANDRO	
26	SALAZAR ASTUDILLO PABLO FERNANDO	
27	SARANGO VEGA PABLO ANDRES	
28	SARMIENTO CHAMBA DIEGO ISRAEL	
29	SOLANO SIGUA JEAN CARLOS	
30	TAMAY QUINCHE JOSE RAUL	
31	VIÑAMAGUA ALULIMA ISAAC ALEJANDRO	
32	VIÑAMAGUA CARTUCHE ANTHONY DAVID	

Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.U "C"
TUTOR/A:		Mgtr. Jorge Sarmiento
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ANALUISA CHAMBA SANTIAGO ALEJANDRO	
2	BALZA JIMENEZ ANHIEL ADAN	
3	BURNEO ROJAS JOSE MIGUEL	
4	CABRERA CAPA LUCAS GABRIEL	
5	CABRERA ROJAS JHANDRY JOSE	
6	CHAMBA CEVALLOS JESUS SEBASTIAN	
7	CHAVEZ CORREA JHEISON PATRICIO	
8	CONDOY QUEZADA ADRIAN EDUARDO	
9	DIAZ QUEZADA CARLOS JHAIR	
10	GARCIA LOPEZ JOSEPH GAMALIEL	
11	GONZAGA SANCHEZ JOEL DAVID	
12	GONZALEZ LOAIZA STEVEN DAVID	
13	GONZALEZ PINZON MATEO EMILIO	
14	JIMBO BERMEO ROMMEL STEVEN	
15	JIMENEZ TAMAYO LUIS ENRIQUE	
16	LAVANDA SOLANO PAUL SANTIAGO	
17	LEON CORONEL ERIC JULIAN	
18	MALLA JAPON CRISTOFER ALEJANDRO	
19	MOLINA CABRERA BRYAN SEBASTIAN	
20	MONTAÑO NAULA EDUARDO RAFAEL	
21	ORDOÑEZ SILVA JHOEL ANDRES	
22	PICOITA ESPINOSA FERNANDO BENJAMIN	
23	RAMON SACA JHOAO DAVID	
24	REYES JIMENEZ CARLOS ANDRES	
25	SAAVEDRA QUINTUÑA JOSUE ALEJANDRO	
26	SANCHEZ ROJAS JOHAO BLADIMIR	
27	SANDOVAL CUENCA BRYAM ANDRES	
28	SANTOS CARRION DAVID ENRRIQUE	
29	TORRES RAMIREZ JHORDY DAVID	
F	VALVERDE AREVALO ANGELO JAHIR	
31	VEGA ROSILLO ANDERSON SEBASTIAN	

Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.T "D"
TUTOR/A:		Ing. Andrea Ochoa
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ALBA PEREZ LUIS FERNANDO	
2	ARMIJOS CRIOLLO JONATHAN ARMANDO	
3	CARPIO CONZA WILMER ALEXANDER	
4	CASTILLO PONCE JOSE LUIS	
5	CUENCA LOJAN JORDY PATRICIO	
6	FLORES CABRERA JOSE JAVIER	
7	GOMEZ CABRERA BYRON NICOLAS	
8	GORDILLO CORONEL YORDY JOSUE	
9	GUACHIZACA LABANDA ANTHONY MICHAEL	
10	LEON PONCE CARLOS DANIEL	
11	LOJA MALLA ADRIAN ALEXANDER	
12	LOJA VITERI LUIS ALEJANDRO	
13	LOZANO MENDOZA PABLO FERNANDO	
14	MACAS AILLON ANTHONY ALEXANDER	
15	MEJIA UYAGUARI GUILLERMO ALEXANDER	
16	MIRANDA MONTAÑO LENIN PAUL	
17	OCAMPO MEDINA JUAN JOSE	
18	PEÑA VIVANCO DAVID ANDRES	
19	PIDRU PARDO SEBASTIAN PATRICIO	
20	REBILLA VELEZ RONALD SANTIAGO	
21	RENGEL JAPON JOE PATRICIO	
22	REYES QUIZHPE JORGE DAVID	
23	RIVERA MORAN ALEXIS JOEL	
24	ROJAS SALTO JHOSTIN GABRIEL	
25	ROMERO AYALA YANDRY JAHIR	
26	ROMERO GAVILANES LENIN JOEL	
27	RUEDA OJEDA MARCO ANTONIO	
28	SOTO CABRERA DANIEL VICENTE	
29	UCHUARI AGUINSACA CRISTIAN DAVID	
30	VEINTIMILLA LAVANDA DANNY GABRIEL	
31	VILLACRES ORDOÑEZ RODRIGO ANTONIO	


Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.T "E"
TUTOR/A:		Ing. Andrea Moncayo
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ARMIJOS BAUTISTA JHANDRY ALFREDO	
2	ARMIJOS MATAILO AUGUSTO FABRICIO	
3	BENITEZ AGUINSACA ROBERTO SEBASTIAN	
4	CABRERA CHAMBA JUAN PABLO	
5	CARAGUAY GUAMAN DIEGO ISMAEL	
6	CASTILLO BENITEZ MARCO MATEO	
7	CHAMBA GUACHIZACA JOSUE DAVID	
8	CUADRADO ESPINOSA PABLO JOSUE	
9	CUENCA BENITEZ HERMEL LEONARDO	
10	CUMBICOS CALVA ANTHONY ALEXANDER	
11	FERNANDEZ SACA MICHAEL DAVID	
12	GUAMAN AVILA PABLO ISMAEL	
13	JAPON MIRANDA PABLO DANIEL	
14	JIMENEZ SOTO BRYAN SAMIR	
15	MANCHENO ARMIJOS CRISTHIAN JAVIER	
16	MEDINA GUERRERO JEAN PIERRE	
17	MOROCHO FAICAN FABIAN ALEJANDRO	
18	MOROCHO SOTO DAVID EZEQUIEL	
19	NEIRA JIMENEZ JUAN PABLO	
20	OCHOA LIMA ANTHONY ESTEVEN	
21	POMA TORRES JEFFERSON OSWALDO	
22	PRIETO MORENO ANDRES ISAIAS	
23	RODRIGUEZ JIMENEZ JANDRY PATRICIO	
24	ROMAN CAMACHO RONALD SNAYDER	
25	RUIZ LOPEZ DENIS LEANDRO	
26	SALINAS FALCONI DAVID ARMANDO	
27	SANTIN NOVILLO LUIS ANGEL	
28	SILVA ABARCA GERARDO DAVID	
29	TOCTO BARRETO PABLO ANDRES	
30	TORRES JARAMILLO VICTOR MANUEL	
31	UCHUARI AGUINSACA DICSON ISRAEL	

Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.T "G" ELECT
TUTOR/A:		Lic. Bolívar Martínez
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ALVAREZ ORELLANA JOSE ELICEO (Desertor por exceso de faltas)	
2	ALVAREZ TACURI JIMMY XAVIER	
3	BARZALLO MOROCHO STEVEN NICOLAS	
4	CARTUCHE ESPINOZA LENIN ANDRES	
5	CARTUCHE LEON DANILO ALEXANDER	
6	CORONEL BENITEZ PABLO HERNAN	
8	DELGADO CRIOLLO DALTON NICOLAS	
9	DIAZ NOLE JUAN DIEGO	
10	DIAZ RODRIGUEZ ALEJANDRO DANIEL	
11	DUARTE QUIZHPE LUIS IGNACIO	
12	FLORES CASTILLO JUAN ANDRES	
13	GONZALEZ LOJAN ROBERTO CARLOS	
14	GUAMÁN GUAMÁN OVER VINICIO	
15	GUAMO YANZA JHORDY ALEXANDER	
16	GUEVARA VEGA GIAN ANTONY	
17	IÑAHUAZO SOLANO ALEXANDER JOSE	
18	LEON BECERRA FABRICIO ISMAEL	
19	MAZA ALULIMA JHANDRY MICHAEL	
20	MAZA ARMIJOS JONATHAN ALEXANDER	
21	MEDINA MOROCHO JHINSON PATRICIO	
22	MENDEZ LOPEZ ANTHONY ISRAEL	
23	MERECCI GUALAN DARIO ALEJANDRO	
24	MOROCHO GUAYLLAS ALAN MANUEL	
25	NIVELO MOROCHO NELSON ALEJANDRO	
26	PINEDA CALDERON JHANDRY SANTIAGO	
27	POMA CABRERA SEBASTIAN ALEJANDRO	
28	PULLAGUARI ECHEVERRIA CARLOS EDUARDO	
29	RAMON LOPEZ ANTHONY XAVIER	
30	REBILLA ARIAS ELVIS OMAR	
31	ROBLES HERRERA RAFAEL ALEJANDRO	
32	RUIZ SANCHEZ BRAYAN RODRIGO	

Tercer Curso de Bachillerato		3 B.G.T "F" INF
TUTOR/A:		Dr. Jimmy Tandazo
ORD	NÓMINA DE ESTUDIANTES	
1	ALVAREZ ALVAREZ JUAN CARLOS	
2	ARTEAGA SARANGO YOEL ARMANDO	
3	BENITEZ GAONA LUIS FELIPE	
4	CANGO CHAVEZ JHANDRY STEVEN	
5	CHAVEZ ANALUCA PATRICIO ALEXANDER	
6	CHICA VILLAVICENCIO CARLOS RAUL	
7	CHINGO RIVERA CRISTOPHER DAVID	
8	CUENCA CAÑAR ANDRES ISRAEL	
9	ESPEJO GONZALEZ JORDY GABRIEL	
10	ESTRELLA RAMIREZ ALEJANDRO JOSUE	
11	GAONA ZAMORA GABRIEL ALEJANDRO	
12	GONZALEZ ASTUDILLO ARIEL ISMAEL	
13	GUAMAN ALVEAR KEVIN ALEXANDER	
14	GUAMBAÑA BELTRAN ANTHONY JOEL	
15	HERRERA SAMANIEGO LUIS KENNEDY	
16	HINOJOSA ORDOÑEZ ANDRES DAVID	
17	JARAMILLO SANCHEZ ANTONIO ALEJANDRO	
18	JARAMILLO SANCHEZ JOSUE ALEJANDRO	
19	JIMENEZ ULLOA JOSTIN SANTIAGO	
20	MOROCHO ORDOÑEZ MARIO ALEXEY	
21	OJEDA CONDO DANIEL MARTIN	
22	ORDOÑEZ GUACHANAMA JHORDY EMANUEL	
23	ORTEGA BRAVO SANTIAGO FABIAN	
24	ORTIZ GRANDA RICHARD ALEJANDRO	
25	PAUTE SARMIENTO JUAN GABRIEL	
26	PUENTES CABRERA LUCAS RODRIGO	
27	RIOS CABRERA FERNANDO AUGUSTO	
28	SARAGURO CALVA VICTOR SANTIAGO	
29	SOLORZANO ORELLANA FRANKLIN ALEJANDRO	
30	SOLORZANO QUIROGA NEIBER ANTONIO	
31	SOTOMAYOR ROMERO CRISTOPHER ALEJANDRO	
32	TRIEBS MONTOYA SASCHA MAURICIO	

Anexo 8

Programa de educación financiera



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD SOCIAL, JURIDICA Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

The graphic features a central pink piggy bank with a gold coin on top. To its left is a blue calculator displaying '0.005'. Above the calculator is a yellow card with various financial charts: a bar chart, a line graph, and a pie chart. The background is light blue with faint dollar signs and circular patterns. At the bottom, an open book with a blue cover and a red bookmark is visible.

Capacitadora

Angie Villavicencio

PRESENTACIÓN

El presente programa de educación financiera va dirigido a los estudiantes de segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa” de la ciudad de Loja, los cuales no reciben materias afines a las finanzas o a temas relacionados con la educación financiera. Este programa de educación pretende que los jóvenes estudiantes puedan desenvolverse en el ámbito financiero y puedan fomentar una cultura de ahorro desde temprana edad que les permita en un futuro solventar gastos y generar emprendimientos. A través del programa de educación financiera se busca propiciar el conocimiento sobre conceptos básicos como las finanzas, el ahorro, la inversión y la planificación financiera.

Esta guía cuenta con módulos referentes a:

- Educación e inclusión financiera
 - Sistema Financiero
 - Planificación financiera
 - El Ahorro y la inversión
 - Crédito



MÓDULO I

Educación e Inclusión Financiera

Finanzas

Finanzas Personales

Inclusión Financiera

Educación Financiera

Importancia de la Educación Financiera

Beneficios de La Educación Financiera

MÓDULO II

Sistema Financiero

Sistema Financiero Nacional

Estructura del Sistema Financiero

Productos Financieros

Tipos de Productos Financieros

Servicios Financieros

Tipos de Servicios Financieros

MÓDULO III

Planificación Financiera

Metas Financieras

Planificación Financiera

Ingresos

Gastos

Presupuestos

Ejemplificación de un presupuesto

MÓDULO IV

El Ahorro y La Inversión

Ahorro

Tipo de Ahorro

Importancia del Ahorro

Plan de Ahorro

Inversión

Principales Tipos de Inversión

MÓDULO V

Crédito

Crédito

Tipos de Crédito

Tasas de Interés

Tipos de Tasas de Interés



MÓDULO I

Educación e Inclusión Financiera

OBJETIVO:

POTENCIAR EL APRENDIZAJE EN CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN
FINANCIERA QUE LES PERMITAN EL CORRECTO MANEJO DE LAS HERRAMIENTAS
FINANCIERAS

CUANDO SE HABLA ACERCA DE LAS FINANZAS, SE ESTÁ HABLANDO DE DINERO Y DE COSAS RELACIONADAS CON EL DINERO.



Finanzas

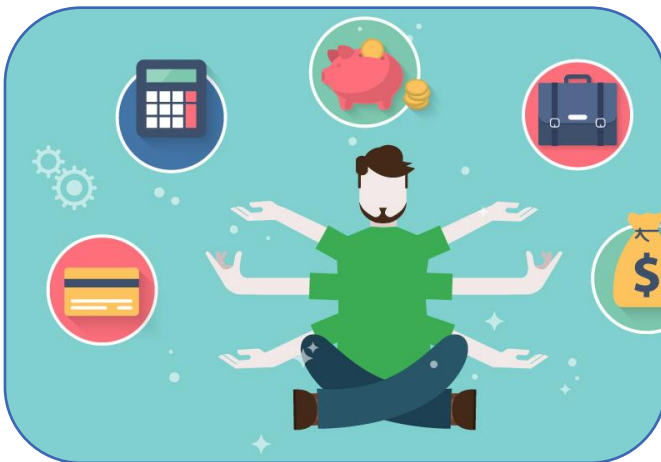
Las finanzas son una rama de la economía que tiene que ver con cómo se obtiene y gestiona el dinero. Es el conjunto de actividades que una persona y/o empresa debe llevar a cabo para la acumulación de riquezas.



También estudia los mercados de dinero, la obtención de recursos y formas de ahorro e inversión.



Finanzas Personales



Definición de las Finanzas Personales

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia, es decir se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida.



Objetivo de las finanzas personales

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos.

LA INCLUSIÓN FINANCIERA ES UN FACTOR CLAVE PARA EL DESARROLLO DE LOS PAÍSES.

Sabías? *Que...*

Inclusión Financiera

La inclusión financiera va en aumento. A nivel mundial, 515 millones de adultos abrieron una cuenta en una institución financiera entre 2014 y 2017.



La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades.

Poder tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una inclusión financiera más amplia.



El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las personas, familias y empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas.

la inclusión financiera trae múltiples **beneficios**, como el incremento de la economía formal, la reducción de riesgos y costos bancarios, la creación de empleo, la estabilidad financiera y el estímulo a la actividad económica, todos esto con el fin de reducir la pobreza y las desigualdades.



Educación Financiera



La educación financiera puede ser definida como "el proceso por el cual los consumidores / inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros.

SABÍAS QUÉ ¿?

El futuro económico, y no económico, de una persona lo determina más la buena o mala gestión del dinero que haga esa persona que los ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida. Por ello es importante la educación financiera.



LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ADOLESCENTES BUSCA INSPIRAR A QUE SEAN CIUDADANOS SOCIAL Y ECONÓMICAMENTE HABILITADOS Y EMPODERADOS.

Importancia de la Educación Financiera

A mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, mejores pensiones y mayor nivel de vida.



La importancia de la educación financiera radica en que las personas mejoren su bienestar financiero a través de la administración eficiente de su dinero.

La OCDE resalta que la mayoría de los países están contemplando “la **priorización de la educación financiera de los jóvenes** a través de su integración en las **Estrategias Nacionales de Educación Financiera**”.

Beneficios de la Educación Financiera

Recibir formación sobre el manejo del dinero a edades tempranas es eficaz para mejorar la salud financiera y dominar sus cuatro claves básicas: **controlar de los ingresos y gastos en el día a día, mantener la deuda bajo control y planificar.**



Las finanzas forman parte del día a día de los jóvenes estudiantes, por lo que la educación que tengan en esta temática es fundamental para que las decisiones que tomen en un futuro sean responsables.

Las personas con **mayores niveles de educación financiera**, tienden a:

- Tener más ahorros.



- Gestionar mejor sus deudas.



- Ser más prudentes a la hora de pedir financiación.



- Tener objetivos financieros más realistas.



- No sobrestimar sus capacidades y conocimientos.



- Participar más en los mercados financieros.



- Elegir productos financieros más adecuados a sus necesidades, evitando costes innecesarios.



- Comprender mejor los productos financieros y por lo tanto tener más capacidad de negociación con sus entidades financieras.



- Planificar mejor sus finanzas personales, al seguir un presupuesto y saber controlar sus gastos.



ACTIVIDAD 1

UNA SEGÚN CORRESPONDAN LOS SIGUIENTES CONCEPTOS:

Finanzas

Significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades.

Finanzas personales

Es la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.

Inclusión financiera

Proceso por el cual los consumidores / inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros.

Educación financiera

Es una rama de la economía que tiene que ver con cómo se obtiene y gestiona el dinero.

ESPERO TE SIRVA DE MUCHO LA INFORMACIÓN 

MÓDULO II



Sistema Financiero

OBJETIVO:

INFORMAR SOBRE LA ESTRUCTURA QUE INTEGRA AL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL Y CARACTERIZAR LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS QUE OFERTAN LAS ENTIDADES FINANCIERAS.

LA EXISTENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL SE DEBE A LA NECESIDAD DE GARANTIZAR LA ASIGNACIÓN EFICAZ DE LOS RECURSOS FINANCIEROS.



Sistema Financiero Nacional

- El Sistema Financiero Nacional es el conjunto de instituciones financieras que permiten captar el ahorro de los depositantes para prestarlo a los ciudadanos a través del crédito.

- El principal objetivo del Sistema Financiero nacional es canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país.



Concepto



Objetivo



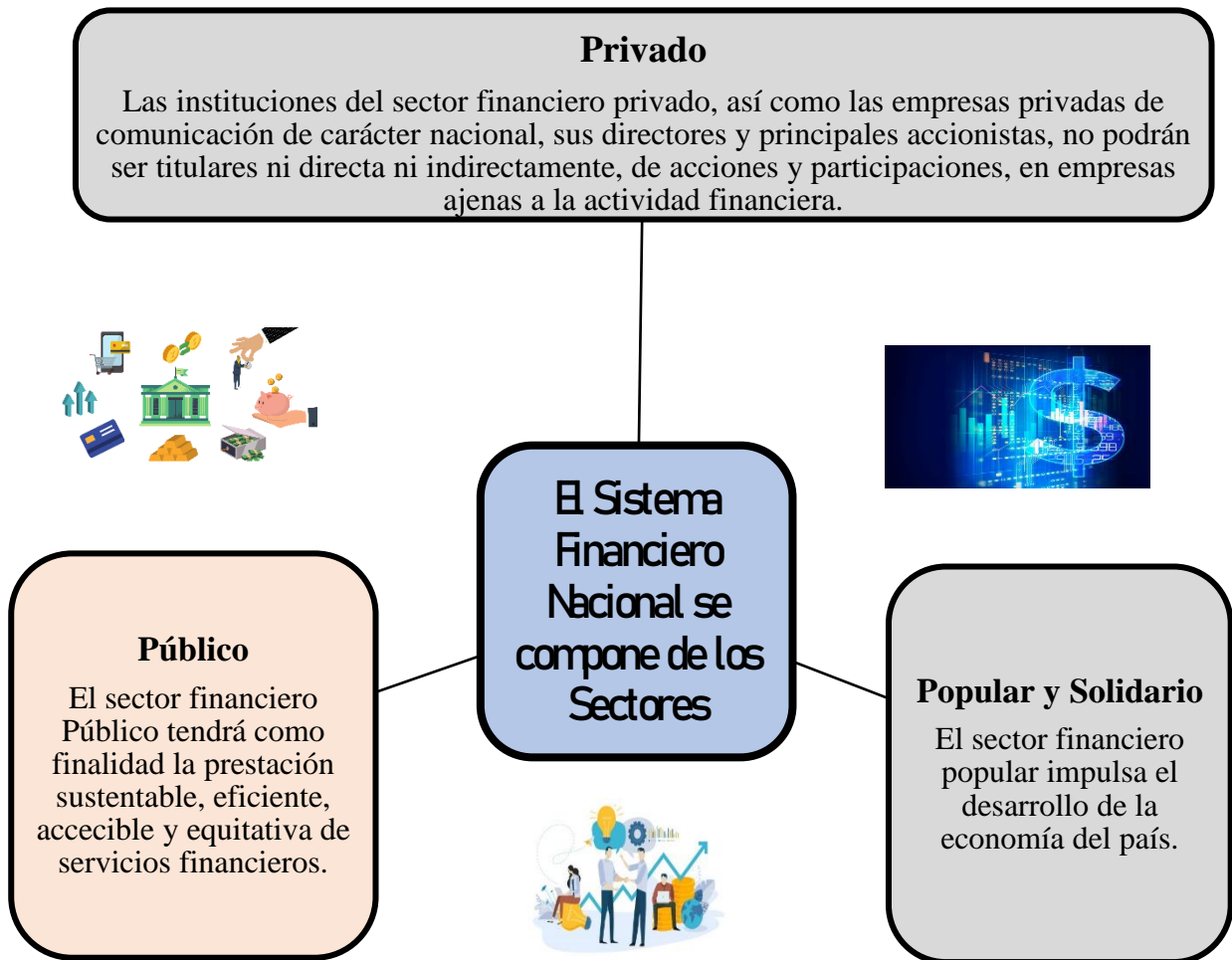
SABÍAS QUÉ :?

UN DERECHO ES EL "PODER",
LA AUTORIDAD QUE TENEMOS PARA
HACER O EXIGIR TODO AQUELLO QUE
LA LEY O LA AUTORIDAD ESTABLECE
EN NUESTRO FAVOR.

LA CONSTITUCIÓN DEL ECUADOR
Y LAS LEYES QUE RIGEN EL
FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA
FINANCIERO NACIONAL ESTABLECEN LOS
DERECHOS QUE TENEMOS COMO
CLIENTES/USUARIOS.



Estructura del Sistema Financiero



Dentro del Sector Financiero Popular y Solidario podemos encontrar:

Cooperativas de Ahorro y Crédito, Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas, Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.

Dentro del Sector Financiero Público podemos encontrar:

-El Banco de Desarrollo del Ecuador-BanEcuador
 -Corporación Financiera Nacional -Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social -Banco Central Del Ecuador

Dentro del Sector Financiero Privado podemos encontrar:

-Bancos Múltiples y Privados (Banco de Pichincha, Banco de Guayaquil, etc)
 -Entidades de Servicios Auxiliares (Banco Finca, Banco Solidario, etc)

Entes de Supervisión y Control



La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) es una entidad cuya **función** es la supervisión y control de las organizaciones de la **economía popular y solidaria**, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera.

Superintendencia de Bancos.-

Es el ente supervisor, supervisa y controla las actividades que ejercen las entidades financieras y de seguridad social, públicas y privadas, con el propósito de proteger los intereses de la ciudadanía y fortalecer los sistemas controlados.

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



Productos Financieros

LOS PRODUCTOS FINANCIEROS SE REFIEREN A INSTRUMENTOS QUE AYUDAN A AHORRAR E INVERTIR DE FORMAS DIVERSAS.

Un producto financiero es un instrumento que una persona física o jurídica puede adquirir con el objetivo de ayudarle a ahorrar o invertir.



Así mismo, los productos financieros, dependiendo de sus características, se puede ajustar al usuario en cuestión en cuanto al nivel de riesgo que conlleva asumirlo.



Tipos de Productos Financieros

Productos financieros de ahorro:

Están destinados a acumular dinero. Generalmente producen intereses a favor del ahorrador. Son los ideales para mantener el poder adquisitivo.

Cuentas de ahorro: Servicio bancario que permite guardar dinero.

Cuentas Corrientes: es un tipo de cuenta bancaria con características similares a la cuenta de ahorro pero permite hacer operaciones para emprendedores, jóvenes independientes o negocios

Depósitos a plazo fijo: Consiste en la entrega de cierta cantidad de dinero a la entidad bancaria.



Productos financieros de inversión:

El objetivo es generar una rentabilidad superior a la inflación. La idea es que, a través de ellos, los ahorros ganen poder adquisitivo.

Brókers: son los intermediarios entre compradores y vendedores.

Fondos de inversión: son un instrumento de ahorro que permite agrupar a personas interesadas en invertir su dinero mediante una entidad dedicada a la gestión de activos como acciones y títulos de renta fija.



Productos financieros de financiación:

Su único fin es aportar dinero extra en un momento específico, en caso de necesitarlo.

Crédito: es un producto básico de financiación y por ello, uno de los más comunes.



Servicios Financieros

Un servicio financiero no es el bien financiero en sí, sino lo que podría definirse como el proceso de adquirir el bien financiero.



Los servicios financieros son un conjunto de servicios prestados por una entidad financiera, relacionados con el dinero de las personas y sus expectativas futuras.



La finalidad es la de facilitar al usuario la intermediación financiera.

Tipos de Servicios Financieros



Asesoría sobre cuentas. Los asesores de servicio al cliente pueden orientar acerca de qué cuenta te conviene abrir, según las necesidades particulares.



Asesoría sobre préstamos. Los bancos brindan orientación acerca de qué tipo de préstamos se puede solicitar para cubrir ciertos gastos.



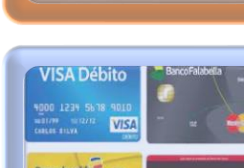
Banca en línea. La banca en línea es un servicio que ha modernizado la manera de administrar las finanzas personales y empresariales, ya que permite realizar ciertas operaciones bancarias a través de Internet.



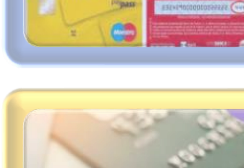
Seguros. Las instituciones bancarias también ofrecen seguros de vehículo, de vivienda, de vida, entre otros.



Pagos Automáticos. Algunas cuentas de ahorro tienen la posibilidad de deducir de ellas algunos ciertos mensuales fijos, por ejemplo, teléfono, televisión por cable y otros servicios básicos.



Tarjeta de débito. La tarjeta de debito también conocida como dinero electrónico o de plástico, es un instrumento financiero emitido por un banco o caja de ahorros que permite al cliente acceder al saldo que dispone en su cuenta corriente asociada a la tarjeta.



Tarjeta de Crédito. Una tarjeta de crédito es un documento de material plástico o metal emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros.

ACTIVIDAD 2

UNA CORRECTAMENTE LAS IMÁGENES CON LOS SIGUIENTES ENUNCIADOS.



**Sector Financiero
Público**



**Sector Financiero
Privado**



**Sector Financiero
Popular y Solidario**



**ESPERO HAYAS CONOCIDO MUCHO MAS ACERCA DEL SISTEMA FINANCIERO Y LO
QUE ESTE ENGLOBA. ÉXITOS**





MÓDULO III

Planificación Financiera

OBJETIVO

INCENTIVAR EL HÁBITO DE LA ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR Y DE PLANIFICAR FINANCIERAMENTE.



Metas Financieras

Establecer metas financieras realistas es la clave para lograr el éxito.



Las Metas Financieras son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero.



¿? SABÍAS QUÉ
Establecer metas más pequeñas a corto plazo puede dar un impulso psicológico cuando se las alcance.

Importante:
Identificar metas financieras ayuda a determinar hacia dónde se desea ir, y cómo hacer para lograrlo.



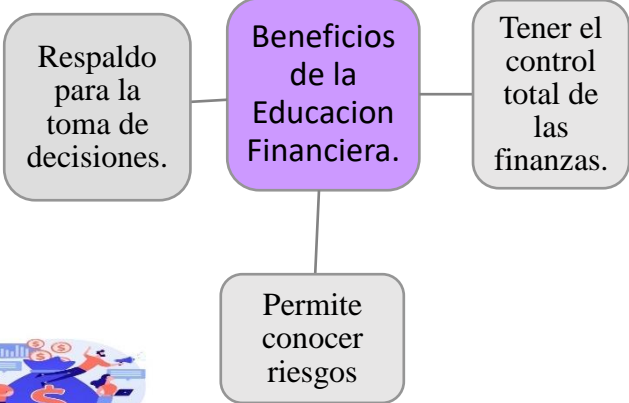
Planificación Financiera

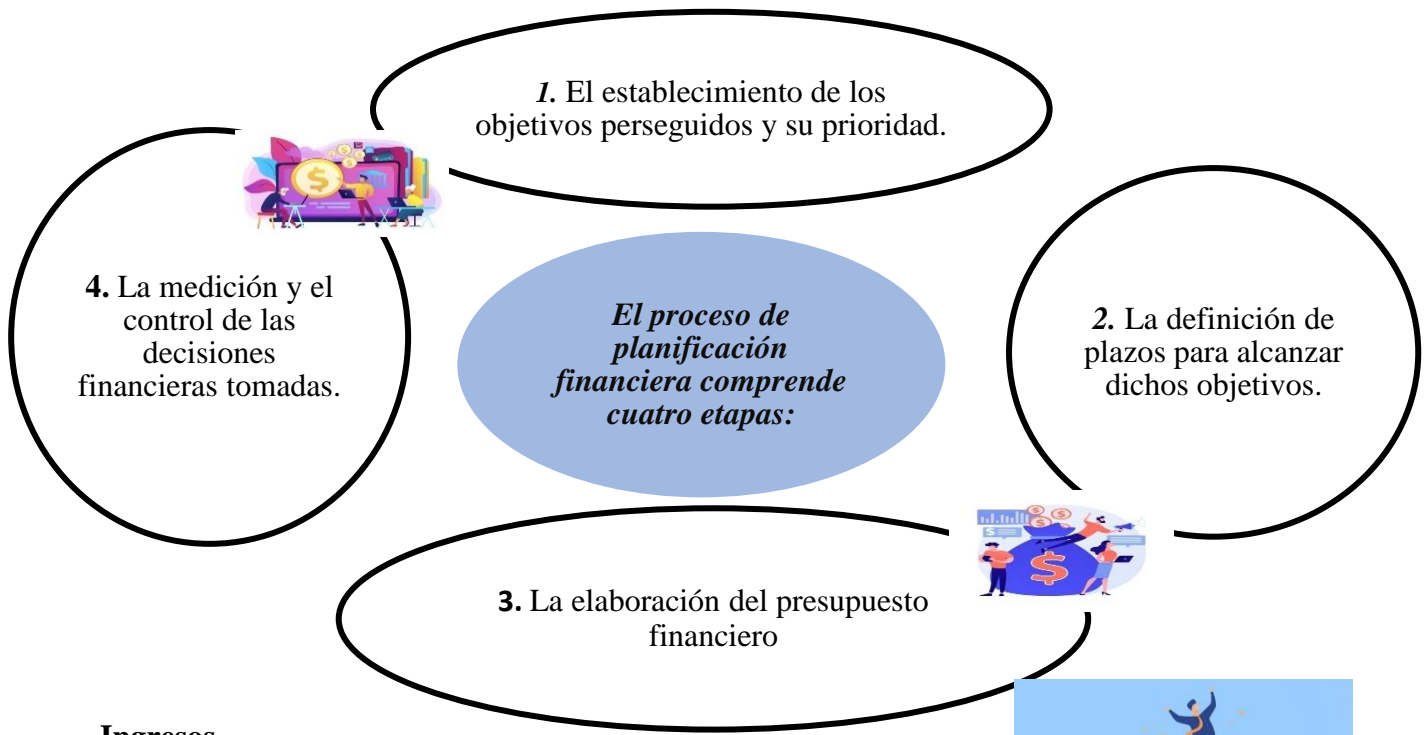


La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente.



Favorece el cumplimiento de objetivos.





Ingresos



UN INGRESO ES UN INCREMENTO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS.



Los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia.



INGRESOS FIJOS

Se reciben periodicamente

No varían en el corto plazo, la fecha en la que se reciben es predecible.

Ejm: Los arriendos, la pensión, el sueldo

INGRESOS VARIABLES

No se reciben periodicamente

No son predecibles

Ejm: horas extras, comisiones, premios, herencias.



Gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero.

Un gasto es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero. También se denomina egreso.



No es ni una inversión ni un costo, puesto que ese pago no le traerá beneficios a la persona u organización que adquiera un bien o servicio.



Gastos

Fijos:

-Salidas de dinero permanentes a corto plazo.

-Ejm:

Servicios Públicos-Alimentación -
Transporte -Arriendo.

Variables:

-Salidas de dinero imprevistas que son difíciles de controlar.

-Ejm

Viajes- vestimenta-diversión-
emergencias-salud.

Presupuestos



Un presupuesto se expresa en términos monetarios, es decir, unidades cuantificables y medibles.



El **presupuesto** es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado



En otras palabras, hacer un **presupuesto** es simplemente sentarse a planear lo que quieres hacer en el futuro y expresarlo en dinero.

Ejemplificación de un presupuesto



Ellos son Juan, Pedro y Laura, son hermanos y quieren hacer un presupuesto para poder organizar de mejor manera sus finanzas.

Para elaborar su presupuesto en este caso familiar ellos deberán seguir los siguientes pasos:

PASO 1: Identifique sus ingresos:



Deben hacer una lista de todas las actividades que le permiten ganar dinero tales como el sueldos, arriendos o ventas

PASO 2: Identifique sus gastos:

Deben elaborar una lista de los pagos que debe realizar mensualmente, y estos deben incluir:



- Gastos fijos: no varían de un mes a otro.
- Gastos variables: varían de acuerdo a cuanto se consuma.
- Cuotas por deuda: pagos que debe realizar a las tarjetas de crédito o créditos adquiridos.

Ahora si realicemos el presupuesto

Juan, Pedro y Laura son hermanos, viven juntos y tienen un trabajo estable, por lo cual todos reciben un sueldo mensual. Ellos arriendan un departamento de su casa y también están cursando sus estudios universitarios a distancia.

Presupuesto mensual

INGRESOS	VALOR
<i>Salario mensual</i>	1650,00
<i>Juan</i>	500,00
<i>Pedro</i>	600,00
<i>Laura</i>	550,00
<i>Otros ingresos (que obtienen por arrendar un departamento de su casa.)</i>	150,00
TOTAL, INGRESOS	1800,00
GASTOS	VALOR
<i>Alimentación</i>	200,00
<i>Salud</i>	60,00
<i>transporte</i>	100,00
<i>Servicios básicos</i>	40,00
<i>Pago de crédito</i>	100,00
<i>Seguro médico privado</i>	50,00
<i>Plan telefónico móvil</i>	20,00
<i>Educación</i>	100,00
<i>Compra de insumos de uso personal</i>	40,00
<i>Imprevistos</i>	30,00
<i>Otros</i>	30,00
TOTAL, GASTOS	770,00
AHORRO= TOTAL INGRESOS – TOTAL GASTOS	1030,00

Realizado ya el presupuesto ahora Juan, Pedro y Laura podrán organizar de mejor manera sus ingresos y podrán **saber** en que gastan el dinero que reciben, además de conocer que el dinero que pueden ahorrar es de \$1030

Así también vamos a elaborar un presupuesto individual:



Sebastián es un estudiante universitario, él quiere realizar un presupuesto para de esta manera controlar sus gastos, identificar los innecesarios y conocer sus posibilidades de ahorro para lograr sus metas financieras.

apollo para lograr sus metas financieras.
los innecesarios y conocer sus posibilidades de

A continuación, haremos el presupuesto mensual para Sebastián:

<i>Ingresos</i>		<i>Gastos</i>	
Ingresos Fijos		Gastos Fijos	
<i>Salario (trabajo de medio tiempo como recepcionista)</i>	300,00	Alquiler	95,00
Ingreso Variable		Alimentación	50,00
<i>Comisiones por vender ropa en una tienda online.</i>	50,00	Pago de servicios Básicos	20,00
		Transporte	10,00
		Gastos Variables	
		Salidas con Amigos	30,00
		Gimnasio	15,00
		Vestimenta	70,00
		Regalos	20,00
		Otros	5,00
Total, Ingresos	350,00	Total, Gastos	315,00
Ahorro = Total Ingresos - Total Gastos		35,00	

ACTIVIDAD 3

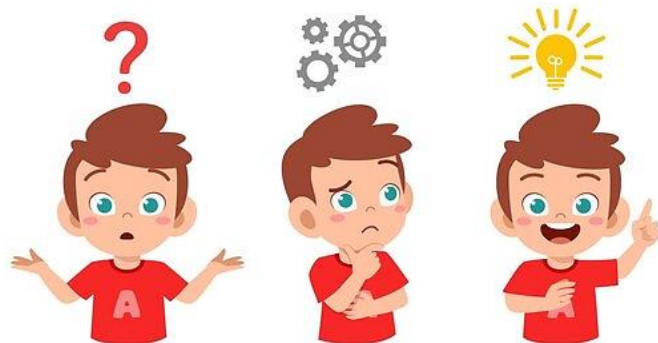
Resuelva el siguiente crucigrama

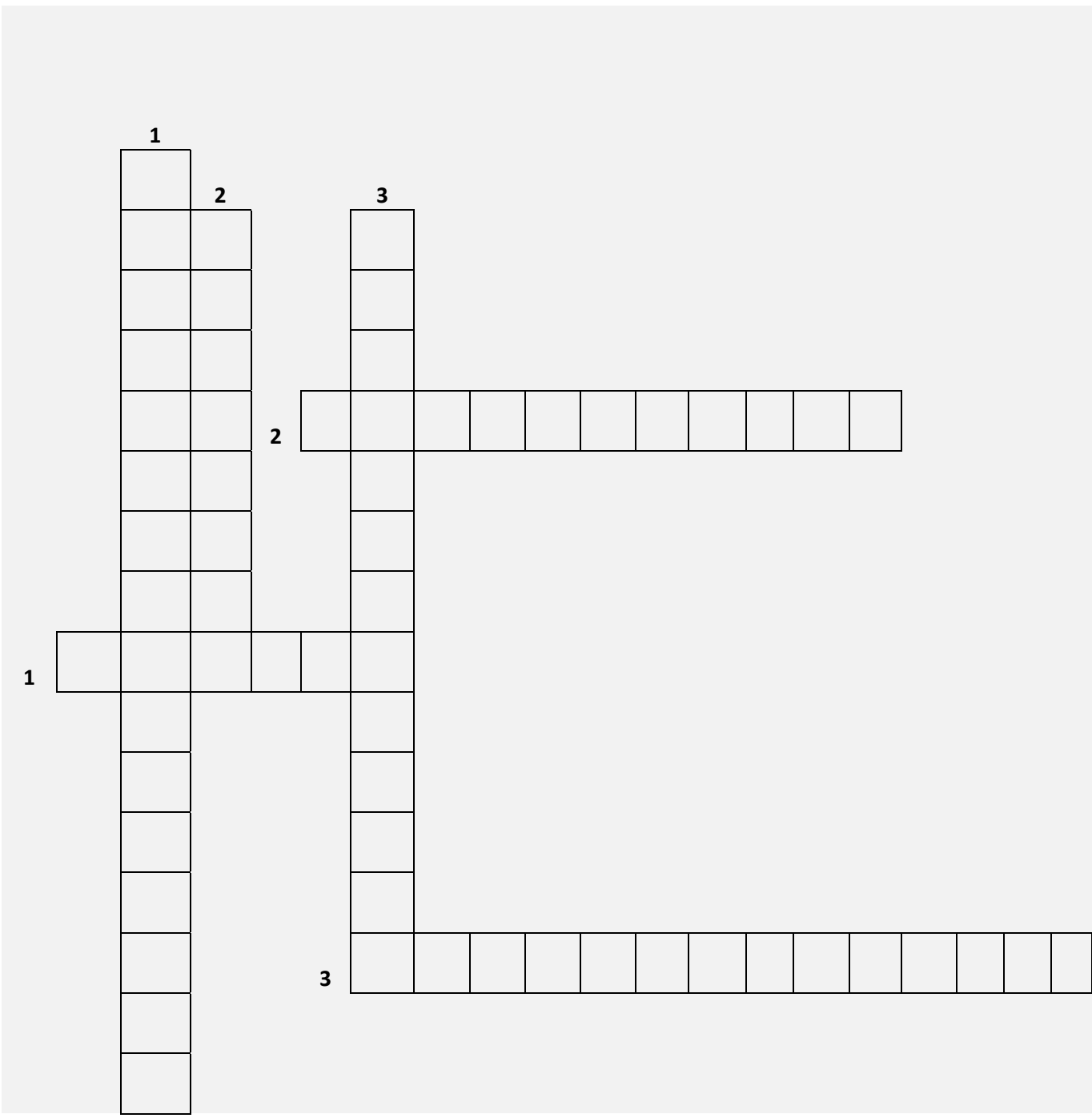
Vertical

1. Son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales
2. Son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia
3. Se reciben periódicamente

HORIZONTAL

1. No es ni una inversión ni un costo
2. Se expresa en términos monetarios, es decir, unidades cuantificables y medibles.
3. ¿De dónde obtienen sus mayores ingresos, Juan, Pedro y Laura?





ACTIVIDAD 4

Haz tu propio presupuesto.

PRESUPUESTO MENSUAL					
INGRESOS			GASTOS		
FIJOS			FIJOS		
TOTAL, INGRESOS FIJOS				TOTAL, GASTOS FIJOS	
VARIABLES			VARIABLES		
TOTAL, INGRESOS VARIABLES			TOTAL, GASTOS VARIABLES		
TOTAL, INGRESOS			TOTAL, GASTOS		
TOTAL, AHORRO= INGRESOS - GASTOS					

ANÁLISIS:

ESPERO TE HAYA GUSTADO APRENDER CONMIGO EN ESTE MÓDULO





MÓDULO IV

El Ahorro Y La Inversión

OBJETIVO:

BRINDAR CONOCIMIENTOS SOBRE LAS CARACTERÍSTICAS DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN PARA QUE PUEDAN OBTENER UN BENEFICIO ECONÓMICO EN UN FUTURO.

UNA VIDA DE AHORRO PERMITE GOZAR DE UNA VEJEZ CÓMODA, SIN DIFICULTADES ECONÓMICAS.



Ahorro



El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro.

- Ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual o de medios complejos, no tiene distinción de edad, género, raza o ingresos.
- El ahorro es un hábito que se adquiere por decisión propia.



Tipo de Ahorro



El ahorro privado

- Es aquel que realizan las organizaciones privadas que no pertenecen al estado (básicamente, instituciones sin ánimo de lucro y empresas).



Ahorro de las familias

- Es igual a la renta disponible familiar menos el consumo privado y los impuestos.



Ahorro público

- Lo realiza el estado, el cual también recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades, a la vez que gasta en inversión social, en infraestructura, en justicia, en seguridad nacional, etc.

Importancia del ahorro



El ahorro es la base principal para la estabilidad económica, guardar una parte del ingreso mensual para gastos a futuro, es la forma más inteligente de asegurar que podremos cumplir nuestras metas y estar listos para cubrir cualquier emergencia o los gustos que deseemos darnos en determinado momento.

Recuerda que el ahorro es una reserva que se guarda o se cuida en el presente para gastarla o invertirla en el futuro.

Lo más importante del ahorro es generar un hábito.

Plan de ahorro



El plan de ahorro se adapta al perfil de cada ahorrador o inversor.



Plan de Ahorro hace referencia a algo tan sencillo y a la vez práctico como la planificación estructurada de nuestro hábito del ahorro.



¿Cómo elaborar un plan de ahorro?



PASO 1 .DEFINA EL OBJETIVO



Defina cuales son las metas que se desea alcanzar.



PASO 2.DETERMINE EL VALOR



Identifique cuánto cuesta alcanzar sus metas.



PASO 3. PLANEE EL TIEMPO



Defina en cuánto tiempo desea alcanzar la meta.



PASO 4. CALCULE CUANTO AHORRAR



Identifique cuánto necesita ahorrar cada semana, quincena o mes , dependiendo a lo que cueste alcanzar la meta.

Ejemplo

<i>OBJETIVO</i>	<i>COSTO</i>	<i>TIEMPO PARA LOGRARLO</i>	<i>META DE AHORRO MENSUAL</i>
<i>Comprar Un Carro</i>	15000,00	5 años	250,00

Antes de invertir se debe determinar el nivel de riesgo al que se enfrenta.

Inversión

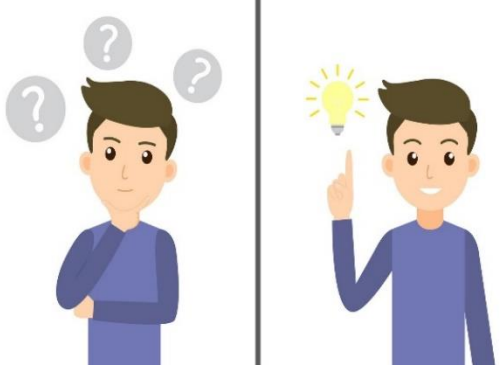


Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto.



Por tanto, en la inversión hay una serie de elementos que la definen:

- Un sujeto (Inversor)
- Un activo financiero (Dinero)
- La renuncia a una satisfacción inmediata
- Un activo en el que se invierte
- Una promesa de recompensa futura



Beneficios de invertir:

- Se obtienen ganancias.
- No se malgasta el dinero.
- Se tienen mejores condiciones económicas.

Principales Tipos de Inversión

Inversiones de renta fija:

Este es un tipo de inversión en el que el emisor de los instrumentos financieros en los que se invierte, se obliga a pagar una renta fija y periódica previamente establecida al inversor tenedor de dichos instrumentos.



Inversiones de renta variable:

En este tipo de inversión no es posible conocer con antelación la rentabilidad de la inversión, ni tampoco garantizar el retorno de esta.

Inversión en bienes inmobiliarios:

Se trata de comprar un terreno para después :

- Construir una casa para habitarla (**Patrimonio**)
- Construir una casa y ponerla en alquiler (**Inversión**)
- Revender el terreno en un determinado plazo



Inversión en materias primas:

Consiste en la compra y venta de materiales obtenidos de la naturaleza y convertidos en activos a los que se les asigna un valor comercial y que son usados posteriormente como materia prima.



Inversión en divisas:

Consiste en la adquisición de monedas internacionales como el euro, el dólar, la libra esterlina o el yen principalmente, con la intención de venderlas



te a un
que el
ra.

Inversión en bolsa de valores:

La inversión en la bolsa de valores es el proceso de compra y venta de acciones o instrumentos financieros, dentro de un mercado de valores.



ACTIVIDAD 5

Resuelva la siguiente sopa de letras:

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

*Inversión - Ahorro - Renta Fija - Renta Variable - Divisas - Bolsa de
Valores - Dinero - Ganancias*

ACTIVIDAD 6

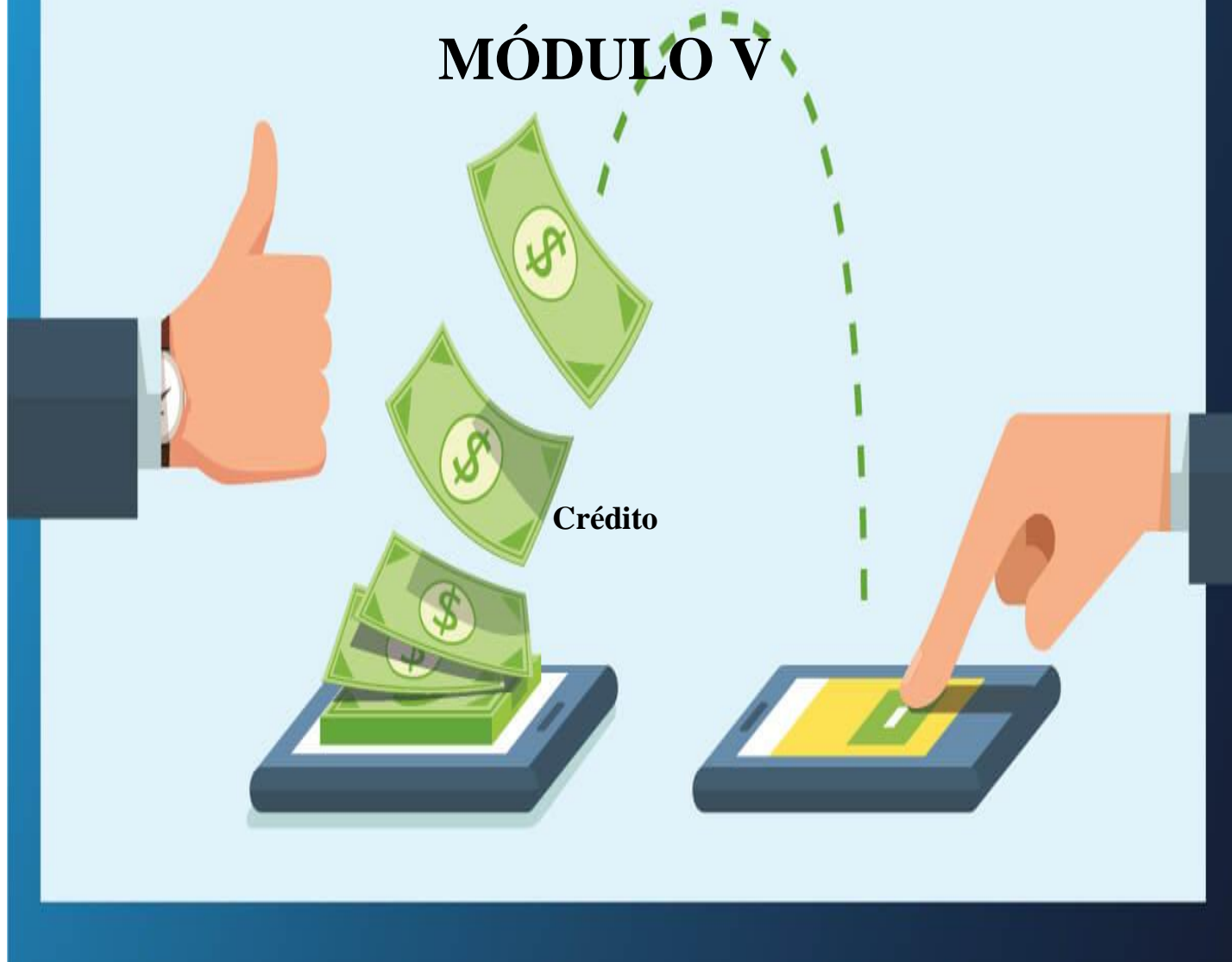
Realice un plan de ahorro de acuerdo a sus propios propósitos.

<u>Meta de ahorro</u>	<u>¿Costo?</u>	<u>Plazo de ahorro</u>	<u>Monto de ahorro mensual</u>	<u>Mis estrategias para lograrlo</u>

**ESPERO TE HAYA SIDO DE PROVECHO LA INFORMACION
BRINDADA.**



MÓDULO V



OBJETIVO:

FOMENTAR EL MANEJO EFICIENTE DEL CRÉDITO COMO MEDIO DE FINANCIAMIENTO.



Crédito

GRACIAS AL CRÉDITO ES POSIBLE ACCEDER A BIENES Y SERVICIOS EN FORMA INMEDIATA, GENERANDO UNA OBLIGACIÓN DE PAGO POSTERIOR MEDIANTE CUOTAS.



Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada **'acrededor'** (normalmente una **entidad financiera**), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado **'deudor'**, quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada **'intereses'**.



El crédito genera un compromiso de devolución futura.

El crédito además es una herramienta muy útil, que sirve para aumentar el poder adquisitivo y lograr las metas financieras.



Tipos de Crédito



Crédito productivo:

- Permite financiar proyectos productivos que en, al menos, un 90% sea para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.



Crédito Comercial Ordinario:

- Es el otorgado a **personas naturales obligadas a llevar contabilidad** o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.



Crédito Comercial Prioritario:

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



Crédito de Consumo Ordinario:

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



Crédito de Consumo Prioritario:

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



Crédito Educativo:

- Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su **formación y capacitación profesional** o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano



Crédito de Vivienda de Interés Público:

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



Crédito Inmobiliario:

- Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la **construcción de vivienda propia** no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.



Microcrédito:

- Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, **destinado a financiar actividades de producción** y/o comercialización en pequeña escala

Crédito de Inversión Pública

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



Proceso de Otorgamiento de un Crédito



1. Promoción.

Constituye la primera etapa, donde que el analista de créditos visita al cliente o que el cliente visite la empresa.



2. Evaluación.-

-Es la etapa donde el analista revisa la situación financiera del cliente en el sistema financiero.

-Se solicita requisitos exigido por la empresa o entidad financiera (antigüedad del negocio, recibo de servicios, testimonio, documentación del negocio o de la actividad económica que realiza.

-El otorgamiento del crédito está sujeto a la capacidad de pago, definida en el flujo de ingresos, antecedentes crediticios, patrimonio, así como clasificaciones de créditos asignadas por otras empresas del sistema financiero.



3. Aprobación.

Con la información proporcionada por el analista, el comité de crédito aprueba en el nivel que corresponde.

Proceso de Otorgamiento de un Crédito



4.Desembolso.-

- El encargado de operaciones verifica el documento de identidad del cliente quien procede a firmar los pagarés y contratos.
- Se proporciona al cliente el cronograma de pagos detallados la TEA, tasa de interés mensual, de acuerdo con al artículo 6° del reglamento de transparencia informativa.



5.Control y seguimiento.-

Para el caso de una entidad financiera, verifican el cumplimiento del plan de inversión.



Recuperación de crédito.-

La etapa de recuperación del crédito es un proceso que tiene por finalidad el pago de un crédito cuando el deudor tiene pendientes una o varias cuotas del crédito otorgado. Cuando por insistencia el deudor no paga y agotado los trámites se inicia la acción legal con cargo a gastos legales.



Las 5 Cs del crédito



Capacidad de pago.- Es la evaluación de si los ingresos son suficientes para cubrir los compromisos actuales más el nuevo préstamo.

Capital.-El capital o patrimonio es una resta del valor de venta de tus activos menos todo lo que debes o pasivos .

Comportamiento de pago.-Es como un récord de notas que dice que tan bien o mal has estado pagando tus créditos.

En pocas palabras, las 5 Cs del crédito son un concepto que gran cantidad de prestamistas tradicionales utilizan como parte de su evaluación a la hora de conceder un préstamo.



Colateral.-El colateral es también conocido como garantía.

Carácter.-Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago

Una vez tenga claras las estas variables anteriores empiece a diagnosticar su actual situación financiera, determinando su grado de endeudamiento y capacidad de pago

Grado de endeudamiento

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

Grado de endeudamiento = Deudas totales / Ingreso neto
Grado de endeudamiento = Resultado (Número decimal)
Grado de endeudamiento = Resultado * 100
Grado de endeudamiento = Resultado
Capacidad de pago = ingreso mensual – gasto mensual

Por ejemplo:

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

Entonces:

$$\text{Grado de endeudamiento} = \$250.000 / \$900.000$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 0,27$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 0,27 * 100$$

$$\text{Grado de endeudamiento} = 27\%$$

Capacidad de pago

Es la capacidad que tenemos de endeudarnos sin caer en la morosidad y atendiendo las necesidades de su hogar. Para estimarla es necesario determinar el ingreso mensual y restarle todos los gastos.

Por ejemplo:

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

Entonces:

Capacidad de pago = $\$900000 - \700.000

Capacidad de pago = **200.000 mensuales**

Tasas de Interés



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

Existen dos tipos de interés, el simple, que es una sola cantidad por todo el préstamo; o el compuesto, que se calcula según el tiempo por el que se le ha otorgado el crédito, ya sea anual, mensual, semanal o diario.

Tipos de Tasas de Interés



Dentro de las tasas de interés se encuentran las tasas activas que son las que los bancos cobran al público por los préstamos que otorgan y las tasas pasivas que son las que los bancos pagan al público por sus depósitos. Se denominan pasivas porque el dinero que el público deposita en el banco constituye una deuda para el banco.



Tasas de Interés

Enero 2022

1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO

Tasas Referenciales		Tasas Máximas*	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7.39	Productivo Corporativo	8.86
Productivo Empresarial	9.30	Productivo Empresarial	9.89
Productivo PYMES	10.23	Productivo PYMES	11.26
Consumo	16.16	Consumo	16.77
Educativo	8.64	Educativo	9.50
Educativo Social	5.49	Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	4.97	Vivienda de Interés Público	4.99
Vivienda de Interés Social	4.98	Vivienda de Interés Social	4.99
Inmobiliario	9.79	Inmobiliario	10.40
Microcrédito Minorista	19.92	Microcrédito Minorista	28.23
Microcrédito de Acumulación Simple	20.51	Microcrédito de Acumulación Simple	24.89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20.17	Microcrédito de Acumulación Ampliada	22.05
Inversión Pública	8.28	Inversión Pública	9.33

De acuerdo a la Resolución 603-2020-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

De acuerdo a la Resolución JPRF-F-2021-004, de la Junta de Política y Regulación Financiera

2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5.57	Depósitos de Ahorro	0.98
Depósitos monetarios	0.59	Depósitos de Tarjetahabientes	1.31
Operaciones de Reporto	1.50		

3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO

Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4.04	Plazo 121-180	5.11
Plazo 61-90	4.36	Plazo 181-360	5.84
Plazo 91-120	5.05	Plazo 361 y más	7.74

Recuerda: Antes de considerar solicitar un préstamo se aconseja tener un destino o propósito claro para el dinero que le facilitarán y evaluar concienzudamente si este propósito es urgente o puede esperar.

ACTIVIDAD 7

Una con líneas según corresponda

- *Crédito de consumo ordinario.*
- *Crédito de consumo prioritario.*
- *Crédito Educativo.*
- *Crédito de vivienda de interés público.*
- *Crédito Inmobiliario.*
- *Microcrédito.*
- *Crédito de inversión pública*

Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado

Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria.

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

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000.

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

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales

Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional.

ACTIVIDAD 8

Determine cuál es su nivel de endeudamiento y su capacidad de pago.

CALCULE SU CAPACIDAD DE PAGO

INGRESO MENSUAL	
GASTO MENSUAL	
CAPACIDAD DE PAGO	
CALCULE SU NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
DEUDAS TOTALES	
INGRESO NETO	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
% NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	

YA QUE HAS LLEGADO HASTA AQUÍ, DÉJAME FELICITARTE ESPERO QUE EL APRENDIZAJE QUE HAYAS TENIDO EN ESTA GUÍA LA UTILICES PARA TU CRECIMIENTO PERSONAL. ÉXITOS.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Recursos Financieros: Los recursos financieros son aquellos recursos que conforman el conjunto de efectivo y activos con determinado grado de liquidez, es decir, con capacidad de ser transformados en dinero en efectivo.

Financiamiento: El financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes.

Mercados Financieros: Un mercado financiero se define como un medio a través del cual se negocian los activos, permitiendo a compradores y vendedores interactuar y facilitar los intercambios.

Costos Financieros: Los costos financieros son aquellos en los que incurre la empresa como consecuencia de la adquisición de financiamiento mediante deuda para el desarrollo del negocio y de las operaciones.

Riesgo Financiero: El riesgo financiero puede entenderse como la probabilidad de tener un resultado negativo e inesperado debido a los movimientos del mercado.

OCDE: La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) es una organización internacional cuya misión es diseñar mejores políticas para una vida mejor. (OCDE, 2005)

Entidad Financiera Privada: Son las instituciones que ofrecen en el mercado productos y servicios financieros sin involucrar al gobierno en su administración.

Entidad Financiera Pública: Son las instituciones que ofrecen sus productos y servicios al mercado y que son de propiedad del Estado al igual que su administración.

Cooperativa de Ahorro y Crédito: Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. Al igual que los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y ofrecen una amplia variedad de otros servicios financieros.

Bancos Comunales: Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.

Cajas de Ahorro: Las Cajas de Ahorro y Crédito son grupos que nacen de la organización de barrios, familias, asociaciones, amigos, grupos agrícolas, etc.; y que tienen como objetivo común la capitalización de sus recursos a favor de su desarrollo productivo y el de sus familias.

Recursos económicos: Los recursos económicos son los medios materiales o inmateriales que permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial de una organización.

Herramientas Financieras: Las herramientas financieras permiten organizar y analizar la situación económica de una persona o empresa para la optimización de los recursos.

Contraprestación: La contraprestación es el pago que se compromete a efectuar una persona o empresa a su contraparte en una transacción.

Periódicamente: La definición de periódicamente hace alusión de una manera o modo periódico, frecuente, acostumbrado, habitual, asiduo, reiterado, regular, constante, fijo, normal, perseverante, corriente, usual, que se puede reincidir o repetir en intervalo o con espacio. (Staryfurman, 2021)

Instituciones sin ánimo de lucro: Las asociaciones sin fines de lucro son asociaciones formadas mediante el acuerdo entre cinco o más personas físicas o jurídicas (morales) para desarrollar o

realizar actividades de bien social o interés público con fines lícitos y que no tengan como propósito obtener beneficios monetarios o apreciables en dinero para repartir entre sus asociados.

Patrimonio: Podemos definir el patrimonio como el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una persona o empresa.

Divisa: Una divisa es toda moneda extranjera, es decir, monedas oficiales distintas de la moneda legal en el propio país.

Bienes Inmueble: Un bien inmueble es aquel bien que no se puede transportar de un lugar a otro debido a sus características. De tal forma, que su traslado supondría su destrucción o algún deterioro, ya que forma parte del terreno.

Deuda: Una deuda es una obligación o compromiso que adquiere una persona para cumplir con sus pagos al solicitar un crédito, todo bajo unas condiciones previamente pactadas.

Capacidad de pago: Capacidad de pago es la probabilidad existente de que una empresa o un individuo puedan incumplir con el pago de sus deudas con uno o varios acreedores.

Grado de Endeudamiento: El grado o ratio de endeudamiento es un grado de solvencia que mide qué cantidad de deuda externa.

Tasas Referenciales: Las tasas referenciales se consideran como un promedio de los valores que cobran las Instituciones del Sistema Financiero Nacional mientras que las tasas máximas son el tope que pueden cobrar dichas instituciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS DE LA GUIA

Banco Mundial. (2018). *Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3I5ppqk>

González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. *Ciencia Latina*.
<https://bit.ly/3hkP3r7>

OCDE. (2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera*.
<https://bit.ly/3IaWNH>

Banco Internacional. (2021). *Tipos de productos financieros*. <https://bit.ly/3KfPDn8>

Constitución de la República del Ecuador. (2021). Decreto Legislativo. <https://bit.ly/33AfBkl>

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcán". (2021). *Productos y Servicios Financieros*.
<https://bit.ly/3IayJUX>

Olmedo, L. (2009). *Las finanzas personales*. *Revista Escuela de Administración de*, 123-144.
<https://bit.ly/3I7YmWw>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Educación Financiera*.
<https://bit.ly/3FA7LUY>

Staryfurman, L. (2021). Aprende a sacar el máximo partido a tus ingresos. <https://bit.ly/3ntvnEU>

Asobancaria. (2021). *¿Qué es el ahorro?* <https://bit.ly/3nSXQUT>

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). *¿Qué es la inversión?* <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

Castiblanco, E., Rodríguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). *Guía de educación financiera. Mis finanzas, mi futuro*. Bogotá. <https://bit.ly/34MICK8>

Anexo 9

Plan de actividades



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "A"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3I5pqqk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20del%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			


f.) Capacitadora


f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio	Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "A"	Quimestre	Primer Parcial Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina	

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio	Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "A"
Fecha	27-01-2022	Jornada	Matutina
		Quimestre	Primer Parcial Segundo

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
Resumen de la clase	Identificación de ingresos y gastos		
Observaciones	Elaboración de presupuesto personal		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "A"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p>Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		

f) Capacitadora

f) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 1

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3I5pqqk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20del%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips de manejo eficiente de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	Actividad en clase		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

4

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "B"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversión?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p>Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/315pqqk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de1%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 2

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitución de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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


f.) Capacitadora


f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Saryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "C"	Quimestre	Segundo	Parcial Cuarto
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

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


 f) Capacitadora


 f) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "D"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	21-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3I5pgpk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%20C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 2

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "D"	Quimestre	Primer	Parcial
Fecha	21-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips de manejo eficiente de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	Actividad en clase		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

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

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "D"	Quimestre	Primer	Parcial
Fecha	28-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i> , 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "D"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	28-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "D"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	28-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Debate entre alumnos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 1

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "E"	Quimestre	Primer	Parcial
Fecha	21-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Finanzas personales • Educación financiera • Inclusión financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		
			Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/315pqqk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 2

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "E"	Quimestre	Primer	Parcial
Fecha	21-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	<p style="text-align: center;">Sistema Financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> Sistema Financiero Nacional Estructura del sistema financiero nacional. Productos financieros Tipos de productos financieros. Servicios Financieros Tipos de servicios financieros. 	Bibliografía	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3layJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips de manejo eficiente de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	Actividad en clase		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "E"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	28-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto.
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		
			<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/3I7YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

4

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "E"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	28-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 5

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "E"	Quimestre	Primer	Parcial Segundo
Fecha	28-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	<p style="text-align: center;">Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Debate entre alumnos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "F"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<p>Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3I5pppk</p> <p>González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i>. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf</p> <p>OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "F"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	20-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "F"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Planificación financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/3I7YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Saryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "F"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversión?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educación financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "F"	Quimestre	Primer	Parcial
Fecha	27-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	<p>Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Debate entre alumnos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	19-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3I5pppk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) **Capacitadora**

f.) **presidente del curso**



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	19-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Sistema Financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero Nacional • Estructura del sistema financiero nacional. • Productos financieros • Tipos de productos financieros. • Servicios Financieros • Tipos de servicios financieros. 	Bibliografía	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		

f.) **Capitadora**

f.) **Presidente del curso**



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "G"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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


f.) Capacitadora


f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 1

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "A"	Quimestre	Primer	Parcial Segundo
Fecha	19-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Finanzas personales Educación financiera Inclusión financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		
			Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3I5pppk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20del%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "A"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	19-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Financiero Nacional Estructura del sistema financiero nacional. Productos financieros Tipos de productos financieros. Servicios Financieros Tipos de servicios financieros. 	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.			

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips de manejo eficiente de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	Actividad en clase		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 3 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "A"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Metas financieras • Planificación financiera • Presupuesto • Ingresos • Gastos • Ejemplificación de un presupuesto. 	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/3I7YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal o familiar.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifican los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.			

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Clases magistrales	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Identificación de ingresos y gastos		
	Elaboración de presupuesto personal		
Resumen de la clase	Actividad en Clase		
Observaciones			


f.) Capacitadora


f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "A"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	Asobancaria. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "A"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

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


 f) Capacitadora


 f) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	19-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/315pqqk Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3laWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones		

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	19-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero Nacional • Estructura del sistema financiero nacional. • Productos financieros • Tipos de productos financieros. • Servicios Financieros • Tipos de servicios financieros. 	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.			

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips de manejo eficiente de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	Actividad en clase		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/3I7YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal o familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifican los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Clases magistrales	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Identificación de ingresos y gastos Elaboración de presupuesto personal		
Resumen de la clase	Actividad en Clase		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "B"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversión?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educación financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "B"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	26-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Debate entre alumnos		

f) Capacitadora

f) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 1

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	18-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<p>Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/315pqqk</p> <p>González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i>. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf</p> <p>OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 2

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	18-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Sistema Financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> Sistema Financiero Nacional Estructura del sistema financiero nacional. Productos financieros Tipos de productos financieros. Servicios Financieros Tipos de servicios financieros. 	Bibliografía	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBk1</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/3I7YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "C"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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


f.) Capacitadora


f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "C"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	
	<ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 		
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "D"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	18-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Finanzas personales • Educación financiera • Inclusión financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación 	<p>Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3I5pgpk</p> <p>González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i>. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf</p> <p>OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.			

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	<ul style="list-style-type: none"> Presentación Lluvia de ideas 	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas 		
Resumen de la clase	<ul style="list-style-type: none"> Retroalimentación de la temática Actividad en clase. 		
Observaciones			

f.) **Capacitadora**

f.) **presidente del curso**



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "D"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	18-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p style="text-align: center;">Sistema Financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> Sistema Financiero Nacional Estructura del sistema financiero nacional. Productos financieros Tipos de productos financieros. Servicios Financieros Tipos de servicios financieros. 	Bibliografía	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Tips de manejo eficiente de los productos y servicios financieros.		
Resumen de la clase	Actividad en clase		

f.) **Capacitadora**

f.) **Presidente del curso**



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "D"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

4

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "D"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 5

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "D"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Debate entre alumnos		


 f) Capacitadora


 f) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

1

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "E"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	18-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3I5pqpK Gonzáles, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i> . Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20del%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 2

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "E"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	18-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero Nacional • Estructura del sistema financiero nacional. • Productos financieros • Tipos de productos financieros. • Servicios Financieros • Tipos de servicios financieros. 	<p>Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8</p> <p>Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBk1</p> <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i>. Obtenido de https://bit.ly/3layJUX</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.			

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


 f.) Capacitadora


 f.) Presidente del curso



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

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

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "E"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/3I7YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Staryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

4

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "E"	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "E"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	25-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Debate entre alumnos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 1

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "F"	Quimestre	Primer	Parcial Segundo
Fecha	17-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Finanzas personales Educación financiera Inclusión financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación 	<p>Banco Mundial. (2018). <i>Inclusion Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/315pqpq</p> <p>González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i>. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf</p> <p>OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.			

	ACTIVIDADES	RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 2

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "F"	Quimestre	Primer	Parcial
Fecha	17-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitucion de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "F"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	24-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera	Bibliografía	Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i> , 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i> . Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY Saryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infograffas, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			

f.) Capitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "F"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	24-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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


f.) Capacitadora


f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "F"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	24-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Crédito	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nWCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guía de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas		Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 1

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	17-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Educación e inclusión financiera	Bibliografía	<p>Banco Mundial. (2018). <i>Inclusión Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3I5pqpK</p> <p>González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios. <i>Ciencia Latina</i>. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/163-Texto%20de%20art%C3%ADculo-587-1-10-20210101%20(2).pdf</p> <p>OCDE. (2005). <i>Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3IaWNH</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye.	Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Presentación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Actividad en clase.		
Observaciones			

f.) Capacitadora

f.) presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

2

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	17-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	Banco Internacional. (2021). <i>Tipos de productos financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3KfPDn8 Constitución de la República del Ecuador. (2021). Obtenido de https://bit.ly/33AfBkl Cooperativa de Ahorro y Crédito "Tulcan". (2021). <i>Productos y Servicios Financieros</i> . Obtenido de https://bit.ly/3IayJUX
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

3

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	24-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	Planificación financiera		Bibliografía
	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 		<p>Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. <i>Revista Escuela de Administración de</i>, 123-144. Obtenido de https://bit.ly/317YmWw</p> <p>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). <i>Educación Financiera</i>. Obtenido de https://bit.ly/3FA7LUY</p> <p>Saryfurman, L. (2021). Obtenido de https://bit.ly/3ntvnEU</p>
Objetivo de la clase	Incentivar el hábito de elaboración de un presupuesto personal y familiar.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales		
Resumen de la clase	Identificación de ingresos y gastos		
Observaciones	Elaboración de presupuesto personal		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N° 4

PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos						
Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "G"	Quimestre	Segundo	Parcial
Fecha	24-01-2022		Jornada	Matutina		

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	ASOBANCARIA. (2021). <i>¿Que es el ahorro?</i> Obtenido de https://bit.ly/3nSXQUT Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/ Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

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

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso



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

PLAN DE CLASE N°

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos

Capacitadora	Angie Romina Villavicencio Villavicencio			Correo electrónico	angie.villavicencio@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	Bachillerato	Grado/Paralelo	Tercero "G"	Quimestre	Primer	Parcial	Segundo
Fecha	24-01-2022		Jornada	Matutina			

Tema	<p>Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	Bibliografía	<p>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). <i>¿Que es la inversion?</i> Obtenido de https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/34MICK8</p> <p>Banco Central del Ecuador. (2022). <i>Tasas de interes.</i> Obtenido de https://bit.ly/3nwCAny</p> <p>Portal de Educacion Financiera. (2021). <i>educa.</i> Obtenido de https://bit.ly/3qHANOF</p> <p>Catiblanco, E., Rodriguez, C., Wendy, M., & Rengifo, H. (2018). <i>Guia de educacion financiera. Mis finanzas, mi futuro.</i> Bogotá. Obtenido de https://bit.ly/3Fyv2Hc</p>
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), sala Zoom, computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		

f.) Capacitadora

f.) Presidente del curso

Anexo 10

Test final

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



Las preguntas que responderá a continuación servirán para identificar los conocimientos adquiridos durante la capacitación de Educación Financiera. Lea detenidamente y responda con completa sinceridad.

⊕ 1. ¿Qué son las Finanzas? Señale la respuesta correcta

a	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.
b	Las finanzas son una rama de la economía que tiene que ver con cómo se obtiene y gestiona el dinero. Es el conjunto de actividades que una persona y/o empresa debe llevar a cabo para la acumulación de riquezas.
c	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.

2. Seleccione: verdadero o falso

Las Finanzas Personales son la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.

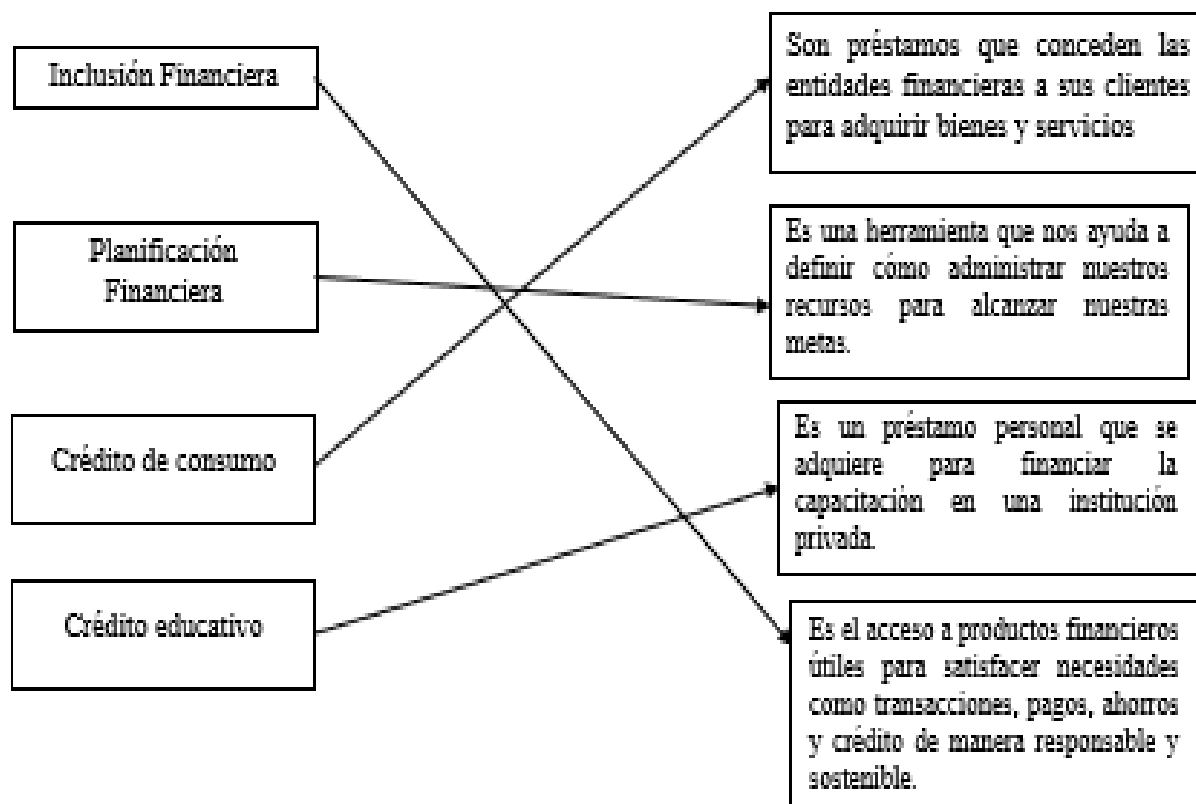
(V)

(F)

3. ¿Qué es Educación Financiera?

a	Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.
b	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.
c	Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

4. Una según corresponda



5. ¿Qué es un presupuesto?

a	Es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado.
b	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.
c	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.

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

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

7. Señale verdadero o falso, según corresponda:

Cuadrícula de varias opciones	V	F
El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.		
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.		
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.		
Las Metas Financieras son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero.		
La inversión en divisas consiste en la compra y venta de materiales obtenidos de la naturaleza para así convertirlos en activos a los que se les asigna un valor comercial y que son usados posteriormente como materia prima.		

8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?

a	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito
b	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito
c	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario

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

Superintendencia de Bancos

Cooperativa de Ahorro y Crédito

BanEcuador

Superintendencia de economía popular y solidaria

Banco Pichincha

Intendencia de instituciones financieras.

Superintendencia de compañías, valores y seguros

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

\$250

\$150

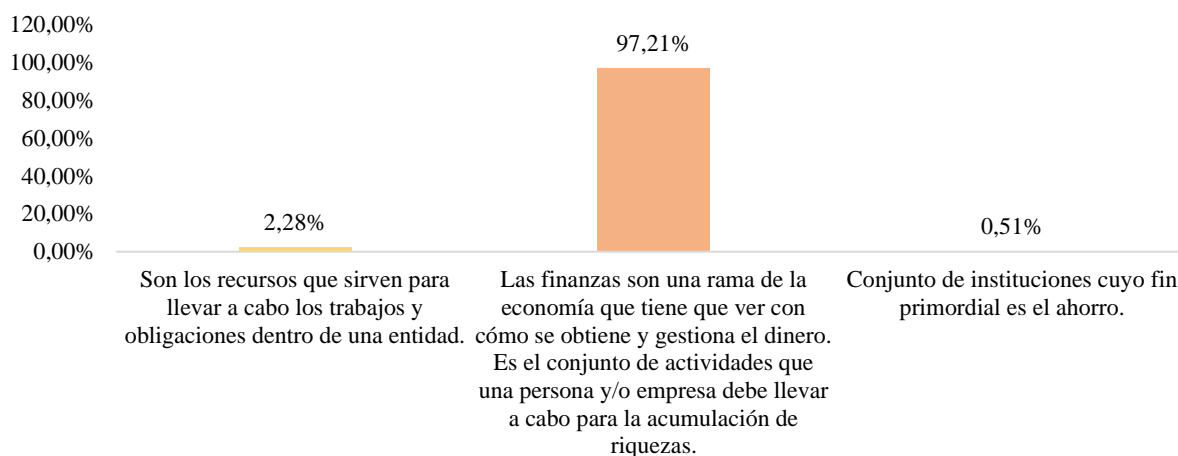
\$100

Anexo 11

Gráficas de la tabulación del test realizado.

Figura 33

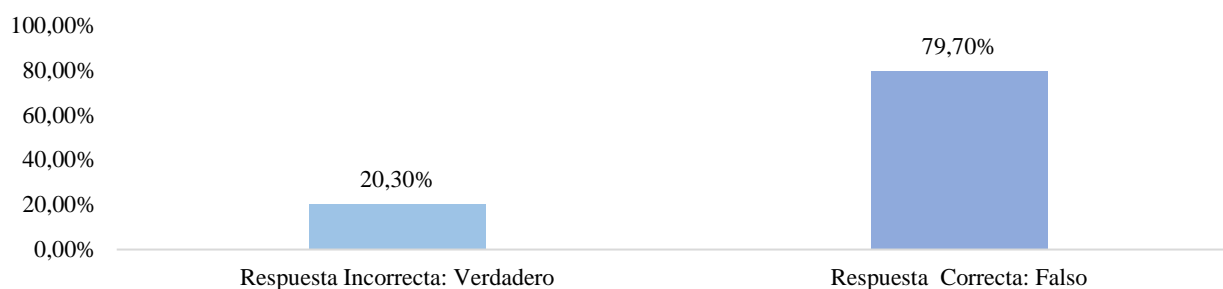
Finanzas



De acuerdo con la figura 33, se puede evidenciar que el 97,21 % de los encuestados acertaron en la respuesta en lo que concierne a lo que son las finanzas, mientras que el 2,79 % restante respondieron de manera incorrecta, evidenciándose que la mayoría de los estudiantes comprenden la funcionalidad de las finanzas.

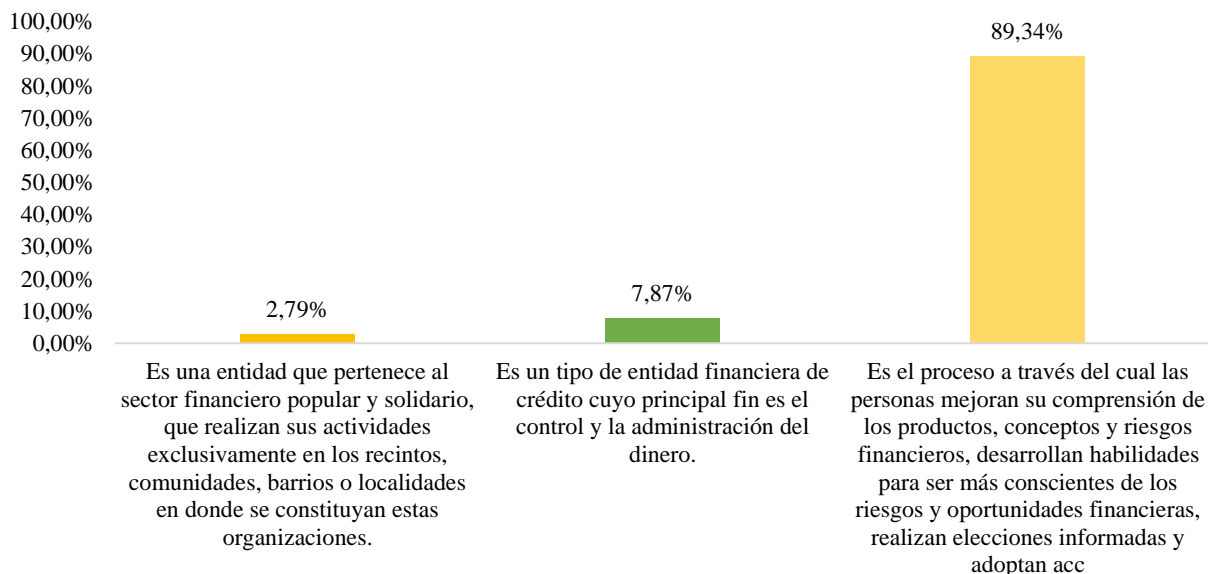
Figura 34

Finanzas personales



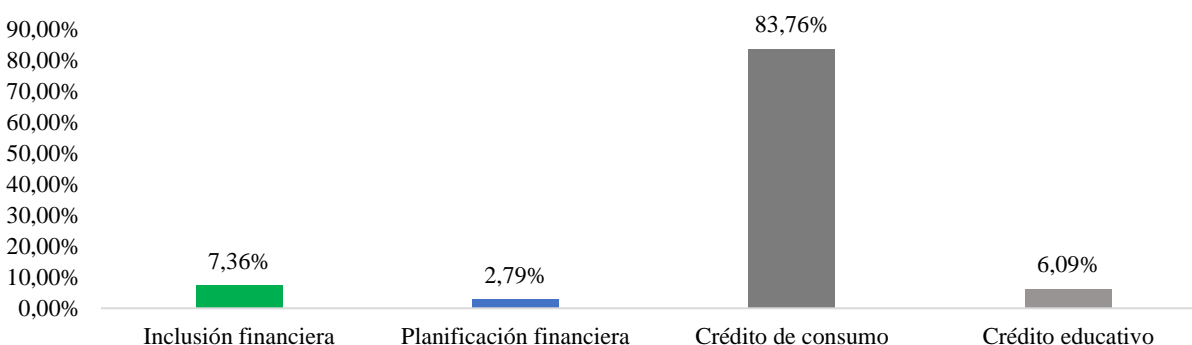
Según la Figura 34, el 79,70% de los estudiantes señalaron que conocen lo que son las finanzas personales y saben que la misma les permite administrar de mejor manera su dinero, mientras que el 20,30% no identificó la respuesta correcta.

Figura 35
Educación financiera



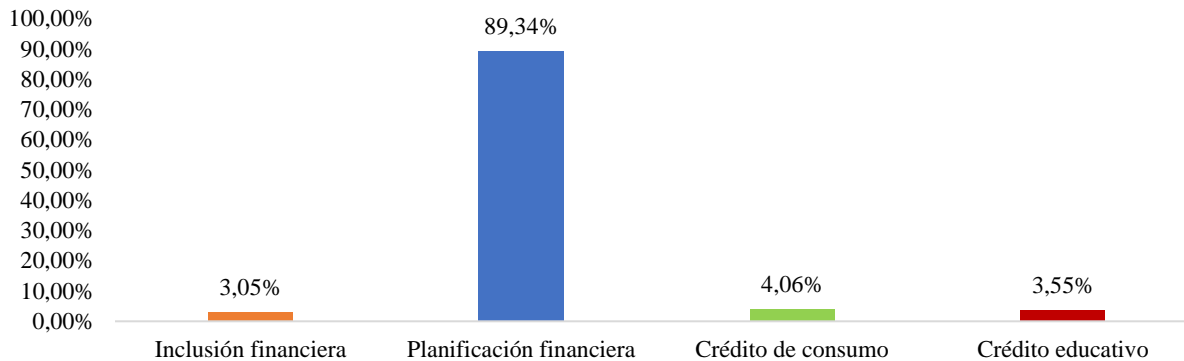
El 89,34% de los alumnos comprenden que la educación financiera les brinda la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo, como una persona lo obtiene, lo administra y lo invierte, y el 10,66% señalan la opción incorrecta.

Figura 36
Crédito de consumo



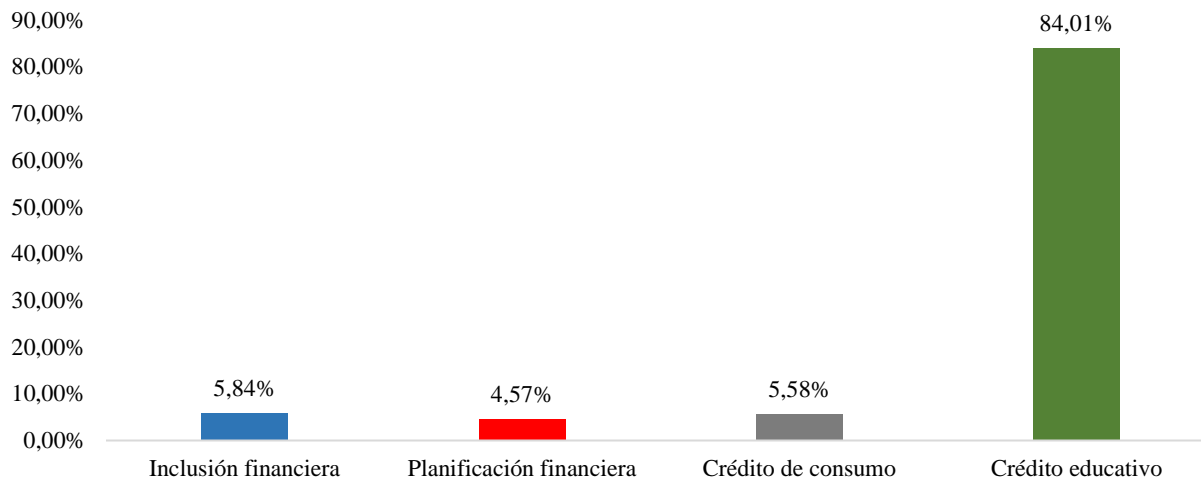
Como se observa en la figura 36, el 83,76% de los bachilleres conocen los que es un crédito de consumo, por otro lado, el 16,24% restante señaló la respuesta incorrecta, por ende, desconocen este concepto.

Figura 37
Planificación financiera



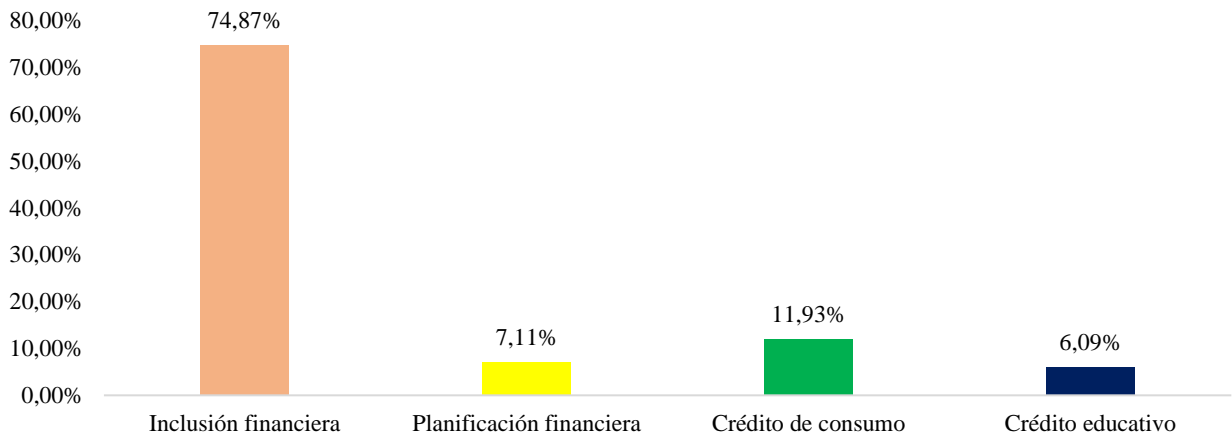
En la figura 37, se observa que el 89,34% identificaron lo que es la planificación financiera, por otra parte, el 10,66 % respondió de forma incorrecta, es decir en su mayoría tienen conocimiento acerca de este concepto y su aplicación.

Figura 38
Crédito educativo



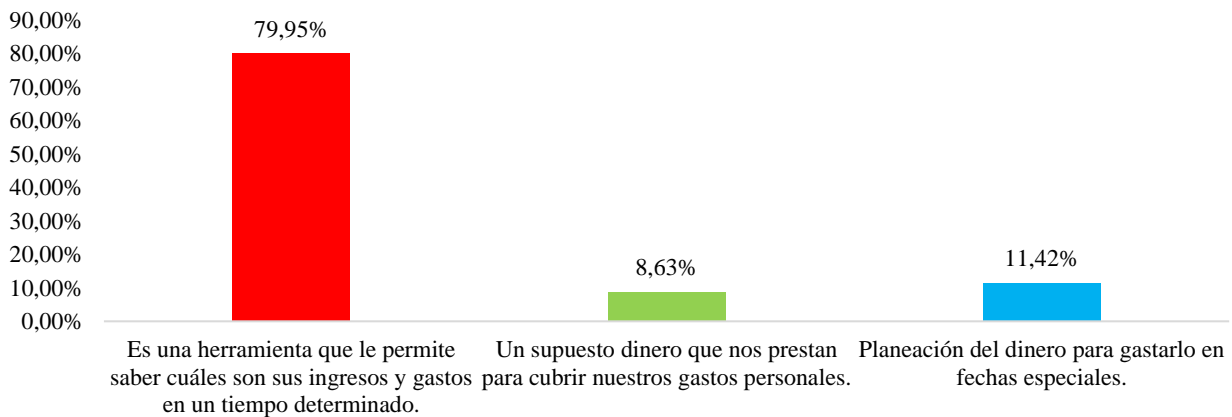
En la figura 38, se puede decir que un 84,01% de los estudiantes acertó con la respuesta correcta, es decir saben de qué trata un crédito educativo, a diferencia del 15,99% que respondió de manera incorrecta.

Figura 39
Inclusión financiera



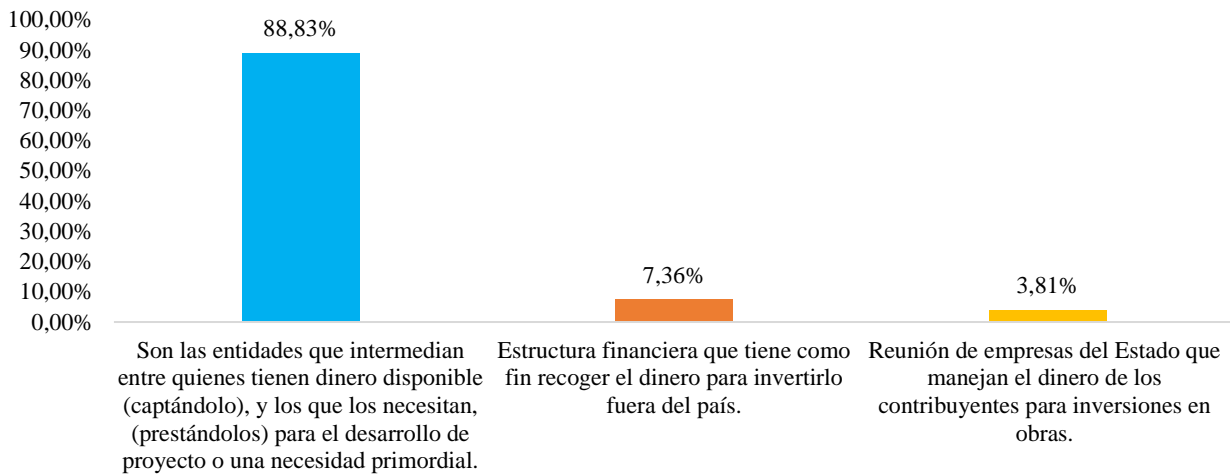
En la figura 39 se refleja que el 74,87% respondió de forma correcta acerca de la inclusión financiera y su importancia dentro de la educación financiera, por el contrario, el 25,13% no acertó con la respuesta correcta.

Figura 40
Presupuesto



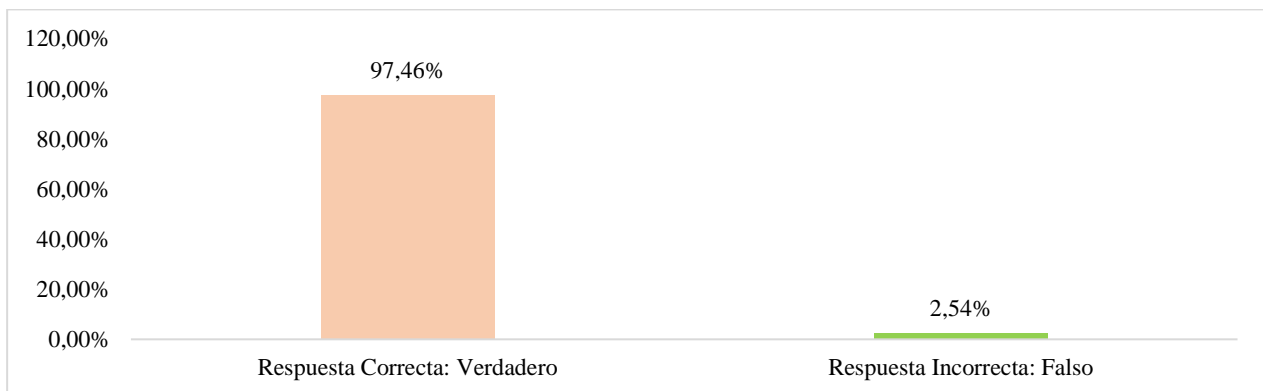
Según la Figura 40, con un 79,95% es decir la mayor parte de los alumnos manifestaron que saben lo que es presupuesto puesto que este les permite registrar los ingresos y gastos que se obtienen en un determinado periodo y el 20,05% restante no contestaron de manera adecuada a la pregunta.

Figura 41
Sistema financiero



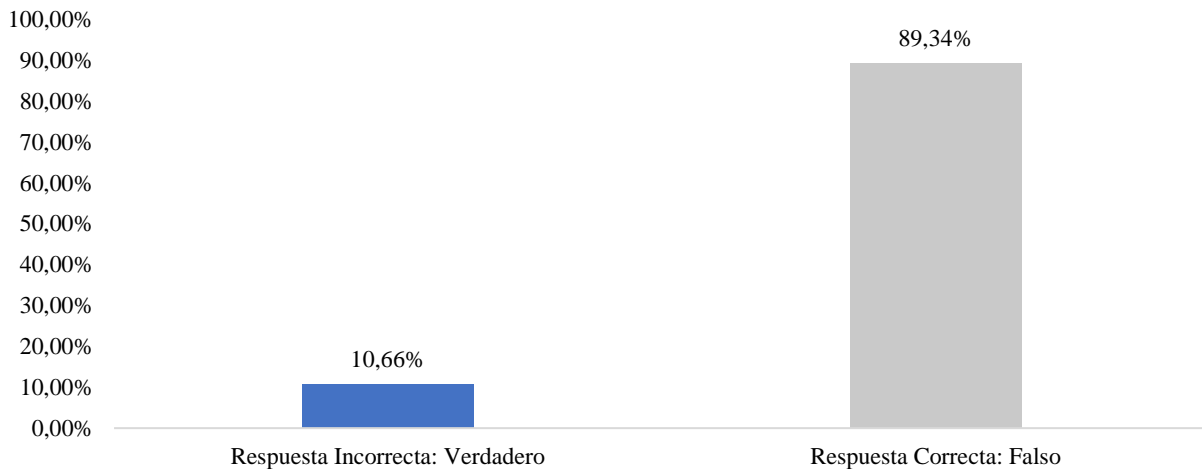
Conforme a la figura 41, en lo referente a lo que es el sistema financiero el 88,83% de los alumnos acertaron, por lo tanto, se evidencia que comprenden lo que es el sistema financiero cuyo objeto es canalizar el ahorro de las personas, mientras que el 11,17 % no respondió de forma correcta.

Figura 42
El ahorro



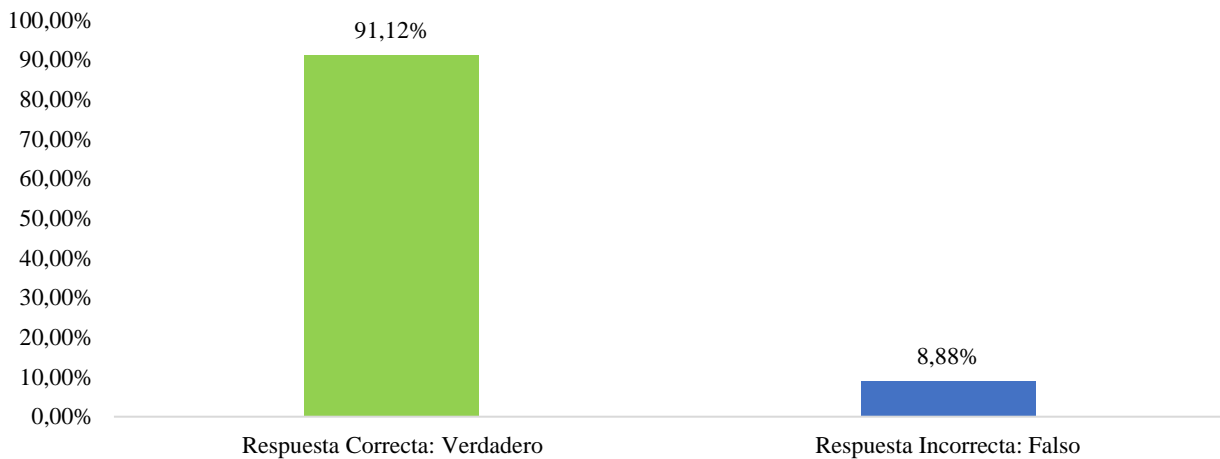
En la figura 42, se observa que un 97,46% de los jóvenes estudiantes señalaron la respuesta correcta con respecto a que es el ahorro, por el contrario, el 2,54% no respondió de manera adecuada.

Figura 43
El crédito



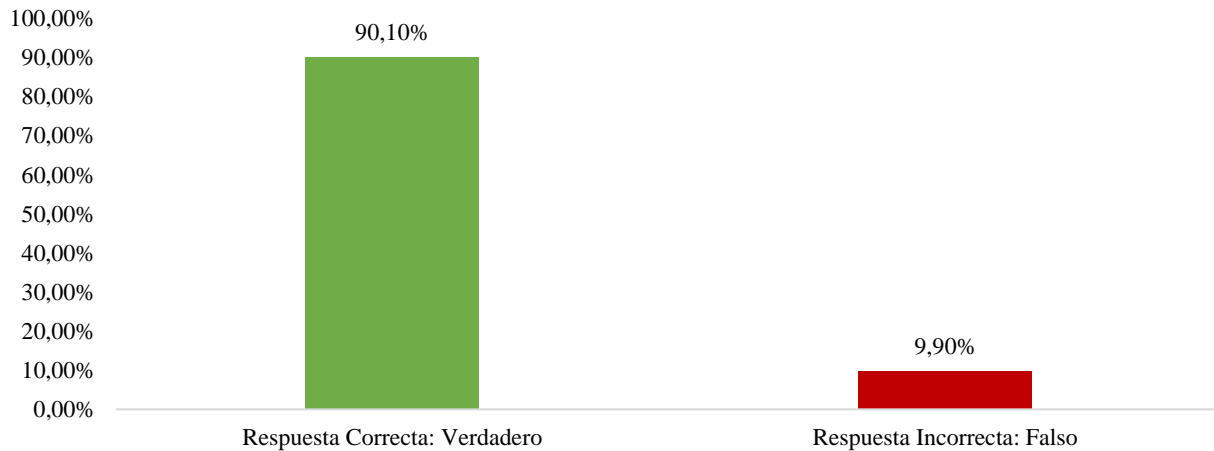
En la figura 43, se puede observar que un 89,34% de los jóvenes acertaron con la respuesta correcta con respecto al crédito, por el contrario, el 10,66% no respondió de manera adecuada.

Figura 44
La inversión



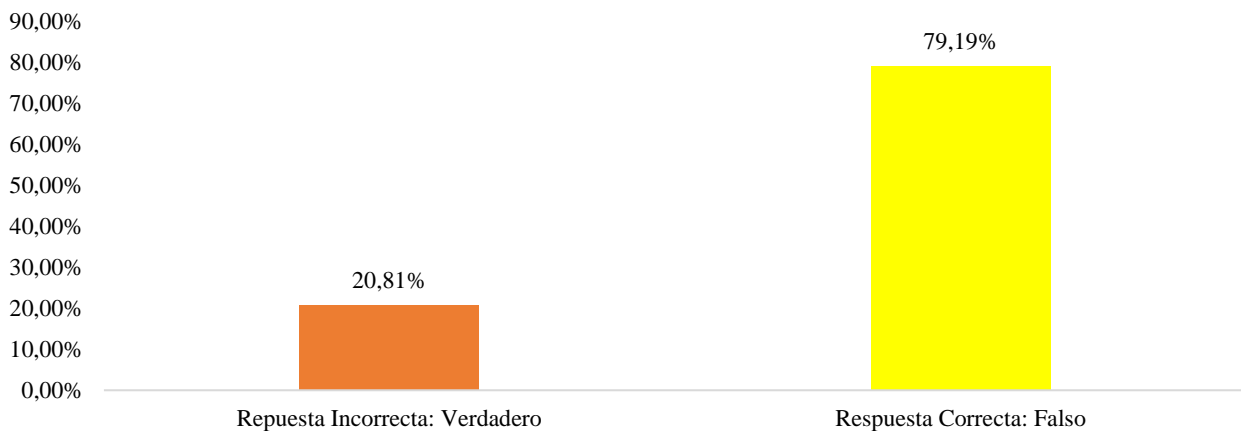
En la figura 44, se observa que un 91,12% de los jóvenes estudiantes señalaron la respuesta correcta con respecto al concepto de la inversión, por el contrario, el 8,88 % respondió de manera incorrecta.

Figura 45
Metas financieras



En la figura 45, se observa que un 90,10% de los jóvenes estudiantes señalaron la respuesta correcta con respecto a que permiten las metas financieras y cómo influyen dentro de la educación financiera, por el contrario, el 9,90% no respondió de manera adecuada.

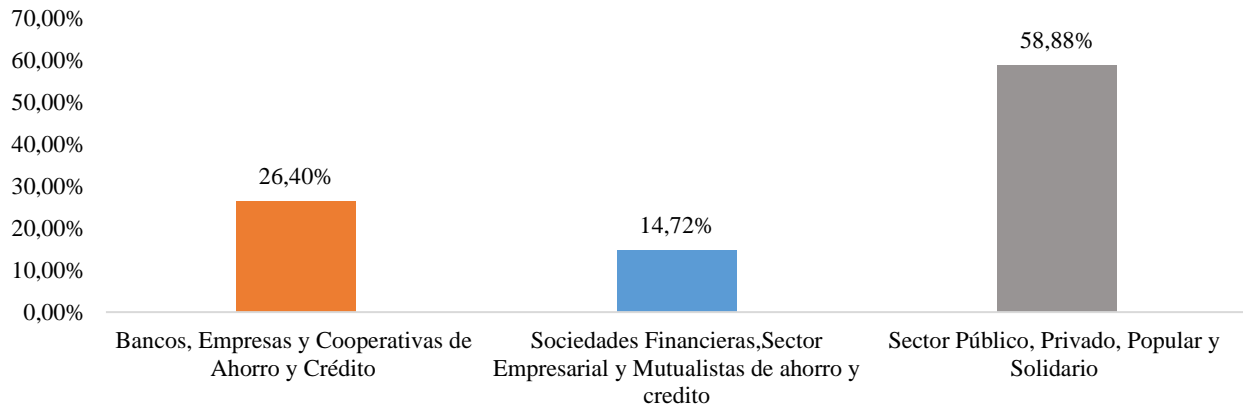
Figura 46
Inversión en divisas



En la figura 46, se refleja que el 79,19% respondió de forma correcta acerca de la inversión en divisas y su importancia dentro de la educación financiera, por el contrario, el 20,81% no acertó con la respuesta correcta.

Figura 47

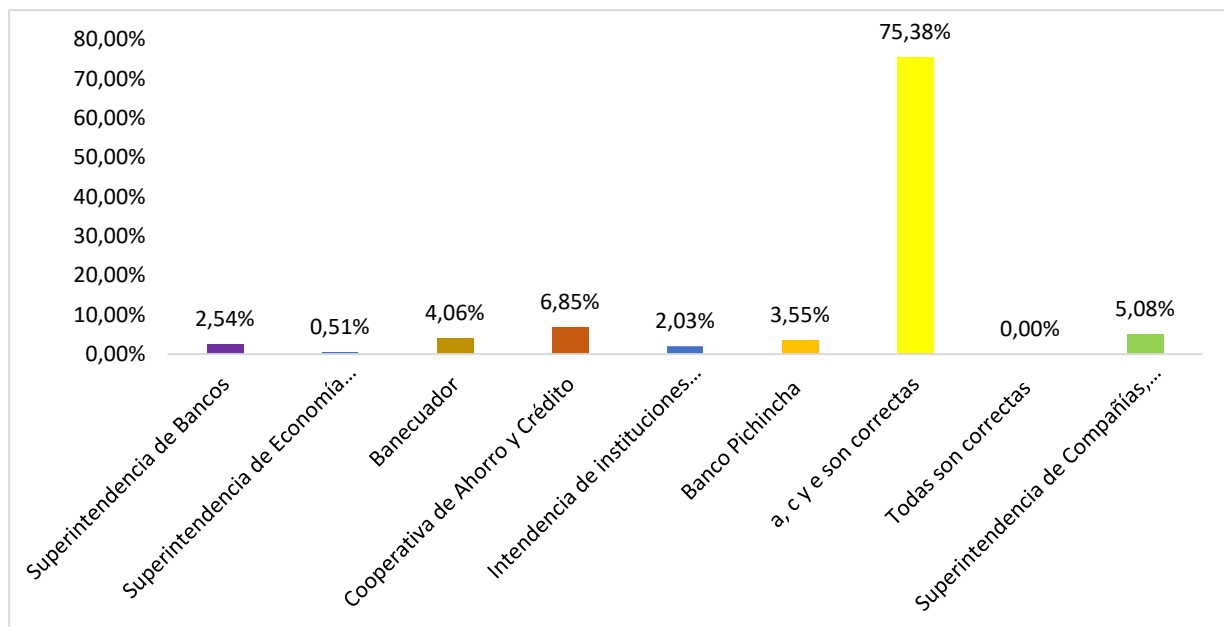
Estructura del sistema financiero nacional



En la Figura 47, el 58,88% de los estudiantes comprenden como se encuentra compuesto el sistema financiero nacional, además saben la finalidad de cada uno de ellos, mientras que el 41,12% restante no lograron identificar el enunciado correcto.

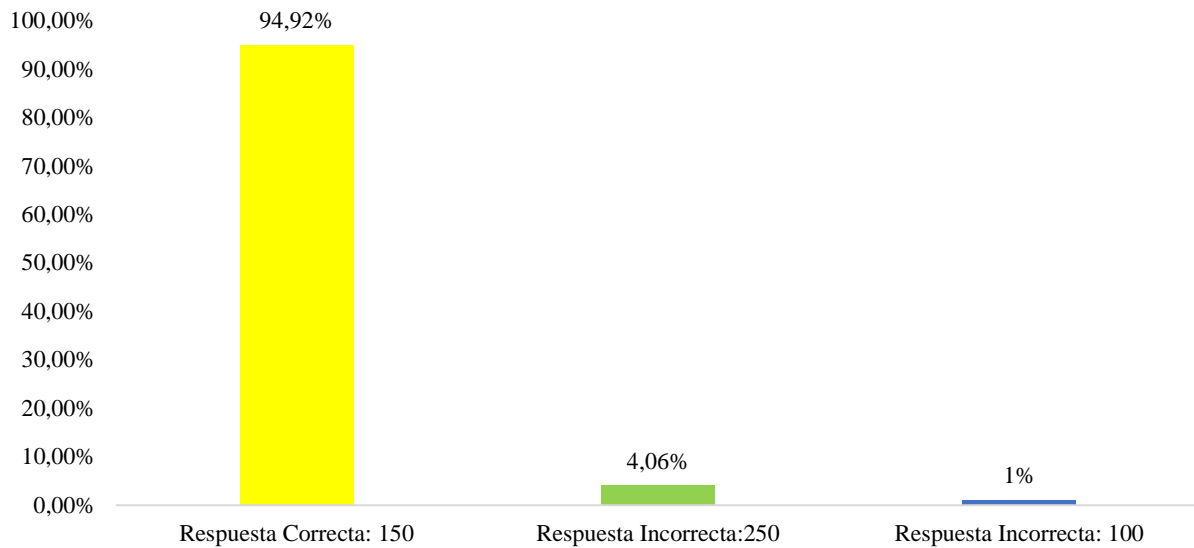
Figura 48

Entes de control y regulación del sistema financiero nacional



El 75,38% de los alumnos conocen cuáles son los entes de control y regulación del sistema financiero, así también la importancia de los mismos, y el 24,62 % indicaron que desconocen en cuanto a estos organismos.

Figura 49
Ejercicio de análisis



Como se observa en la figura 49, el 94,92% de los bachilleres resolvieron el ejercicio práctico de forma correcta lo que se evidencia un dominio matemático en el mismo, y el otro 5,06% no resolvieron de forma adecuada el mismo, por lo que, se evidencia que se debe reforzar su conocimiento.

Anexo 12

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



unl

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 29 de noviembre de 2021, a las 11h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

ENAREGINA Firmado digitalmente por
PELAEZ ENAREGINA PELAEZ SORIA
SORIA Fecha: 2021.11.29
15:16:52 -05'00'

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

Loja, 29 de noviembre de 2021, a las 11h15. Atendiendo la petición que antecede, se designa a el/la **Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.**, Docente del a Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de **estructura, coherencia y pertinencia del proyecto** titulado **“PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE BACHILLERATO DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL “LA DOLOROSA”**, de autoría de el/la señor: **ANGIE ROMINA VILLAVICENCIO VILLAVICENCIO**; designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: **“Presentación del proyecto de investigación.- Director de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto...”**; NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.



Firmado electrónicamente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

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

Loja, 29 de noviembre de 2021, a las 11h30. Notifiqué con el decreto que antecede a el/la **Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.**, para constancia suscriben:



Firmado electrónicamente por:
SILVANA ELIZABETH
HERNANDEZ OCAMPO

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.
ASESORA DEL PROYECTO



Firmado electrónicamente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elb. Por. rdl.
.../

ENAREGINA Firmado digitalmente por
ENAREGINA PELAEZ SORIA

PELAEZ SORIA Fecha: 2021.11.29 15:17:07
-05'00'

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

Anexo 13

Certificación de traducción del abstract

Loja, 8 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 **Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “la Dolorosa”** de autoría de **Angie Romina Villavicencio Villavicencio**, portadora de la cédula de identidad número **1150589008**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc., previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas.

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

Lic. Stefany Gabriela Quezada Benitez

C.I.: 1105860702

Registro del SENESCYT: 1031-2021-2295813