



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

**Educación y Cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa
Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina.**

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

AUTORA:

Alexandra Janina Muñoz Puga

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2022

Certificación del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 13 de julio de 2022

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del trabajo de integración curricular titulado: **“Educación y Cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina”** de autoría de la estudiante Alexandra Janina Muñoz Puga, previa a la obtención del título de Licenciado 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, Alexandra Janina Muñoz Puga, declaro ser autora del presente trabajo de integración curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.



Firma:

Cédula de Identidad: 1104883796

Fecha: 15 de septiembre de 2022

Correo electrónico: alexandra.munoz@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0983080056

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 Alexandra Janina declaro ser autora de la tesis titulada “Educación y Cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina” como requisito para optar el título de Licenciado 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 septiembre del 2022



Firma:

Autor: Alexandra Janina Muñoz Puga

Cédula: 1104883796

Dirección: Lote bonito **Correo electrónico:** alexandra.munoz@unl.edu.ec

Teléfono: 0983080056 **Celular:** 0983080056

DATOS COMPLEMENTARIOS

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

Tribunal de Grado

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

Miembros del tribunal: Ec. Lennin Ernesto Peláez Moreno

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda Mg. Sc.

Dedicatoria

Al culminar, el presente trabajo investigativo agradezco en primer lugar a Dios, por darme la vida y regalarme sabiduría y entendimiento, permitiéndome salir con éxito en cada etapa de mi vida.

A mi madre, quien se convirtió en mi apoyo incondicional, quien con su esfuerzo, sacrificio, amor y lucha constante hizo posible el logro de mis metas profesionales.

A mis abuelitos, quienes se convirtieron en mi fuente de inspiración y mi mayor motivo para lograr mi superación tanto personal como profesional.

Finalmente, a mis amigos y familiares, quienes durante el tren de mi formación estuvieron a mi lado acompañándome siempre, brindándome su amistad y apoyo incondicional.

Alexandra Janina Muñoz Puga

Agradecimiento

Al culminar el presente trabajo investigativo expreso mi especial gratitud y reconocimiento a las Autoridades de la Universidad Nacional de Loja, Docentes de la Carrera de Finanzas, y de manera especial a la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc., quien de manera desinteresada con sus valiosos conocimientos contribuyó para el desarrollo del presente trabajo investigativo.

Un agradecimiento especial, a las autoridades de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, por su colaboración al facilitar la Información para culminar con éxito la presente tesis.

Alexandra Janina Muñoz Puga

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Certificación del Trabajo de Integración Curricular	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización del trabajo de integración curricular	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico.....	5
4.1. Finanzas	5
4.2. Alfabetización Financiera	5
4.3. Inclusión Financiera.....	5
4.4. Educación.....	6
4.5. Educación Financiera.....	6
4.6. Cultura Financiera.....	9
4.7. Educación Financiera vs Cultura Financiera	11
4.8. Educación Financiera en Latinoamérica	11
4.9. Educación Financiera en Ecuador.....	12
4.10. Educación Financiera en los colegios	12
4.11. Estudios previos de Educación Financiera.....	12
4.12. Programa de Educación Financiera.....	14
4.13. Finanzas Personales	14
4.14. Comportamiento Financiero	14
4.15. El Sistema Financiero	15
4.16. Planificación Financiera.....	17
4.17. Presupuesto	17
4.18. Ingresos	18
4.19. Gasto	18
4.20. Ahorro	19
4.21. Plan de Ahorro	20

4.22.	Inversión	21
4.23.	Crédito.....	21
4.24.	Tasa de Interés	23
4.25.	Modelo Pisa/ Kit de herramientas.....	23
4.26.	Antecedentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina	25
5.	Metodología.....	28
5.1.	Tipo de investigación.....	28
5.2.	Métodos de investigación	28
5.3.	Población.....	28
5.4.	Técnicas de la investigación e instrumentos de recolección de datos.....	28
5.5.	Tratamientos de datos	29
6.	Resultados.....	31
6.1.	Diagnóstico del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Mercedes de Jesús Molina”.	31
6.2.	Diseño del programa de Educación y Cultura Financiera que permita contribuir con la formación integral de los estudiantes.....	47
6.3.	Ejecución del programa de Educación Financiera identificando los aprendizajes adquiridos por los estudiantes.	56
7.	Discusión	60
8.	Conclusiones.....	62
9.	Recomendaciones	63
10.	Bibliografía.....	64
11.	Anexos.....	69

Índice de imagen

Imagen 1 Ubicación Geográfica.....	25
---	----

Índice de figuras

Figura 1. Género de los estudiantes	31
Figura 2. Edad de los estudiantes	31
Figura 3. Dependencia del estudiante	32
Figura 4. Número de estudiantes que trabajan	32
Figura 5. Ingresos semanales del trabajo	33
Figura 6. Fuente de ingresos	33
Figura 7. Ingresos semanales por el hogar	34
Figura 8. Destino de los gastos (selección múltiple).....	34
Figura 9. Ahorro de los estudiantes.....	35
Figura 10. Monto de ahorro de los estudiantes	36
Figura 11. Frecuencia de ahorrar.....	36
Figura 12. destino del ahorro	37
Figura 13. Importancia de recibir educación financiera desde temprana edad	37
Figura 14. Conocimiento de la educación financiera.....	38
Figura 15. Capacitaciones de educación financiera	38
Figura 16. Conocimiento de la familia sobre las finanzas	39
Figura 17. Habilidades y conocimientos financieros	39
Figura 18. Conocimientos sobre las finanzas.....	40
Figura 19. Conocimiento de los productos y servicios financieros.....	40
Figura 20. Obtener información respecto a productos y servicios financieros	41
Figura 21. Conocimiento de los tipos de productos y servicios financieros	42
Figura 22. Solicitan créditos	42
Figura 23. Conocimiento de las tasas de interés	43
Figura 24. Ejercicio matemático	43
Figura 25. Conocimiento del presupuesto familiar	44
Figura 26. Importancia de tener una planificación financiera.....	45
Figura 27. Nivel de conocimiento financiero.....	46
Figura 28. Nivel de Educación Financiera.....	58
Figura 29. Comparación de los Niveles	59
Figura 30. Finanzas	206
Figura 31. Finanzas Personales	206
Figura 32. Educación Financiera.....	207

Figura 33. Conceptos Financieros.....	207
Figura 34. Presupuesto.....	208
Figura 35. Sistema Financiero.....	208
Figura 36. Términos Financieros	209
Figura 37. Estructura del Sistema Financiero	209
Figura 38. Entes de control y regulación del Sistema Financiero.....	210
Figura 39. Ejercicio Matemático.....	210

Índice de tablas

Tabla 1. Niveles de Educación Financiera Modelo PISA	29
Tabla 2. Cálculo para la identificación financiera.....	29
Tabla 3. Presupuesto del programa de Educación Financiera.....	48
Tabla 4. Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera.....	49
Tabla 5. Módulo de la educación y cultura financiera	50
Tabla 6. Modulo del sistema financiero	50
Tabla 7. Módulo de la Planificación financiera	51
Tabla 8. Módulo del ahorro y la inversión	51
Tabla 9. Módulo del Crédito	52
Tabla 10. Cronograma del programa de capacitación para los estudiantes.....	54
Tabla 11. Estructura del examen	56
Tabla 12. Matriz de las dimensiones de la Educación y Cultura Financiera.....	69
Tabla 13. Género de los estudiantes	75
Tabla 14. Edad de los estudiantes	75
Tabla 15. Dependencia del estudiante	75
Tabla 16. Número de estudiantes que trabajan.....	75
Tabla 17. Ocupación del estudiante	75
Tabla 18. Ingresos semanales del trabajo	76
Tabla 19. Fuente de ingresos	76
Tabla 20. Ingresos semanales por el hogar.....	76
Tabla 21. Destino de los gastos	76
Tabla 22. Ahorro de los estudiantes	77
Tabla 23. Frecuencia de ahorrar	77
Tabla 24. Monto de ahorro de los estudiantes	77
Tabla 25. Motivación para ahorrar	77
Tabla 26. Importancia de recibir educación financiera desde temprana edad.....	78
Tabla 27. Conocimiento de la educación financiera	78
Tabla 28. Capacitaciones de educación financiera.....	78
Tabla 29. Conocimiento de la familia sobre las finanzas.....	78
Tabla 30. Habilidades y conocimientos financieros.....	78
Tabla 31. Conocimientos sobre las finanzas	79
Tabla 32. Conocimiento de los productos y servicios financieros	79

Tabla 33. Obtener información respecto a productos y servicios financieros.....	79
Tabla 34. Conocimientos de los tipos de productos y servicios financieros	79
Tabla 35. Solicitan créditos	80
Tabla 36. Conocimiento de las tasas de interés	80
Tabla 37. Ejercicio matemático	80
Tabla 38. Conocimiento del presupuesto familiar.....	80
Tabla 39. Importancia de tener una planificación financiera	80
Tabla 40. Nivel de conocimiento financiero	81
Tabla 41. Finanzas.....	81
Tabla 42. Finanzas Personales.....	81
Tabla 43. Educación Financiera	82
Tabla 44. Términos financieros	82
Tabla 45. Presupuesto.....	82
Tabla 46. Sistema Financiero	83
Tabla 47. Conceptos financieros	83
Tabla 48. Estructura del Sistema Financiero Nacional	84
Tabla 49. Entes de Control y Regulación del Sistema Financiero	84
Tabla 50. Ejercicio Matemático	84

Índices de Anexos

Anexo 1. Matriz de las dimensiones de la Educación y Cultura Financiera.....	69
Anexo 2. Encuesta para medir el nivel de conocimientos financieros.....	71
Anexo 3. Presentación de tablas de los resultados de la encuesta.	75
Anexo 4. Presentación de las tablas de los resultados de la evaluación final	81
Anexo 5. Clasificación de las preguntas de la encuesta según la Taxonomía de Bloom.....	85
Anexo 6. Cálculo para la identificación financiera.....	86
Anexo 7. Identificación de los niveles	86
Anexo 8. Plan de clases.....	87
Anexo 9. Programa de educación y cultura financiera	127
Anexo 10. Examen final.....	203
Anexo 11. Tabulación de los resultados de la evaluación final	206
Anexo 12. Clasificación de las preguntas del Test según la Taxonomía de Bloom.	211
Anexo 13. Cálculo para la identificación financiera.....	212
Anexo 14. Identificación de los niveles después de las capacitaciones.....	212
Anexo 15. Material para la capacitación del programa de educación y cultura financiera ...	213
Anexo 16. Fotografías de la aplicación de la encuesta para medir el nivel de conocimiento financiero.....	223
Anexo 17. Aplicación de la capacitación del programa de Educación Financiero	224
Anexo 18. Entrega del programa de educación y cultura financiera	225
Anexo 19. Evidencia de la capacitación.	226
Anexo 20. Designación del trabajo de integración curricular.....	234
Anexo 21. Certificado de traducción del Abstract.....	235

1. Título

Educación y Cultura Financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional
Mercedes de Jesús Molina.

2. Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Mercedes de Jesús Molina”, orientado a la comprensión de conceptos financieros básicos y al desarrollo de capacidades que faciliten la administración y planificación del dinero. Este estudio se realizó basado en las limitantes de los estudiantes al desconocer sobre los elementos y conceptos financieros. El diseño de la investigación fue de enfoque descriptivo, el instrumento que se utilizó fue un cuestionario de veintisiete preguntas distribuidas en tres secciones: características socioeconómicas de los jóvenes, nivel de educación financiera y planificación y gestión de las finanzas. Para el análisis del nivel de conocimientos financieros se tomó como referencia el modelo PISA, el mismo que permite conocer el nivel de conocimientos financieros. Los resultados evidencian que los estudiantes se encuentran en un nivel dos y tres con el 66%, donde aplican poca comprensión de los conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados, así mismo se demostró que es importante diseñar un programa de educación financiera para fortalecer el conocimiento de los estudiantes, ya que el mismo al ser implementado se logró que los estudiantes alcanzaran el nivel cinco en conocimientos financieros. Finalmente se concluye que este tipo de programas es efectivo ya que ayuda a los estudiantes a fortalecer habilidades y destrezas financieras, así mismo, se recomienda que se incluya temáticas financieras en la malla curricular de la escuela con el fin de que los estudiantes puedan planificar bien sus finanzas.

Palabras claves: Modelo PISA, planificación financiera, Productos financieros, Dinero, conocimientos financieros.

2.1. Abstract

The general objective of this research is to design a program about financial culture and education for the students of "Mercedes de Jesús Molina" High School oriented to the understanding of basic financial concepts and the development of skills to facilitate money administration and planning. This study was carried out based on the students' limitations because of their lack of knowledge about financial products and concepts.

The methodology applied for this study was a descriptive approach. The research instrument was a questionnaire of twenty-seven questions distributed in three sections: socioeconomic characteristics of young people, level of financial education, and financial planning and management. OECD's Programme for International Student Assessment (PISA) was used as a reference to analyze the participants' level of financial knowledge. The results show that 66% of the students had a level two or three of financial knowledge, which means that they had little understanding of concepts, terms, and financial products commonly used. Likewise, it was shown that it is important to design a financial education program to strengthen the participants' financial knowledge since the students reached level five of financial knowledge after the program was applied. Finally, it is concluded that this type of program is effective since it helps students to strengthen their financial skills. It is recommended to include financial topics in the school's curriculum so that students can plan their finances effectively.

Keywords: financial knowledge, financial planning, financial products, money, PISA.

3. Introducción

El presente trabajo de investigación hace referencia a la educación financiera como el proceso de instrucción en el cual las personas adquieran conocimientos, habilidades y actitudes financieras que les permitirá tomar decisiones adecuadas e informadas con respecto a los recursos monetarios, por lo tanto, el diseñar un programa de educación y cultura financiera es una herramienta de suma importancia ya que permitirá a los estudiantes desde temprana edad obtener conocimientos acerca del uso y manejo del dinero para así en un futuro solventar los diferentes gastos de educación, emprendimiento, vivienda, entre otros y así generar una mejor cultura financiera.

El presente trabajo de investigación se realizó de acuerdo a los siguientes objetivos específicos; se realizó un diagnóstico para medir el nivel de educación financiera de los estudiantes, seguidamente se diseñó un programa de educación y cultura financiera en el que se abordaron temas referentes a la educación financiera, cultura financiera, planificación financiera, el ahorro y la inversión, el crédito. Y posteriormente se ejecutó el programa de educación y cultura financiera, en el que se busca educar y concientizar a los estudiantes sobre la importancia de la educación financiera, proporcionando conocimientos financieros que ayudarán a los jóvenes a administrar adecuadamente sus finanzas y generar hábitos que les permita desarrollar una cultura financiera.

Finalmente, la presente investigación, se encuentra estructurado de la siguiente manera: *Título*, que describe el tema de investigación; *Resumen*, en donde se sintetiza el estudio realizado; *Introducción*, se detalla la importancia, el aporte y estructura de la investigación; *Marco teórico*, hace referencia a las diferentes teorías y conceptos necesarios para el desarrollo del estudio; *Metodología*, describe los métodos y técnicas que se utilizaron para el presente trabajo; *Resultados*, se establece el cumplimiento de los objetivos de la investigación; *Discusión*, se compara resultados y metodología con otros estudios; *Conclusiones y Recomendaciones*, que se realizan en base a los resultados de la investigación; *bibliografía*, se detalla todas las referencias bibliográficas como libros, revistas, artículos que sirvieron de apoyo para el desarrollo de la investigación; finalmente los *Anexos*, se incluyen toda la documentación de respaldo de la investigación.

4. Marco teórico

4.1. Finanzas

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros (Roldán , 2021).

Las finanzas se entienden como un conjunto de actividades y decisiones administrativas del dinero que una empresa o persona debe realizar para lograr sus objetivos.

4.2. Alfabetización Financiera

La alfabetización financiera se refiere a una combinación no sólo de conocimiento, sino de capacidades, actitudes, conductas y niveles de alerta que las personas tienen sobre los temas financieros que son relevantes en las decisiones financieras que toman (Martínez, 2017).

Según lo mencionado, la alfabetización financiera es el conocimiento, la comprensión y las habilidades necesarias para aplicar de forma adecuada los conceptos financieros básicos, y también es esencial para la toma de decisiones y la buena práctica financieras.

4.3. Inclusión Financiera

Rivera y Guerra (2019) mencionan como un concepto multidimensional que promueve el acceso y uso de servicios financieros que protegen al usuario, con la finalidad de generar bienestar en las personas y en la sociedad en su conjunto (p.4).

Referente a la inclusión financiera es una forma de mejorar el bienestar de las personas a través del acceso a productos y servicios financieros como transacciones, pagos, ahorros y créditos con la finalidad de manejar el dinero de manera responsable.

4.3.1. Importancia de la Inclusión Financiera

De acuerdo con Rivera y Guerra (2019) es importante la inclusión financiera ya que permite un mejoramiento de las condiciones de vida de las personas, permitiendo acceder a productos y servicios financieros que fomenten el ahorro, los cuales son mejor aprovechados al existir una cultura de administración de recursos; con ello, se benefician las familias, sus comunidades y el país en general (p.4).

La inclusión financiera es importante porque brinda acceso a recursos y servicios financieros que mejoran las condiciones de vida de las personas, en especial a las familias de bajos recursos.

4.4. Educación

La Educación es un proceso mediante el cual al individuo se le suministran herramientas y conocimientos esenciales para ponerlos en práctica en la vida cotidiana. El aprendizaje de una persona comienza desde su infancia, al ingresar en institutos llamados escuelas o colegios en donde una persona previamente estudiada y educada implantará en el pequeño identidades, valores éticos y culturales para hacer una persona de bien en el futuro (Sánchez, 2021).

4.5. Educación Financiera

La educación financiera permite mejorar los conocimientos del ahorro e inversión y, al mismo tiempo, permite administrar de mejor forma el dinero y lograr un adecuado manejo de productos y servicios financieros básicos, como señala Díaz (2021) es una disciplina que permite entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel del país como a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras finanzas personales y garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura. Asimismo, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019) define a la educación financiera como:

Es el proceso por el cual los usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y sus riesgos; conociendo sus derechos; y, desarrollando sus habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico (p.6).

Cabe recalcar que el uso de la educación financiera ayudará a establecer y lograr un correcto manejo de los ahorros, ingresos e inversiones.

4.5.1. Importancia de la Educación Financiera

Desde el punto de vista de Huayta y Sequeiros (2016) la educación financiera es importante por las siguientes razones:

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza.
- Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero y utilizar adecuadamente los productos y servicios financieros.

- Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.
- Genera usuarios más informados y exigentes lo que promueve la competitividad entre las instituciones, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciendo en mayor desarrollo para el país (p.6).

Podemos decir que la educación financiera es importante porque ayuda a las personas a tomar mejores decisiones en el manejo de sus finanzas personales, de igual forma permite desarrollar las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones.

4.5.2. Beneficios de la Educación Financiera

La educación financiera ofrece beneficios importantes tanto para las personas como para la economía en su conjunto, de acuerdo Callisaya (2018) todos los individuos se benefician según las etapas de vida: a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes específicamente el caso de los estudiantes universitarios, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación (p.20).

Mencionando el contexto anterior, todos los individuos en general se benefician con la educación financiera permitiendo la toma de decisiones ya sean de ahorro e inversión de acuerdo a sus necesidades, igualmente, favorece el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad y la innovación financiera.

4.5.3. Características de la Educación Financiera

Huayta y Sequeiros (2016) las características de la educación financiera se resumen en los siguientes:

- 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 conocimiento necesaria para que los individuos desarrollen tales habilidades.
- Eleva el nivel de bienestar: Busca así elevar el nivel de bienestar personal, familiar y el de la sociedad en general (p.6).

Por lo tanto, la educación financiera es de suma importancia, ya que debe ser incluido en el plan de estudio del sistema educativo, desde el nivel de educación inicial hasta los niveles

superiores. Mientras más temprano los niños aprendan a valorar el dinero, mejores posibilidades de vida obtendrán.

4.5.4. Capacidades Financieras

Rekha (2013) define que las capacidades financieras incluyen el comportamiento y las actividades relacionados con la participación en decisiones financieras, la planificación y el seguimiento del uso del dinero, y la búsqueda del equilibrio entre ingresos y gastos para cubrir totalmente los gastos del mes (p.9).

La capacidad financiera se refiere a la capacidad de una persona para cumplir con sus obligaciones financieras mensualmente, con la finalidad de que cada persona pueda cubrir sus propios gastos de acuerdo a su ingreso.

4.5.5. Principios y buenas prácticas de Educación y Concienciación Financiera

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2005) recomienda los siguientes principios y buenas prácticas de educación financiera:

4.5.5.1. Principios

- Deberá promoverse el desarrollo de capacidades financieras, basado en una educación y una información adecuadas
- Los programas de educación financiera deberían centrarse en temas de alta prioridad, los cuales, dependiendo de las circunstancias del país, podrán incluir importantes aspectos de la planificación financiera a largo plazo, tales como cuentas de ahorro, gestión de la deuda personal o de los seguros, así como los requisitos previos para la concienciación financiera, como economía y matemáticas financieras elementales.
- Deberán tomarse las medidas convenientes cuando la capacitación financiera sea esencial, pero se observen deficiencias. Se tendrá en cuenta otras políticas como la protección del consumidor y la regulación de las instituciones financieras.
- Deberá promoverse el papel de las instituciones financieras en la educación financiera, como parte de la buena administración en relación con sus clientes.
- Los programas de educación financiera deberán diseñarse para satisfacer las necesidades y el nivel de competencia de su público objetivo, así como para reflejar el modo en que dicho público prefiere recibir la información financiera (p.5).

4.5.5.2. Buenas Prácticas

- Deberán promoverse campañas nacionales para crear conciencia en la población sobre la necesidad de mejorar su comprensión de los riesgos financieros y de las formas de proteger contra ellos mediante un ahorro adecuado, los seguros y la educación financiera.
- La educación financiera debe comenzar en la escuela. Los ciudadanos deberían recibir instrucciones sobre temas financieros lo más jóvenes posibles.
- Debería considerarse convertir la educación financiera en parte de los programas públicos de asistencia social.
- Se fomentarán a nivel nacional los órganos especializados adecuados (posiblemente integrados en las autoridades existentes) encargados de promover y coordinar la educación financiera.
- Se promoverá la creación de sitios web específicos para proporcionar al público información pertinente y fácil de consultar. Se desarrollarán servicios gratuitos de información (p.6).

4.5.6. Consecuencia de la falta de Educación Financiera

Vargas (2014) menciona las siguientes consecuencias de la falta de educación financiera:

- Falta de planeación y administración de los recursos.
- Nula optimización del dinero.
- Falta de planes de ahorro.
- Mala administración de deudas.
- Malas decisiones de inversión.
- Pésimo uso de los productos y servicios financieros (p.19).

Las consecuencias de la falta de educación financiera son por la falta de conocimientos financieros, por esta razón existen personas que al no tener conocimientos sobre la administración financiera pueden realizar malas inversiones y tomar decisiones de sobreendeudamiento y esto puede perjudicar el bienestar personal y familiar.

4.6. Cultura Financiera

Según Morán (2019) “es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo

de la vida”. Referente a la cultura financiera tiene una relación con la educación financiera ya que se hace referencia de las habilidades y conocimientos que permite mejorar las finanzas y llevar un cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.

4.6.1. Importancia de la Cultura Financiera

Palma y Tipán (2020) mencionan que la cultura financiera es importante porque beneficia a los individuos al posibilitarles entender mejor las opciones financieras que tienen a su alcance, la importancia del ahorro y el manejo responsable del crédito, así como también no sobre endeudarse (p.51).

La educación financiera es importante porque ayuda a las personas a determinar, administrar y distribuir el dinero de mejor forma.

4.6.2. Beneficios de una buena Cultura Financiera

Según Fernández y Melva (2021) menciona que la cultura permite:

- Llevar el control de cuando la cantidad ganada excede a la cantidad gastada.
- Conservar un estilo de vida sano y de largo plazo.
- Tomar decisiones con facilidad en cuanto al uso y aplicación de los productos financieros.
- Tener conocimientos de diversas alternativas que permitan organizar de forma adecuada el dinero (p.20).

Los beneficios de una buena cultura financiera son indispensables para llevar una vida favorable, de igual forma ayuda a planificar mejor las decisiones económicas.

4.6.3. Prácticas personales de una buena Cultura Financiera

Fernández y Melva (2021) definen que se debe tener en cuenta las siguientes prácticas personales:

- Analizar la economía personal o familiar
- Definir metas o proyectos (que es lo que se quiere lograr, cuándo y cómo).
- Hacer una lista de ingresos y gastos mensuales.
- Clasificar los gastos de acuerdo a la urgencia.
- Asegurarse de gastar menos de lo que se gana, eliminando los gastos innecesarios.
- Definir el monto mensual por ahorrar (p.21).

4.6.4. Ventajas de la Cultura Financiera

Avila (2019) presenta las siguientes ventajas de la cultura financiera:

- Llevar al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.
- Lograr una correcta administración de ingresos y egresos.
- Aprovechar los beneficios y recompensas que ofrecen los distintos productos bancarios.
- Iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica, evitando perder el patrimonio.
- Asegurarse de que sus hijos contarán con la mejor educación y oportunidades de forjarse un futuro exitoso (p.13).

4.7. Educación Financiera vs Cultura Financiera

De acuerdo con Cochancela (2017) menciona que la cultura financiera son ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Mientras que la educación financiera involucra la formación de los individuos en el área y que, desgraciadamente no se considera prioritaria en el ámbito social. La diferencia entre estos dos términos es que la educación como su nombre lo indica es un conjunto de conocimientos y la cultura son habilidades desarrolladas por tales conocimientos (p.10).

Según lo mencionado la cultura financiera son las habilidades y las prácticas que han recibido a lo largo de la vida para lograr una adecuada administración de lo que se gana y gasta, mientras que la educación financiera, permite que los individuos adquieran conocimientos financieros para administrar mejor el dinero.

4.8. Educación Financiera en Latinoamérica

La educación financiera en Latinoamérica es de suma importancia para los gobiernos porque esta puede contribuir sensiblemente a generar estabilidad económica en las naciones. De acuerdo al criterio del Banco de Desarrollo de América Latina (2020):

En América Latina los niveles de inclusión financiera han aumentado en los últimos diez años; no obstante, cerca de la mitad de la población en esta región sigue sin tener acceso a servicios financieros formales.

Se espera que los niveles de inclusión financiera continúen aumentando en el futuro cercano gracias al impulso de distintas iniciativas implementadas en la región, las cuales están relacionadas con la digitalización de canales, productos y servicios financieros. Por otra parte, en diversos países se han realizado encuestas que han permitido identificar retos y avances a través del tiempo, así como la segmentación por grupos poblacionales, factor que ha facilitado ubicar comportamientos y necesidades de cada segmento, fomentando la toma de acciones más adecuadas frente a cada entorno (p.1).

4.9. Educación Financiera en Ecuador

La educación financiera es uno de los factores que permiten al acceso a inclusión financiera puesto que el conocimiento financiero incita a fomentar el ahorro y disminuye el sobreendeudamiento. Actualmente, la inclusión y la educación financiera es promovida a nivel mundial, por lo que la mayoría de los países han generado estrategias de inclusión financiera atadas a sus políticas monetarias y financieras, con la finalidad de incrementar el acceso financiero responsable, la capacitación actualizada del conocimiento financiero, y la recopilación de datos de alto nivel que contribuyan en el fortalecimiento de la implementación de dichas políticas (Meza , 2021).

4.10. Educación Financiera en los colegios

Fernández y Melva (2021) la capacidad de administrar los recursos financieros de manera responsable se agrega al plan de estudios de educación básica, de modo que los estudiantes puedan administrar completamente los recursos financieros y desarrollar hábitos financieros saludables (p.18).

De acuerdo al contexto anterior, la educación financiera en los colegios es de suma importancia, ya que permite la planificación académica para que los estudiantes puedan administrar mejor sus finanzas y mejorar sus habilidades financieras.

4.11. Estudios previos de Educación Financiera

Según Huchín y Simón (2011) muestra un diagnóstico cuyo objetivo fue conocer y comparar el nivel de Educación Financiera que han obtenido del contexto los estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias del Municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, con cuyos resultados se pretende realizar una propuesta didáctica. La investigación fue

exploratoria, descriptiva y transversal, utilizando el estudio de casos. Se diseñó y aplicó un cuestionario a ocho grupos (169 estudiantes), en una escuela urbana y en dos escuelas rurales. El cuestionario incluyó siete variables con 35 preguntas utilizando el Modelo de Respuesta Múltiple. Los resultados indicaron, según la escala utilizada, que los encuestados poseen conocimientos aceptables en materia de Educación Financiera. El ANOVA confirmó diferencias significativas en algunas variables tomando en cuenta aspectos tales como el tipo de escuela, el grado escolar, el sexo, la edad de los participantes y la escolaridad de los padres. Se identificaron las variables a atender con especial interés para el diseño de la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros.

De acuerdo con Aparicio (2014) El presente trabajo tiene como objetivo diseñar un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria, que se encuentren entre los 12 y 14 años de edad. Esta es una investigación aplicada, de tipo descriptivo que busca proporcionar conocimientos y habilidades importantes en la educación económica y financiera en estudiantes de educación básica secundaria, aportando un programa evaluado por expertos en el tema económico y financiero y con experiencia en docencia. A través de un proceso de validez de contenido, se encontró un coeficiente alto de Cronbach con un promedio total de 0.706, lo cual indica la confiabilidad y buena consistencia, que hace del programa una estrategia adecuada para el grupo poblacional. Se espera aportar una herramienta efectiva en la adquisición de conocimientos y habilidades por parte de los adolescentes en el tema económico y financiero, temas que estarán a lo largo de su vida.

Según los autores Gamboa, Hernández, y Avedaño (2019) en su artículo titulado “La importancia de la educación financiera para los niños en edades escolares”, concluye lo siguiente; se describen los saberes apropiados por niños en edad escolar respecto de temas básicos financieros. Corresponde a un estudio cuantitativo, no experimental y descriptivo con una muestra de 90 estudiantes de básica primaria de una institución educativa pública. Se utilizó una encuesta validada mediante juicio de expertos que incluyó temas financieros básicos internacionalmente aceptados. Se observan escasos conocimientos de los participantes en los temas financieros y se recomiendan mejoras curriculares para la inclusión de este campo en la formación.

López et al. (2022) 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. Se destacan las experiencias de Chile, México y otros países latinoamericanos, y el aporte de los programas de educación financiera al mejoramiento de la gestión de las finanzas personales como en la inclusión financiera. Sin embargo, también se vislumbran algunos retos vinculados a la estructura y gestión de los sistemas financieros latinoamericanos que generan barreras de acceso a sus servicios en especial para los segmentos más desfavorecidos de estos países. En sus conclusiones, los autores destacan que en general los programas de educación financiera han alcanzado resultados positivos, pero se han visto limitados por la estructura económica institucional de cada país.

4.12. Programa de Educación Financiera

Citibank, N.A. (2021) menciona que es un documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre la educación financiera (p.1).

4.13. Finanzas Personales

Desde el punto de vista de Roldán (2017) “son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia”. Por lo tanto, las finanzas personales es la administración del capital familiar es decir ayudan a disminuir los gastos excesivos, como por ejemplo administrar correctamente las tarjetas de crédito.

Las finanzas personales, se refiere al manejo del dinero de una persona o familia en donde administra mejor sus ingresos, gastos, fondos de ahorros y fondos de inversión, con la finalidad de gestionar de mejor manera sus recursos.

4.14. Comportamiento Financiero

Milán (2020) comenta que el comportamiento financiero son teorías que intentan explicar a través de la psicología (combinada con el estudio de las finanzas) las situaciones anormales en el mercado de la bolsa. Referente al tema, el comportamiento financiero son todas aquellas acciones o actitudes que tienen con respecto a la administración del dinero.

4.15. El Sistema Financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones cuyo objetivo principal es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios. Según el Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I, (2020) manifiesta lo siguiente:

Es un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de los organismos de control, en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (p.59).

4.15.1. Composición del Sistema Financiero

De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I, (2020) el sistema financiero nacional está integrado por;

- El sector financiero público: Bancos y corporaciones
- El sector financiero privado: Bancos múltiples y bancos especializados y de servicios financieros
- El sector financiero popular y solidario: Cooperativas de ahorro y crédito; Cajas centrales; Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y, De servicios auxiliares del sistema financiero

4.15.2. ¿Cómo se regula el Sistema Financiero?

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la responsable de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores. De acuerdo Romero (2015) Los organismos de supervisión y control son:

- La Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras)
- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda)
- La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros).

4.15.3. Productos y Servicios Financieros

La Superintendencia de Bancos (2017) los productos y servicios se clasifican de la siguiente manera:

4.15.3.1. Productos

- **Cuentas de ahorro.** Es un servicio bancario que permite guardar el dinero, además, le permite recibir interés y disponer de tus ahorros de forma inmediata mediante retiros.
- **Cuentas corrientes.** Es un contrato entre un banco y una persona, bajo el cual el propietario deposita su dinero y se puede obtener al instante, y esto se puede realizar a través de una banca electrónica, cheques, cajeros automáticos o acercándose al banco, con la finalidad de realizar transacciones de forma fácil.
- **Depósitos a plazo.** El cliente entrega una cantidad de dinero a una institución financiera por un plazo determinado, concluido el plazo la institución devolverá al cliente la cantidad entregada más los intereses correspondientes.

4.15.3.2. Servicios

- **Tarjetas de débito.** Es un instrumento de pago emitido por un banco o entidad financiera que permite hacer pagos con el dinero que tengamos en la cuenta de ahorro bancaria y sirve también para acceder a dinero en efectivo a través de retiros en cajeros automáticos.
- **Tarjetas de crédito.** Es un instrumento que permite al titular o usuario realizar pagos hasta el límite del crédito fijado, de igual forma sirve como un medio de financiamiento y permite comprar sin desembolsar dinero en el acto.
- **Cajeros automáticos.** Es un dispositivo electrónico que opera en línea con acceso en tiempo real a información que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo, el mismo que es debitado inmediatamente de sus cuentas, asimismo se ofrecen otros servicios como; consultas de saldo, depósitos, pagos, bloqueos de tarjetas y consultas generales.
- **Banca electrónica.** Es una plataforma que se puede acceder por medio del internet donde se puede realizar transacciones, consulta de saldo, pagos de servicios, pagos de tarjetas de crédito, entre otras operaciones.
- **Banca telefónica.** Es vía telefónica se puede acceder a servicios como; transferencias, consultas, pagos, inversiones, solicitud de productos, soporte Banca Electrónica, atención al cliente para tarjetas de crédito y emergencia bancarias.

4.16. Planificación Financiera

Ortíz (2015) menciona que la planificación financiera es un proceso en marcha que asiste a la persona en la toma de decisiones sensatas sobre el dinero, que le puede ayudar a alcanzar sus metas en la vida (p.1).

La planificación financiera permite analizar y desarrollar la gestión de los recursos financieros con la finalidad de alcanzar los objetivos financieros propuestos. Es importante tener una planificación financiera ya que nos permite alcanzar las metas de la vida.

4.16.1. Importancia de la Planificación Financiera

Ortíz (2015) menciona que es importante la planificación financiera ya que radica en que le permite a la persona tener un mapa de ruta que marque el camino que habrá de tener el dinero dentro de la gestión financiera.

4.16.2. Pasos para establecer una buena planificación financiera

Ortíz (2015) menciona que existe cuatro pasos para establecer una buena planificación financiera:

- ***Paso 1. Defina sus objetivos.*** Es necesario establecer cuáles son esas cosas que se quieren alcanzar y que ello sea la base que sustenta la planificación financiera.
- ***Paso 2. Evalúe su realidad financiera actual.*** Es necesario estar consciente de con qué cuenta y qué le hace falta. Para ello se invita a hacer una evaluación de cuál es su realidad financiera.
- ***Paso 3. Establezca un plan de acción y la estrategia.*** Es necesario establecer un mapa de ruta de lo que se quiere lograr y la manera en que se va a llevar a cabo.
- ***Paso 4. Ejecute el plan.*** Lo más importante en todo lo planteado es la ejecución del plan. La manera en que se hace realidad aquello que se planeó.

4.17. Presupuesto

Jiménez (2014) menciona que “es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un periodo de tiempo determinado, con el objetivo de hacerlo rendir al máximo”. En sí, el presupuesto es muy importante ya que permite ver cuáles serán sus ingresos y gastos durante un cierto periodo de tiempo.

4.18. Ingresos

Los ingresos es la cantidad de dinero que posee una persona, como señala Aibar (2012), el ingreso son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto. El mayor importe de los ingresos va a venir de los sueldos, los negocios y las pensiones en caso de las personas que ya no están en activo, asimismo existen ingresos como arrendamientos de bienes inmuebles, rendimientos por diversos productos financieros (p.9).

4.19. Gasto

Aibar (2012) los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la familia (p.10).

En pocas palabras el gasto es una salida de dinero que una organización o persona debe pagar por recibir un servicio.

4.19.1. Clasificación de los Gastos

Según Aibar (2012) los gastos se clasifican en:

- ***Gastos fijos obligatorios.*** Son todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar. Ejemplo, hipoteca o préstamos bancarios y el alquiler de la casa.
- ***Gastos variables necesarios.*** Son todos aquellos gastos que la unidad familiar necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad, y que están en función del consumo realizado. Ejemplo: electricidad, alimentación, transporte, teléfono fijo, móvil, Internet, artículos de limpieza y agua.
- ***Gastos variables prescindibles;*** Son aquellos gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida, pero que se puede realizar una vida totalmente satisfactoria, prescindiendo de ellos. Ejemplo, ocios (cine, teatro, restauración), aficiones (viajes, turismo, coleccionismo, deportes), cuidado personal (spa, peluquería, estética).
- ***Gastos ocasionales.*** Son aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro. Ejemplo, vacaciones, el cambio de electrodomésticos, las mejoras en la casa.

4.20. Ahorro

Como menciona Jiménez (2014) el ahorro “es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro, es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, es decir, el ingreso que no es gastado”.

4.20.1. Importancia del ahorro

Córdoba (2013) indica que la importancia del ahorro se divide en tres partes las cuales se detallan a continuación:

- ***Para vivir tranquilo.*** El ahorro ayuda a garantizar bienestar y cubrir necesidades cuando no se percibe un ingreso, por ejemplo, el desempleo, tercera edad.
- ***Para satisfacer las necesidades.*** Tener una base de dinero guardada sirve para financiar esas necesidades que se presentan en los diferentes momentos de la vida, por ejemplo, el pago de los impuestos o una emergencia médica.
- ***Para cumplir metas.*** El ahorro ayuda a alcanzar metas de largo plazo como comprar una casa, adquirir un vehículo o acceder a la educación superior.

4.20.2. ¿Por qué debemos Ahorrar?

Jiménez F. (2020) hace referencia de cuatro normas que debemos ahorrar las cuales son:

- Para hacer frente a algún gasto imprevisto o una emergencia.
- Para poder comprar los bienes o servicios que nos gustan o vamos necesitando (un portátil, una videoconsola, un teléfono móvil, etc.)
- Para invertir y tratar de generar más riqueza.
- Para ayudar a personas más desfavorecidas o a países en vías de desarrollo.

4.20.3. Formas de Ahorrar

Jiménez (2014) existen formas de ahorrar:

- ***Ahorro formal.*** Es aquel dinero que se guarda a través de bancos, cooperativas, compañías de financiamiento, fondos de pensiones, etc.
- ***Ahorro informal.*** Es aquel dinero que se guarda en las casas, alcancías, grupos de ahorro de amigos, cadenas, etc.

En conclusión, el ahorro es el dinero que se guarda en una institución financiera con la finalidad de usarlo en un futuro, asimismo, la institución le brinda una tasa de interés por tener el dinero.

4.20.4. Tipos de Ahorro

El Banco INV (2020) menciona que existen cinco tipos de ahorro los siguientes son:

- **Ahorro de emergencia.** Es un dinero destinado especialmente a casos de emergencia, por lo que debes considerarlo una prioridad. Este tipo de ahorro podría ayudarte en casos de enfermedad o un largo período de desempleo.
- **Ahorro para un objetivo.** Este tipo de ahorro puede estar destinado a comprar una casa, un automóvil, estudiar o irte de viaje. Lo recomendable para iniciar es que establezcas tu meta, analice costos, determines las fechas estipuladas para la compra y además fijes una cuota ya sea diaria, semanal o mensual, para el logro de ese objetivo.
- **Ahorro programado.** Por lo general este es un tipo de producto financiero que ofrecen las entidades bancarias. Se caracteriza por ser un método que ayuda a crear el hábito de ahorrar ya que, se realiza un cobro semanal o mensual de una cierta cantidad de dinero de manera automática.
- **Ahorro para los hijos.** Este es un tipo de ahorro bastante común que las personas inician antes de tener un hijo, como un dinero necesario para su infancia o crecimiento. Otro objetivo de este ahorro es planificar para sus estudios.

4.21. Plan de Ahorro

Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de comprender en todo momento cuál es el objetivo de ahorrar junto con realizar las acciones necesarias para lograrlo.

4.21.1. Recomendaciones necesarias para tener un Plan de Ahorro

Según Córdoba (2013) menciona que es necesario tener un plan de ahorro para ello existen las siguientes recomendaciones:

- Establecer metas para ahorrar.
- Calcular cuánto dinero necesita para cumplir su meta.
- Determinar cuánto dinero se tiene disponible en el momento.
- Establecer cuánto se tiene que ahorrar.

- Definir el tiempo en que se cumplirá la meta.
- Planificar la frecuencia en que se va a ahorrar.
- Establecer el monto a ahorrar periódicamente.
- Definir las estrategias que se van a usar para ahorrar.
- Llevar las cuentas de los ahorros.

4.22. Inversión

López (2018) menciona que “es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo”. Se entiende por inversión a la cantidad de dinero que se pone a disposición de individuos o empresas, con la finalidad de obtener un beneficio o una ganancia del mismo.

4.22.1. Tipos de Inversión

Avila (2019) menciona que existen tres tipos de inversión los cuales son:

- ***Póliza***. Se realiza en una institución financiera regulada a un plazo determinado.
- ***Negocios***. Consiste en colocar el dinero en una iniciativa comercial que cree un servicio o producto para la venta.
- ***Bienes raíces***. Puede ser de manera mensual si se compra una casa, terreno o local para ponerlo en arriendo o ganancias a largo plazo.

4.23. Crédito

Jiménez (2014) es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente, y generalmente le reconoce un valor adicional llamado interés. Por lo tanto, el crédito es un dinero que prestan las instituciones financieras en un determinado tiempo, el dinero prestado se debe devolver con interés.

4.23.1. Tipos de Crédito

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (2015) menciona que el Sistema Financiero tendrá los siguientes tipos de créditos:

- ***Crédito Productivo***. Es otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo de un año para financiar proyectos productivos

cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

- **Crédito Comercial Ordinario.** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.
- **Crédito Comercial Prioritario.** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario.
- **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. Se incluye los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5,000.00; con excepción de los efectuados en los establecimientos médicos y educativos
- **Crédito de Consumo Prioritario.** Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.
- **Crédito Educativo.** Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.
- **Crédito Inmobiliario.** Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.
- **Microcréditos.** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía

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

- ***Crédito de Inversión Pública.*** Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas: y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista.

4.24. Tasa de Interés

La tasa de interés es el precio del dinero. Si una persona o empresa o gobierno requiere de dinero para adquirir bienes o financiar sus operaciones, y solicita un préstamo, el interés que se pague sobre el dinero solicitado será el costo que tendrá que pagar por ese servicio (Jiménez D. , 2014).

4.25. Modelo Pisa/ Kit de herramientas

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos menciona que:

El nombre PISA corresponde con las siglas del programa según se enuncia en inglés: Programme for International Student Assessment, es decir, Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos. Se trata de un proyecto de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), cuyo objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria.

Es muy importante destacar que el Programa ha sido concebido como un recurso para ofrecer información abundante y detallada que permita a los países miembros adoptar las decisiones y políticas públicas necesarias para mejorar los niveles educativos. PISA está diseñado para conocer las competencias, o, dicho, en otros términos, las habilidades, la pericia y las aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, para manejar información y para enfrentar situaciones que se les presentarán en la vida adulta y que requerirán de tales habilidades. PISA se concentra en la evaluación de tres áreas: competencia lectora, competencia matemática y competencia científica (p3).

4.25.1. Estandarización de niveles de Educación Financiera

Blas y Cariaga (2020) mencionan los niveles de educación financiera:

- **Nivel 5.** Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tomar en cuenta las características de los documentos financieros que son significativas, pero no declaradas o no son inmediatamente evidentes, tales como los costos de transacción. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los posibles resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión más amplia del panorama financiero, como el impuesto sobre la renta.
- **Nivel 4.** Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en el ahorro de productos. Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, como los documentos bancarios y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. Pueden tomar decisiones de los productos financieros a largo plazo, tal como un préstamo durante un período más largo, y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.
- **Nivel 3.** Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden hacer interpretaciones directas de una serie de planes financieros y puede aplicar una serie de operaciones numéricas básicas, incluido el cálculo de porcentajes. Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver los problemas de rutina en los conocimientos financieros relativamente comunes, como los cálculos presupuestarios.
- **Nivel 2.** Los estudiantes comienzan a aplicar conocimientos y términos financieros comunes. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos. Pueden reconocer el valor de un simple presupuesto y pueden interpretar características prominentes de los

documentos financieros cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas únicas, incluyendo la división, para responder preguntas financieras.

- **Nivel 1.** Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relativa a los conceptos de productos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una factura y aplicar operaciones numéricas únicas y básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos financieros que es probable que hayan experimentado personalmente (p.17).

De acuerdo con PISA (2021) Se obtuvo la siguiente escala general en el que se distinguen 5 niveles de desempeño:

- Nivel 5, el más alto (igual o más alto que 625 puntos).
- Nivel 4 (de 550 a 624 puntos).
- Nivel 3 (de 475 a 549 puntos).
- Nivel 2 (de 400 a 474 puntos).
- Nivel 1 (de 326 a 399 puntos).

4.26. Antecedentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina

4.26.1. Reseña institucional

Imagen 1

Ubicación Geográfica



Nota: la imagen muestra la ubicación geográfica, tomado de Google Maps

La Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina es una escuela de Educación Regular situada en la provincia de Loja, cantón Loja, parroquia El Sagrario Ubicada en la calle Olmedo 09-60 entre Miguel Riofrio y Rocafuerte.

4.26.2. Reseña histórica

La Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina de Loja, desde el 14 de septiembre de 1995 es una institución formadora y forjadora de valores, humano, cristianos y científicos, tiene como fin trabajar por una educación, integral y liberadora, de calidad, inclusiva y con equidad, cimentada en los principios Evangélicos y Carismáticos al estilo de Mercedes de Jesús Molina y Ayala, con su pedagogía de la “Ternura y Firmeza”. (Loja, 2022)

4.26.3. Visión

Soñamos con una institución educativa que coopera en comunión con los representantes legales la formación integral de los estudiantes, siendo líderes de cambios humanistas, con la práctica de valores evangélicos; formando personas críticas e innovadoras con la pedagogía de la ternura y firmeza; promoviendo un protagonismo del cuidado ecológico, de paz, tolerancia e inclusión.

4.26.4. Misión

Somos una Institución Educativa de Cristiana Educación. Promovemos un liderazgo que genera valores éticos, espirituales y académicos, formados con responsabilidad y compromiso desde el testimonio de vida, a través de la pedagogía de la ternura y firmeza, estudiantes dueños de un proyecto personal y comunitario, con responsabilidad en el cuidado del medio ambiente. Acogemos una población estudiantil con diversidad en el proceso de aprendizaje.

4.26.5. Valores Institucionales

La axiología de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina se alimenta de la espiritualidad de la Congregación de las Hermanas del Instituto Santa Mariana de Jesús, está fundamentada en el valor ineludible de la persona humana en cuanto a: la imagen de Dios y en la capacidad humana de construir la verdad en permanente actitud de cambio junto con los demás. En nuestro centro educativo la responsabilidad y trabajo son el eje de los demás valores, que se dinamizan por el amor y se desarrollan con los otros valores plasmados en:

- **Respeto.** Libertad, dignidad, autonomía, respeto de sí mismo, solidaridad, justicia, tolerancia.
- **Respeto absoluto.** La verdad como una forma del Amor.
- **Respeto de lo ecológico.** La sustentabilidad como cuidado de los bienes de la tierra.
- **Justicia.** Demostrada en equidad, igualdad, rectitud.
- **Honestidad.** Manifestada en sinceridad, transparencia y honradez.
- **Responsabilidad.** Demostrada en el compromiso, puntualidad y sentido del deber.
- **Solidaridad.** Viviendo actitudes de ayuda, generosidad y empatía con sus prójimos.

5. Metodología

5.1. Tipo de investigación

La metodología que se utilizó en el presente trabajo de investigación tuvo un enfoque descriptivo y cuantitativo a través de recolección de datos que se aplicaron en el proceso de la investigación, además, permitió diagnosticar el nivel de educación financiera de tienen los estudiantes de unidad educativa. Así mismo se obtuvo como alcance diseñar un programa de educación financiera misma q permitió fortalecer sus habilidades y destrezas financieras con el propósito de mejorar las finanzas en los estudiantes.

5.2. Métodos de investigación

Se empleó el método deductivo que permitió conocer las limitaciones que tienen los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Mercedes de Jesús Molina” con respecto a los temas financieros. Asimismo, se aplicó como técnica la encuesta, que permitió diagnosticar el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes.

Así mismo, se utilizó el método inductivo que permitió diseñar un programa de educación financiera de acuerdo a los resultados obtenidos de la aplicación de las encuestas, de la misma forma, se aplicó el método analítico que permitió determinar y analizar los principales temas que se dividió en cinco módulos como: educación y cultura financiera, sistema financiero, planificación financiera, el ahorro y la inversión y el crédito.

5.3. Población

La población estuvo conformada por los estudiantes de los cursos de: 8vo, 9no, 10mo y 1ro de bachillerato siendo un total de 160 estudiantes matriculados en el periodo 2021-2022. (Información proporcionada por el Ing. Ángel Benavides Rector de la Institución)

5.4. Técnicas de la investigación e instrumentos de recolección de datos

Encuesta

Se aplicó una encuesta en donde se tomó como referencia el modelo de algunos autores, así como el modelo de Gutiérrez & Delgadillo (2018) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la cual está compuesto por un cuestionario de veinte y siete preguntas alternativas y opción múltiple, así mismo, está distribuida en tres secciones:

características socioeconómicas de los jóvenes, nivel de Educación Financiera y planificación y gestión de las finanzas (**ver Anexo 1**).

Además, se utilizó un examen final para evaluar los aprendizajes alcanzados, después de haber realizado las capacitaciones se utilizó un test de 10 preguntas, en donde fueron relacionadas de acuerdo a la temática del programa de educación y cultura financiera (**ver Anexo 10**).

5.5. Tratamientos de datos

Para el análisis del nivel de conocimientos se utilizaron diez preguntas de la encuesta realizada, con la finalidad de obtener una calificación, para ello se consideró los rangos de puntuación establecidos por el modelo PISA, con el propósito de equiparar los niveles educación financiera, en el cual existen de 1 al 5 niveles de educación financiera (**ver Anexo 5**), en donde representan calificaciones mínimas y máximas como se indica en la siguiente tabla:

Tabla 1

Niveles de Educación Financiera Modelo PISA

Nivel	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 la OECD

Además, para la organización de la información se utilizó el programa Microsoft Excel que fue necesario para la tabulación de datos y la realización de tablas y cálculos.

Así mismo, para el cálculo del diagnóstico de niveles de educación y cultura financiera se determinó de a siguiente manera:

Tabla 2

Cálculo para la identificación financiera

MODELO PISA		
Nivel	Calificación máxima	%
1	399	14,54%

2	474	17,27%
3	549	20,00%
4	624	22,73%
5	699	25,46%
TOTAL	2745	100,00%

<i>MODELO PROPIO</i>							
Nivel	%	Calificación	10	Nº Preguntas	Cal N° Preguntas	C. Individual	Calificación por pregunta
NIVEL 1	15%	1,5	1,5	2	0,73	0,73	1,5
NIVEL 2	17%	1,7	3,2	2	0,86	0,86	1,7
NIVEL 3	20%	2,0	5,2	3	0,67	0,67	2
NIVEL 4	23%	2,3	7,5	2	1,14	1,14	2,3
NIVEL 5	25%	2,5	10,0	1	2,5	2,5	2,5
Total	100%	10,0		10	5,94		10

Nota. La tabla se muestra como está estructurada la calificación por niveles

Así mismo, para el cálculo de la identificación financiera se tomó en consideración el modelo PISA, en donde se obtuvo los rangos de puntuación máxima de los cuales se sacó el porcentaje dividiendo por cada calificación máxima, de la misma forma, para calcular la calificación se dividió el porcentaje para diez, además, para calcular la calificación individual se tomó la calificación dividido para el número de preguntas.

6. Resultados

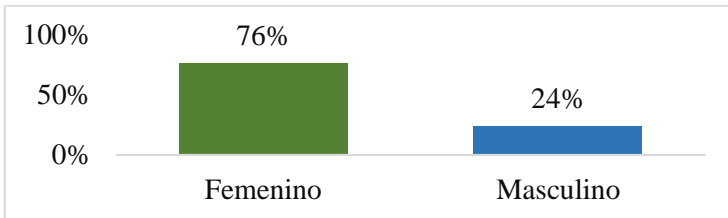
6.1. Diagnóstico del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Mercedes de Jesús Molina”.

Para el desarrollo del primer objetivo se realizó una encuesta dividida en tres secciones: nivel socioeconómico, nivel de educación financiera, planificación y gestión de las finanzas, con la finalidad de dar a conocer el nivel de Educación Financiera de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, donde se observa los siguientes resultados:

Nivel socio económico

Figura 1

Género de los estudiantes



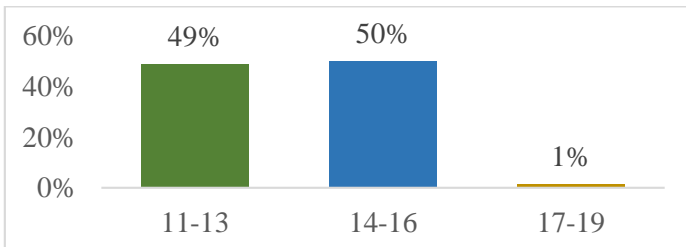
Nota. La figura muestra el género de los estudiantes

Interpretación

De acuerdo con la figura 1, el 76% de los estudiantes encuestados fueron de género femenino, mientras que el 24% corresponde al género masculino, lo que lleva a deducir que la mayor parte de los estudiantes son mujeres, debido a que anteriormente la unidad educativa proporcionaba servicios educativos únicamente para el género femenino.

Figura 2

Edad de los estudiantes



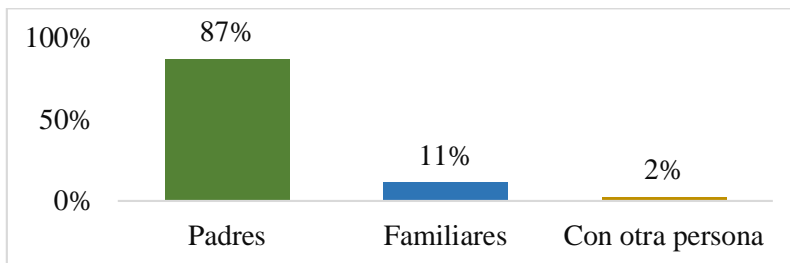
Nota. La figura muestra la edad de los estudiantes

Interpretación

Como se observa en la figura 2, el 50% de los estudiantes encuestados se encuentran en la edad de 14 a 16 años, mientras que el 49% se identifican entre 11 a 13 años y el 1% están en las edades de 17 a 19 años. Lo que lleva a deducir que los estudiantes encuestados son adolescentes y tienen una edad adecuada para recibir educación financiera, ya que es muy importante promover estas capacitaciones a temprana edad que les permita en un futuro tomar decisiones acertadas sobre el manejo del ahorro y el dinero

Figura 3

Dependencia del estudiante



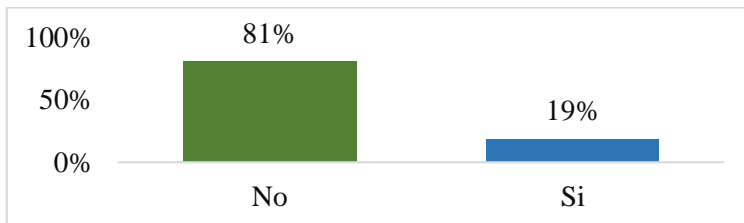
Nota. La figura muestra la dependencia del estudiante

Interpretación

En la figura 3, se determina que el 87% de los estudiantes viven con sus padres, mientras que el 13% con familiares como tíos, abuelos, hermanos, primos u otras personas. De acuerdo a los resultados reflejan que la mayor parte de los estudiantes viven con sus padres, por lo que es evidente que al ser menores de edad dependen de una persona adulta.

Figura 4

Número de estudiantes que trabajan



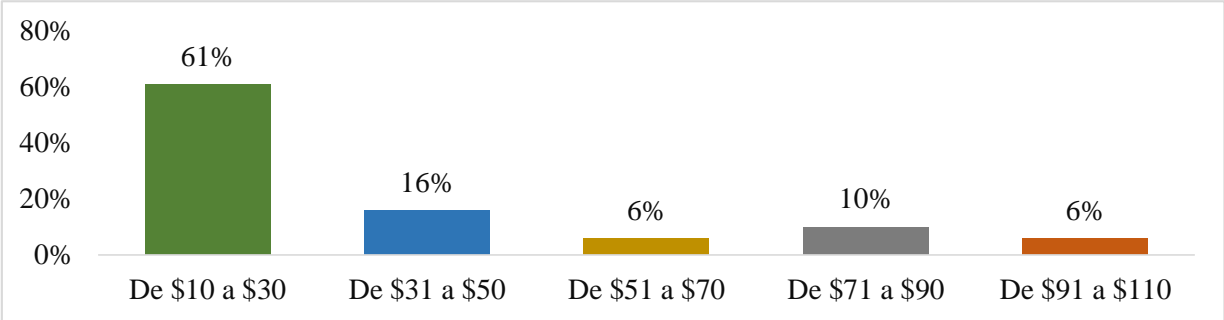
Nota. La figura muestra si los estudiantes trabajan

Interpretación

Como se observa en la figura 4, el 81% de los estudiantes encuestados no poseen una ocupación adicional, mientras que el 19% de los estudiantes si cuentan con un trabajo, esto se

debe a que por su situación deben tener una ocupación para financiar sus gastos. Con base a los resultados se evidencia que la mayor parte de los estudiantes no trabajan dedicándose únicamente al estudio. Además, se indica que la mayoría de los estudiantes que cuentan con una ocupación adicional manifestaron trabajar en actividades por cuenta propia, es decir, se dedican a laborar en panaderías, fruterías, tiendas y mecánicas con la finalidad de obtener ingresos que les permita solventar sus gastos

Figura 5
Ingresos semanales del trabajo

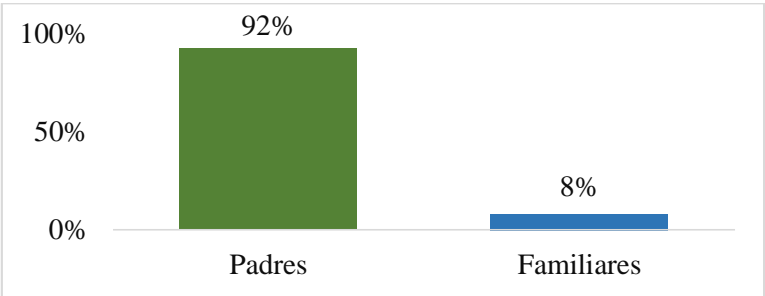


Nota. La figura muestra como está estructurado el ingreso semanal de los estudiantes

Interpretación

La figura 5, se observa que el 61% de los estudiantes que cuentan con una ocupación adicional reciben un ingreso de \$10 a \$30 dólares semanales, así mismo, el 16% reciben un ingreso de \$31 a \$51 dólares y el 22% tienen ingresos de \$51 a \$110 dólares semanales. Con base a los resultados se concluye que la mayoría de los estudiantes tienen un ingreso promedio a la semana de \$10 a \$30 dólares debido a que son estudiantes y trabajan por horas en algunos de los casos en panaderías, tiendas etc. por lo tanto sus ingresos son temporales y no les permite tener un sueldo básico unificado.

Figura 6
Fuente de ingresos



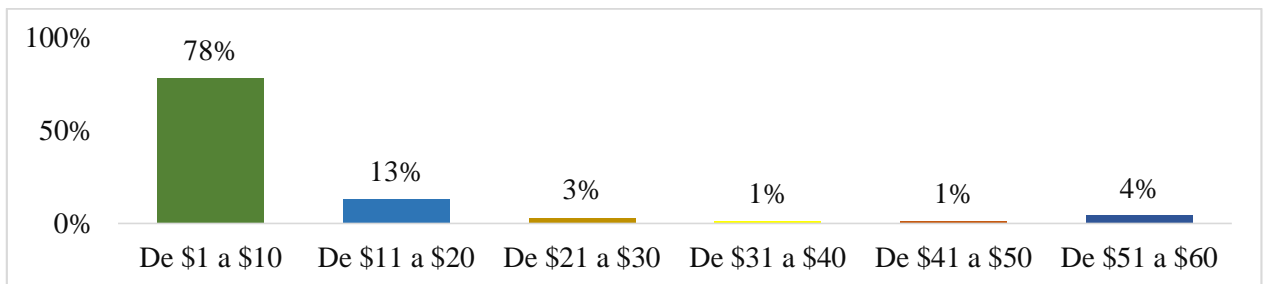
Nota. La figura muestra los ingresos por parte de sus padres

Interpretación

De acuerdo con los resultados, se determina que de los 160 estudiantes encuestados el 92% de los estudiantes obtienen sus ingresos por parte de los padres, mientras que el 8% reciben sus ingresos por sus familiares. De acuerdo a los resultados se evidencia que la mayor parte de los estudiantes reciben dinero de los padres debido a que aún viven y dependen de ellos.

Figura 7

Ingresos semanales por el hogar



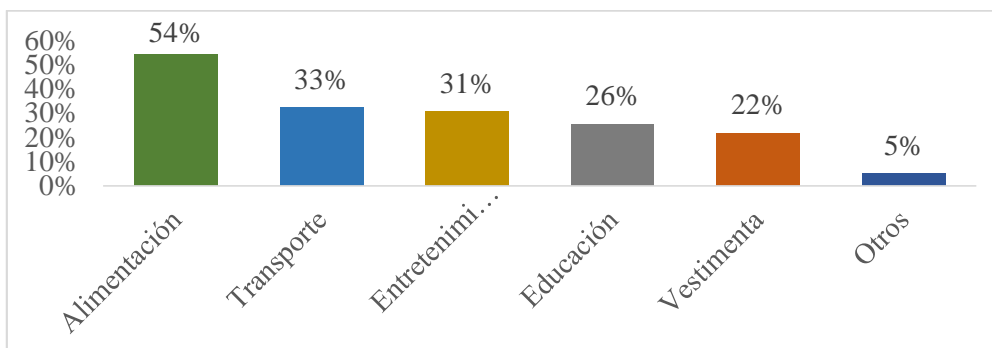
Nota. La figura muestra los ingresos de los estudiantes

Interpretación

De acuerdo con la figura 7, se evidencia que el 78% de los estudiantes reciben dinero de \$1 a \$10 dólares semanales, y el 13% de \$11 a \$20 dólares, y el 9% de \$21 a \$60 dólares. Lo que evidencia que la mayoría de los jóvenes reciben montos pequeños durante la semana debido a que sus padres no cuentan con suficiente dinero y pueden tener limitaciones para generar ingresos.

Figura 8

Destino de los gastos (selección múltiple)



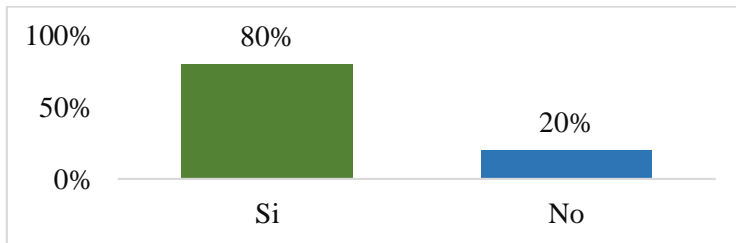
Nota. La figura muestra los gastos que obtienen los estudiantes

Interpretación

De acuerdo a la figura 8, se determina que el principal gasto es la alimentación con un porcentaje de 54% esto se debe a que la mayoría de los estudiantes en sus horas libres gastan en golosinas, frutas y comida chatarra, el 33% lo destinan en transporte ya que utilizan para trasladarse a sus respectivas actividades diarias e ir al colegio, el 31% lo destinan a entretenimiento y diversión ya que utilizan el dinero para jugar e ir al cine, el 26% lo invierten en su educación, debido a que estudian y requieren útiles escolares, el 22% lo destinan en vestimenta ya que son jóvenes y optan por estar a la moda, y finalmente el 5% lo destinan en otros gastos como pago de internet.

Figura 9

Ahorro de los estudiantes



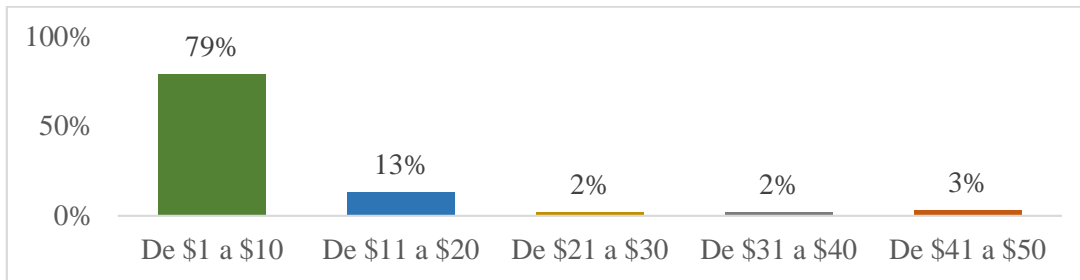
Nota. La figura muestra si los estudiantes ahorran

Interpretación

En la figura 9, se evidencia que el 80% de los estudiantes si ahorran, debido a que sus padres les han inculcado desde pequeños, enseñándoles el uso y la importancia del dinero y el 20% de los estudiantes no poseen ahorros ya que se gastan todo el dinero que les dan sus padres en diferentes actividades. De acuerdo a lo mencionado, existe un gran porcentaje de estudiantes que, si fomentan el ahorro, es decir a pesar de las limitaciones de sus ingresos, ellos ahorran, por lo que se hace importante que los padres transmitan buenos hábitos a sus hijos desde temprana edad ya que se encuentran en una etapa formativa y su conocimiento es de gran importancia.

Figura 10

Monto de ahorro de los estudiantes



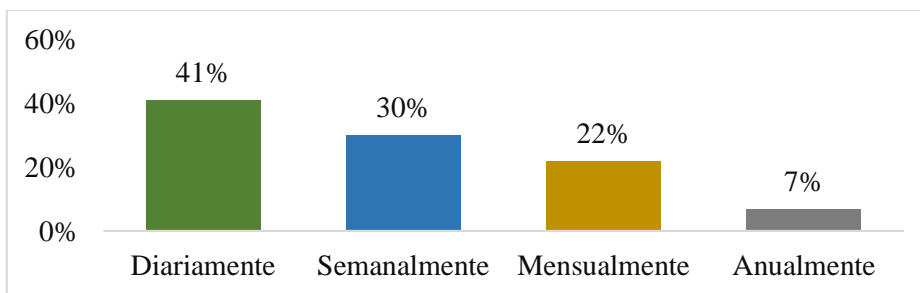
Nota. La figura muestra el monto que ahorra los estudiantes

Interpretación

La figura 10, se observa que el 79% de los estudiantes que destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, se evidencia que los montos están en un promedio de \$1 a \$10 dólares semanales, el 13% de los estudiantes mantienen un ahorro entre \$11 a \$20 dólares, así mismo el 7% ahorran un valor de \$21 a \$50 dólares. De acuerdo a los resultados se evidencia que la mayor parte de los encuestados mantienen un ahorro mínimo el cual va acorde a sus ingresos ya que la mayoría de los estudiantes no cuentan con otra actividad adicional y dependen aún de sus padres.

Figura 11

Frecuencia de ahorrar



Nota. La figura muestra el hábito del ahorro.

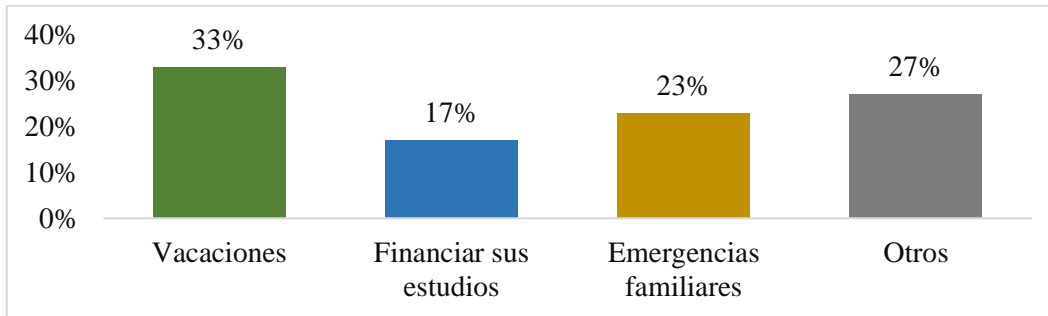
Interpretación

En cuanto a la figura 11, se determina que el 41% de los estudiantes realizan un ahorro diario siendo la forma de cómo obtienen ingresos de sus padres, el 30% de los estudiantes realizan su ahorro semanalmente, y el 22% ahorran mensualmente en este caso se encuentran estudiantes que tienen otra ocupación y esperan de su sueldo para poder destinar un ahorro y finalmente el

7% ahorran anualmente. Se puede concluir que la mayoría de los estudiantes ahorran diariamente, debido a que sus padres les dan dinero para sus gastos en el colegio.

Figura 12

Destino del ahorro



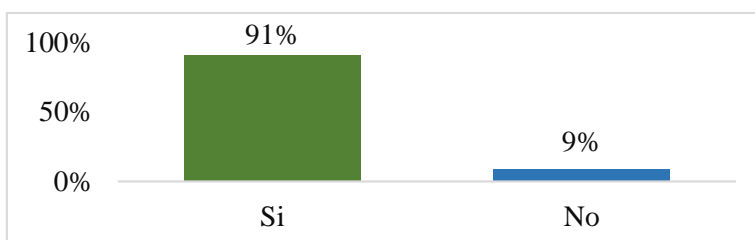
Nota. La figura muestra en que ahorran los estudiantes

Interpretación

De acuerdo con el destino del ahorro de cada estudiante, se observa que el 33% ahorran con la finalidad de ir de vacaciones, mientras que el 27% ahorran con la finalidad de solventar diferentes gastos como comprar un celular, vestimenta, etc., Seguidamente el 23% ahorran para emergencias familiares como es la salud, finalmente el 17% ahorran para financiar sus estudios. En general, se puede decir que el dinero que ahorran es usado para diferentes actividades propias de la edad.

Figura 13

Importancia de recibir educación financiera desde temprana edad



Nota. La figura muestra la importancia de la educación financiera

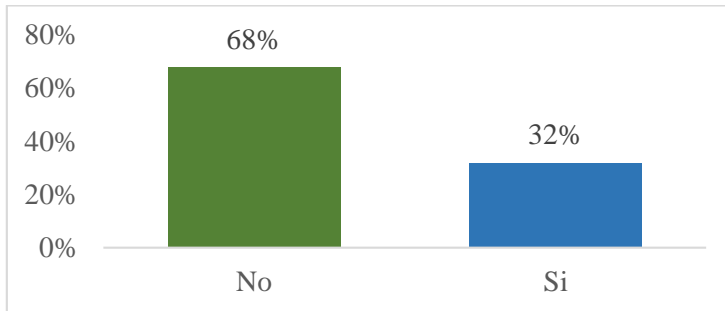
Interpretación

La figura 13, se identificó que el 91% de los estudiantes si consideran que es importante recibir educación financiera desde temprana edad, ya que esto permite ayudar a tomar decisiones con respecto al uso y manejo del dinero, mientras que el 9% no consideran importante, por lo que

se hace necesario de que los estudiantes se concienticen sobre la importancia de la educación financiera.

Figura 14

Conocimiento de la educación financiera



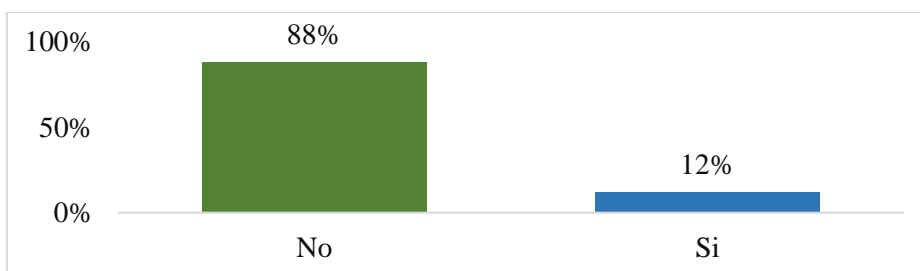
Nota. La figura muestra el conocimiento de la educación financiera.

Interpretación

En cuanto a la figura 14, se evidencia que el 68% de los estudiantes no tienen conocimientos sobre educación financiera, debido a que no han recibido información sobre esta temática, mientras que el 32% si tienen conocimientos, es decir, conocen sobre aspectos básicos sobre el uso y manejo del dinero. Sin embargo, con base a los resultados se observa que la mayor parte de los estudiantes no conocen sobre esta temática, por lo que es necesario realizar un programa de educación financiera con el objetivo de reforzar y mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes.

Figura 15

Capacitaciones de educación financiera



Nota. La figura muestra si se reciben capacitaciones financieras

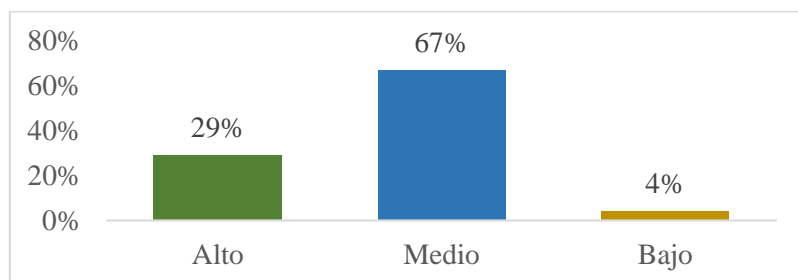
Interpretación

La figura 15, a partir de los resultados obtenidos, se muestra que el 88% de los estudiantes no han recibido capacitaciones sobre educación financiera por lo que la mayoría carecen de conocimientos básicos para tomar decisiones en el ámbito financiero, y el 12% si han recibido

capacitaciones de educación financiera. De acuerdo a lo mencionado en la Unidad Educativa no reciben capacitaciones sobre aspectos financieros debido a que su pensum de estudio no se cuenta con asignaturas relacionadas a esta temática, lo que evidencia debilidades sobre los conocimientos financieros en los estudiantes por lo que se hace necesario realizar capacitaciones orientadas a las finanzas con la finalidad de tener un correcto manejo y administración del dinero que les permita tomar mejores decisiones financieras.

Figura 16

Conocimiento de la familia sobre las finanzas



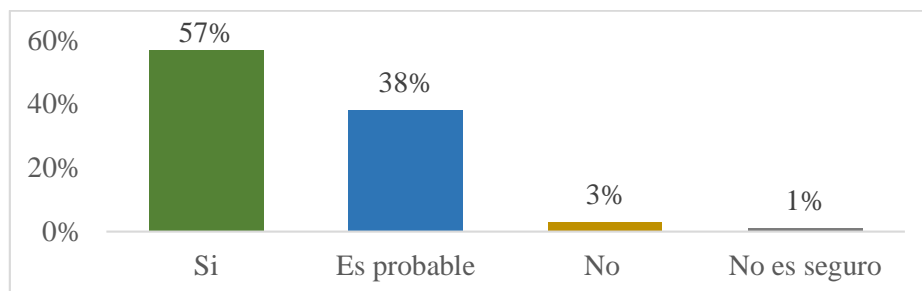
Nota. La figura muestra el conocimiento del hogar en las finanzas

Interpretación

En la figura 16, se puede observar que el 67% de las familias tienen un conocimiento medio relacionado a las finanzas, mientras que el 29% manifiestan que su conocimiento es alto, y el 4% bajo. De acuerdo a los resultados se evidencia que la mayor parte de las familias de los estudiantes están en el nivel medio por lo que aún se hace necesario propiciar actividades encaminadas a mejorar sus conocimientos financieros con la finalidad de que puedan conocer aspectos referentes a las finanzas, y sean practicados en el entorno familiar.

Figura 17

Habilidades y conocimientos financieros



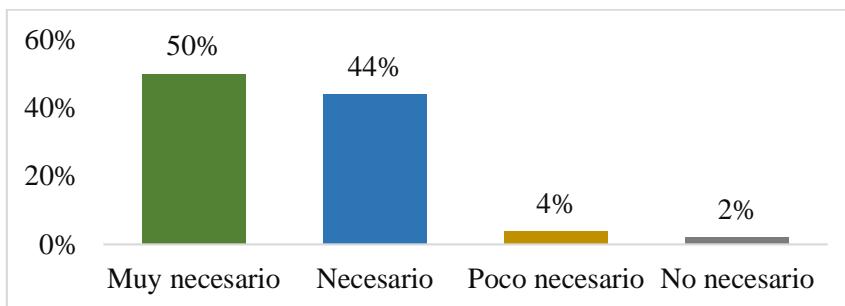
Nota. La figura muestra tener habilidades y conocimientos financieros se podrá generar seguridad y buena calidad de vida

Interpretación

Se observa que el 57% de los estudiantes si consideran que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida, así mismo un 38% consideran que esto puede ser probable. Lo resultados se evidencia que la mayoría de los encuestados están de acuerdo en la importancia de propiciar conocimientos financieros que promueva una mejor calidad de vida.

Figura 18

Conocimientos sobre las finanzas



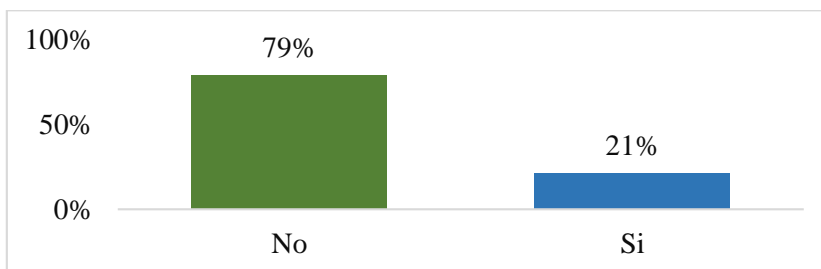
Nota. La figura muestra el conocimiento de las finanzas

Interpretación

Del total de encuestados se puede evidenciar que el 94% de los estudiantes consideran que es muy necesario (50%) y necesario (44%) tener conocimientos financieros, debido a que ayudará a mejorar el ahorro en el futuro y a enfrentar situaciones cotidianas relacionadas con el dinero, así mismo les ayudará propiciando una correcta administración de los recursos financieros a largo plazo. Mientras que el 6% se expresan que es poco necesario (4%) y no necesario (2%) tener conocimientos sobre las finanzas, por lo que a través de las capacitaciones se espera que la totalidad de estudiantes consideren la importancia de esta temática.

Figura 19

Conocimiento de los productos y servicios financieros



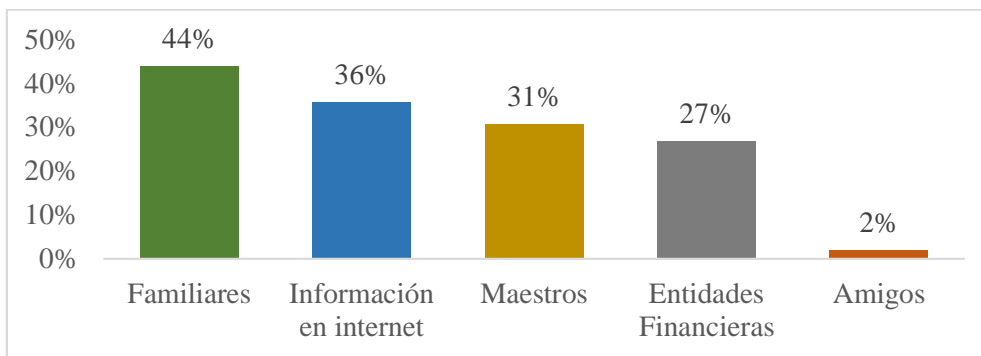
Nota. la figura muestra si conoce los productos y servicios financieros

Interpretación

Como se observa en la figura 19, el 79% de los estudiantes no conocen que son los productos y servicios financieros debido a la falta de conocimientos en esta temática, mientras que el 21% de los estudiantes si tienen conocimientos, debido a que sus padres o familiares han hecho uso de estos productos y servicios financieros lo que les ha permitido a los estudiantes estar informados sobre esta temática.

Figura 20

Obtener información respecto a productos y servicios financieros



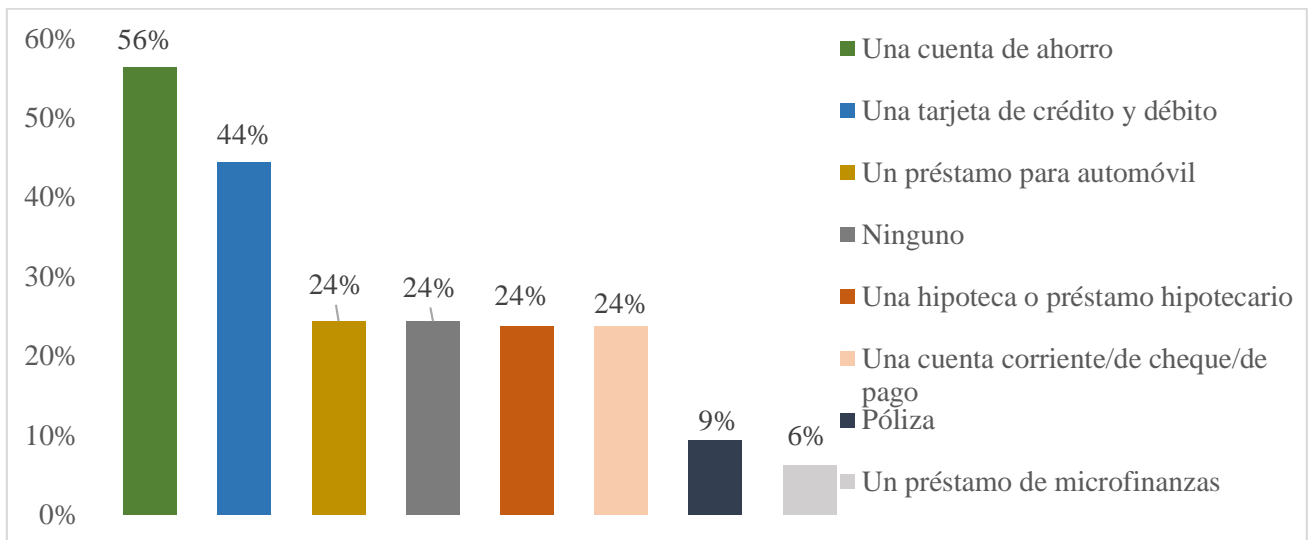
Nota. La figura muestra si sabe sobre los productos

Interpretación

La figura 20, se concluye que el 44% mencionan que desean obtener información sobre productos y servicios financieros por parte de los familiares, mientras que el 36% desean información por medio del internet, así mismo, el 31% expresan que se puede obtener información por parte de maestros ya que son personas estudiadas, seguidamente, el 27% acudirían a obtener información por parte de entidades financieras ya que ellos son los proveedores de estos productos y servicios financieros.

Figura 21

Conocimiento de los tipos de productos y servicios financieros



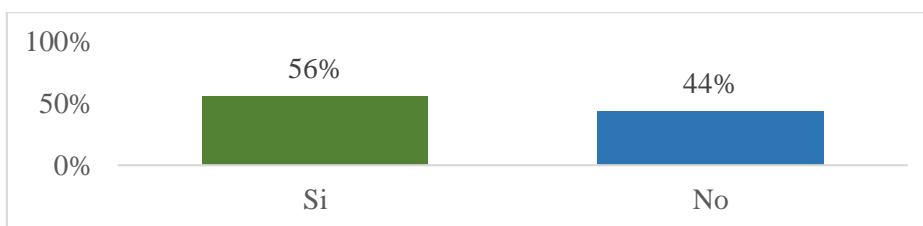
Nota. La figura muestra sobre los conocimientos de los productos y servicios financieros

Interpretación

De acuerdo con los tipos de productos y servicios financieros se determina que el 56% de los estudiantes conocen sobre cuentas de ahorro, mientras que el 44% conocen que es una tarjeta de crédito y débito, asimismo el 87% conocen algunos tipos de productos financieros que ofrecen estas entidades como préstamos para automóviles, préstamo hipotecario, préstamo de microfinanzas y póliza, sin embargo, el 24% de los estudiantes no conocen ningún tipo de productos y servicios financieros lo que evidencia la falta de conocimientos sobre esta temática. Con respecto a los resultados obtenidos la mayoría de los estudiantes conocen algunos productos financieros sin embargo esto es un conocimiento empírico debido a que la mayoría no han recibido capacitaciones sobre esta temática, por lo que sus conocimientos se reflejan debido a la información que les brindan sus padres o familiares.

Figura 22

Solicitan créditos



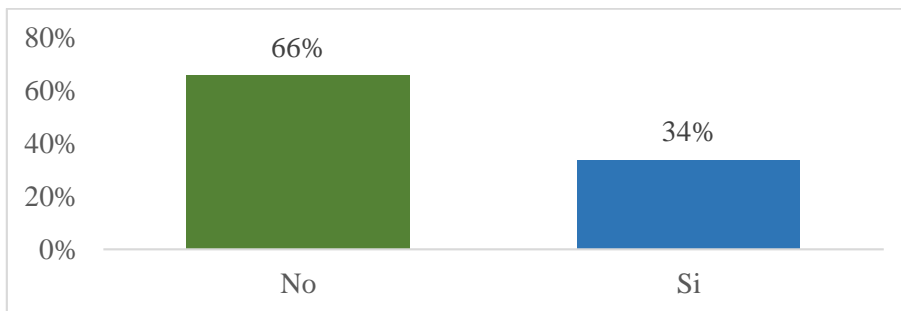
Nota. La figura muestra si realizan créditos

Interpretación

La figura 22, se determina que el 56% de los estudiantes mencionan que, si realizan créditos en sus hogares, es decir, la mayoría de las familias de los estudiantes solicitan créditos para financiar sus actividades, mientras que el 44% manifiestan que sus hogares no han solicitado este producto debido a la falta de conocimientos financieros o por el miedo de endeudarse.

Figura 23

Conocimiento de las tasas de interés



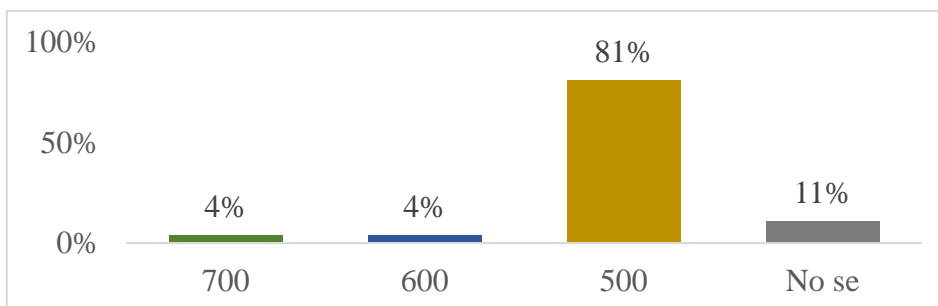
Nota. La figura muestra si conocen la tasa de interés

Interpretación

Se puede evidenciar que en la figura 23, el 66% de los estudiantes no conocen las tasas de interés que ofrece una entidad financiera, mientras que el 34% manifiestan si conocer, lo que refleja una limitante ya que los estudiantes desconocen el costo del dinero, y las tasas que ofrecen las diferentes instituciones financieras por concepto de productos de captación y colocación de recursos.

Figura 24

Ejercicio matemático



Nota. La figura muestra si los estudiantes saben matemáticas.

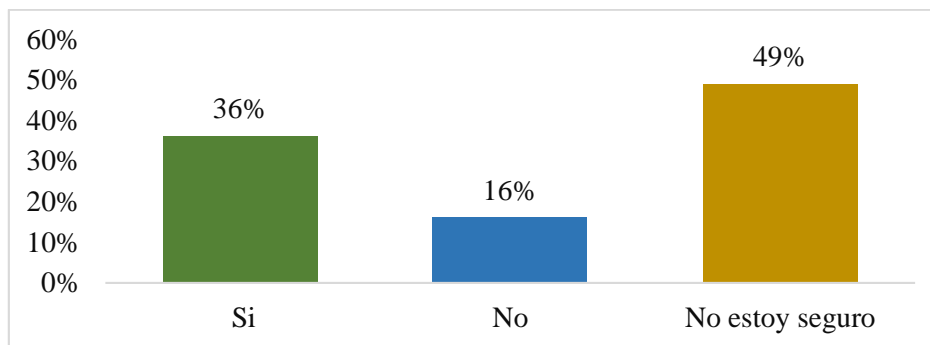
Interpretación

La figura 24, se puede apreciar que el 81% de los estudiantes aciertan a la resolución de un ejercicio matemático, lo que evidencia que si pueden resolver y entender ejercicios básicos de razonamiento, mientras que el 19% contestaron incorrectamente. De acuerdo a los resultados la mayoría de los encuestados pudieron realizar el ejercicio, sin embargo, existen falencias en algunos estudiantes por lo que se pretende mejorar estas debilidades a través de la implementación del programa financiero.

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas

Figura 25

Conocimiento del presupuesto familiar



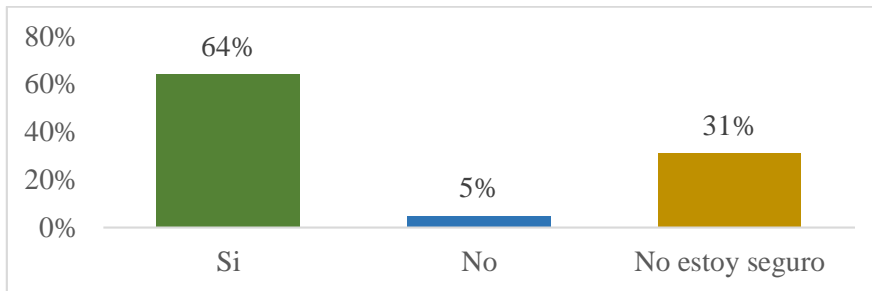
Nota. La figura muestra si conocen el presupuesto familiar

Interpretación

De acuerdo con la figura 25, se identificó que el 36% de los estudiantes indican que sus familias si realizan un presupuesto, sin embargo, el 49% de los estudiantes no están seguros, y el 16% manifiestan que sus familias no realizan un presupuesto familiar. Por lo que es necesario enseñar a los jóvenes desde tempranas edades a realizar un adecuado manejo y uso del dinero a través de herramientas financieras como el presupuesto que les permita tener un registro de sus ingresos y gastos de forma organizada con el fin de mantener una adecuada planificación financiera.

Figura 26

Importancia de tener una planificación financiera



Nota. La figura muestra la importancia de la planificación

Interpretación

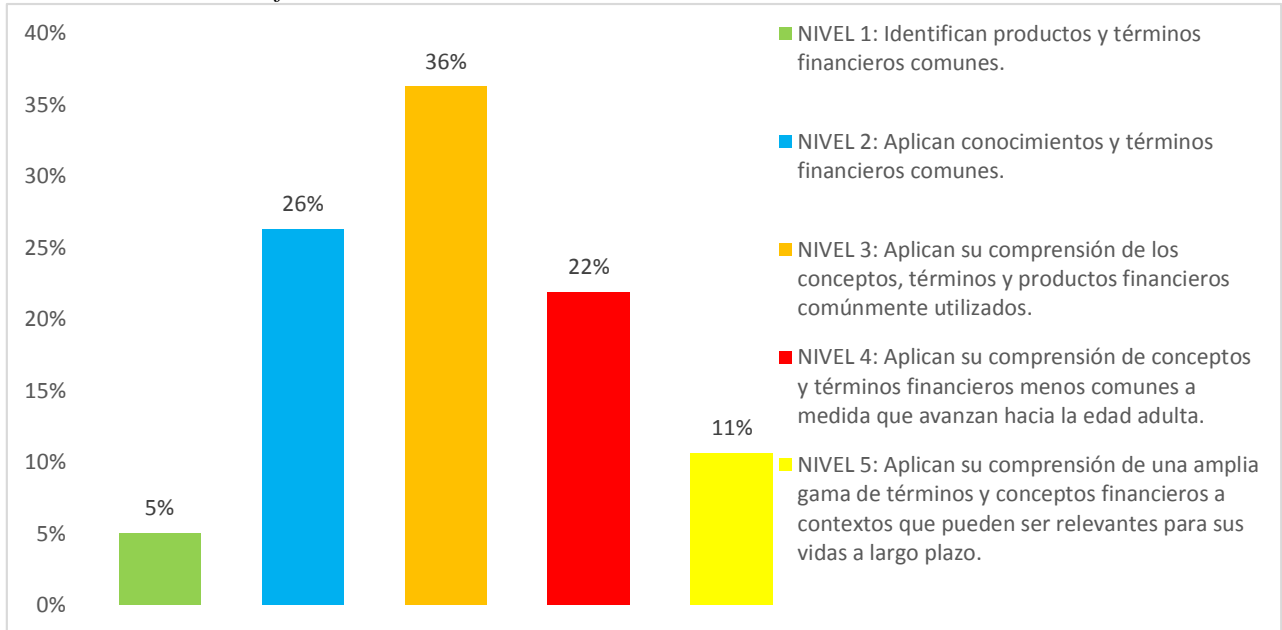
La figura 26, se indica que el 64% de los estudiantes consideran que sí es importante tener una planificación financiera ya que les permitirá administrar adecuadamente sus recursos, mientras que el 31% mencionan no estar seguro y el 5% manifiesta que no es importante esta temática, de acuerdo a los resultados se evidencian que la mayoría de los estudiantes manifiestan que es importante la planificación financiera ya que permitirá alcanzar los objetivos financieros a través de una adecuada organización de los recursos.

Nivel de Educación Financiera de los estudiantes.

Para determinar los niveles de educación financiera que presenta los estudiantes, se realizaron ponderaciones de acuerdo a los estándares del programa PISA, donde se obtuvieron los siguientes resultados:

Figura 27

Nivel de conocimiento financiero



Nota. La figura muestra el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes

Interpretación

Según los resultados obtenidos, de acuerdo al nivel de educación financiera de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, se observa que el 36% de los estudiantes se encuentran en el nivel 3 el cual es un nivel medio, en el que conocen algunos conceptos financieros y tienen la capacidad de diferenciar algunos aspectos como ingresos, gastos etc. y reconocer la importancia de cada uno de ellos. De igual forma se determina que el 31% de los estudiantes se encuentran en el nivel 1, 2, lo que evidencia la necesidad de realizar un programa de educación financiera para mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes.

6.2. Diseño del programa de Educación y Cultura Financiera que permita contribuir con la formación integral de los estudiantes.

6.2.1. Introducción

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

6.2.2. Descripción del programa

- **Nombre del programa:** Programa de educación y cultura financiera para los jóvenes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina
- **Periodo del programa:** Año 2022
- **Responsable de la ejecución del programa:** Alexandra Janina Muñoz Puga

6.2.3. Características del programa

6.2.3.1. Programa

El programa de educación financiera tiene como finalidad mejorar la cultura financiera de los estudiantes ofreciendo herramientas, habilidades y conocimientos que les permita tomar decisiones en cuanto al uso y manejo del dinero, así mismo, tiene fines académicos y se lo realizará mediante el uso de material didáctico y educativo, con la finalidad de que los estudiantes conozcan temas financieros fundamentales que beneficien para su futuro.

6.2.3.2. Principios

Los principios son fundamentales para el desenvolvimiento de las finanzas tanto personales como familiares, al tener una buena organización se puede llevar a cabo un registro detallado de los ingresos y gastos para mantener una adecuada administración financieras y poder controlar las entradas y salidas de dinero con el fin de controlar las deudas sin caer en morosidad.

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 de armonía que promueva la participación de los estudiantes para incentivar el manejo adecuado y la administración del dinero.
- Concientizar en los estudiantes la importancia de desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales.

6.2.4. **Público objetivo**

La presente investigación está dirigida a los estudiantes de octavo, noveno, décimo y primero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “Mercedes de Jesús Molina”, siendo un total de 160 estudiantes matriculados en el periodo 2021-2022.

6.2.5. **Presupuesto**

Los recursos económicos y financieros que se reportan en esta investigación estarán a cargo de la autora.

Tabla 3

Presupuesto del programa de Educación Financiera

INGRESOS	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Aporte personal	1	\$ 719,00	\$ 719,00
TOTAL INGRESOS			\$ 719,00
EGRESOS	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Copias	340	\$ 0,05	\$ 20,00
Impresiones a color	130	\$ 0,10	\$ 13,00
Computadora	1	\$650,00	\$650,00
Internet	1	\$24,00	\$24,00
Imprevistos	1	\$ 10,00	\$ 10,00
Movilización	4	\$ 0,50	\$ 2,00
Total			\$ 719,00

Nota: la tabla muestra los ingresos y gastos para llevar a cabo el programa de capacitación

6.2.6. Estructura del programa de capacitación financiera

Tabla 4

Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera

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

Nota. La tabla muestra la temática del programa de educación financiera

6.2.6.1. Módulos del programa de educación financiera

Tabla 5

Módulo de la educación y cultura financiera

Módulo	Nombre del módulo	
I	Educación y cultura financiera	
Objetivo del módulo	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.	
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> – Finanzas – Inclusión financiera – Educación financiera – Importancia de la Educación financiera – Beneficios de la Educación financiera – Cultura financiera – Importancia de la cultura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> – Salón de clases. – Pizarra. – Marcadores. – Material de apoyo (Infografías, diapositivas). – Computadora. – Proyector. 	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.

Nota. La tabla muestra los contenidos del módulo I del programa de Educación Financiera

Tabla 6

Modulo del sistema financiero

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	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> – Sistema Financiero Nacional – Estructura del sistema financiero nacional. – Productos financieros – Tipos de productos financieros. – Servicios Financieros – Tipos de servicios financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> – Salón de clases. – Pizarra. – Marcadores. – Material de apoyo (Infografías, diapositivas). – Computadora. – Proyector. 	Identifican las principales instituciones que integran el sistema financiero nacional, manejando decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.

Nota. La tabla muestra los contenidos del módulo II del programa de Educación Financiera

Tabla 7*Módulo de la Planificación financiera*

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

Nota. La tabla muestra los contenidos del módulo III del programa de Educación Financiera

Tabla 8*Módulo del ahorro y la inversión*

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

Nota. La tabla muestra los contenidos del módulo IV del programa de Educación Financiera

Tabla 9*Módulo del Crédito*

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

Nota. La tabla muestra los contenidos del módulo V del programa de Educación Financiera

6.2.6.2. Modalidad

El programa de educación financiera se llevará a cabo de forma presencial en el que se abordaran cinco módulos con las siguientes temáticas: educación y cultura financiera, sistema financiero, planificación financiera, el ahorro y la inversión y por último el crédito (Anexo8).

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 la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, el mismo que se lo realizará mediante el uso de varias estrategias de enseñanza a través de la implementación de capacitaciones divididas en cinco módulos basados en el aprendizaje práctico-experimental, en la cual se utilizará distintos recursos como diapositivas (Anexo 15), planes de clases (Anexo 8), y infografía (Anexo 15), con el fin de lograr una mayor comprensión de los conceptos financieros necesarios para el diario vivir de los estudiantes.

6.2.8. Alcance

El programa de educación financiera es de corto plazo, en el cual se capacitarán a los estudiantes en temas como: educación y cultura financiera, planificación financiera, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro, la inversión y finalmente el crédito, los cuales estarán distribuidos por módulos. Con la finalidad de desarrollar el hábito del ahorro,

mantener una correcta planificación financiera, la misma que permitirá tomar decisiones acertadas e identificar oportunidades de inversión, así mismo fortalecerá sus habilidades, destrezas y actitudes financieras 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 programa de educación financiera se utilizará como materiales didácticos los siguientes: material de apoyo (Infografías, diapositivas (Anexo 15)), Computadora, proyector, pizarra, marcadores y salón de clases.

6.2.10. Sensibilización y difusión

El programa de educación financiera, será difundido a través de recursos y materiales como son; correos electrónicos, proyector, computadora y capacitaciones presenciales, además se utilizará como base una guía financiera misma que está representada por cinco módulos con sus respectivas actividades.

6.2.11. Cronograma del programa de educación financiera

Tabla 10

Cronograma del programa de capacitación para los estudiantes

Actividades		2022				
		Febrero				
		Semana 2				
		Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5
Módulo I	– Presentación					
	– Clases magistrales sobre educación y cultura financiera					
	– Lluvia de ideas					
	– Retroalimentación de la temática					
Módulo II	– Lluvia de ideas					
	– Clases magistrales enfocadas al sistema financiero ecuatoriano					
	– Clases magistrales sobre los productos y servicios financieros					
Módulo III	– Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera					
	– Identificar ingresos y gastos personales					
	– Elaboración de un presupuesto					
Módulo IV	– Frase motivacional sobre el ahorro					
	– Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro					
	– Estrategias para hacer del ahorro un hábito					
	– Identificación de las diferentes fuentes de inversión					
	– Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro					
Módulo V	– Lluvia de ideas					
	– Clases magistrales del crédito					
	– Debate entre alumnos					
Test final						

6.2.12. Método de evaluación

Para la evaluación de los aprendizajes adquiridos por parte de los estudiantes se los realizará mediante una encuesta misma que se la impartirá en base a los contenidos impartidos durante la capacitación la cual consta de diez preguntas (**Anexo 10**), considerando que cada pregunta está valorada en un punto.

Estructura de la evaluación:

- 100% Test

6.2.13. Guía del programa de educación y cultura financiera.

Para la aplicación del programa de educación y cultura financiera, se tiene como material base una guía didáctica en la cual se tiene temas básicos como lo es la educación y cultura financiera, la planificación financiera, el sistema financiero, el ahorro y la inversión y el crédito. A continuación, se adjunta link de la guía del programa de educación financiera.

<https://bit.ly/3RDwgrh>



6.3. Ejecución del programa de Educación Financiera identificando los aprendizajes adquiridos por los estudiantes.

Luego de desarrollar el programa de educación financiera con sus respectivos módulos se procedió a ejecutar el mismo mediante capacitaciones de forma presencial para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, una vez realizadas las capacitaciones se aplicó un test, en donde se identificó el actual nivel de conocimientos de los estudiantes.

Tabla 11

Estructura del examen

Pregunta	Respuesta	Aciertos	%	Desaciertos	%
1. ¿Qué son las Finanzas?	a.			13	8%
	b.	140	88%		
	c.			7	4%
2. Seleccione: verdadero o falso Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.	v.			34	21%
	f.	126	79%		
3. ¿Qué es Educación Financiera?	a.			11	7%
	b.			12	8%
	c.	137	86%		
4. Una según corresponda	a.	136	85%	24	15%
	b.	128	80%	32	20%
	c.	137	86%	23	14%
	d.	135	84%	25	16%
5. ¿Qué es un presupuesto?	a.	135	84%		
	b.			16	10%
	c.			9	6%
6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero	a.	134	84%		
	b.			20	13%
	c.			6	4%
7. Señale verdadero o falso, según corresponda					
El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.	v.	156	98%	4	3%
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	f.	143	89%	17	11%
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	v.	135	84%	25	16%

Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.	v.	149	93%	11	7%
Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.	f.	142	89%	18	11%
8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?	a.			25	16%
	b.			7	4%
	c.	128	80%		
9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero	a.	148	30%		
	b.			15	3%
	c.			15	3%
	d.	141	28%		
	e.			17	3%
	f.			8	2%
	g.	152	31%		
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?	a.			53	33%
	b.	101	63%		
	c.			6	4%

Nota. La tabla muestra cómo está estructurado el examen que fue aplicado para los estudiantes.

Interpretación

Según la tabla 10, posterior a la aplicación del test los resultados indican que el 88% de los estudiantes comprenden el término de las finanzas, es decir que a través de las capacitaciones conocen que las finanzas les permiten el mejoramiento de la administración del dinero y del ahorro, en cuanto a las finanzas personales el 79% de los estudiantes comprenden el concepto e importancia de la misma, la cual les permite administrar los ingresos y gastos, con la finalidad de cubrir oportunamente sus necesidades en un futuro. Así mismo, se puede evidenciar que el 86% de los estudiantes acertaron con la respuesta correcta referente a la educación financiera dando a conocer que es importante ya que permite mejorar la comprensión y uso de los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras con el fin de tomar adecuadas decisiones.

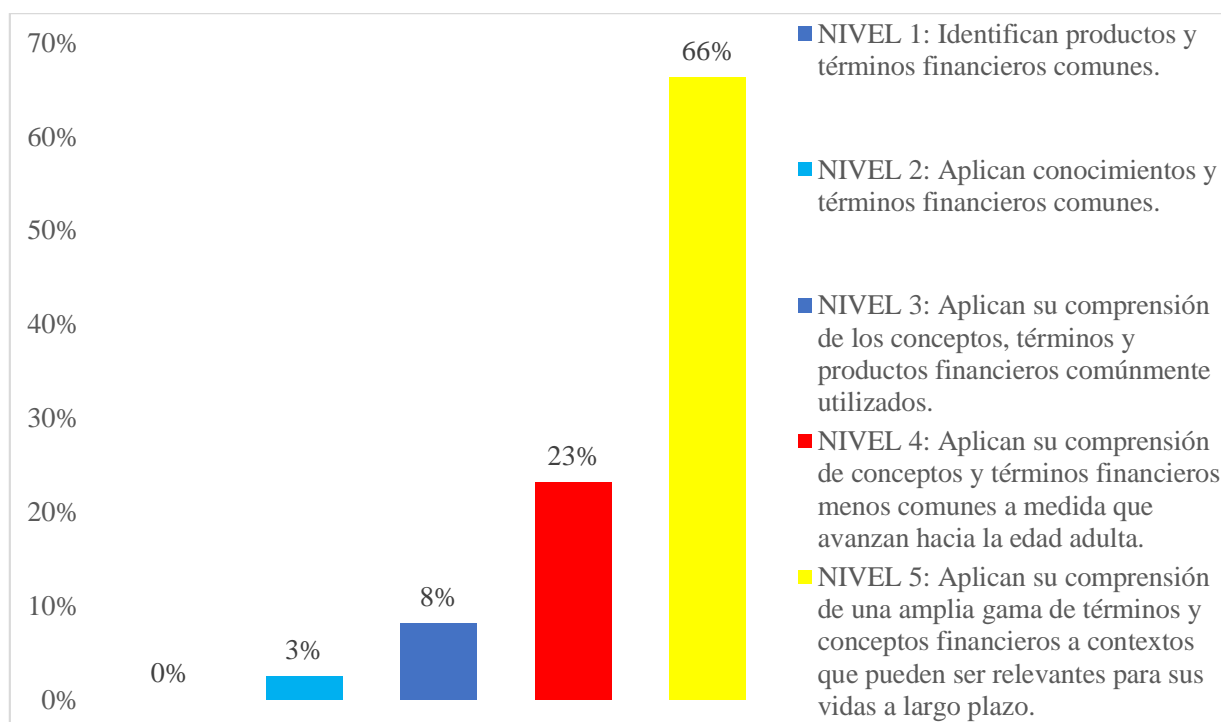
De la misma forma, la mayoría de los estudiantes respondieron correctamente referente a los conceptos financieros con más del 80% lo que se evidencia la comprensión de los conceptos y definiciones de la inclusión financiera, planificación financiera, crédito de consumo y crédito educativo. Seguidamente, el 84% de los estudiantes comprenden el concepto de presupuesto dando a conocer que sirve para tener el control de los ingresos y gastos en un plazo determinado,

mientras que el 16% contestan incorrectamente. Además, con el 84%, los estudiantes mencionan que el sistema financiero son entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible y quienes lo necesitan, mientras que el 17% manifiestan que no entienden sobre el tema.

Del mismo modo, más del 84% de los estudiantes señalaron que si comprenden los conceptos financieros como el ahorro, crédito, inversión, banco y la tasa activa. Así mismo, la mayor parte de los estudiantes con el 80% reconocen la estructura del Sistema Financiero Nacional y sus entes de control con un 89%. Finalmente, el 63% de los estudiantes acertaron en el ejercicio matemático demostrando habilidad para resolver problemas matemáticos básicos.

Figura 28

Nivel de Educación Financiera



Nota. Figura que muestra el nivel de educación financiera después del programa financiero

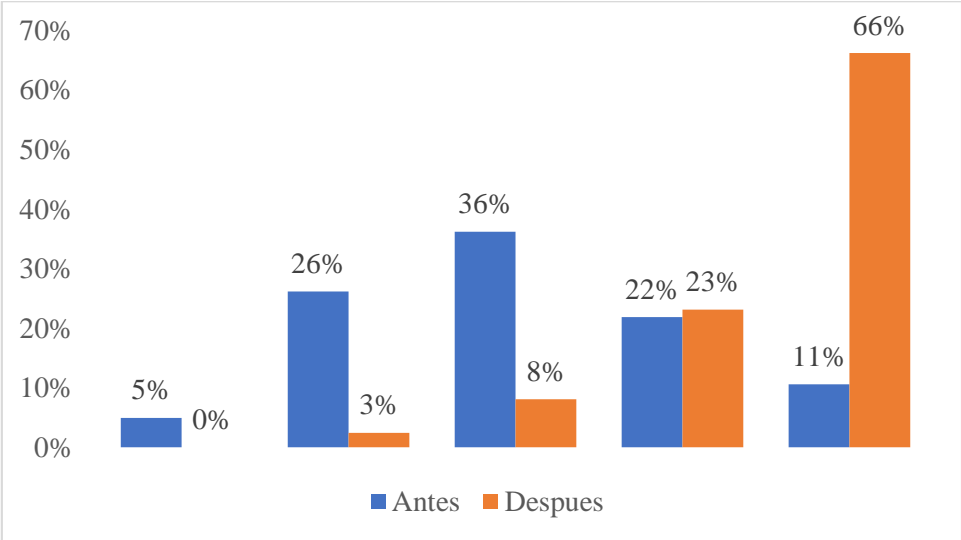
Interpretación

Una vez realizadas las capacitaciones de acuerdo a la aplicación del test, el 66% de los estudiantes alcanzaron el nivel 5, donde pueden argumentar y comprender una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo, mientras que el 23% de los estudiantes se encuentran en el nivel 4, estos son los que pueden reconocer los productos y servicios financieros que ofertan las instituciones financieras, los resultados se evidencian que la mayoría de los estudiantes posterior a la aplicación del

programa de capacitación financiera se encuentran en un nivel 5 con lo que se comprueba que fue efectivo el programa ya que mejoraron los conocimientos financieros.

Figura 29

Comparación de los Niveles



Nota. Figura que muestra el antes y después de la educación financiera

Interpretación

De acuerdo a los resultados se puede evidenciar que previo a la implementación del programa, los estudiantes se encontraban en un nivel 3 con un 36% el cual es un nivel medio, es decir los jóvenes aún debían mejorar los conocimientos en aspectos de conceptos básicos de educación financiera, productos y servicios financieros, presupuesto, ingresos, gastos, el ahorro y la inversión. Sin embargo, posterior a las capacitaciones y la aplicación del test se evidencia que la mayor parte de los estudiantes con el 66% alcanzaron el nivel máximo de calificación que es el nivel 5, en donde se evidencia que mejoraron sus conocimientos financieros, lo que demuestra que aprendieron acerca del presupuesto, los riesgos, ahorro, lo que les permitirá desarrollar mejores hábitos financieros. Con estos antecedentes se puede constatar que la educación financiera ha sido factible para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina ya que ellos mejoraron su nivel de conocimientos financieros.

7. Discusión

De acuerdo con lo señalado por Garay (2016) el artículo titulado Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera, señala que la mayoría de los jóvenes no entienden los conceptos financieros básicos, lo que se evidencia que su alfabetismo es bajo, por lo que se menciona que se debe incorporar educación financiera en los establecimientos escolares, incentivando los programas de educación financiera con el fin de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.

Con este antecedente la presente investigación hace referencia a la educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Mercedes de Jesús Molina”, este tema de investigación se realizó considerando que los estudiantes de esta institución desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que implica la inadecuada toma de decisiones sobre el ahorro e inversión. Es por esta razón que en esta investigación se ha implementado un programa de capacitación de educación y cultura financiera, en el que se busca educar y concientizar a los estudiantes sobre la importancia de la educación financiera, proporcionando conocimientos financieros que ayudarán a los estudiantes a administrar adecuadamente sus finanzas.

El estudio realizado por Quispe y Umiña (2020), titulado “Cultura Financiera en alumnos de la Escuela Profesional de Psicología de la Universidad Peruana”, aplica un cuestionario de 14 preguntas distribuidas en siete dimensiones; ahorro, presupuesto, hábitos de compra, medios de pagos, crédito, inversión e interés. Así mismo, los resultados demuestran que la mayoría de los estudiantes tienen nivel medio en conocimientos financieros, en donde se concluye que tienen un conocimiento básico de las finanzas debido a que el pensum de estudio de los jóvenes no se incluye temas financieros.

Los resultados y metodología anteriormente mencionada coinciden con el presente estudio, en el cual se aplicó un cuestionario de 27 preguntas alternativas y de opción múltiple, que permitieron conocer el nivel de conocimiento y habilidades financieras, así mismo, está distribuida en tres secciones: características socioeconómicas de los jóvenes, nivel de Educación Financiera y planificación y gestión de las finanzas, evidenciando que la mayor parte de los estudiantes se encuentran en nivel 2 y 3 es decir un nivel medio de conocimientos financieros con un 66% lo que evidencia que aún se debe mejorar sobre conocimientos referentes a los productos y servicios financieros ya que en esta institución religiosa no se incluyen las finanzas en el plan de estudios

En el estudio realizado por López, Paredes, y Hernández (2021) titulado Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico, señala que los estudiantes si mantienen el hábito de ahorrar, es decir separan una parte de los ingresos con el fin de reservarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto, inversión o emergencia económica, en cuanto al ahorro se registra un monto de \$ 9,57 lo que significa que los estudiantes a pesar de contar con ingresos bajos si poseen hábitos de ahorrar. Estos resultados se asemejan con la investigación realizada ya que a pesar de ser estudiantes destinan parte de sus ingresos con un monto promedio de \$1 a \$10 dólares semanales, siendo un ahorro proporcional a los ingresos recibidos por parte de sus padres.

En cuanto al programa de educación financiera para fomentar el conocimiento de los estudiantes, Barrera y Rodríguez (2017) en su investigación denominada “Programa de Alfabetización Financiera: estudiantes básica secundaria y media colegios públicos, Pereira”, se diseñó un programa virtual de alfabetización financiera, para mejorar la formación en la competencia financiera. El impacto, fue evaluado a través de un post-test aplicado a los estudiantes, el resultado del programa fue el mejoramiento de las competencias financieras con el 83%.

Estos resultados se asemejan con el estudio realizado en esta investigación ya que se realizó un programa de educación financiera de forma presencial a los estudiantes, con el fin de mejorar los conocimientos y habilidades financieras, de la misma manera, se ejecutó un test para dar a conocer en qué nivel de educación financiera se encuentran los estudiantes, en el cual mejoraron los conocimientos con el 89%, obteniendo un nivel 4 y 5 de conocimientos financieros, donde aprendieron acerca del presupuesto, como tener una meta de ahorro, planes financieros, entre otras, dando como beneficio un incremento de conocimientos financieros.

De acuerdo con la investigación realizada se evidencia que fue factible el programa de educación financiera debido a que los estudiantes se localizan en niveles altos, lo cual es positivo para los jóvenes ya que, el tener conocimientos financieros les permite optar por un mejor futuro.

8. Conclusiones

De acuerdo con las encuestas aplicadas a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, se evidencia que no han recibido capacitaciones financieras, además, en el diagnóstico que se realizó se determinó que la mayoría de los estudiantes se encuentran ubicados en el nivel 2 y 3 de conocimientos financieros con el 66%, es decir que no comprenden muy bien los conceptos y términos financieros básicos de educación financiera, debido a que no cuentan con materias relacionadas al tema.

En la implementación del programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa fue creado con temáticas referente al diagnóstico aplicado de conocimientos financieros, con la finalidad de obtener mejores aprendizajes financieros evitando el mal manejo de las finanzas.

La ejecución del programa permitió que la mayoría de los estudiantes alcancen un nivel 4 y 5 de conocimientos financieros, es decir un nivel alto con el 89%, por lo que se puede concluir que el programa de educación fue eficiente, ya que los estudiantes mejoraron las capacidades y habilidades financieras con la finalidad de tomar decisiones adecuadas.

9. Recomendaciones

Se recomienda a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina, poner en práctica los conocimientos adquiridos sobre educación financiera, y asistir a los diferentes programas de capacitación que ofrecen las diferentes instituciones con la finalidad de que los jóvenes puedan adquirir habilidades y conocimientos que les permita tomar mejores decisiones en el ámbito financiero.

Es recomendable que desde los hogares se fomente la cultura financiera, para que en un futuro los jóvenes pongan en práctica un adecuado uso y manejo del dinero que permita la correcta toma de decisiones financieras.

Se recomienda a las instituciones educativas impartir programas de educación financiera que permita a los estudiantes tener mejores conocimientos financieros con el fin de tomar decisiones acertadas en un futuro.

A las autoridades del plantel educativo se recomienda que implementen temas relacionadas con la educación financiera, con el fin de que los estudiantes comprendan conceptos generales sobre el dinero y ahorro.

Finalmente, se recomienda a los científicos relacionarse más sobre los programas financieros, con el fin de que los ciudadanos comprendan mejor la formación finanzas.

10. Bibliografía

- Aibar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. 6-14. Obtenido de <https://bit.ly/34f9vWQ>
- Aparicio, L. (2014). Diseño de un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria entre 12 y 14 años de edad. Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado el 18 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3cBQnDp>
- Avila, J. (2019). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia "Los Encuentros" del cantón Yantzaza. Universidad Nacional de Loja, 13. Obtenido de <https://bit.ly/3yqtvRu>
- Banco Central del Ecuador. (17 de Diciembre de 2019). El Primer Congreso Internacional de Educación Financiera. Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://bit.ly/30wvM0v>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (14 de Agosto de 2020). Inclusión y educación financiera, claves para reducir brechas en América Latina y el Caribe. Banco de Desarrollo de América Latina, 1. Obtenido de <https://bit.ly/30wR66w>
- Banco INV. (2020). tipos de ahorro y sus beneficios . Obtenido de <https://bit.ly/3f474Ze>
- Blas, Y., & Cariaga , F. (2020). Educación financiera en la generación Z. Universidad Finis Terrae, 17-19. Obtenido de <https://bit.ly/3BaBRhj>
- Callisaya, R. (2018). Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal. Universidad Mayor de San Andrés, 20. Recuperado el 27 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3I2II0q>
- Cevallos, V., Valverde, P., Oma, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Digital*, 4(2). doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Citibank, N.A. . (2021). Programa de Educación Financiera. Citibank, 1. Obtenido de <http://citi.us/3sbGyVV>

- Cochancela, S. (7 de Abril de 2017). "Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado "Gran Colombia" de la Ciudad de Loja". Universidad Nacional de Loja, 10. Obtenido de <https://bit.ly/3m8V2SG>
- Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I. (28 de Febrero de 2020). Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I. Lexisfinder, 64. Recuperado el 15 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3xo6v1x>
- Córdoba, V. (2013). Bancarización y ahorro. Obtenido de <https://bit.ly/3HNNQUp>
- Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). Educación Financiera. Obtenido de Economipedia.com: <https://bit.ly/3pAwTXz>
- Fernández , A., & Melva, A. (2021). Programa de educación financiera como estrategia del Banco de la Nación para mejorar la cultura financiera del público, agencia Huamachuco, 2019. Universidad Nacional de Trujillo, 18. Recuperado el 3 de Diciembre de 2021, de <https://bit.ly/2ZPiGeL>
- Gamboa, M., Hernández, C., & Avedaño, W. (21 de Enero de 2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. Espacios , 40(2), 6. Recuperado el 18 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3oQnN6Y>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. PERSPECTIVAS. Obtenido de <https://bit.ly/3JAdlcE>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (Septiembre de 2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. (J. Curbelo, Ed.) Banco de Desarrollo de América Latina., 28. Recuperado el 20 de Noviembre de 2021, de La Educación Financiera en América Latina y el Caribe: <https://bit.ly/3HxT4UL>
- Gil, S. (13 de Julio de 2015). Ingreso. Obtenido de <https://bit.ly/3CI9zAs>
- 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(41), 32-72. Obtenido de <https://bit.ly/3pWa8Mi>
- Huayta, N., & Sequeiros, M. (2016). Diseño de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni. Universidad Mayor de San Andrés, 6. Recuperado el 02 de Diciembre de 2021, de <https://bit.ly/3lrxhok>

- Huchín , L., & Simón, J. (Enero de 2011). La Educación Financiera en estudiantes de Educación Básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Ciencias Estratégicas*, 19(25). Recuperado el 18 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/30RBqKZ>
- Jiménez, D. (18 de Noviembre de 2014). Guía de educación financiera para la comunidad colombiana. Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://bit.ly/3dBjOGm>
- Jiménez, F. (2020). Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. 18. Obtenido de <https://bit.ly/3pXRxk8>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera . (2015). Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera . Obtenido de <https://bit.ly/354SGi1>
- Kiziryan, M. (20 de Mayo de 2015). Sistema Financiero. Obtenido de <https://bit.ly/3BsJ0IF>
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (s.f.). Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos (PISA). OCDE, 1. Obtenido de <https://bit.ly/32aFaHP>
- López, J. (13 de Julio de 2018). Inversión. Obtenido de <https://bit.ly/3bsr2vj>
- López, J. (18 de Noviembre de 2019). Instrumento financiero. Obtenido de <https://bit.ly/3GmiDaT>
- López, J., Hernández , S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (26 de Febrero de 2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. Obtenido de <https://bit.ly/3Mh8kb4>
- López, J., Paredes, M., & Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. (i. y. Centro del emprendimiento, Ed.) Digital Publisher CEIT, 6(4). Obtenido de <https://bit.ly/3C666Xn>
- Martínez, R. (4 de Abril de 2017). Qué determina nuestro nivel de alfabetización financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3IMmXS1>
- Merino, M., & Pérez, J. (2013). Ahorro. Obtenido de <https://bit.ly/3bcQ7dy>
- Meza , A. (Noviembre de 2021). Determinantes que Impulsan la Educación Financiera en Ecuador. *Escuela Politécnica Nacional*, 26. Obtenido de <https://bit.ly/3m0eReR>

- Milán, V. (9 de Abril de 2020). ¿Qué significa Comportamiento Financiero? Obtenido de <https://bit.ly/3F1qh9C>
- Mora, N. (Septiembre de 2020). La educación financiera en la formación de los estudiantes del 10mo año de EGB, en la Unidad Educativa Eladio Roldós Barreiro en el período 2019-2020. Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede de Santo Domingo. Obtenido de <https://bit.ly/3s7xgKr>
- Morán, J. (2019). La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa. Universidad Estatal del Sur de Manabí "UNESUM", 10. Recuperado el 15 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3nJQOCa>
- Núñez, J. (25 de Julio de 2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica. (Contador Público). Universidad Nacional del Altiplano, Puno, Perú. Recuperado el 18 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3wYaOUx>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (Julio de 2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera. Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 5-6. Obtenido de <https://bit.ly/3EFayg2>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (s.f.). El programa PISA de la OCDE qué es y para qué sirve. 11. Obtenido de <https://bit.ly/3rCNdaI>
- Ortíz, J. (14 de Octubre de 2015). La importancia de la planificación financiera. Obtenido de <https://bit.ly/34h7E3L>
- PISA. (2019). PISA 2021 Financial literacy analytical and assessment framework. 43. Obtenido de <https://bit.ly/3rFfUUt>
- Polonia, F., Suaza, C., Arevalo, N., & González, D. (Agosto de 2016). La Cultura Financiera como el nuevo motor para el Desarrollo Económico en Latinoamérica. 14. Recuperado el 13 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3Cc666v>
- Quispe, Y., & Umiña, E. (22 de Noviembre de 2020). Cultura financiera en alumnos de la Escuela Profesional de Psicología de la Universidad Peruana Cultura financiera en alumnos de la Escuela Profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de

- la ciudad de Juliaca, 2018. Universidad Peruana Unión, 1. Obtenido de <https://bit.ly/3gSqRMs>
- Rekha, M. (Julio de 2013). Capacidades financieras en Colombia. Banco mundial, 9. Obtenido de <https://bit.ly/31I3Asy>
- Rivera, J., & Guerra, P. (Septiembre de 2019). ¿Qué es la inclusión financiera? Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, 4. Obtenido de <https://bit.ly/3GhBHWX>
- Roldán , P. (Diciembre de 2021). Obtenido de <https://bit.ly/31COdBs>
- Roldán, P. (29 de Junio de 2017). Finanzas personales. Obtenido de <https://bit.ly/3pIr1eO>
- Romero, B. (31 de Agosto de 2015). La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano. Obtenido de <https://bit.ly/3GofyHj>
- Sánchez, A. (15 de Septiembre de 2021). Educación. Obtenido de Definición de Educación: <https://bit.ly/3pExEyX>
- Sevilla, A. (14 de Febrero de 2015). Finanzas conductuales. Obtenido de <https://bit.ly/3EjlmQE>
- Superintendencia de Bancos. (Agosto de 2017). Productos y servicios financieros del Sistema Financiero. Corporación Financiera Nacional, 7-30. Obtenido de <https://bit.ly/3oIEUJh>
- Superintendencia de Bancos. (2020). Educación Financiera. Obtenido de Superintendencia de Bancos,: <https://bit.ly/326JE2d>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). Educación financiera 1: Planificación financiera y endeudamiento responsable. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 6. Recuperado el 12 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3nInzzv>
- Vargas , J. (03 de Octubre de 2014). Análisis de las consecuencias que ocasiona la falta de educación financiera en adultos con nivel de educación profesional que habitan en Zapotan, Jalisco. Obtenido de <https://bit.ly/3p0LevP>

11. Anexos

Anexo 1

Matriz de las dimensiones de la Educación y Cultura Financiera

Tabla 12

Matriz de las dimensiones de la Educación y Cultura Financiera

Dimensiones	Pregunta	Referencias	
Características socioeconómicas de los jóvenes	Género	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
	Edad	(Elaboración propia)	
	¿Usted con quién vive?	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
	¿Además de estudiar, tiene alguna ocupación adicional?	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
	Si su respuesta es sí ¿Cuál es su ocupación?	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
	En caso de contar con un empleo, ¿Cuánto gana semanalmente?	(Elaboración propia)	
	¿De dónde obtiene sus ingresos? (semanales)	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
	En caso de recibir dinero de sus padres o de otros familiares ¿Cuánto recibe semanalmente?	(Elaboración propia)	
	¿En qué gasta el dinero que recibe?	(Mora, 2020)	
	¿Usted ahorra?	(Elaboración propia)	
	¿Con qué frecuencia ahorra?	(Elaboración propia)	
	¿Cuál es el monto que ahorra?	(Elaboración propia)	
	Usted ahorra con la finalidad de:	(Elaboración propia)	
	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 que tener conocimientos sobre finanzas es?		(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
¿Conoce lo que es productos y servicios financieros?		(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)	
¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quién acudiría?		(Elaboración propia)	
¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.		(OCDE, 2018)	
¿En su hogar solicitan créditos?		(Elaboración propia)	

	¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?	(Elaboración propia)
	Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	(OCDE, 2018)
Planificación y gestión de las finanzas	¿En su familia acostumbran a realizar un presupuesto?	(Elaboración propia)
	¿Considera usted importante tener una planificación financiera?	(Elaboración propia)

Anexo 2

Encuesta para medir el nivel de conocimientos financieros



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL

CARRERA DE FINANZAS

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

Sección I. Características socioeconómicas de los jóvenes

1. Género

- a. Masculino
- b. Femenino

3. ¿Usted con quién vive?

- a. Padres
- b. Familiares
- c. Amistades
- d. Sólo
- e. Con otra persona

Especifique _____

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

- a. Empleado público
- b. Empleado privado
- c. Trabajador por cuenta propia
- d. Otra ocupación

Especifique _____

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

- a. Padres
- b. Familiares
- c. Otra fuente de ingresos

2. Edad

- a. 11-13
- b. 14-16
- c. 17-19

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

- a. Si
- b. No

Nota: Si su respuesta es NO continuar con la pregunta 7

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

- a. De \$10 a \$30
- b. De \$31 a \$50
- c. De \$51 a \$70
- d. De \$71 a 90
- e. De \$91 a \$110

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

- a. De \$1 a \$10
-

Especifique _____

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

- a. Educación
- b. Entretenimiento y diversión
- c. Transporte
- d. Alimentación
- e. Vestimenta
- f. Otros

Especifique _____

11. ¿Con qué frecuencia ahorra?

- a. Diariamente
- b. Semanalmente
- c. Mensualmente
- d. Anualmente

13. Usted ahorra con la finalidad de:

- a. Vacaciones
- b. Financiar sus estudios
- c. Emergencias familiares
- d. Otros

Especifique _____

Sección 2: Nivel de Educación Financiera

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

- a. Si
- b. No

- b. De \$11 a \$20
- c. De \$21 a \$30
- d. De \$31 a \$40
- e. De \$41 a \$50
- f. De \$51 a \$60

10. ¿Usted ahorra?

- a. Si
- b. No

Nota: si su respuesta es NO continuar con la pregunta 14

12. ¿Cuál es el monto que ahorra?

- a. De \$1 a \$10
- b. De \$11 a \$20
- c. De \$21 a \$30
- d. De \$31 a \$40
- e. De \$41 a \$50
- f. De \$51 a \$60

15. ¿Conoce usted sobre educación financiera?

- a. Si
- b. No

16. ¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiera?

- a. Si
- b. No

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

- a. Si
- b. Es probable
- c. No es seguro
- d. No

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

- a. Si
- b. No

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

- a. Póliza
- b. Una hipoteca o préstamo hipotecario
- c. Un préstamo para automóvil
- d. Un préstamo de microfinanzas
- e. Una tarjeta de crédito y débito
- f. Una cuenta corriente/de cheque/de pago
- g. Una cuenta de ahorro
- h. Ninguno

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

- a. Alto
- b. Medio
- c. Bajo

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

- a. Muy necesario
- b. Necesario
- c. Poco necesario
- d. No necesario

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

- a. Entidades Financiera
- b. Información en Internet
- c. Familiares
- d. Amigos
- e. Maestros
- f. Otros

23. ¿En su hogar solicitan créditos?

- a. Si
- b. No

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

- a. Si
- b. No

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

- a. 700
- b. 600
- c. 500
- d. No se

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas

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

- a. Si
- b. No
- c. No estoy seguro

27. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?

- a. Si
- b. No
- c. No estoy seguro

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo 3

Presentación de tablas de los resultados de la encuesta.

Sección I. Características socioeconómicas de los jóvenes

Tabla 13

Género de los estudiantes

Variabes	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	122	76 %
Masculino	38	24 %
Total	160	100 %

Tabla 14

Edad de los estudiantes

Variabes	Frecuencia	Porcentaje
11-13	78	49 %
14-16	80	50 %
17-19	2	1 %
Total	160	100 %

Tabla 15

Dependencia del estudiante

Variabes	Frecuencia	Porcentaje
Padres	140	87 %
Familiares	17	11 %
Con otra persona	3	2 %
Total	160	100 %

Tabla 16

Número de estudiantes que trabajan

Variabes	Frecuencia	Porcentaje
No	129	81 %
Si	31	19 %
Total	160	100 %

Tabla 17

Ocupación del estudiante

Variabes	Frecuencia	Porcentaje válido
Trabajador por cuenta propia	31	19 %
Sistema	129	81%
Total	160	100%

Tabla 18*Ingresos semanales del trabajo*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De \$10 a \$30	19	61 %
De \$31 a \$50	5	16 %
De \$51 a \$70	2	6 %
De \$71 a \$90	3	10 %
De \$91 a \$110	2	6 %
Total	31	100 %
Sistema	129	
Total	160	

Tabla 19*Fuente de ingresos*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Padres	147	92 %
Familiares	13	8 %
Total	160	100 %

Tabla 20*Ingresos semanales por el hogar*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
De \$1 a \$10	125	78 %
De \$11 a \$20	21	13 %
De \$21 a \$30	5	3 %
De \$31 a \$40	1	1 %
De \$41 a \$50	2	1 %
De \$51 a \$60	6	4 %
Total	160	100 %

Tabla 21*Destino de los gastos*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	87	54 %
Transporte	52	33 %
Entretenimiento y diversión	49	31 %
Educación	41	26 %
Vestimenta	35	22 %
Otros	8	5 %
Total	272	170 %

Tabla 22*Ahorro de los estudiantes*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	128	80 %
No	32	20 %
Total	160	100 %

Tabla 23*Frecuencia de ahorrar*

Variable	Frecuencia	Porcentaje válido
Diariamente	53	41 %
Semanalmente	38	30 %
Mensualmente	28	22 %
Anualmente	9	7 %
Total	128	100 %
Sistema	32	
Total	160	

Tabla 24*Monto de ahorro de los estudiantes*

Variables	Frecuencia	Porcentaje válido
De \$1 a \$10	101	79 %
De \$11 a \$20	17	13 %
De \$21 a \$30	3	2 %
De \$31 a \$40	3	2 %
De \$41 a \$50	4	3 %
Total	128	100 %
Sistema	32	
Total	160	

Tabla 25*Motivación para ahorrar*

Variables	Frecuencia	Porcentaje válido
Vacaciones	42	33 %
Financiar sus estudios	22	17 %
Emergencias familiares	29	23 %
Otros	35	27 %
Total	128	100 %
Sistema	32	
Total	160	

Sección 2: Nivel de Educación Financiera

Tabla 26

Importancia de recibir educación financiera desde temprana edad

Variable	Frecuencia	Porcentaje válido
Si	145	91 %
No	15	9 %
Total	160	100 %

Tabla 27

Conocimiento de la educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje válido
No	109	68 %
Si	51	32 %
Total	160	100 %

Tabla 28

Capacitaciones de educación financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	141	88 %
Si	19	12 %
Total	160	100 %

Tabla 29

Conocimiento de la familia sobre las finanzas

Variabes	Frecuencia	Porcentaje
Alto	46	29 %
Medio	107	67 %
Bajo	7	4 %
Total	160	100 %

Tabla 30

Habilidades y conocimientos financieros

Variabes	Frecuencia	Porcentaje
Si	92	57 %
Es probable	61	38 %
No	5	3 %
No es seguro	2	1 %
Total	160	100 %

Tabla 31*Conocimientos sobre las finanzas*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Muy necesario	80	50 %
Necesario	70	44 %
Poco necesario	7	4 %
No necesario	3	2 %
Total	160	100 %

Tabla 32*Conocimiento de los productos y servicios financieros*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
No	126	79 %
Si	34	21 %
Total	160	100 %

Tabla 33*Obtener información respecto a productos y servicios financieros*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Familiares	70	44%
Información en internet	57	36%
Entidades Financieras	43	31%
Maestros	49	27%
Amigos	3	2%
Total	222	139%

Tabla 34*Conocimientos de los tipos de productos y servicios financieros*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Una cuenta de ahorro	90	56%
Una tarjeta de crédito y débito	71	44%
Un préstamo para automóvil	39	24%
Ninguno	39	24%
Una hipoteca o préstamo hipotecario	38	24%
Una cuenta corriente/de cheque/de pago	38	24%
Póliza	15	9%
Un préstamo de microfinanzas	10	6%
Total	340	213%

Tabla 35*Solicitan créditos*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	90	56 %
No	70	44 %
Total	160	100 %

Tabla 36*Conocimiento de las tasas de interés*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
No	105	66 %
Si	55	34 %
Total	160	100 %

Tabla 37*Ejercicio matemático*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
700	7	4 %
600	6	4 %
500	130	81 %
No se	17	11 %
Total	160	100 %

Sección 3: Planificación y gestión de las finanzas**Tabla 38***Conocimiento del presupuesto familiar*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	57	36 %
No	25	16 %
No estoy seguro	78	49 %
Total	160	100 %

Tabla 39*Importancia de tener una planificación financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	103	64 %
No	8	5 %
No estoy seguro	49	31 %
Total	160	100 %

Tabla 40*Nivel de conocimiento financiero*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	8	5%
Nivel 2	42	26%
Nivel 3	58	36%
Nivel 4	35	22%
Nivel 5	17	11%
TOTAL	160	100%

Anexo 4*Presentación de las tablas de los resultados de la evaluación final***Tabla 41***Finanzas*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado.	140	88%
Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.	13	8%
Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.	7	4%
Total	160	100%

Tabla 42*Finanzas Personales*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	34	21%
Falso	126	79%
Total	160	100%

Tabla 43*Educación Financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
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.	137	86%
Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.	12	8%
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	7%
Total	160	100%

Tabla 44*Términos financieros*

Variable	V	Porcentaje Verdadero	F	Porcentaje Falso	Total	Porcentaje Total
Inclusión financiera Es el acceso a productos financieros útiles para satisfacer necesidades como transacciones, pagos, ahorros y crédito de manera responsable y sostenible.	136	85%	24	15%	160	100%
Planificación financiera Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.	128	80%	32	20%	160	100%
Crédito de consumo Son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquirir bienes y servicios.	137	86%	23	14%	160	100%
Crédito educativo Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada.	135	84%	25	16%	160	100%

Tabla 45*Presupuesto*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.	135	84%
Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.	16	10%
Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.	9	6%
Total	160	100%

Tabla 46*Sistema Financiero*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
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.	134	84%
Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.	20	13%
Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.	6	4%
Total	160	100%

Tabla 47*Conceptos financieros*

Variabes	Porcentaje Verdadero	Porcentaje Falso	Falso	Total	Porcentaje Total
El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.	98%	3%	4	160	100%
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	11%	89%	143	160	100%
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	84%	16%	25	160	100%
Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.	93%	7%	11	160	100%
Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.	11%	89%	142	160	100%

Tabla 48*Estructura del Sistema Financiero Nacional*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sector: Público, Privado y Popular y Solidario	128	80%
Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito	25	16%
Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito	7	4%
Total	160	100%

Tabla 49*Entes de Control y Regulación del Sistema Financiero*

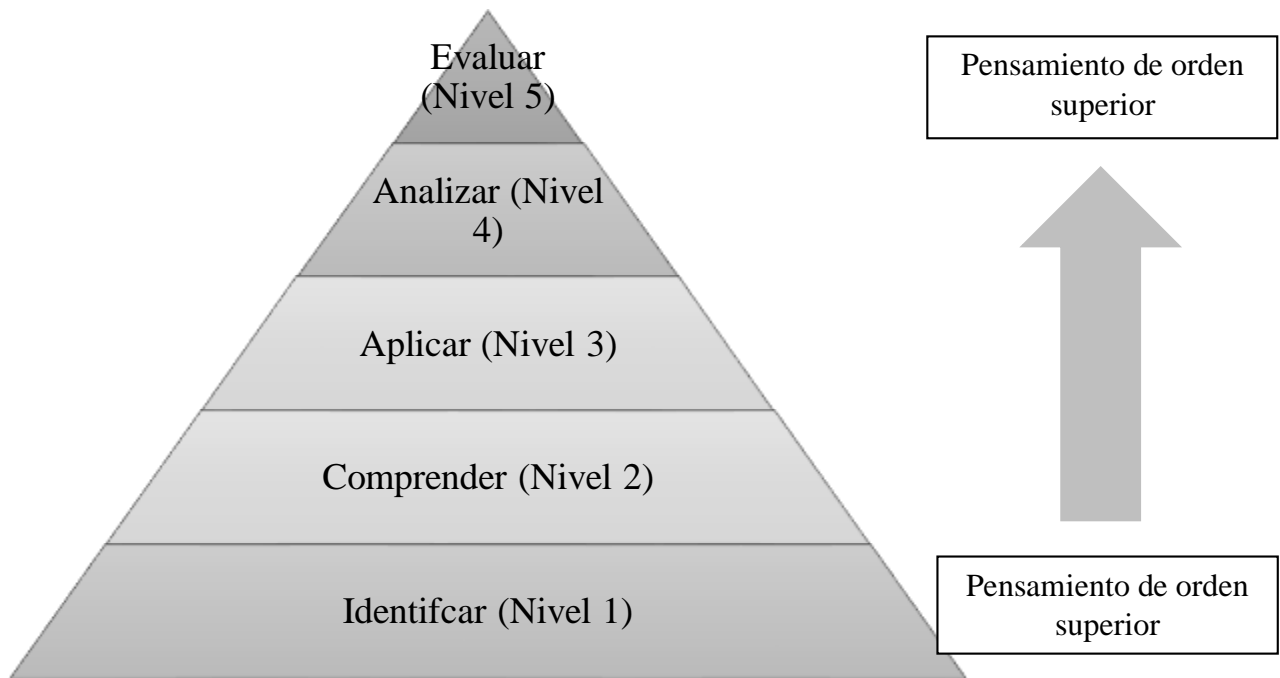
Variables	Frecuencia	Porcentaje
Superintendencia de Bancos	148	30%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	15	3%
BanEcuador	15	3%
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	141	28%
Banco Pichincha	17	3%
Intendencia de instituciones financieras	8	2%
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	152	31%
Total	496	100%

Tabla 50*Ejercicio Matemático*

Variables	Frecuencia	Porcentaje
\$150	101	63%
\$250	53	33%
\$100	6	4%
Total	160	100%

Anexo 5

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



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

Anexo 6

Cálculo para la identificación financiera

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

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	Nº Preguntas	Cal Nº Preguntas	C. Individual	Calificación por pregunta
NIVEL 1	15%	1,5	1,5	2	0,73	0,73	1,5
NIVEL 2	17%	1,7	3,2	2	0,86	0,86	1,7
NIVEL 3	20%	2,0	5,2	3	0,67	0,67	2
NIVEL 4	23%	2,3	7,5	2	1,14	1,14	2,3
NIVEL 5	25%	2,5	10,0	1	2,5	2,5	2,5
Total	100%	10,0		10	5,94		10

Anexo 7

Identificación de los niveles

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA		
NIVEL 1: Identifican productos y términos financieros comunes.	8	5%
NIVEL 2: Aplican conocimientos y términos financieros comunes.	42	26%
NIVEL 3: Aplican su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados.	58	36%
NIVEL 4: Aplican su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a medida que avanzan hacia la edad adulta.	35	22%
NIVEL 5: Aplican su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo.	17	11%
TOTAL	160	100%

Anexo 8

Plan de clases





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

PLAN DE CLASE N PERÍODO ACADÉMICO

Datos Informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	A	Quimestre
Fecha	07/02/2022		Jornada	Segundo Parcial vespertina

Tema	Educación y cultura financiera	Bibliografía
<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Inclusión Financiera Educación financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación financiera Cultura financiera Importancia de la cultura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Inclusión Financiera Educación financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación financiera Cultura financiera Importancia de la cultura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> https://bit.ly/3yqvRu https://bit.ly/31210q https://bit.ly/3pAwTXz https://bit.ly/2ZPiGcL https://bit.ly/31rxhok https://bit.ly/3nJQOCa https://bit.ly/31Jblcf https://bit.ly/3GhBHWX https://bit.ly/31COdBs
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.	
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.	

	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas		
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática Video de las finanzas		
Observaciones	 f.) Capacitadora		
	 f.) Presidente del curso		



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

PLAN DE CLASE N° 2 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	A	Segundo	Parcial
Fecha	08/02/2022	Jornada	Vespertina		

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
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 MATERIALES	EVALUACIÓN
<p>Motivación</p> <p>Lluvia de ideas</p>	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
<p>Desarrollo</p> <p>Clases magistrales Clases magistrales de los productos y servicios financieros</p>		
<p>Resumen de la clase</p> <p>Vídeo del sistema financiero</p>		
Observaciones	<p><i>[Firma]</i> f.) Capacitadora</p> <p><i>[Firma]</i> f.) Presidente del curso</p>	



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

PLAN DE CLASE N° 3 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	A	Quimestre	Parcial
Fecha	09/02/2022		Jornada	Vespertina	

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/34f9vWQ - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3IsTabM
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/YO MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional Desarrollo Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos Resumen de la clase Elaboración de presupuesto personal	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.muñoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	Svo	Grado/Paralelo	Segundo
Fecha	10/02/2022	A	Parcial
		Jornada	Cuarto
			Vespertina

Tema	El ahorro y la inversión		Bibliografía	EVALUACIÓN
	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Tipo de ahorro • Importancia del ahorro • Plan de ahorro • Inversión • Principales tipos de inversión Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro. Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.			
Objetivo de la clase				
Resultado de aprendizaje al que contribuye				
Motivación	ACTIVIDADES Frase motivacional sobre el ahorro Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro		RECURSOS Y/O MATERIALES	
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito		Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Resumen de la clase	Identificar las diferentes fuentes de inversión			
Observaciones	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro			
	Retrealimentación del contenido impartido			
		 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	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	Alexandra.munoz@unl.edu.ec
Fecha	11/02/2022	Jornada	Segundo Parcial
			Vespertina

Tema	Crédito	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Crédito • Tipo de crédito • Tasas de interés • Tipo de tasa de interés. 		<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3nTASNp - https://bit.ly/3GAP9Wh 	
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		
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	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 I

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@uml.edu.ec	
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo
Fecha	07/02/2022	Jornada		Parcial	Cuarto
vespertina					

Tema	Educación y cultura financiera	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Inclusión Financiera Educación financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación financiera Cultura financiera Importancia de la cultura financiera 			<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3I2H0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPGeL - https://bit.ly/3trxbok - https://bit.ly/3uJQOCa - https://bit.ly/31Jblcf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/31COdbS
Objetivo de la clase Resultado de aprendizaje al que contribuye	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera. Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas Retroalimentación de la temática Video de las finanzas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Observaciones <div style="text-align: center;"> f.) Capacitadora </div>		<div style="text-align: center;"> f.) Presidente del curso </div>



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

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

Datos informativos			
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	8vo Grado/Paralelo B	Quimestre	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	08/02/2022	Jornada	Vespertina

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
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales	
	Clases magistrales de los productos y servicios financieros	
Resumen de la clase	Video del sistema financiero	
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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	B
Fecha	09/02/2022	Jornada	Quimestre
			Segundo
			Parcial
			Cuarto
			Vespertina

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/34f9vWQ - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3IsTabM
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	B	Quimestre
Fecha	10/02/2022	Jornada	Vespertina	Parcial

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Tipo de ahorro • Importancia del ahorro • Plan de ahorro • Inversión • Principales tipos de inversión 	<p>Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.</p> <p>Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/3pXRk8 - https://bit.ly/3bstr2vj - https://bit.ly/3KeFVBo - https://bit.ly/3GCpxUc 	Participación activa en la capacitación.
Objetivo de la clase	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		
Motivación	ACTIVIDADES		RECURSOS/YO MATERIALES
Desarrollo	<p>Frase motivacional sobre el ahorro</p> <p>Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro</p> <p>Estrategias para hacer del ahorro un hábito</p> <p>Identificar las diferentes fuentes de inversión</p> <p>Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro</p> <p>Retroalimentación del contenido impartido</p>	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	
Resumen de la clase			
Observaciones			
 E.) 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	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	8vo	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo Parcial
Fecha	11/02/2022	Jornada	Vespertina		

Tema	Crédito	Bibliografía
<ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	<ul style="list-style-type: none"> Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento. 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. 	<ul style="list-style-type: none"> https://bit.ly/3nTASNp https://bit.ly/3GAP9Wh
Objetivo de la clase		
Resultado de aprendizaje al que contribuye		

ACTIVIDADES	RECURSOS/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos	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 I 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Jamina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	A	Quimestre	Segundo Parcial
Fecha	07/02/2022		Jornada	vespertina	

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Inclusión Financiera Educación financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación financiera Cultura financiera Importancia de la cultura financiera 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3l2lI0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxbok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/3lJbicf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/3lCOdBS
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, dispositivos), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo		
Resumen de la clase		
Observaciones	L) Capacitadora	



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

PLAN DE CLASE N° 2 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	A	Quimestre
Fecha	08/02/2022	Jornada	Vespertina	

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
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
<p>Motivación</p> <p>Lluvia de ideas</p>		
<p>Desarrollo</p> <p>Clases magistrales</p> <p>Clases magistrales de los productos y servicios financieros</p>		
<p>Resumen de la clase</p> <p>Video del sistema financiero</p>	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Observaciones	 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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	A
Fecha	09/02/2022	Jornada	Vespertina

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/34f9vWQ - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3isTabM
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, dispositivos), computadora, proyector.	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		



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

PLAN DE CLASE N° 4 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	A	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	10/02/2022		Jornada	Vespertina

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Ahorro Tipo de ahorro Importancia del ahorro Plan de ahorro Inversión Principales tipos de inversión 	<p>Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.</p> <p>Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/3pXRxk8 - https://bit.ly/3bsr2vj - https://bit.ly/3KcFVBo - https://bit.ly/3GC7PxUe 	Participación activa en la capacitación.
Objetivo de la clase			
Resultado de aprendizaje al que contribuye			
Motivación	ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES
Desarrollo	<p>Frase motivacional sobre el ahorro</p> <p>Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro</p> <p>Estrategias para hacer del ahorro un hábito</p> <p>Identificar las diferentes fuentes de inversión</p> <p>Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro</p> <p>Retroalimentación del contenido impartido</p>		Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.
Resumen de la clase			
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 l.) 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	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	A	Segundo	Parcial
Fecha	11/02/2022	Jornada	Vespertina		

Tema	Crédito		Bibliografía	EVALUACIÓN
	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES		
<ul style="list-style-type: none"> • Crédito • Tipo de crédito • Tasas de interés • Tipo de tasa de interés. <p>Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento. 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.</p>			<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3nTASNp - https://bit.ly/3GAP9Wh 	Participación activa en la capacitación.
Motivación	Lluvia de ideas			
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	
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 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo
Fecha	07/02/2022	Jornada	vespertina		

Tema	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Inclusión Financiera • Educación financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación financiera • Cultura financiera • Importancia de la cultura financiera 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvrRu - https://bit.ly/3I2lI0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxhok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/3Jlbcf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/3IC0dBs
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Actividades		
Motivación	Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas	Participación activa en la capacitación.
Resumen de la clase	Retrosalamentación de la temática Video de las finanzas	
Observaciones	 f.) Capacitadora	
	 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N° 2 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	B	Segundo Parcial
Fecha	08/02/2022	Jornada	Vespertina	

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
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
<p>Motivación</p> <p>Lluvia de ideas</p>		
<p>Desarrollo</p> <p>Clases magistrales</p> <p>Clases magistrales de los productos y servicios financieros</p>	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
<p>Resumen de la clase</p> <p>Vídeo del sistema financiero</p>		
Observaciones	<p>f.) Capacitadora</p>	
	<p>f.) Presidente del curso</p>	



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

PLAN DE CLASE N° 3 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos							
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec			
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo	Parcial	Cuarto
Fecha	09/02/2022		Jornada	Vespertina			

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3449vWQ - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3tsTabM
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional Desarrollo Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos Resumen de la clase Elaboración de presupuesto personal Observaciones	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
 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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	Segundo Parcial
Fecha	10/02/2022	Jornada	Quinto Cuarto Vespertina

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Ahorro Tipo de ahorro Importancia del ahorro Plan de ahorro Inversión Principales tipos de inversión 	<p>Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.</p> <p>Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/3pXRk8 - https://bit.ly/3bsr2vj - https://bit.ly/3KcFVBo - https://bit.ly/3GCpXUe 	Participación activa en la capacitación.
Objetivo de la clase			
Resultado de aprendizaje al que contribuye			
Motivación	ACTIVIDADES		RECURSOS/YO MATERIALES
Desarrollo	<p>Frase motivacional sobre el ahorro</p> <p>Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro</p> <p>Estrategias para hacer del ahorro un hábito</p> <p>Identificar las diferentes fuentes de inversión</p> <p>Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro</p> <p>Retroalimentación del contenido impartido</p>	Bibliografía	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.
Resumen de la clase			
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	



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



PLAN DE CLASE N

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos			
Capacitadora	Alexandra Jamina Muñoz Puga		Correo electrónico
Nivel/Subnivel	9no	Grado/Paralelo	alexandra.munoz@uni.edu.ec
Fecha	11/02/2022	B	Segundo
		Jornada	Parcial
			Vespertina

Tema	Crédito	Bibliografía	
	<ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3nTASNp - https://bit.ly/3GAP9Wh 	
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	
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	
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

2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	A	Quimestre	Segundo
Fecha	07/02/2022		Jornada	Parcial	Cuarto
					vespertina

Tema	Educación y cultura financiera	Bibliografía	Bibliografía
<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Inclusión Financiera • Educación financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación financiera • Cultura financiera • Importancia de la cultura financiera 			<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3l2lH0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxhok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/3l1blcf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/3lCOdBs
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas		
Desarrollo Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas Retroalimentación de la temática Video de las finanzas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Resumen de la clase		
Observaciones		
E. H. J. Zapata 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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	10mo Grado/Paralelo	A Quimestre	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	08/02/2022	Jornada	Vespertina

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. 	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3qz9Di9 - https://bit.ly/3xo6vix
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales	
	Clases magistrales de los productos y servicios financieros	
Resumen de la clase	Video del sistema financiero	
Observaciones	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> f.) Capacitadora </div> <div style="text-align: center;"> f.) Presidente del curso </div> </div>	



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

PLAN DE CLASE N° 3 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Jamina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	A	Segundo	Parcial
Fecha	09/02/2022	Jornada	Vespertina		

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/34f9vWQ - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3tsTabM
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	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	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 30%; text-align: center;"> <p>f.) Capacitadora</p> </div> <div style="width: 30%; text-align: center;"> <p>f.) Presidente del curso</p> </div> </div>	



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

PLAN DE CLASE N° 4 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	A	Segundo Parcial
Fecha	10/02/2022	Jornada	Vespertina	

	El ahorro y la inversión	Bibliografía	EVALUACIÓN
Tema	<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"> - https://bit.ly/3yqvRu - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/3pXRkx8 - https://bit.ly/3bsr2vj - https://bit.ly/3KeFVBo - https://bit.ly/3GCPxUe 	
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/O MATERIALES	
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro		
	Estrategias para hacer del ahorro un hábito		
Resumen de la clase	Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Observaciones	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro		
	Retroalimentación del contenido impartido		
	f.) Capacitadora	EMILY ZAPATA 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	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	Alexandra.munoz@unl.edu.ec
Fecha	11/02/2022	Jornada	Segundo Parcial
			Vespertina

Tema	Crédito	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. <p>Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.</p> <p>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.</p>		<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3nTASNp - https://bit.ly/3GAP9Wh 	
ACTIVIDADES			
Motivación	Lluvia de ideas		
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		Participación activa en la capacitación.
Observaciones	<p>f.) Capacitadora</p>		
	<p>f.) Presidente del curso</p>		



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

PLAN DE CLASE N



I

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos					
Capitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo
Fecha	07/02/2022	Jornada	vespertina		

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Inclusión Financiera Educación financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación financiera Cultura financiera Importancia de la cultura financiera 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/312H0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxhok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/31Jb1cf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/31COdBs
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase Retroalimentación de la temática Video de las finanzas		
Observaciones		
 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N° 2 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	B	Segundo Parcial
Fecha	08/02/2022		Jornada	Vespertina

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
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/YO MATERIALES	EVALUACIÓN
<p>Motivación</p> <p>Lluvia de ideas</p>	<p>Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.</p>	<p>Participación activa en la capacitación.</p>
<p>Desarrollo</p> <p>Clases magistrales Clases magistrales de los productos y servicios financieros</p>		
<p>Resumen de la clase</p> <p>Video del sistema financiero</p>		
Observaciones	<p style="text-align: center;"> f.) Capacitadora </p> <p style="text-align: center;"> f.) Presidente del curso </p>	



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

PLAN DE CLASE N° 3 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	B	Segundo	Parcial
Fecha	09/02/2022	Jornada	Vespertina		

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/34F9vWQ - https://bit.ly/3dBJOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3tsTabM
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional Desarrollo Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos Resumen de la clase Elaboración de presupuesto personal Observaciones	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
 f.) Capacitadora	 f.) Presidente del curso	





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

PLAN DE CLASE N° 4 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	B	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	10/02/2022	Jornada	Vespertina	

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Tipo de ahorro • Importancia del ahorro • Plan de ahorro • Inversión • Principales tipos de inversión 	<p>Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.</p> <p>Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqvRu - https://bit.ly/3dBJOGm - https://bit.ly/3pXRkx8 - https://bit.ly/3bst2vj - https://bit.ly/3KeFVBo - https://bit.ly/3GCPxUe 	Participación activa en la capacitación.
Objetivo de la clase			
Resultado de aprendizaje al que contribuye			
	ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	
Desarrollo	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro		
	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		
Observaciones	Retroalimentación del contenido impartido		
	 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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	10mo	Grado/Paralelo	B
Fecha	11/02/2022	Jornada	Vespertina

Tema	Crédito		Bibliografía	EVALUACIÓN
	• Crédito			
<ul style="list-style-type: none"> • Crédito • Tipo de crédito • Tasas de interés • Tipo de tasa de interés. 			<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3nTASNp - https://bit.ly/3GAP9Wh 	
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				
Motivación	Lluvia de ideas		RECURSOS/O MATERIALES Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos			
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos			
Observaciones	 L.) Capacitadora		 I.) Presidente del curso	




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

PLAN DE CLASE N 1 **2021-2022**

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	1ro de bachillerato	Grado/Paralelo	A	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	07/02/2022	Jornada	vespertina	

Tema	Educación y cultura financiera	Bibliografía
<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Inclusión Financiera • Educación financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación financiera • Cultura financiera • Importancia de la cultura financiera 	<p>Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.</p> <p>Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3l2l10q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxhok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/31Jb1cf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/31COdIBs

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
<p>Motivación</p> <p>Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas</p>	<p>Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.</p>	<p>Participación activa en la capacitación.</p>
<p>Desarrollo</p> <p>Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas</p>		
<p>Resumen de la clase</p> <p>Retroalimentación de la temática Video de las finanzas</p>		
<p>Observaciones</p> <p style="text-align: center;"></p> <p style="text-align: center;">f.) Capacitadora</p>		



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

PLAN DE CLASE N° 2 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos			
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	1ro de bachillerato	Grado/Paralelo	A
Fecha	08/02/2022	Jornada	Vespertina

Tema	Sistema Financiero <ul style="list-style-type: none"> Sistema Financiero Nacional Estructura del sistema financiero nacional. Productos financieros Tipos de productos financieros. Servicios Financieros Tipos de servicios financieros. 	Bibliografía
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo Clases magistrales Clases magistrales de los productos y servicios financieros		
Resumen de la clase Video del sistema financiero		
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	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	I ro de bachillerato	Grado/Paralelo	A	Quimestre	Segundo Parcial
Fecha	09/02/2022	Jornada	Vespertina		

Tema	<ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/34f9vWQ - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/34h7E3L - https://bit.ly/3lsTabM
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Frase motivacional Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos Elaboración de presupuesto personal	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Observaciones	f.) Capacitadora	
	f.) Presidente del curso	





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

PLAN DE CLASE N° 4 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	Iro de bachillerato	Grado/Paralelo	Quimestre	Segundo Parcial
Fecha	10/02/2022	Jornada	Vespertina	

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Ahorro Tipo de ahorro Importancia del ahorro Plan de ahorro Inversión Principales tipos de inversión <p>Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro. Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.</p>		<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/3pXRxk8 - https://bit.ly/3bstr2vj - https://bit.ly/3KeFVBo - https://bit.ly/3GCPxUe 	Participación activa en la capacitación.
Objetivo de la clase			
Resultado de aprendizaje al que contribuye			
Motivación	ACTIVIDADES		RECURSOS/YO MATERIALES
Desarrollo	Frase motivacional sobre el ahorro Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro Estrategias para hacer del ahorro un hábito Identificar las diferentes fuentes de inversión Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro Retroalimentación del contenido impartido		Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.
Resumen de la clase			
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	



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



PLAN DE CLASE N

5

PERÍODO ACADÉMICO

2021-2022

Datos informativos			
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra_munoz@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	Iro de bachillerato	Grado/Paralelo	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	11/02/2022	Jornada	Vespertina

Tema	Crédito	Bibliografía	EVALUACIÓN
<ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 		<ul style="list-style-type: none"> https://bit.ly/3nTASNp https://bit.ly/3GAP9Wh 	
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	
Motivación	Lluvia de ideas		
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.
Observaciones			Participación activa en la capacitación.
 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	





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

PLAN DE CLASE N 1 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	1ro de bachillerato	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo
Fecha	07/02/2022	Jornada	vespertina		

Tema	Educación y cultura financiera	Bibliografía
<ul style="list-style-type: none"> Finanzas Inclusión Financiera Educación financiera Importancia de la Educación financiera Beneficios de la Educación financiera Cultura financiera Importancia de la cultura financiera 		<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3121l0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxhok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/31Jblcf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/31COdBs
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.	
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.	

	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
ACTIVIDADES		
Motivación	Dinámica rompe hielo	
	Lluvia de ideas	
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas	
	Importancia y beneficios de las Finanzas	
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática	
	Video de las finanzas	
Observaciones		
		
E.) Capacitadora	F.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N 1 2021-2022

PERÍODO ACADÉMICO

Datos informativos					
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	1ro de bachillerato	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Parcial
Fecha	07/02/2022	Jornada	vespertina		

Tema	Educación y cultura financiera	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Inclusión Financiera • Educación financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación financiera • Cultura financiera • Importancia de la cultura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3yqtvRu - https://bit.ly/3l2lH0q - https://bit.ly/3pAwTXz - https://bit.ly/2ZPiGeL - https://bit.ly/3lrxhok - https://bit.ly/3nJQOCa - https://bit.ly/3lJblcf - https://bit.ly/3GhBHWX - https://bit.ly/3lCOdBs
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.			
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.			

ACTIVIDADES	RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Dinámica rompe hielo Lluvia de ideas		
Desarrollo Clases magistrales sobre las temáticas Importancia y beneficios de las Finanzas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Resumen de la clase Retroalimentación de la temática Video de las finanzas		
Observaciones	 f.) Capacitadora	
	 f.) Presidente del curso	



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

PLAN DE CLASE N° 3 PERÍODO ACADÉMICO 2021-2022

Datos informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.munoz@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel	Iro de bachillerato	Grado/Paralelo	B	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	09/02/2022	Jornada	Vespertina	

Tema	Planificación financiera <ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía
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/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, diapositivas), computadora, proyector.	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	Alexandra Jamina Muñoz Puga	Correo electrónico	alexandra.muno@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel	1ro de bachillerato	Grado/Paralelo	B	Quimestre	Segundo Parcial Cuarto
Fecha	10/02/2022	Jornada	Vespertina		

	El ahorro y la inversión	Bibliografía	
Tema	<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"> - https://bit.ly/3yqtvrRu - https://bit.ly/3dBjOGm - https://bit.ly/3pXRxk8 - https://bit.ly/3bstr2vj - https://bit.ly/3KeFVBo - https://bit.ly/3GCPxUe
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 Estrategias para hacer del ahorro un hábito Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Desarrollo			
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro		
Observaciones	Retroalimentación del contenido impartido		
			
	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

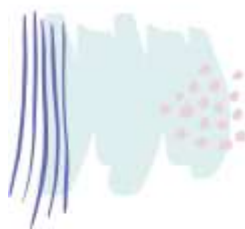
Datos Informativos				
Capacitadora	Alexandra Janina Muñoz Puga		Correo electrónico	alexandra.munoz@uml.edu.ec
Nivel/Subnivel	I ro de bachillerato	Grado/Paralelo	B	Segundo Parcial
Fecha	11/02/2022	Jornada	Vespertina	

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES		EVALUACIÓN
Tema	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito • Tipo de crédito • Tasas de interés • Tipo de tasa de interés. 	Crédito	Bibliografía	<ul style="list-style-type: none"> - https://bit.ly/3nTASNp - https://bit.ly/3GAP9Wh
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...			
Motivación	Lluvia de ideas			
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos			
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Infografías, dispositivas), computadora, proyector.	Participación activa en la capacitación.
Observaciones	 f.) Capacitadora		 f.) Presidente del curso	

Anexo 9

Programa de educación y cultura financiera





3	INTRODUCCTIÓN
4	OBJETIVOS
6	EDUCACIÓN Y CULTURA
	FINANCIERA
14	SISTEMA FINANCIERO
21	PLANIFICACIÓN FINANCIERA
35	EL AHORRO Y LA INVERSIÓN
48	EL CRÉDITO
58	SOLUCIONARIO
65	GLOSARIO
71	BIBLIOGRAFÍA





INTRODUCCIÓN

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

La educación financiera nos permite administrar de mejor manera los ingresos y los gastos.

La cultura financiera nos permite obtener una buena administración del dinero.

Una vez culminado el programa de educación se pretende que los estudiantes conozcan y aprendan todos los conceptos referentes a las finanzas.

El programa de educación financiera está compuesto por los siguientes temas como: Educación financiera, Cultura financiera, Sistema Financiero, Planificación financiera, el ahorro y la inversión y el Crédito

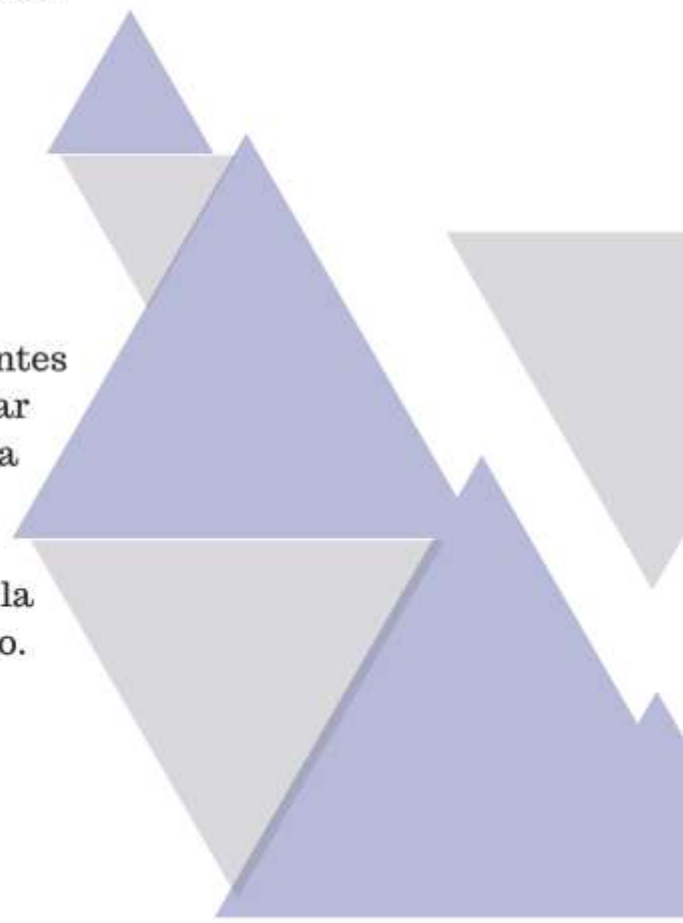


OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Desarrollar en las jóvenes capacidades que les permita ayudar a planificar y administrar mejor sus ingresos y gastos.

OBJETIVO ESPECIFICO

- Fortalecer la educación y cultura financiera de los jóvenes estudiantes
 - Concientizar en los estudiantes la importancia de desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales.
 - Comprender y hacer uso de la importancia del presupuesto.
- 



MODULO I

EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA



Objetivo: Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación y cultura financiera.

Resultados de aprendizaje:

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

¿QUE SON LAS FINANZAS?



Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros.

¿Por qué es importante que aprendas sobre finanzas?

1 Para saber administrar y manejar correctamente el dinero.



2 Para no tomar malas decisiones financieras que pueden afectar a nuestra economía.

3 Para conocer la importancia del adecuado manejo del dinero en nuestras vidas



El bienestar financiero es tener tranquilidad con el dinero.

Esto se consigue con 2 cosas:

1. Tener un buen plan de qué hacer con tu dinero.
2. Conocer las finanzas.



Es mejor ganar poco dinero y saber cómo organizarlo. Así puedes ser feliz.



Es peor ganar mucho dinero y no saber organizarlo. Algunas personas ricas pierden su dinero por eso.

¿Qué es la inclusión financiera?

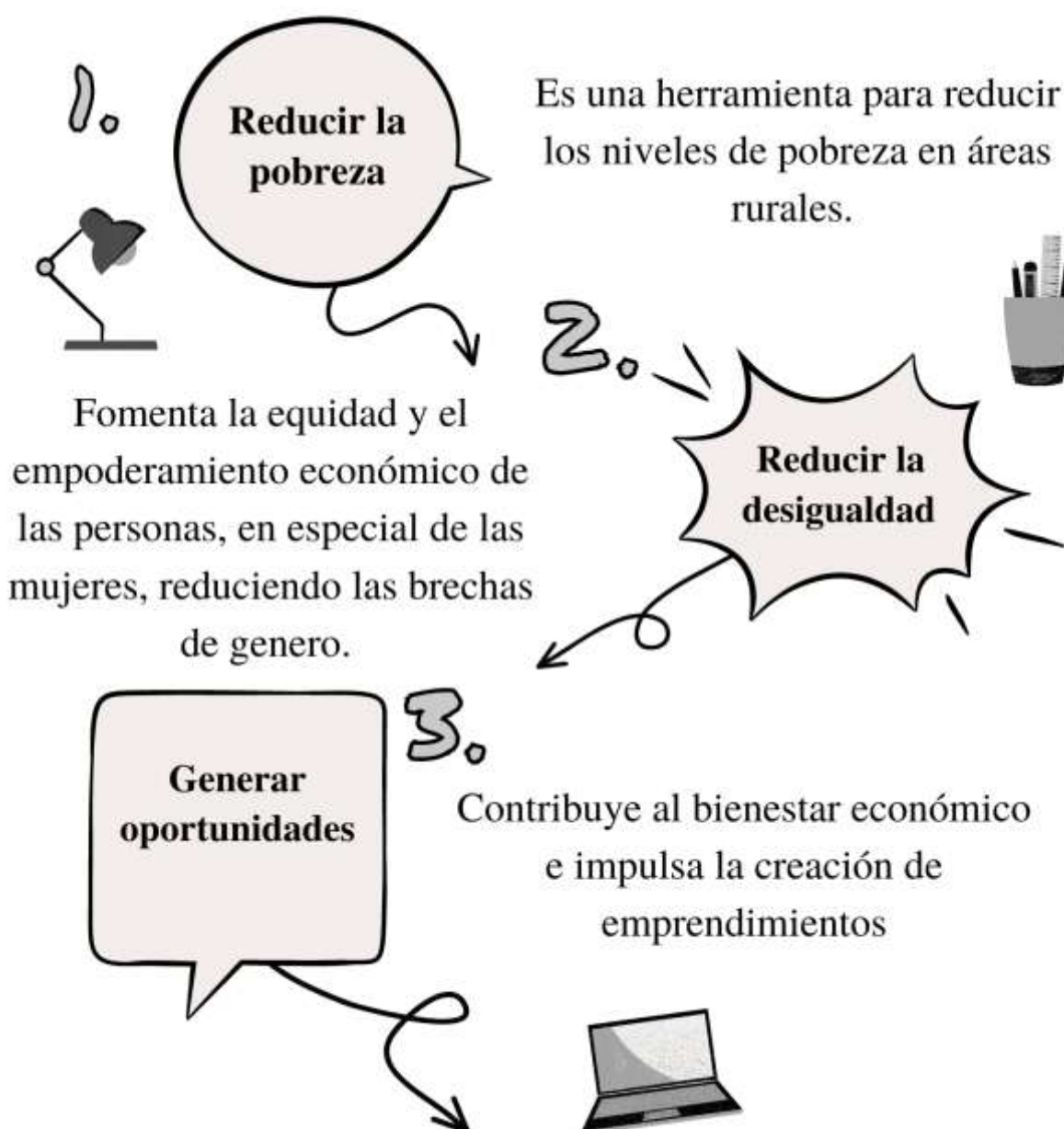


Es el acceso a productos financieros útiles para satisfacer necesidades como transacciones, pagos, ahorros y crédito de manera responsable y sostenible.



Sabías que...?

La inclusión financiera es reconocida como un elemento clave para reducir de manera sostenida la pobreza y promover el bienestar de los hogares.





EDUCACIÓN FINANCIERA



Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

IMPORTANCIA



Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida



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



Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad y un mejor desarrollo en la vida.

BENEFICIOS

Haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro.



Preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable.



Ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación





CULTURA FINANCIERA

Dominio de habilidades, conocimientos y practicas diarias necesarias para tomar decisiones financieras.

IMPORTANCIA



Es importante por que beneficia a los individuos al posibilitarles entender mejor las opciones financieras que tienen a su alcance

La importancia del ahorro y al manejo responsable del crédito



Permite llevar un control de nuestros ingresos y gastos.

BENEFICIOS DE UNA BUENA CULTURA FINANCIERA

Llevar el control de lo que se gana sobre lo que se gasta.



Tomar decisiones con facilidad en cuanto al uso y aplicación de los productos financieros.



Tener conocimientos de diversas alternativas que permitan organizar de forma adecuada el dinero



PRACTICAS PERSONALES DE UNA BUENA CULTURA FINANCIERA



- Definir metas o proyectos (que es lo que se quiere lograr, cuándo y cómo).



- Hacer una lista de ingresos y gastos mensual.



- Clasificar los gastos de acuerdo a la urgencia
- Asegurarse de gastar menos de lo que se gana, eliminando los gastos innecesarios

VENTAJAS DE LA CULTURA FINANCIERA



- Aprovechar los beneficios y recompensas que ofrecen los distintos productos bancarios
- Iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica, evitando perder el patrimonio.
- Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.
- Lograr una correcta administración de ingresos y egresos

ACTIVIDAD

1. ¿QUE ENTIENDE POR EDUCACION FINANICERA?

2. LA CULTURA FINANCIERA ES:

- a) Dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias. ()
- b) El proceso de analizar y evaluar nuestros conocimientos. ()

3. ¿CUALES SON LAS VENTAJAS DE LA CULTURA FINANCIERA ?

- A. Lograr una correcta administración de ingresos y egresos. ()
- B. Nos permite comprar bienes y servicios en un tiempo determinado. ()
- C. Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida()
- Todas las anteriores. ()
- A y C. ()

4. ¿QUE BENEICIOS APORTARIA USTED PARA TENER UNA BUENA CULTURA FINANICERA?

- a) _____
- b) _____
- c) _____

5. LA INCLUSION FINANCIERA ES FUNDAMENTAL PARA:

- a) _____
- b) _____
- c) _____



¿QUÉ ES EL SISTEMA FINANCIERO?

—Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo principal es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios

¿CUALES SON LOS ENTES DE CONTROL Y REGULACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO?

1. la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras)
2. La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda)
3. la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros).

ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

- 1. El sector financiero público**
 - Bancos
 - Corporaciones
- 2. El sector financiero privado**
 - Bancos múltiples y Bancos especializados
 - De servicios financieros
- 3. El sector financiero popular y solidario**
 - Cooperativas de ahorro y crédito
 - Cajas centrales
 - Entidades asociativas o solidarias
 - cajas, bancos comunales, cajas de ahorro; y,
 - De servicios auxiliares del sistema financiero

SECTOR FINANCIERO PÚBLICO.

Bancos:

- a. Banco del Estado
- b. BANECUADOR

Corporaciones:

- a. Corporación Financiera Nacional
- b. Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS)

SECTOR FINANCIERO PRIVADO.

Bancos múltiples y bancos especializados:

- a. Banco múltiple; es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y,
- b. Banco especializado; es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

De servicios financieros: almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas

SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

PRODUCTOS FINANCIEROS



Son instrumentos que ayudan de diferentes formas al ahorro y la inversión, adecuados a las necesidades de las personas.

Cuentas de ahorro



Es un servicio bancario que permite guardar el dinero, además, le permite recibir interés y disponer de sus ahorros de forma inmediata mediante retiros.

Cuentas corrientes



El propietario deposita su dinero y se puede obtener al instante, y esto se puede realizar a través de una banca electrónica, cheques, cajeros automáticos

Depósitos a plazo



El cliente entrega una cantidad de dinero a una institución financiera por un plazo determinado, concluido el plazo la institución devolverá al cliente la cantidad entregada más los intereses correspondientes.

crédito



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



SERVICIOS FINANCIEROS

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

Tarjetas de débito

Es un instrumento de pago emitido por un banco o entidad financiera que permite hacer pagos con el dinero que tengamos en la cuenta de ahorro bancaria y sirve también para acceder a dinero en efectivo a través de retiros en cajeros automáticos.

Tarjetas de crédito

Es un instrumento que permite al titular o usuario realizar pagos hasta el límite del crédito fijado, de igual forma sirve como un medio de financiamiento y permite comprar sin desembolsar dinero en el acto

Cajeros automáticos

Es un dispositivo electrónico que opera en línea con acceso en tiempo real a información que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo

Transferencias

Son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra, pudiendo ser o no de la misma institución

ACTIVIDAD

1. Unir de acuerdo a cada imagen



- Bancos privados
- Bancos públicos
- Tarjetas de créditos
- Cajeros automáticos

2. Subraye los productos financieros

- | | |
|----------------------|----------------------|
| a) Cuenta de ahorro | d) Banca electrónica |
| b) Tarjeta de débito | e) Cuenta corriente |
| c) Créditos | f) Transferencias |

3. Enlace según corresponda

SERVICIOS
FINANCIEROS

- Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo principal es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios

PRODUCTOS
FINANCIEROS

- Son instrumentos que ayudan de diferentes formas al ahorro y la inversión, adecuados a las necesidades de las personas.

SISTEMA
FINANCIERO

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

4. Indique V si es verdadero o F si es falso

- a) Las transferencias son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra. ()
- b) El sistema financiero está integrado por; sector financiero Público, Privado, y Popular y Solidario. ()
- c) El sector financiero público está compuesto por; bancos múltiples y bancos especializados. ()
- d) La cuenta de ahorro es el dinero que se presta a una persona u organización. ()

PLANIFICACIÓN FINANCIERA



- **Objetivo:** Fomentar la importancia de la planificación y ejecución del presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.

- **Resultados de aprendizaje:** Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.



Es un proceso en marcha que asiste a la persona en la toma de decisiones sensatas sobre el dinero, que le puede ayudar a alcanzar sus metas en la vida.

TIPS PARA REALIZAR UNA MEJOR PLANIICACIÓN FINANCIERA

- Define qué deseas lograr en términos monetarios y de tiempo.
- Evalúa la situación actual e identifica las limitaciones y recursos actuales con los que cuenta ahora.
- Establecer objetivos y plazos de realización.
- Crea un presupuesto estimado ingresos y gastos en los que se incurrirá.
- Eliminar gastos innecesarios.





PASOS PARA ESTABLECER UNA BUENA PLANIFICACIÓN FINANCIERA



1. Definir objetivos.
2. Evalúe su realidad financiera actual.
3. Establezca un plan de acción y la estrategia.
4. Ejecute el plan.

METAS FINANCIERAS



Se trata de declaraciones sobre cosas que desearías lograr en un tiempo determinado.

CLASIFICACION DE LAS METAS FINANCIERAS



CARACTERÍSTICAS DE LAS METAS FINANICERAS

1 Metas específicas:

Para saber exactamente qué se quiere lograr.

1



3 Tangibles:

Qué puedan medirse a corto o largo plazo.

2

Mejorables:

Qué puedan mejorarse cada año.



4

Alcanzables:

Una meta debe ser realista.

5 Superables:

Que su cumplimiento no interfiera con el resto de tus obligaciones.

5





EL INGRESO

DEFINICIÓN :



Son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto



CON LA FINALIDAD



De cubrir sus necesidades y tener un presupuesto para cualquier inversión que desee realizar

TIPOS DE INGRESOS



FIJO

Recibe constantemente una cantidad de dinero y llega en una fecha determinada.

Ejemplos

- Sueldos
- Arriendos



VARIABLE

No se recibe de forma constante y su valor puede variar.

Ejemplos

- Comisiones
- Horas extras



GASTOS

Son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto y que realiza cualquier miembro de la familia.

CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS

GASTOS VARIABLES NECESARIOS:

Son todos aquellos gastos que la unidad familiar necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad

Electricidad, alimentación, transporte, teléfono



GASTOS OCASIONALES:

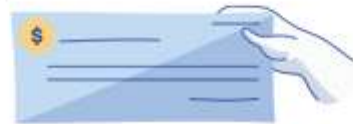
Son aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro.

Vacaciones, cambio de electrodomésticos, las mejoras en la casa.

GASTOS FIJOS OBLIGATORIOS:

Son todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar.

Hipoteca o préstamos bancarios y el alquiler de la casa.



GASTOS VARIABLES PRESCINDIBLES:

Son aquellos gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida.

Cine, teatro, viajes, deportes, spa, peluquería, estética.

PRESUPUESTO

Es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un periodo de tiempo determinado, puede ser diario, semanal o mensual.



IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO

Ayuda a reconocer cuáles son los ingresos, gastos y compras.



Permite tener un mayor conocimiento del dinero.

Es una herramienta para planificar un ahorro.



La mejor manera de organizar tu dinero es tener un presupuesto.

Un presupuesto es un plan con:

- El dinero que tienes.
- El dinero que vas a ganar.
- El dinero que vas a gastar.



¿Para qué sirve el presupuesto?

Un presupuesto nos ayuda a saber:



Si tenemos suficiente dinero para vivir. A esto le llamamos “llegar a fin de mes”.

Si podremos ahorrar dinero suficiente para una meta que tenemos. Por ejemplo: hacer un viaje de vacaciones.



Si debemos tomar decisiones como gastar menos dinero.

¿Qué tipo de presupuestos hay?

Puedes hacer un presupuesto:

- Por semana.
- Por mes.
- Por año.

También depende del dinero que cuentes. Puedes hacer:

- El presupuesto personal.
- El presupuesto de toda la familia.

¿CÓMO HACER EL PRESUPUESTO?

Te recomendamos hacer tu presupuesto personal cada mes.

En una hoja, haz:



- Una columna a la izquierda con ingresos.
- Una columna a la derecha de gastos.

Apunta qué gastos y qué ingresos vas a tener.

Tienes que distinguir entre:



Gastos obligatorios. Pagar el transporte para ir al colegio.

Gastos no necesarios. Comprar una revista todos los días.

Gastos ocasionales. Es decir, gastos que no tienes de forma habitual. Por ejemplo; las vacaciones



El presupuesto te dará una idea de cómo va tu dinero. Por ejemplo, como resultado puedes tener:

- **Equilibrio.** Los ingresos y los gastos son iguales.
- **Déficit.** Tienes más gastos que ingresos.
- **Superávit.** Tienes más ingresos que gastos.

Con esos resultados, puedes tomar decisiones como:

✓ **Si tienes déficit,** no hacer algún gasto que no sea muy necesario. No gastar más de lo que ganas.



✓ **Si tienes superávit,** puedes guardarlo como ahorro o utilizarlo para gastos extra.

Es importante que tengas en cuenta:



- Cuánto dinero tienes antes de los ingresos y los gastos.
- Los gastos hormiga. Son pequeños gastos del día a día que al final de mes sumas y pueden ser muy grandes.

EJEMPLIFICACIÓN EL PRESUPUESTO INGRESOS

Detalle	Total
Pensión	100
Total, ingresos	100

GASTOS

Detalle	Total
Transporte	20
Recreo	30
Útiles escolares	20
Total, gastos	70

PRESUPUESTO

DETALLE	TOTAL
Total de Ingresos	100
Total de Gastos	70
AHORRO	30

ACTIVIDAD INGRESOS

Detalle	Total
Total, ingresos	

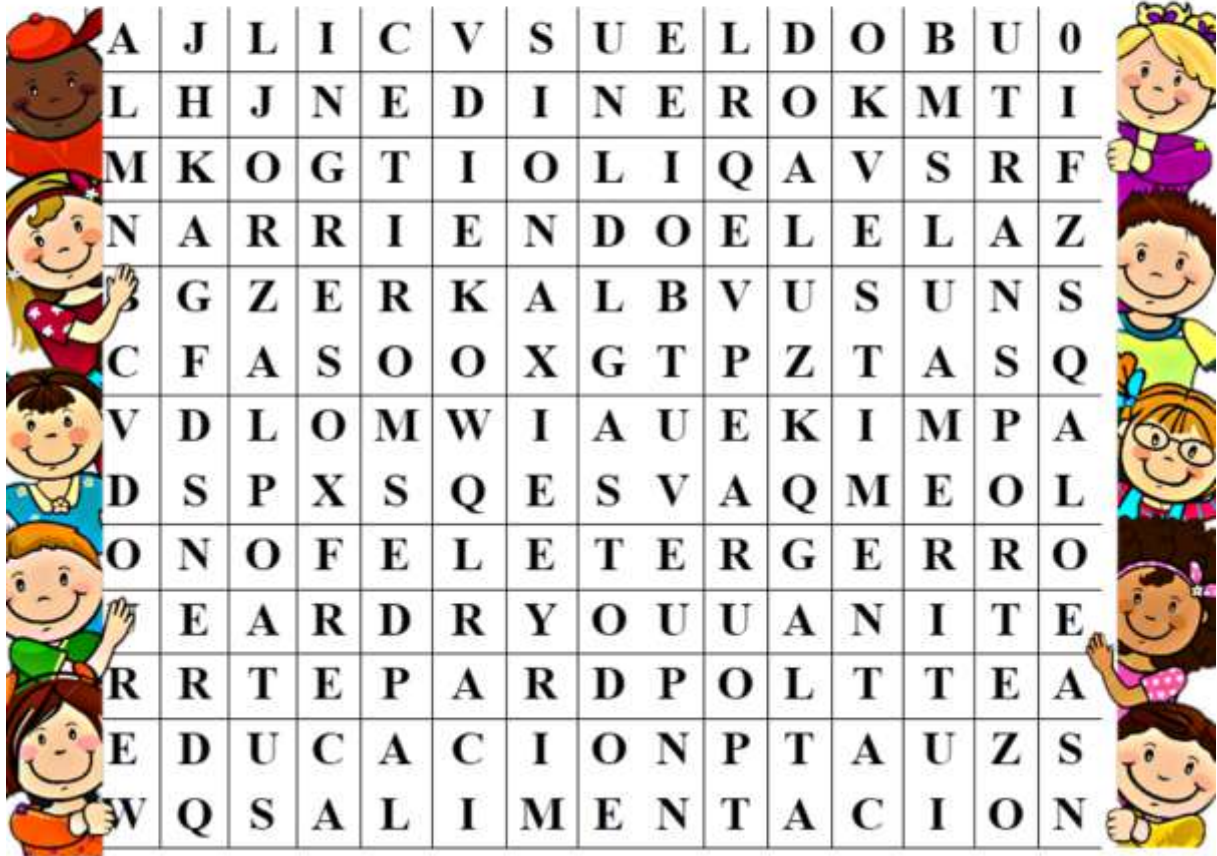
GASTOS

Detalle	Total
Total, gastos	

PRESUPUESTO

DETALLE	TOTAL
Total de Ingresos	
Total de Gastos(-)	
AHORRO	

SOPA DE LETRAS



- PRESUPUESTO
- GASTO
- INGRESO
- AGUA
- ALIMENTACION
- TRANSPORTE
- EDUCACION
- SUELDO
- VESTIMENTA
- ARRIENDO
- LUZ
- TELEFONO
- DINERO

ACTIVIDAD

1. Ponga una X en la respuesta correctas

La planificación financiera es;

a) Un proceso en marcha que asiste a la persona en la toma de decisiones sensatas sobre el dinero, que le puede ayudar a alcanzar sus metas en la vida.()

b) Aquellos que apoyan y suelen acompañar a los productos, con el objetivo de facilitar las operaciones entre el banco y el usuario. ()

El presupuesto nos sirve para;

a) Priorizar nuestros gastos ()

b) Reducir posibles deudas ()

c) Sumar y restar ()

d) Todas las anteriores ()

e) A y B ()

2. Enumere los pasos para establecer una buena planificación financiera

() Evaluar su realidad financiera actual

() Ejecute el plan

() Definir objetivos

() Establezca un plan de acción y la estrategia

3.Una con una línea según corresponda

Corto plazo

-Más de 5 años

Mediano plazo

-Menos de un año

Largo plazo

-De 1 a 5 años

EL AHORRO Y LA INVERSION



-
- **Objetivo:** Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.

-
- **Resultados de aprendizaje:**
Comprender la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.

EL AHORRO



Es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro.

¿POR QUÉ DEBEMOS AHORRAR?

Para hacer frente a algún gasto imprevisto o una emergencia.

Para poder comprar los bienes o servicios que nos gustan o vamos necesitando (un portátil, una videoconsola, un teléfono móvil, etc.)

Para ayudar a personas más desfavorecidas

Para invertir y tratar de generar más riqueza.



LA IMPORTANCIA DEL AHORRO



PARA VIVIR TRANQUILO

El ahorro ayuda a garantizar bienestar y cubrir necesidades cuando no se percibe un ingreso, por ejemplo, el desempleo, tercera edad.

PARA SATISFACER LAS NECESIDADES:

Tener una base de dinero guardada sirve para financiar esas necesidades que se presentan en los diferentes momentos de la vida, por ejemplo, el pago de los impuestos o una emergencia médica.



PARA CUMPLIR METAS:

El ahorro ayuda a alcanzar metas de largo plazo como comprar una casa, adquirir un vehículo o acceder a la educación superior.



Necesitas ahorrar mínimo un 10% de sus ingresos, que deben ser separados automáticamente, de tal manera que usted se acostumbre a no poder contar con esos recursos que ha separado.

TIPOS DE AHORRO

- **AHORRO INFORMAL**

Se refiere al ahorro que realizan las personas mediante alcancías debajo del colchón o en otra parte de la casa.



- **AHORRO FORMAL**



Consiste en ahorrar en entidades que dispongan de la supervisión y regulación de órganos del Estado como bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

TIPOS DE AHORRO



Ahorro de emergencia:

Este tipo de ahorro podría ayudarte en casos de enfermedad o un largo período de desempleo.

Este tipo de ahorro puede estar destinado a comprar una casa, un automóvil, estudiar o irte de viaje.

Ahorro para un objetivo



Ahorro programado:

Se caracteriza por ser un método que ayuda a crear el hábito de ahorrar ya que, se realiza un cobro semanal o mensual de una cierta cantidad de dinero de manera automática.

Este es un tipo de ahorro bastante común que las personas inician antes de tener un hijo, como un dinero necesario para su infancia o crecimiento.

Ahorro para los hijos:



LA GUITARRA DE LAURA

Una historia cómo ahorrar



- Esta es Laura.



- Laura quiere comprarse una guitarra. Pero no tiene suficiente dinero.



- Laura cuenta el dinero que tiene ahorrado.



- Laura hace un presupuesto y decide cómo ahorrar dinero para comprar la guitarra.



- Laura se hace un bocadillo en lugar de comprarlo en el bar del colegio.



- Laura arregla sus auriculares para escuchar música en lugar de comprar unos nuevos.



- Laura compra solo 1 camiseta en lugar de comprar 3.



- Laura vende libros que no usa a una tienda de segunda mano.



- Con todo lo anterior, Laura ahora tiene más dinero. Ha ahorrado y ganado.



- Laura compra ahora la guitarra.

PLAN DE AHORRO



Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de comprender en todo momento cuál es el objetivo de ahorrar junto con realizar las acciones necesarias para lograrlo

PASOS PARA REALIZAR UN PLAN DE AHORROS



Ejemplo: Usted va a entrar al colegio y su antiguo computador está demasiado dañado, por lo tanto, es el momento de comprar una nueva.



- Meta comprar el computador.
- Ya que falta poco tiempo para entrar al colegio, esta meta debe ser cumplida en los próximos 6 meses.
- Ya verificado en diferentes establecimientos se determina que una computadora para sus necesidades está constando \$ 600,00
- Para poder cumplirla se debe ahorrar 100,00 dólares mensuales, (costo del computador 600,00/6 meses tiempo para cumplir la meta)
- También estaba ahorrando para unas vacaciones, pero como su prioridad en este momento es el computador para el estudio, le dará prioridad.

RECOMENDACIONES PARA TENER UN PLAN DE AHORRO

1

- Establecer metas para ahorrar.



2

- Calcular cuánto dinero necesita para cumplir su meta



3

- Determinar cuánto dinero se tiene disponible en el momento.



4

- Establecer cuánto se tiene que ahorrar



5

- Definir el tiempo en que se cumplirá la meta.



6

- Planificar la frecuencia en que se va a ahorrar.



7

- Establecer el monto a ahorrar periódicamente.



8

- Definir las estrategias que se van a usar para ahorrar.



9

- Llevar las cuentas de los ahorros.

INVERSIÓN



01 CONCEPTO

Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

¿POR QUÉ ES BUENO INVERTIR? 02

Porque sea cual sea la opción que se escoja para invertir, con ello se estará generando algún tipo de rentabilidad, llámese: intereses, ingresos adicionales, etc. que repercutirá en un incremento del patrimonio.



03 BENEFICIOS DE INVERTIR



- Se obtienen ganancias
- Al invertir no malgasta su dinero
- Se tendrán mejores condiciones económicas y crecerá a futuro tu capital.

VENTAJA 04

El dinero que inviertas al principio se multiplicará al término de la inversión



05 DESVENTAJA

Existe el riesgo de perder el dinero si las cosas no salen como se esperaban.



TIPOS DE INVERSIÓN



1. Póliza:

Se realiza en una institución financiera regulada a un plazo determinado.



2. Negocios

Consiste en colocar el dinero en una iniciativa comercial que cree un servicio o producto para la venta.



3. Bienes raíces

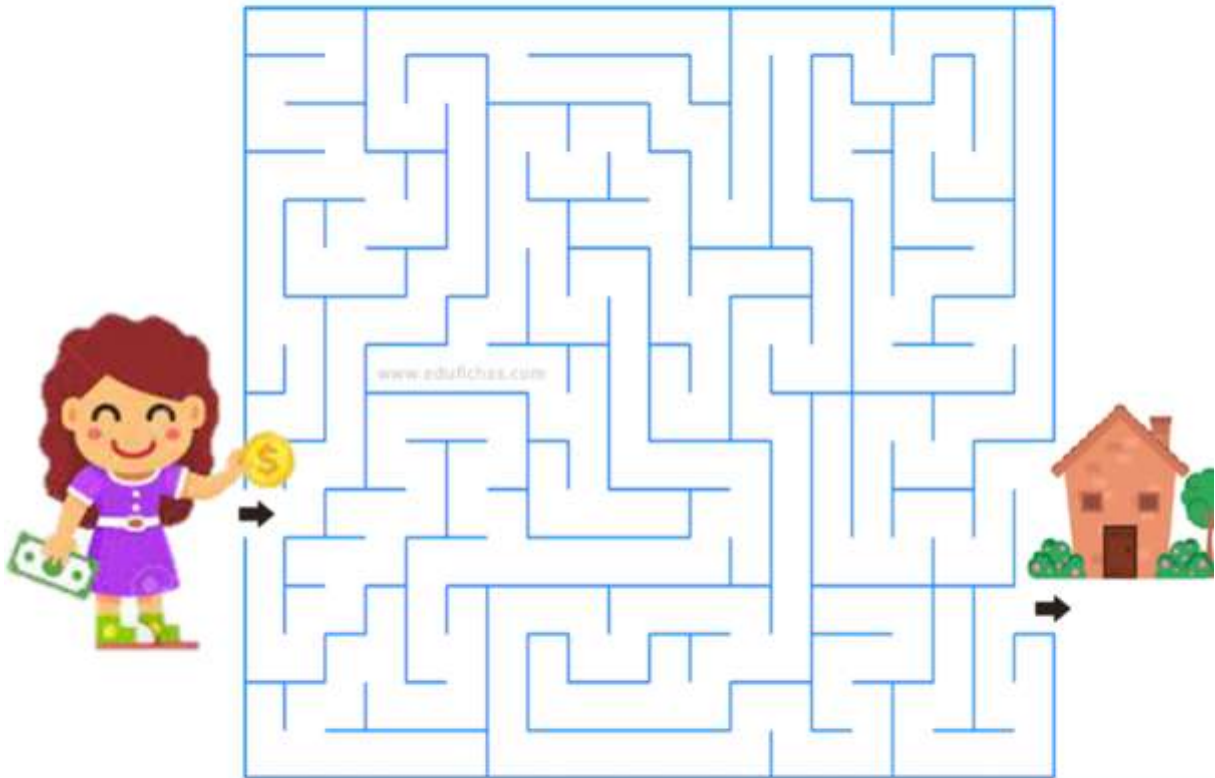
Puede ser de manera mensual si se compra una casa, terreno o local para ponerlo en arriendo o ganancias a largo plazo.

CONSEJOS PARA INVERTIR



- Determinar nuestros objetivos y acciones frente a riesgo.
- Velar por la inversión elegida.
- Identificar las alternativas disponibles de inversión de acuerdo a nuestro presupuesto.
- Para invertir se debe tener una decisión asegurada no cualquiera que se tenga a la mano.

DIVIÉRTETE DEPOSITANDO EL DINERO Y VERAS QUE OBTENDRÁS AHORRANDO



¿EN QUE TE GUSTARIA INVERTIR?

**¿CUALES SON LAS ACTIVIDADES QUE ESTAS
GENERANDO PARA LOGRAR TU INVERSION?**

¿CUANTO CUESTA LO QUE QUIERO?

¿CUANTO PUEDO AHORRAR A LA SEMANA?

ACTIVIDAD

1.Una con una línea según corresponda

El Ahorro

- Es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro.

Inversión

- Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de comprender en todo momento cuál es el objetivo de ahorrar.

Plan de ahorro

- Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

2.Subraye las respuestas correctas

• **Los tipos de ahorro son;**

- a)Ahorro de emergencia
- b)Ahorro de crédito
- c)Ahorro para un objetivo
- d)Ahorro programado
- e)Ahorro de póliza
- f)Ahorro para los hijos
- g)Ahorro de cuentas corrientes

• **La Importancia del ahorro es;**

- a)Para perder dinero
- b)Para vivir tranquilo
- c)Para satisfacer las necesidades
- d)Para endeudarse
- e)Para cumplir metas
- f)Para gastar más dinero

3. Mencione los tipos de inversión:

- a).....
- b).....
- c).....

4.Conteste V si es verdadero y F si es falso

- a)El ahorro ayuda a alcanzar metas de largo plazo como comprar una casa, vehículo, etc.()
- b)El dinero guardado sirve para financiar esas necesidades que se presentan en los diferentes momentos de la vida.()



- **Objetivo:** Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.
- **Resultados de aprendizaje:** Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.

CRÉDITO

CONCEPTO

Es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente.

IMPORTANCIA

- Permite incrementar la producción
- Facilita la ampliación del comercio
- Canaliza el ahorro hacia la actividad productiva
- Permite incrementar el consumo de las familias
- Permite la formación del capital bancario



MOTIVO PARA SOLICITAR UN CRÉDITO

INVERTIR

- Para iniciar una actividad productiva a la que nos dedicamos.
- Tenemos que asegurar que el negocio sea rentable; para pagar el crédito .

SOLUCIONAR UNA EMERGENCIA

- El préstamo nos ayuda a resolver un problema inmediato.

CONSUMIR O COMPRAR ALGÚN ARTÍCULO

- Cuando tomamos un crédito para obtener algo para lo cual no tenemos dinero en este momento

Requisitos básicos de documentación para préstamos

01 Comprobante de tu identidad



Copia de la cédula de identidad y papeleta de votación del solicitante, conyugue o conviviente

02 Comprobante de domicilio



Copia de la factura actual de un servicio básico (luz, agua, teléfono) del deudor y garante de los últimos 2 meses.

03 Comprobante de ingresos



- Rol de pagos, estado de cuenta bancaria con los depósitos de ingresos.
- Estabilidad laboral mínima de un año para empleados privados y de tres años para empleados públicos.

04 Gastos mensuales constantes



Hipoteca o renta, servicios básicos, Pagos de un préstamo, pagos de tarjetas de crédito

05 Historial crediticio

Este es un número de tres dígitos entre 300 y 850 que les da a los prestamistas una idea de qué tan capaz eres de hacer tus pagos a tiempo

06 Referencias personales

Datos de amigos
Datos familiares

CONSEJOS ÚTILES PARA EL BUEN USO DE UN CRÉDITO



- Cuando contrate un crédito revise su calendario de pagos
- Recuerde solicitar únicamente la cantidad de dinero que necesite y que pueda pagar.
- Elija para su crédito instituciones financieras que brinden información clara y comprensible.
- Determine las necesidades reales para solicitar un crédito.
- Identifique las fechas de los pagos que realiza a su crédito y anótelos en su calendario de pagos hasta que termine el plazo.
- Tramite su crédito identificando el tipo de crédito que desea contratar.
- Organice sus gastos previniendo los pagos que tiene que realizar de su préstamo.

TIPOS DE CRÉDITOS



01 CRÉDITO PRODUCTIVO

Es otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

02 CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO

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

03 CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario.

TIPOS DE CRÉDITOS



04 CRÉDITO INMOBILIARIO

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

05 MICROCRÉDITOS

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

06 CRÉDITO DE INVERSIÓN PÚBLICA

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

TIPOS DE CRÉDITOS



07 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. Se incluye los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5,000.00; con excepción de los efectuados en los establecimientos médicos y educativos

08 CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

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

09 CRÉDITO EDUCATIVO

Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.



TASAS DE INTERÉS

La tasa de interés son el precio del dinero. Si una persona o empresa o gobierno requiere de dinero para adquirir bienes o financiar sus operaciones, y solicita un préstamo, el interés que se pague sobre el dinero solicitado será el costo que tendrá que pagar por ese servicio.

TIPOS DE TASA DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS NOMINAL

Son las tasas que se capitalizan una vez al año o más

TASA DE INTERÉS ACTIVA

Precio que cobra una persona o institución crediticia por el dinero que presta.

TASA DE INTERÉS PASIVA

Precio que una institución crediticia tiene que pagar por el dinero que recibe en calidad de préstamo o depósito.

TASA DE INTERÉS EFECTIVA

Es la que expresa de manera anual el interés nominal y depende de la periodicidad de pago.

TASA DE INTERÉS REAL

Es aquella que nos permite saber cuál es el interés real que se ganará por las inversiones

TASA DE INTERÉS VARIABLE

Una variación del monto de intereses que debes pagar. Esto significa que tus pagos mensuales pueden bajar o subir.

TASA DE INTERÉS FIJA

Esta tasa no se cambia en ningún momento del préstamo

ACTIVIDAD

1. Coloque la palabra correcta en cada enunciado

Jurídica - Dinero - Natural - Cantidad - Plazo

El crédito es:

Es cuando una persona _____ o _____ le presta _____ a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la _____ prestada en un tiempo o _____ acordado previamente.

2. ¿Cuáles son los motivos para realizar un crédito?

- a) _____
- b) _____
- c) _____

3. Subraye las respuestas correctas

¿Cuáles son los requisitos para realizar un crédito?

- a) Comprobante de identidad
- b) Crédito de consumo
- c) Comprobante de domicilio
- d) Crédito de vivienda
- e) Comprobante de los ingresos
- f) Referencias personales

¿Cuáles son los tipos de crédito?

- a) Crédito de consumo
- b) Crédito activo
- c) Crédito educativo
- d) Microcrédito
- e) Crédito privado

4. Indique V si es verdadero o F si es falso.

- a) La tasa de interés pasiva es el precio que cobra una persona o institución crediticia por el dinero que presta. ()
- b) La tasa de interés fija no se cambia en ningún momento del préstamo. ()
- c) La tasa de interés activa es el precio que una institución crediticia tiene que pagar por el dinero que recibe en calidad de préstamo o depósito. ()
- d) La tasa de interés real es aquella que nos permite saber cuál es el interés real que se ganará por las inversiones. ()

5. Una según corresponda

- **CRÉDITO INMOBILIARIO**



- **CRÉDITO DE INVERSIÓN PÚBLICA**



- **CRÉDITO EDUCATIVO**



SOLUCIONARIO

MODULO 1. EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

1. ¿QUE ENTIENDE POR EDUCACION FINANICERA?

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

2. LA CULTURA FINANCIERA ES:

- a) Dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias. (X)
- b) El proceso de analizar y evaluar nuestros conocimientos. ()

3. ¿CUALES SON LAS VENTAJAS DE LA CULTURA FINANCIERA ?

- A. Lograr una correcta administración de ingresos y egresos. ()
- B. Nos permite comprar bienes y servicios en un tiempo determinado. ()
- C. Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida()
- Todas las anteriores. ()
- A y C. (X)

4. ¿QUE BENEICIOS APORTARIA USTED PARA TENER UNA BUENA CULTURA FINANICERA?

- a) Lograr una correcta administración de ingresos y egresos
- b) Iniciar planes de ahorro y tomar decisiones de inversión
- c) Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.

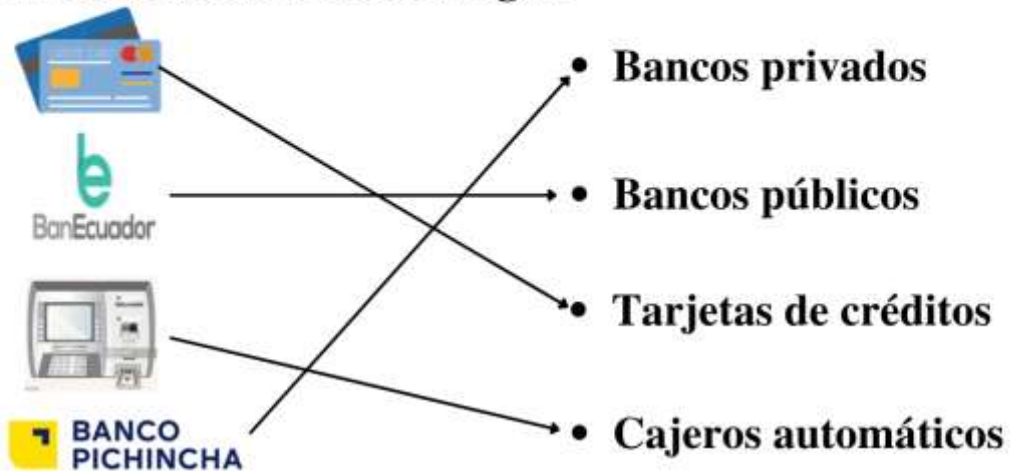
5. LA INCLUSION FINANCIERA ES FUNDAMENTAL

PARA:

- a) Reducir la pobreza
- b) Reducir la desigualdad
- c) Generar oportunidades

MODULO 2. SISTEMA FINANCIERO

1. Unir de acuerdo a cada imagen



2. Subraye los productos financieros

- a) Cuenta de ahorro
- b) Tarjeta de debito
- c) Créditos
- d) Banca electrónica
- e) Cuenta corriente
- f) Transferencias

3. Enlace según corresponda



4. Indique V si es verdadero o F si es falso

- a) Las transferencias son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra. (V)
- b) El sistema financiero está integrado por; sector financiero Público, Privado, y Popular y Solidario. (V)
- c) El sector financiero público está compuesto por; bancos múltiples y bancos especializados. (F)
- d) La cuenta de ahorro es el dinero que se presta a una persona u organización. (F)

MODULO 3. PLANIFICACION FINANCIERA

1. Ponga una X en la respuesta correctas

La planificación financiera es;

- a) Un proceso en marcha que asiste a la persona en la toma de decisiones sensatas sobre el dinero, que le puede ayudar a alcanzar sus metas en la vida.(X)
- b) Aquellos que apoyan y suelen acompañar a los productos, con el objetivo de facilitar las operaciones entre el banco y el usuario. ()

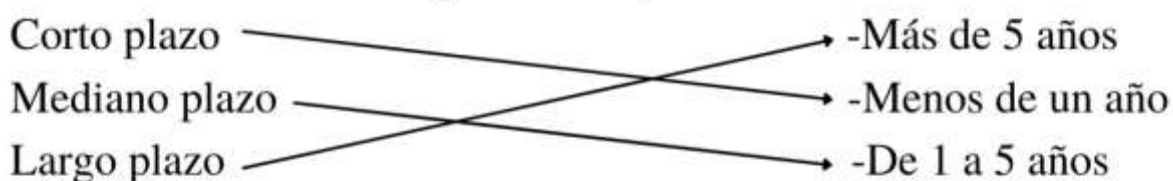
El presupuesto nos sirve para;

- a) Priorizar nuestros gastos ()
- b) Reducir posibles deudas ()
- c) Sumar y restar ()
- d) Todas las anteriores ()
- e) A y B (X)

2. Enumere los pasos para establecer una buena planificación financiera

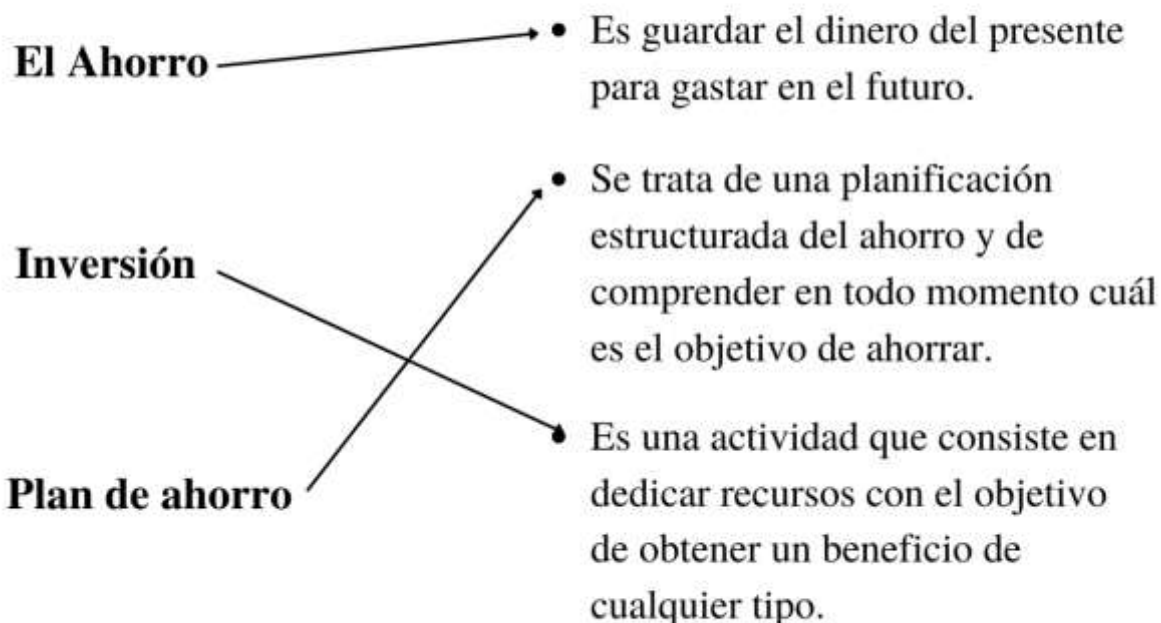
- (2) Evaluar su realidad financiera actual
- (4) Ejecute el plan
- (1) Definir objetivos
- (3) Establezca un plan de acción y la estrategia

3.Una con una línea según corresponda



MODULO 4. AHORRO Y LA INVERSION

1.Una con una línea según corresponda



2. Subraye las respuestas correctas

- **Los tipos de ahorro son;**

- a) Ahorro de emergencia
- b) Ahorro de crédito
- c) Ahorro para un objetivo
- d) Ahorro programado
- e) Ahorro de póliza
- f) Ahorro para los hijos
- g) Ahorro de cuentas corrientes

- **La importancia del ahorro es;**

- a) Para perder dinero
- b) Para vivir tranquilo
- c) Para satisfacer las necesidades
- d) Para endeudarse
- e) Para cumplir metas
- f) Para gastar más dinero

3. Mencione los tipos de inversión:

- a) Póliza
- b) Negocios
- c) Bienes raíces

4. Conteste V si es verdadero y F si es falso

- a) El ahorro ayuda a alcanzar metas de largo plazo como comprar una casa, vehículo, etc. (V)
- b) El dinero guardado sirve para financiar esas necesidades que se presentan en los diferentes momentos de la vida. (V)

MODULO 5. CREDITO

1. Coloque la palabra correcta en cada enunciado Jurídica - Dinero - Natural - Cantidad - Plazo

El crédito es:

Es cuando una persona **natural** o **jurídica** le presta **dinero** a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la **cantidad** prestada en un tiempo o **plazo** acordado previamente.

2. ¿Cuáles son los motivos para realizar un crédito?

- a) Invertir
- b) Solucionar una emergencia
- c) Comparar algún artículo

3. Subraye las respuestas correctas

¿Cuáles son los requisitos para realizar un crédito?

- a) Comprobante de identidad
- b) Crédito de consumo
- c) Comprobante de domicilio
- d) Crédito de vivienda
- e) Comprobante de los ingresos
- f) Referencias personales

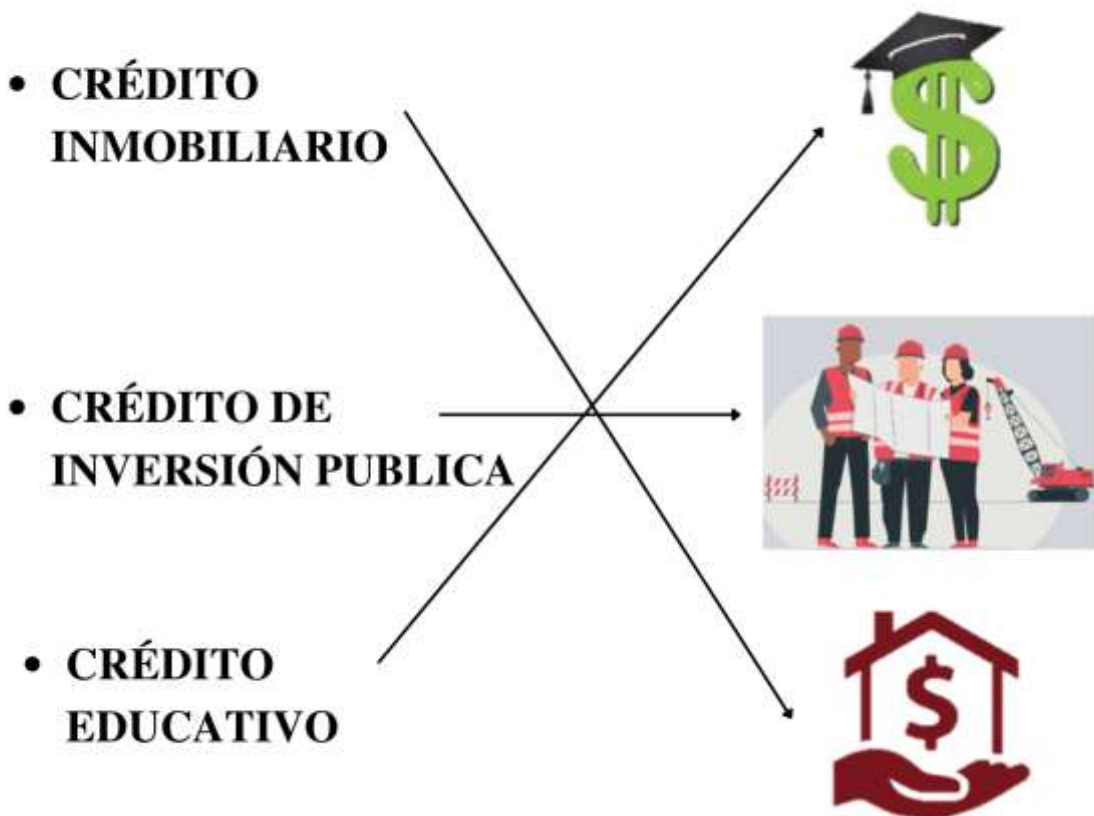
¿Cuáles son los tipos de crédito?

- a) Crédito de consumo
- b) Crédito activo
- c) Crédito educativo
- d) Microcrédito
- e) Crédito privado

4. Indique V si es verdadero o F si es falso.

- a) La tasa de interés pasiva es el precio que cobra una persona o institución crediticia por el dinero que presta. (F)
- b) La tasa de interés fija no se cambia en ningún momento del préstamo. (V)
- c) La tasa de interés activa es el precio que una institución crediticia tiene que pagar por el dinero que recibe en calidad de préstamo o depósito. (F)
- d) La tasa de interés real es aquella que nos permite saber cuál es el interés real que se ganará por las inversiones. (V)

5. Una según corresponda



GLOSARIO

A

Ahorro: Es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro.

B

Banca electrónica: Es una plataforma que se puede acceder por medio del internet donde se puede realizar transacciones, consulta de saldo, pagos de servicios, pagos de tarjetas de crédito, entre otras operaciones.

Banco especializado: Es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Banco múltiple: Es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito.

C

Cajeros automáticos: Es un dispositivo electrónico que opera en línea con acceso en tiempo real a información que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo.

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

Crédito comercial prioritario: Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario.

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. Se incluye los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5,000.00; con excepción de los efectuados en los establecimientos médicos y educativos.

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

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

Crédito educativo: Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.

Crédito: Es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente.

Crédito inmobiliario: Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

Crédito productivo: Es otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial.

Cuentas corrientes: Es un contrato entre un banco y una persona, bajo el cual el propietario deposita su dinero y se puede obtener al instante, y esto se puede realizar a través de

una banca electrónica, cheques, cajeros automáticos o acercándose al banco, con la finalidad de realizar transacciones de forma fácil.

Cuentas de ahorro: Es un servicio bancario que permite guardar el dinero, además, le permite recibir interés y disponer de tus ahorros de forma inmediata mediante retiros.

D

Depósitos a plazo: El cliente entrega una cantidad de dinero a una institución financiera por un plazo determinado, concluido el plazo la institución devolverá al cliente la cantidad entregada más los intereses correspondientes.

E

Educación Financiera: Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

F

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

G

Gastos: Son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto y que realiza cualquier miembro de la familia.

I

Inclusión financiera: Promueve el acceso y uso de servicios financieros que protegen al usuario, con la finalidad de generar bienestar en las personas y en la sociedad en su conjunto.

Ingresos: Son todas las entradas que se producen en la unión familiar

Inversión: Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

M

Microcrédito: Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

P

Plan de ahorro: Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de comprender en todo momento cuál es el objetivo de ahorrar junto con realizar las acciones necesarias para lograrlo.

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

Productos financieros: Son instrumentos que ayudan de diferentes formas al ahorro y la inversión, adecuados a las necesidades de las personas.

S

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

Sistema financiero: Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo principal es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

T

Tarjetas de crédito: Es un instrumento que permite al titular o usuario realizar pagos hasta el límite del crédito fijado, de igual forma sirve como un medio de financiamiento y permite comprar sin desembolsar dinero en el acto.

Tarjetas de débito: Es un instrumento de pago emitido por un banco o entidad financiera que permite hacer pagos con el dinero que tengamos en la cuenta de ahorro bancaria y sirve también para acceder a dinero en efectivo a través de retiros en cajeros automáticos.

Tasa de interés: La tasa de interés son el precio del dinero. Si una persona o empresa o gobierno requiere de dinero para adquirir bienes o financiar sus operaciones, y solicita un préstamo, el interés que se pague sobre el dinero solicitado será el costo que tendrá que pagar por ese servicio.

Transferencias: Son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra, pudiendo ser o no de la misma institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Aibar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. 6-14. Obtenido de <https://bit.ly/34f9vWQ>
- Avila, J. (2019). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia "Los Encuentros" del cantón Yantzaza. Universidad Nacional de Loja, 13. Obtenido de <https://bit.ly/3yqtvRu>
- Asobancaria. (2021). Cómo hacer un plan de ahorros. Obtenido de <https://bit.ly/3r7XZ8J>
- Banco Finandina. (13 de Marzo de 2020). Tipos de tasas de interés. Obtenido de <https://bit.ly/3GbWhro>
- Banco INV. (2020). Tipos de ahorro y sus beneficios. Obtenido de <https://bit.ly/3u7Ngx3>
- Callisaya, R. (2018). Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal. Universidad Mayor de San Andrés, 20. Recuperado el 27 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3I2II0q>
- Córdoba, V. (2020). Bancarización y ahorro. Obtenido de <https://bit.ly/3s8LU2C>
- Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). Educación Financiera. Obtenido de Economipedia.com: <https://bit.ly/3pAwTXz>
- Fernández , A., & Melva, A. (2021). Programa de educación financiera como estrategia del Banco de la Nación para mejorar cultura financiera del público, agencia Huamachuco,2019. Universidad Nacional de Trujillo, 18. Recuperado el 3 de Diciembre de 2021, de <https://bit.ly/2ZPiGeL>

- Huayta, N., & Sequeiros, M. (2016). Diseño de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni. Universidad Mayor de San Andrés, 6. Recuperado el 02 de Diciembre de 2021, de <https://bit.ly/3lrxhok>
- Jiménez, D. (18 de Noviembre de 2014). Guía de educación financiera para la comunidad colombiana. Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://bit.ly/3dBjOGm>
- Jiménez, F. (2020). Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. 18. Obtenido de <https://bit.ly/3pXRk8>
- López, J. (13 de Julio de 2018). Inversión . Obtenido de <https://bit.ly/3bsr2vj>
- Morán, J. (2019). La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa. Universidad Estatal del Sur de Manabí "UNESUM", 10. Recuperado el 15 de Noviembre de 2021, de <https://bit.ly/3nJQOCa>
- Ortíz, J. (14 de Octubre de 2015). La importancia de la planificación financiera. Obtenido de <https://bit.ly/34h7E3L>
- Palma, S., & Tipán, L. (2020). La Cultura Financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, 51. Obtenido de <https://bit.ly/31JbIcf>

- Rivera, J., & Guerra, P. (Septiembre de 2019). ¿Qué es la inclusión financiera? Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, 4. Obtenido de <https://bit.ly/3GhBHWX>
- Roldán , P. (Diciembre de 2021). Finanzas. Obtenido de <https://bit.ly/31COdBs>
- Ron, E. (2020). Universidad ecotec. Obtenido de <https://bit.ly/3IObS1P>

MIS FINANZAS



PERSONALES



**La educación
financiera enseña el
manejo efectivo del
dinero, la importancia
del ahorro e inversión
y como evitar el
sobreendeudamiento.**



Anexo 10

Examen 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) Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. (X)
- c) Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro. ()

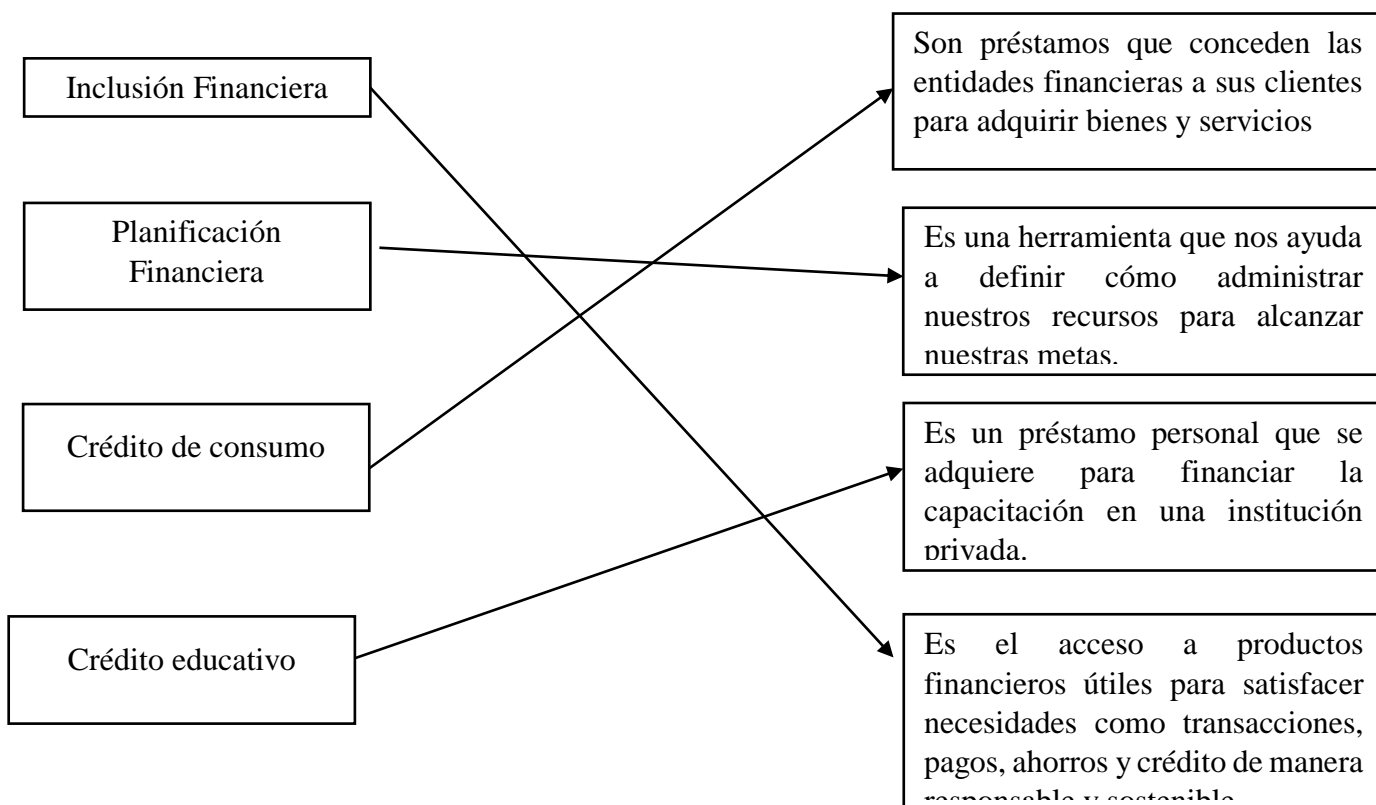
2. Seleccione: verdadero o falso

	Verdadero	Falso
Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.	()	(X)

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. (X)

4. Una según corresponda



5. ¿Qué es un presupuesto?

- a) Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado. (X)
- b) Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales. ()
- c) Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales. ()

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

- a) Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que lo necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial. (X)
- b) Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país. ()
- c) Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras. ()

7. Señale verdadero o falso, según corresponda:

- | | V | F |
|---|-------|-----|
| a) El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura. | (X) | () |

- b) El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos. () (X)
- c) La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder. (X) ()
- d) Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales. (X) ()
- e) Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo. () (X)

8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?

- a) Bancos, Cooperativas de Ahorro y Crédito ()
- b) Sociedades Financieras, Mutualistas ()
- c) Sectores: Público, Privado y Popular y Solidaria (X)

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

- a) Superintendencia de Bancos (X)
- b) Cooperativa de Ahorro y Crédito ()
- c) BanEcuador ()
- d) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (X)
- e) Banco Pichincha ()
- f) Independencia de instituciones financieras ()
- g) Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (X)

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?

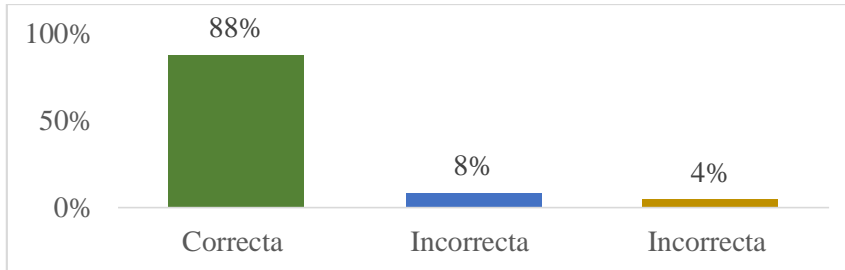
- a) \$250 ()
- b) \$150 (X)
- c) \$100 ()

Anexo 11

Tabulación de los resultados de la evaluación final

Figura 30

Finanzas



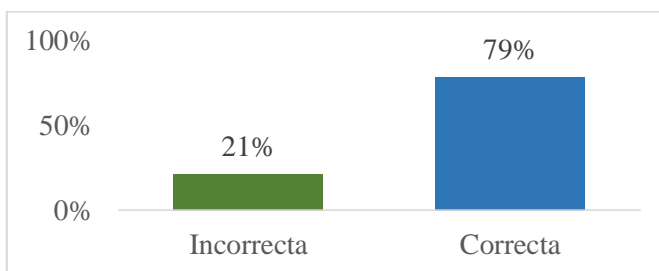
Nota. La figura muestra el concepto de finanzas

Interpretación

Como se puede observar en la figura 29, el 88% de los estudiantes pudieron resolver la respuesta correcta debido a la que la mayor parte de los encuestados si entendieron el concepto de las Finanzas, en donde se puede mencionar que es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. Mientras que el 12% restante respondieron de forma incorrecta, debido a que no captaron la información correcta.

Figura 31

Finanzas Personales



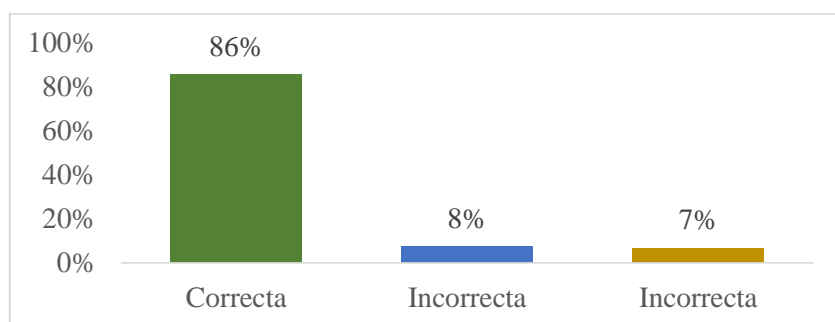
Nota. La figura muestra la respuesta correcta de las finanzas personales

Interpretación

Se puede evidenciar que el 79% de los estudiantes marcaron la respuesta correcta debido a que conocen conceptos básicos de las finanzas personales con el fin de usar adecuadamente el dinero. Y finalmente tenemos con el 21% restante desconocen las finanzas.

Figura 32

Educación Financiera



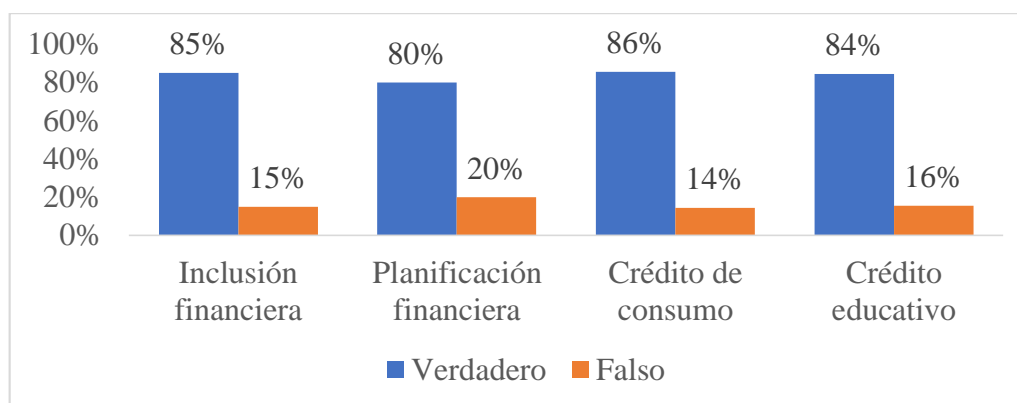
Nota. la figura muestra si esta correcto la educación financiera

Interpretación

Según los resultados obtenidos de la figura 31, el 86% de los encuestados entienden que la educación financiera permite dar seguimientos a las finanzas, administrar mejor el dinero, elegir y usar bien los productos y servicios financieros sin tener riesgos en un futuro, mientras que el 15% escogen la respuesta incorrecta.

Figura 33

Conceptos Financieros



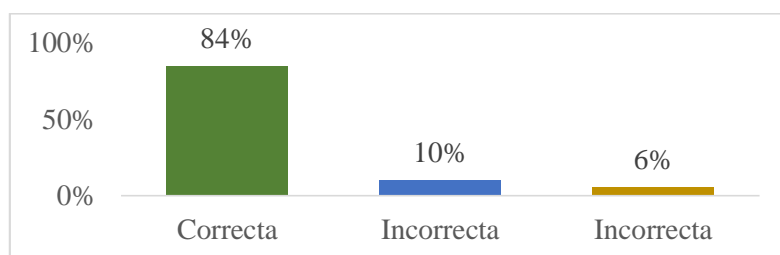
Nota. la figura muestra los conceptos de las finanzas

Interpretación

En la figura 32, se determina que más del 80% de los estudiantes aciertan con la respuesta verdadera debido a que, si comprende los conceptos financieros, mientras que el restante de estudiantes menciona que es falso.

Figura 34

Presupuesto



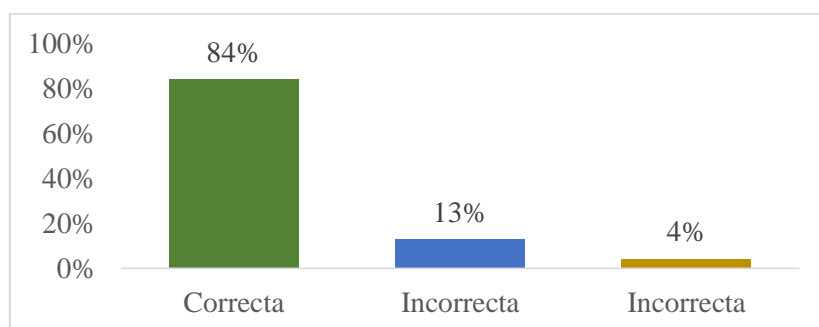
Notas. La figura muestra si la correcta

Interpretación

La mayor parte de los estudiantes mencionan que el 84% conocen que es un presupuesto, cómo está estructurado y en que tiempo lo se lo puede realizar, mientras que el 16% de los estudiantes contestaron de forma incorrecta.

Figura 35

Sistema Financiero



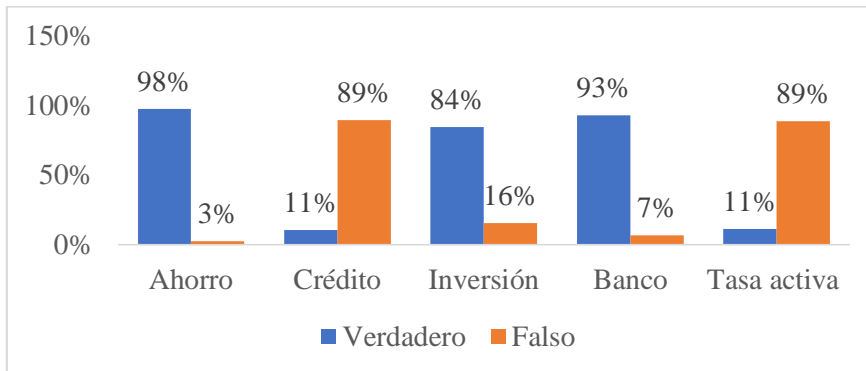
Nota. la figura muestra el concepto de sistemas financieros

Interpretación

Como se puede observar, el 84% de los estudiantes pudieron subrayar la respuesta correcta debido a la que la mayor parte de los encuestados si entendieron el concepto y sus funciones del sistema financiero, en donde se puede evidenciar que 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. Mientras que el 17% restante respondieron de forma incorrecta, debido a que no captaron la información correcta.

Figura 36

Términos Financieros



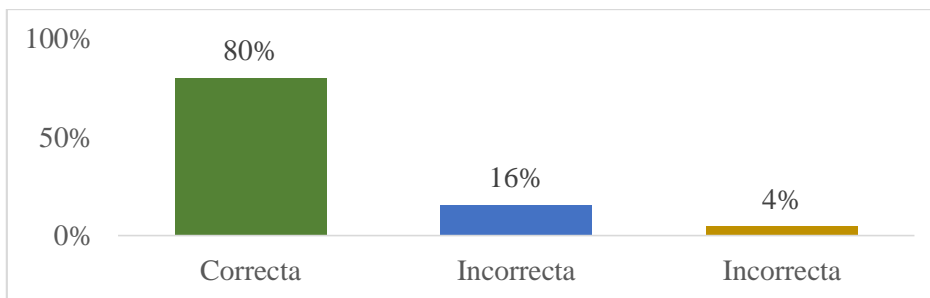
Nota. la figura muestra si esta correcto los términos financieros

Interpretación

En la figura 35, se determina que la mayor parte de los estudiantes tienen un porcentaje con el más del 80%, esto se debe a que, si entendieron los conceptos y definiciones financieras dándonos como resultado las respuestas verdaderas, mientras que el restante de estudiantes menciona que es falso.

Figura 37

Estructura del Sistema Financiero



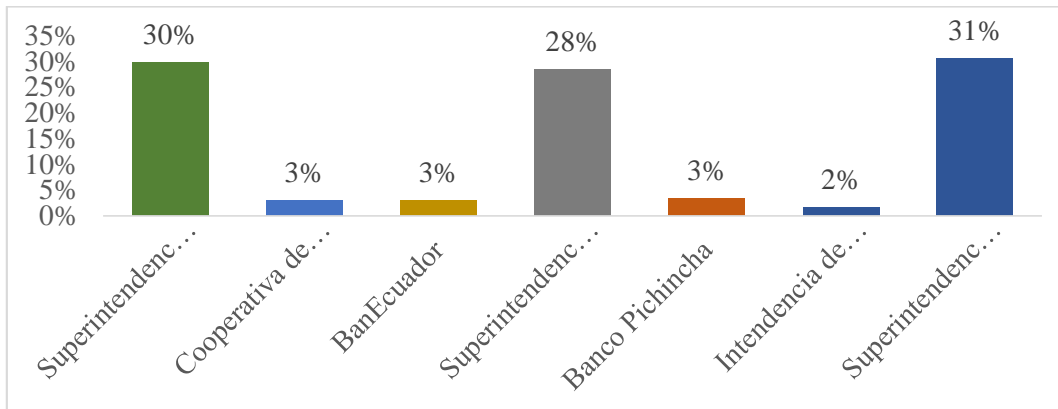
Nota. la figura muestra como esta estructurado los sistemas financieros

Interpretación

Según los resultados obtenidos de la figura 36, el 80% de los encuestados entienden cómo está estructurado el Sistema financiero dándonos como resultado las respuestas correctas cómo: está estructurado por el Sector Público, Privado y Popular y Solidario, mientras que el restante de estudiantes tiene el 20% en donde escogen la respuesta incorrecta.

Figura 38

Entes de control y regulación del Sistema Financiero



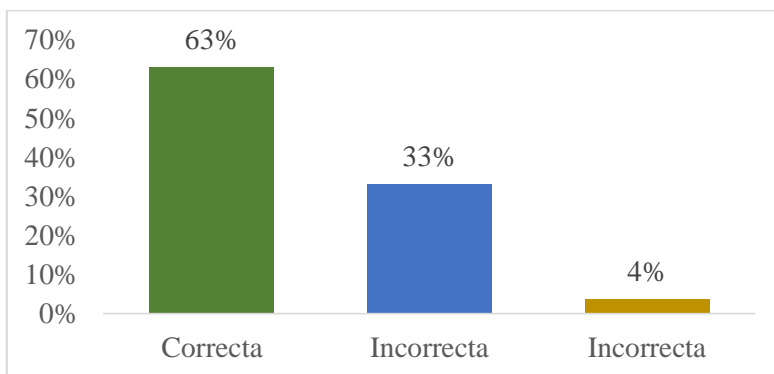
Nota. La figura esta estructurada sobres los entes de control y regulación del sistemas financiero

Interpretación

Se puede evidenciar que el 89% de los estudiantes marcaron la respuesta correcta con respecto a los entes de control y regulación del Sistema Financiero debido a que si comprendieron la temática explicada de la capacitación que se realizó. Y finalmente tenemos con el 11% restante no comprendieron debido a que no pusieron atención o estaban realizando otras actividades.

Figura 39

Ejercicio Matemático



Nota. La figura muestra razonamiento lógico

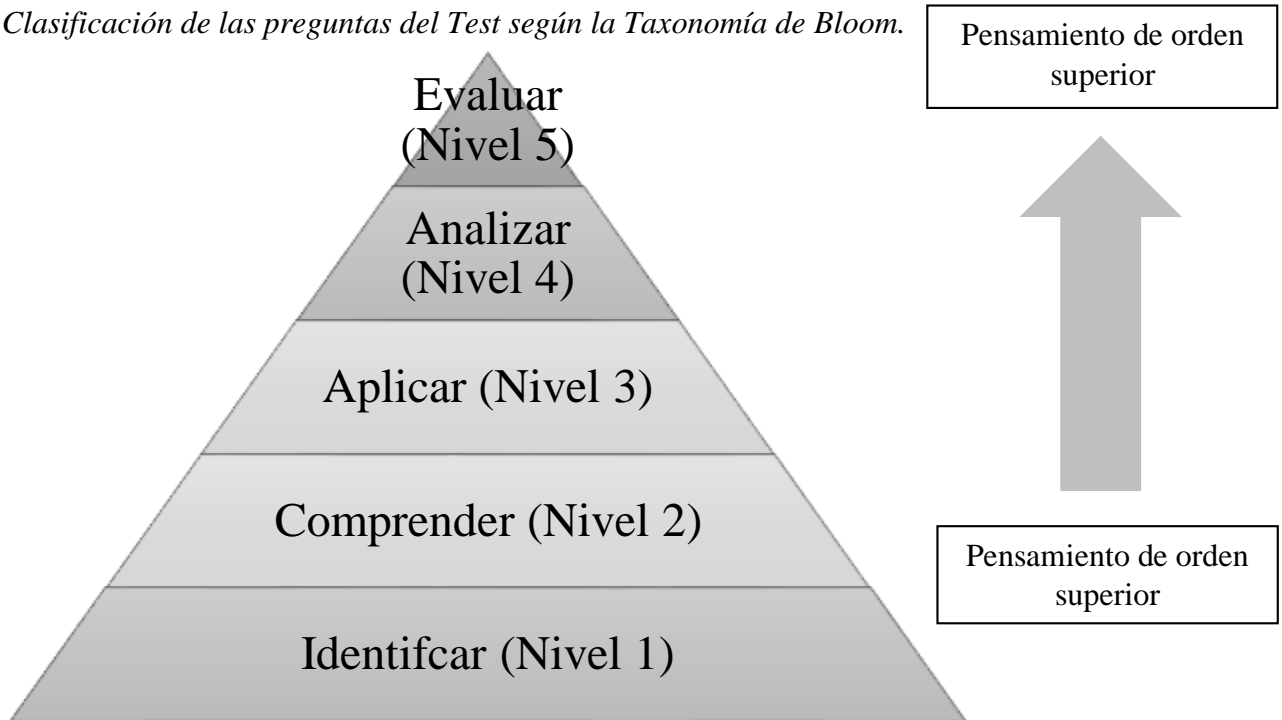
Interpretación

Se determina que el 63% de los estudiantes seleccionan la respuesta correcta en cuanto al ejercicio práctico, esto se debe a que los estudiantes si tienen capacidad para resolver ejercicios

matemáticos relacionados con las finanzas, seguidamente existen el 37% que no pueden resolver un ejercicio debido a que se les hace difíciles las matemáticas.

Anexo 12

Clasificación de las preguntas del Test según la Taxonomía de Bloom.



Niveles	Preguntas
1	7. Señale verdadero o falso, según corresponda:
2	2. Seleccione Verdadero o Falso. Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.
3	5. ¿Qué es un presupuesto? 1. ¿Qué son las Finanzas? 4. Una según corresponda
4	9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero. 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 13

Cálculo para la identificación financiera

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

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	N° Preguntas	CalN° Preguntas	C. Individual	Calificación por pregunta
NIVEL 1	15%	1,5	1,5	1	1,5	1,5	1,5
NIVEL 2	17%	1,7	3,2	2	0,86	0,86	1,7
NIVEL 3	20%	2,0	5,2	3	0,67	0,67	2
NIVEL 4	23%	2,3	7,5	3	0,76	0,76	2,3
NIVEL 5	25%	2,5	10,0	1	2,5	2,5	2,5
Total	100%	10,0		10	6,29		10

Anexo 14

Identificación de los niveles después de las capacitaciones

NIVELES DE EDUCACIÓN		
NIVEL 1: Identifican productos y términos financieros comunes.	0	0%
NIVEL 2: Aplican conocimientos y términos financieros comunes.	4	3%
NIVEL 3: Aplican su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros comúnmente utilizados.	13	8%
NIVEL 4: Aplican su comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a medida que avanzan hacia la edad adulta.	37	23%
NIVEL 5: Aplican su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo.	106	66%
TOTAL	160	100%

Anexo 15

Material para la capacitación del programa de educación y cultura financiera

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

¿QUE SON LAS FINANZAS?

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital.

INCLUSIÓN FINANCIERA

Promueve el acceso y uso de servicios financieros que protegen al usuario, con la finalidad de generar bienestar en las personas y en la sociedad en su conjunto.

La Inclusión financiera es fundamental

- 01 Reducir la pobreza
- 02 Reducir la desigualdad
- 03 Generar oportunidades

EDUCACIÓN FINANCIERA

01 Es un proceso por el cual los consumidores/ inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros

IMPORTANCIA

- Puedan utilizar los productos y servicios financieros
- Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad
- Pueda cuidar y hacer rendir su dinero

BENEFICIOS

- NIÑOS**: Comprender el valor del dinero y del ahorro
- JOVENES**: Preparándoles para el ejercicio de una ciudadanía
- ADULTOS**: Ayudándoles a planificar la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación

CULTURA FINANCIERA

¿QUÉ ES LA CULTURA FINANCIERA?

Domnio de habilidades, conocimientos y practicas diarias necesarias para tomar decisiones financieras.

IMPORTANCIA

- Beneficia a las personas
- Ingresos y gastos
- El ahorro y manejo del crédito

PRÁCTICAS PERSONALES DE UNA BUENA CULTURA FINANCIERA

- Definir metas o proyectos (que es lo que se quiere lograr, cuándo y cómo).
- Hacer una lista de ingresos y gastos mensuales.
- Clasificar los gastos de acuerdo a la urgencia.
- Asegurarse de gastar menos de lo que se gana, eliminando los gastos innecesarios.

VENTAJAS

- Aprovechar los beneficios que ofrecen los productos bancarios.
- Iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica.
- Llevar el cumplimiento de metas personales.

SISTEMA FINANCIERO

¿QUÉ ES EL SISTEMA FINANCIERO?

Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo principal es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO

- El sector financiero público**
 - Bancos
 - Cooperativas
- El sector financiero privado**
 - Bancos múltiples y bancos especializados
 - de servicios financieros
- El sector financiero popular y solidario**
 - Cooperativas de ahorro y crédito
 - Cajas rurales
 - Entidades asociativas o solidarias
 - cooperativas de ahorro y crédito comunitarias
 - cooperativas de ahorro y crédito
 - De servicios financieros del sistema financiero

PRODUCTOS FINANCIEROS

- Cuenta de ahorro
- Cuentas corrientes
- Depósito a plazo
- Crédito

SERVICIOS FINANCIEROS

- Tarjeta de débito
- Tarjeta de crédito
- Transferencias
- Cajero automático

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es un proceso en marcha que asiste a la persona en la toma de decisiones sensatas sobre el dinero, que le puede ayudar a alcanzar sus metas en la vida."

PASOS PARA ESTABLECER UNA BUENA PLANIFICACIÓN FINANCIERA



METAS FINANCIERAS

Se trata de declaraciones sobre cosas que desearías lograr en un tiempo determinado.

CLASIFICACIÓN DE LAS METAS FINANCIERAS



CARACTERÍSTICAS DE LAS METAS FINANCIERAS



El Ingreso



GASTOS



PRESUPUESTO

Es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un periodo de tiempo determinado, puede ser diario, semanal o mensual.

IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO

Ayuda a reconocer cuáles son los ingresos, gastos y compras.

Permite tener un mayor conocimiento del dinero.

Es una herramienta para planificar un ahorro.

EJEMPLIFICACIÓN DEL PRESUPUESTO

INGRESOS	
Detalle	Total
Sueldo	\$400.00
Horas extras	\$100.00
Total ingresos	\$500.00

GASTOS	
Detalle	Total
Alquiler	\$100.00
Alimentación	\$100.00
Educación	\$50.00
Servicios básicos	\$50.00
Transporte	\$30.00
Utilidades	\$25.00
Salud	\$20.00
Regimenistas	\$80.00
Total gastos	\$455.00

RESUMEN	
Detalle	Total
TOTAL DE INGRESOS	\$500.00
TOTAL DE GASTOS (-)	\$455.00
AHORRO	\$45.00

EL AHORRO

Es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro

¿POR QUÉ DEBEMOS AHORRAR

TIPOS DE AHORRO

- Ahorro de emergencia:
- Ahorro para un objetivo:
- Ahorro programado:
- Ahorro para los hijos:

PLAN DE AHORRO

CONCEPTO
Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de compromiso en todo momento con el objetivo de ahorrar para cumplir las distintas metas para lograrlo.

PASOS PARA REALIZAR UN PLAN DE AHORRO

INVERSIÓN

¿QUÉ ES LA INVERSIÓN?
Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

BENEFICIOS

VENTAJAS
El dinero que se invierte se multiplica al ser usado de manera estratégica.

DESVENTAJAS
Existe el riesgo de perder el dinero si las cosas no salen como se esperaba.

TIPOS DE INVERSIÓN

- Pólizas:** Se realizan en una institución financiera regulada a un plazo determinado.
- Negocios:** Consiste en colocar el dinero en una actividad comercial que cree un servicio o producto para la venta.
- Bienes raíces:** Puede ser de manera personal si se compra una casa, terreno o local para ponerlo en arriendo o ganancia a largo plazo.

CONSEJOS PARA INVERTIR

- Para invertir se debe tener una decisión consciente en cualquier que se tome al momento.
- Definir los objetivos a corto y a largo plazo.
- Identificar las alternativas disponibles de inversión de acuerdo a cuánto se invierte.
- Selección por la inversión elegida.

CRÉDITO

Es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente.

EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA

Educación financiera

Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros



IMPORTANCIA

Cultura financiera

Dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras



IMPORTANCIA



Ayudan a las personas para que puedan utilizar producto y servicios financieros



Es importante por que beneficia a los individuos al posibilitarles entender mejor las opciones financieras que tienen a su alcance.

BENEFICIOS

- Haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro.
- Ayudándoles a planificar decisiones económicas como la compra de una vivienda.



- Llevar el control de lo que se gana sobre lo que se gasta.
- Tomar decisiones con acilidad en cuanto al uso y aplicación de los productos financieros.

SISTEMA FINANCIERO

Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo principal canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.



Estructura del Sistema Financiero.

- **Sector Financiero Público;**

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

- **Sector Financiero Privado;**

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

- **Sector Financiero Popular y Solidario;**

se comprenderá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cjas de ahorro.



PRODUCTOS FINANCIEROS

Son herramientas que permite a las personas ahorrar o invertir sus recursos monetarios.



TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS

- Cuentas de ahorro
- Cuentas corrientes
- Depósitos a plazo
- Crédito

SERVICIOS FINANCIEROS

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



TIPOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

- Tarjeta de débito
- Tarjeta de crédito
- Cajeros automáticos
- Transferencias

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

METAS FINANCIERAS

Se trata de declaraciones sobre cosas que desearías lograr en el tiempo determinado.

- Corto plazo
- Mediano plazo
- Largo plazo



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es un proceso en marcha que asiste a la persona en la toma de decisiones sanas sobre el dinero, que le puede ayudar a alcanzar sus metas en la vida.

INGRESOS

Son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto.

Tipos de Ingresos

- **Fijos;** reciben constantemente una cantidad de dinero.
- **Variable;** No se recibe de forma constante y su valor puede variar.



GASTOS

Son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto.

Tipos de Gastos

- **Fijos;** son aquellos que no se modifican con facilidad y que se gastan constantemente
- **Variables;** son aquellos que pueden variar con facilidad.

PRESUPUESTO

Es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un periodo de tiempo, puede ser diario, semanal o mensual.



EL AHORRO Y LA INVERSIÓN



01 EL AHORRO

El ahorro es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro.

02 TIPOS DE AHORRO

- **AHORRO INFORMAL**

El ahorro que realizan las personas mediante alcancías, debajo del colchón o en otra parte de la casa.

- **AHORRO FORMAL**

Consiste en ahorrar en entidades que dispongan de la supervisión y regulación de órganos del Estado como Bancos.



03 PLAN DE AHORRO

Se trata de una planificación estructurada del ahorro y de comprender en todo momento cuál es el objetivo de ahorrar junto con realizar las acciones necesarias para lograrlo.

04 INVERSIÓN

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



05 TIPOS DE INVERSIÓN



- **Póliza;** Se realiza en una institución financiera regulada a un plazo determinado.
- **Negocios;** Consiste en colocar el dinero en una iniciativa comercial que cree un servicio o producto para la venta.
- **Bienes raíces;** Puede ser de manera mensual si se compra una casa, terreno o local para ponerlo en arriendo o ganancias a largo plazo.

CRÉDITO

Es cuando una persona natural o jurídica le presta dinero a otra que lo necesita, y esta última se compromete a devolver la cantidad prestada en un tiempo o plazo acordado previamente.

TIPOS DE CRÉDITO



- **Crédito de consumo;** Es un préstamo de dinero que determinadas instituciones financieras otorgan, con el compromiso de que, en el futuro se devolverá.
- **Crédito Educativo;** Es un crédito otorgado a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.
- **Crédito productivo;** Es otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas destinado para financiar proyectos productivos como adquisición de terrenos.
- **Microcrédito;** Son créditos con montos pequeños destinados para actividades de producción o comercialización.
- **Crédito Comercial;** Es un préstamo que un comerciante otorga a otro cuando los bienes y servicios se compran a crédito

TASA DE INTERÉS

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



TIPOS DE TASA DE INTERÉS

- Tasa activa
- Tasa pasiva
- Tasa de interés efectiva
- Tasa de interés real
- Tasa de interés variable
- Tasa de interés fija

Anexo 16

Fotografías de la aplicación de la encuesta para medir el nivel de conocimiento financiero.



Anexo 17

Aplicación de la capacitación del programa de Educación Financiera





Anexo 18

Entrega del programa de educación y cultura financiera



Anexo 19
Evidencia de la capacitación.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Allison Natasha Cabrera Murrieta	8 "A"	
2	Tais Jardine Guamán Comián	8 "A"	
3	Íngrid de los Angeles Amay Zuerca	8 "A"	
4	Nicole Patricia Yanza Maiza	8 "A"	
5	Brigitte Angelina Silva Reen	8 "A"	
6	Sarah Valentin Gonzalez Pardo	8 "A"	
7	Flaviana Nolasco	8 "A"	
8	Isabel Meneghin	8 "A"	
9	Junior Dacosta	8 "A"	
10	Cristophe Garcia	8 "A"	
11	Miguel Angel Gonzalez Quispe	8 "A"	
12	Daniel Cortez Arturo Jaramillo	8 "A"	
13	Liliana Maricela Torres Miranda	8 "A"	
14	Lady Tatiana Diaz Paican	8 "A"	
15	Maria Alejandra Escobar Macas	8 "A"	
16	Janine Elizabeth Jimenez Reen	8 "A"	
17	Scarlett Lisbeth Jaramillo Contento	8 "A"	
18	Jherson Xavier Diaz Nigues	8 "A"	
19	Angel Eduardo Yanza Benitez	8 "A"	
20	Bruce Sebastian Benitez Villalba	8 "A"	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Mayra Morecho Armijos	Octavo B	
2	Allyy Medina Carchi	Octavo B	
3	Shirley Céspedes Misarada	Octavo B	
4	Barbara Morecho Romero	Octavo B	
5	Maria de los Angeles Quishpe Solorzano	Octavo B	
6	Rubi Estefanía Ruiz Calderón	8° B	
7	Jeanlis Fernanda Tamayo Pintado	8° B	
8	Dominica Soledad Segarra Iniguez	8° B	
9	Emil Janicha Ferro Gamón	8° B	
10	Paulina Souza Rodriguez Aranco	8° B	
11	Rammy Vasquez Acosta	8° B	
12	Eusebi Belén Quishpe	Octavo B	
13	Evelyn Anchy Chavez	8° B	
14	Italo de Jesus Villavicencio Romero	8° B	
15	Isaac Quaresda	8° B	
16	Bafía Empresaria Morecho Moreira	8° B	
17	Estefany Patricia Afari Gudiño	8° B	
18	CHRISTINA CHACUA	8° B	
19	Julia Aquilla	8° B	
20	Julissa Del Carmen Jimenez Jumbo	8° B	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Camilo María Pacheco chimbo	9 ^a "A"	
2	Sara Steleny Calderón Alzuma	9 ^a "A"	
3	Diana Katherine Peñafiel Santana	9 ^a "A"	
4	Monsay Anabel Villavicencio Mora	9 ^a "A"	
5	Erica Patricia Guzmán Guzmán	9 ^a "A"	
6	Genesis Mylena Superlinda Jimenez	9 ^a "A"	
7	Berlangy Del Cose Guzmán Ordóñez	9 ^a "A"	
8	Paula briggette Jimenez Calva	9 ^a "A"	
9	Genesis Anabel Rojas Jimbo	9 ^a "A"	
10	Mario Yauxe Gonzalo Ouishepe	9 ^a "A"	Mario
11	Luis Emanuel Chimbo Soto	9 ^a "A"	
12	Edison Sebastian Guevara Amijos	9 ^a "A"	
13	Angel Bermeo	9 ^a "A"	
14	Jhon Benitez	9 ^a "A"	
15	Thermya margarita berguan ramón	9 ^o "A"	
16	Rocio Salome Munillo Fajri	9 ^o "A"	
17	Carmen Paulina Ojeda Guano	9 ^o "A"	
18	Ashley Torres Barelis Ramón	9 ^o "A"	
19	Luciana Amaraela Forcán Corchero	9 ^o "A"	
20	Patricia Alexandra González Guayas	9 ^o "A"	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Joel Sebastian Yanza Lazo	9no B	
2	Ara Paula Castillo Peñaranda	9no B	
3	Daganna Elizabeth Gómez Aponte	9no B	
4	Ana Gabriela Reinoso Almedo	9no B	
5	Ignacio Montesinos Torres	9no B	
6	PEDRO CHIBAGUADO	9no B	
7	Bradley Curipoma	9no B	
8	Daniela Medina	9no "B"	
9	Giselaire Belén Castillo Guzmán	9no "B"	
10	Yamileth Cyslaine Jiménez Tillaguango	9no "B"	
11	Jeremy José Guarnizo Montalván	9no "B"	
12	Anghelina Vanessa Torres Lora	9no "B"	
13	Maria Antonieta Román Rojas	9no "B"	
14	Candida Montoya	9no "B"	
15	Alex Alvar	9no "B"	
16	Rocio Villavicencio	9no "B"	
17	Bellabel Gualan	9no "B"	
18	Leticia Escófilo	9no "B"	
19	Salome Guzmán	9no "B"	
20	Genesis Guacho	9no "B"	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Steven Diaz	10 ^º	
2	Pablo Sanchez	10 ^{mo} A	
3	Anthony Jesus Baden Arceya	10 ^{mo} A	
4	Carlos Medina	10 ^{mo} A	
5	Jordy Pacha	10 ^{mo} A	
6	Jhon Espana	10 ^{mo} "A"	Jhon
7	Jose David Espinoza Aquilla	10 ^{mo} "A"	
8	Males Rivera	10 ^{mo}	
9	Rozmary Benitez	10 ^{mo} "A"	
10	Genesis Cano	10 ^{mo} "A"	
11	Marica Cortes Pero Beltran	10 ^{mo} "A"	
12	Lisbet Victoria Gamin Gamarca	10 ^{mo} "A"	
13	Lady Aracely Guizhpe Garrochamba	10 ^{mo} "A"	Lady
14	Camila Salomé Cabrera Delgado	10 ^{mo} "A"	Camila C.D
15	Karina Torres Soto	10 ^{mo} "A"	Karina TS
16	Aitana Victoria Benitez Ramos	10 ^{mo} "A"	
17	Dayana Japire Abad Garza	10 ^{mo} "A"	Dayana
18	Erika Mercedes Castillo Guaman	10 ^{mo} "A"	
19	Flor Maria Tandazo Velazquez	10 ^{mo} "A"	
20	Valeria Marsemath Saritama Uyaguari	10 ^{mo} "A"	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	José Luis Camacho Vélez	10 "B"	
2	Ana Paula Uchivasi Rodríguez	10 "B"	
3	Justin Josue Torres Hurtado	10 "B"	uwu
4	Dorian Saúl Cofre Carrion	10 "B"	
5	Roxanna Vázquez Ávila	10 "B"	
6	Luis Daniel Contenjo Chocho	10 "B"	
7	Yoredy Elizabeth Yankur Benitez	10 "B"	
8	Yessica Daniela Dschipe Durazo	10 "B"	
9	Amara Gabriela Patiño González	10 "B"	
10	Angie Isbeth Ochoa Torres	10 "B"	
11	Emily Stephania Alulima Chamba	10 "B"	
12	Kayin Jiménez	10 "B"	
13	Marco Armijos	10 "B"	
14	Erika Lozano	10 "B"	
15	Gumfer Nuria Lozano Iniguez	10 "B"	
16	Kerly Dayana Arequipa González	10 "B"	
17	Adriana Valentina Romero Pacheco	10 "B"	
18	Alison Leticia Trujillo Lucas	10 "B"	
19	Martín Tejada	10 "B"	
20	Ninhoa Daniela Estrella Capa	10 "B"	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Josselyn Ivonne Amijos Yanza	1 ^{er} BGV "A"	
2	Ange Guadalupe Imbo Merino	1 ^{er} BGV "A"	
3	Maria Galan Bustamante Romero	1 ^{er} BGV "A"	
4	Wilson Maria Velasquez Gonzalez	1 ^{er} BGV "A"	
5	Ashley Elizabeth Cepeda Escobar	1 ^{er} BGV "A"	
6	Carolina Anahy Samaniego Chumbu	1 ^{er} BGV "A"	
7	Jenifer Nicole Guadalupe Poma	1 ^{er} BGV "A"	
8	Scarlett Sanchez	1 ^{er} BGV "A"	
9	Daniela Fernanda Quesada Chastoga	1 ^{er} BGV "A"	
10	Alicia Brigisthi Medina Saca	1 ^{er} BGV "A"	
11	Andrea Geibel Escobedo Amijos	1 ^{er} BGV "A"	
12	Analía Nayeli Maza Tocamella	1 ^{er} BGV "A"	
13	Feymar Valentina Vilela Arias	1 ^{er} BGV "A"	
14	Wesley Moisés Garmir Macas	1 ^{er} BGV "A"	
15	Elba Abigail Saragosa	1 ^{er} BGV "A"	
16	Denick Rigaud Rene Rojas	1 ^{er} BGV "A"	
17	Julia de los A. Aguilla Carrión	1 ^{er} BGV "A"	
18	Darwin Patricio Caneña Narahjo	1 ^{er} BGV "A"	
19	Julissa del Carmen Jimenez Jumbo	1 ^{er} BGV "A"	
20	Majara Elizabeth Bravo Zambrano	1 ^{er} BGV "A"	






UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS
PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA

LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CURSO	FIRMA
1	Kleiver David Alulima Sanchez	1 ^{er} B.G.U "B"	
2	Alina Dalma Alvarez Poma	1 ^{er} B.G.U/B	
3	Yajaira Angulo Ramiro Guizado	1 ^{er} B.G.U "B"	
4	Rosmery Juanova Suñig Camacho	1 ^{er} B.G.U "B"	
5	Juan David Revuelto Elizalde	1 ^{er} B.G.U "B"	
6	Lizzy Elizabeth Amijos Villacencia	1 ^{er} B.G.U "B"	
7	Genesis Jasmin Villavicencio Cobos	1 ^{er} B.G.U "B"	
8	Lady Rosa Beritez Ullaliba	1 ^{er} B.G.U "B"	
9	Maria Angelica Volareza Cuenca	1 ^{er} B.G.U "B"	
10	Heidy Anahi Lema Pristado	1 ^{er} B.G.U "B"	
11	Dayana Moite Ruiz Calderon	1 ^{er} B.G.U "B"	
12	Natalia Hnojosa	1 ^{er} B.G.U "B"	
13	Mercedes Amijos	1 ^{er} B.G.U "B"	
14	Anabel Quispe	1 ^{er} B.G.U "B"	
15	Daniela Alexandra Coronel Quinonez	1 ^{er} B.G.U "B"	
16	Daniela Fernanda Benitez	1 ^{er} B.G.U "B"	
17	Cobiera Soritama Juliet Mercé	1 ^{er} B.G.U "B"	
18	Mekimie Anacely Quispe's Chavez	1 ^{er} B.G.U "B"	
19	Anahi Shassel Castillo Calvo	1 ^{er} B.G.U "B"	
20	Diana Paola Hosa Jungal	1 ^{er} B.G.U "B"	

Anexo 20

Designación del trabajo de integración curricular

 UNL Universidad Nacional de Loja	BANCA Y FINANZAS Facultad Jurídica, Social y Administrativa
<p>Presentada el día de hoy, 02 de diciembre de 2021, a las 10h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.</p>	
ENA REGINA PELAEZ SORIA	<small>Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA Fecha: 2021.12.01 11:27:22 -0500</small>
<p>Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA</p>	
<p>Loja, 02 de diciembre de 2021, a las 10h25. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como DIRECTOR/A del Trabajo de Integración Curricular o Titulación, titulado: "EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "MERCEDES DE JESÚS MOLINA", de autoría del Sr/Srta. ALEXANDRA JANINA MUÑOZ PUGA. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.</p>	
	<small>MARITZA JACKELINE PEÑA VÉLEZ</small>
<p>Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc. DIRECTORA DE LA CARRERA DE FINANZAS</p>	
<p>Loja, 02 de diciembre de 2021, a las 11h00. Notifiqué con el decreto que antecede a la Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc., para constancia suscriben:</p>	
ENA REGINA PELAEZ SORIA	<small>Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA Fecha: 2021.12.01 11:27:21</small>
<p>Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg. Sc. ASESORIA DEL PROYECTO</p>	<p>Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc. SECRETARIA ABOGADA-FJSA</p>
	<small>ROBERT ORLANDO DIAZ</small>
<p>Eib. P. C. P. C.</p>	

Loja, 15 de septiembre 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 trabajo de integración curricular denominado **“Educación y Cultura Financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina.”** de autoría de **Alexandra Janina Muñoz Puga**, portadora de la cédula de identidad número **1104883796**, 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