



1859



Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**  
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

**Educación financiera en servidores públicos del Ministerio de  
Defensa Nacional de la ciudad de Loja.**

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

**AUTORA:**

Claudia Ines Gonzalez Conde

**DIRECTOR:**

Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.

Loja– Ecuador

2022

Loja, 29 de agosto de 2022

Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Educación financiera en servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de la autoría del estudiante **Claudia Ines Gonzalez Conde**, con **cédula de identidad Nro. 1104166424**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.



firmado electrónicamente por:  
**JORGE LUIS  
LOPEZ LAPO**

Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc.

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Claudia Ines Gonzalez Conde**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

### **Firma:**

**Cédula de Identidad:** 1104166424

**Fecha:** Loja, 22 de noviembre de 2022

**Correo electrónico:** claudia.i.gonzalez@unl.edu.ec

**Teléfono o Celular:** 0983483103

**Carta de autorización por parte del autor, para consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.**

Yo, **Claudia Ines Gonzalez Conde**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado “**Educación financiera en servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja**”, como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

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

**Firma:**

**Autor:** Claudia Ines Gonzalez Conde

**Cedula:** 1104166424

**Dirección:** Loja, Sauces Norte

**Correo electrónico:** claudia.i.gonzalez@unl.edu.ec

**Teléfono o Celular:** 0983483103

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

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

**Tribunal de Grado:**

**Presidenta:** Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade, Mg. Sc

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

**Vocal:** Ing. Andrea Judith Neira Paredes, Mg. Sc

## **Dedicatoria**

El presente trabajo de investigación es dedicado a Dios por haberme guiado a cumplir cada uno de mis objetivos, cuidar de mí en cada etapa de mi vida y nunca dejarme sola. Honrando a mis amados padres Julia Conde, Claudia Conde y Marco Gonzalez, quienes han sido mis pilares fundamentales en cada triunfo, que con consejo, amor y paciencia me han ayudado y motivado siempre, gracias infinitas por siempre estar a mi lado, por luchar por un mejor bienestar para nuestro hogar cada día.

A mi amado hermano Julio Aguilar, por ser quien me motiva a seguir adelante y a ser un ejemplo de hermana mayor, acompañándome en cada momento de mi vida para mí y para mis hijos, por ser quien siempre me escucha con atención y comparte éxitos y derrotas. A mis amados hijos Deiby, Adriana y Carlos, por ser quienes me motivan a ser mejor persona cada día y a seguir adelante, mis compañeros de camino, de enseñanzas, por ser el motor principal en cada objetivo propuesto, por ser lo más bello que hay en mi vida.

Así mismo, a Marcelo Padilla, Ligia Tinizaray, María Tinizaray, Clementina Tinizaray, Aurora Tinizaray, por ser quienes me han aconsejado desde su experiencia y sabiduría, enseñándome que con perseverancia y con la ayuda de Dios todo se puede lograr.

*Claudia Ines Gonzalez Conde*

## **Agradecimiento**

Agradezco a la Universidad Nacional por permitirme ser parte de tan prestigiosa institución y poder instruirme profesionalmente en la carrera de Finanzas. Así también agradezco profundamente a todo el personal docente de mi carrera por todos los conocimientos brindados durante toda la formación académica.

Al Ing. Jorge Luis López Lapo, director de tesis, por su esfuerzo, tiempo brindado y su continua motivación y por cada una de sus eficientes asesorías para el desarrollo y posterior culminación de mi tesis. A la Ing. Raquel Padilla por cada uno de sus consejos brindados durante toda mi carrera universitaria que me fortalecieron día con día. Al Ing. Franklin Malla por la paciencia y las enseñanzas impartidas en cada una de las asignaturas dictadas, por la disposición en la resolución de dudas presentes en el transcurso de mi carrera universitaria.

Al Ministerio de Defensa Nacional del Ecuador, al Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho y al Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos por brindarme la información necesaria para ejecutar el presente trabajo y conceder la apertura para cumplir una meta muy importante en mi vida en una de las instituciones a la cual admiro desde niña y a la que dedico parte de este trabajo de investigación.

*Claudia Ines Gonzalez Conde*

## Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación .....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento .....	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	ix
Índice de anexos .....	x
1. Título .....	1
2. Resumen .....	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico.....	6
4.1. Antecedentes .....	6
4.2. Fundamentación conceptual .....	8
4.2.1. Educación financiera.....	8
4.2.2. Importancia de la educación financiera .....	9
4.2.3. Beneficios de la educación financiera.....	10
4.2.4. Aspectos por considerar en la educación financiera .....	11
4.2.5. Programa de educación financiera .....	12
4.3. Finanzas personales .....	14
4.3.1. Finanzas personales.....	14
4.3.2. Planeación financiera personal.....	14
4.4. Fundamentación legal .....	20
5. Metodología.....	22

5.1. Área de estudio .....	22
5.2. Enfoque .....	22
5.3. Tipo de investigación .....	22
5.4. Métodos de investigación .....	22
5.5. Técnicas e instrumentos de investigación.....	23
5.6. Población y muestra.....	23
5.8. Tratamiento de la información.....	29
5.9. Recursos y materiales .....	31
6. Resultados.....	32
6.1. Objetivo 1. Medir el nivel de conocimiento financiero que poseen los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja .....	32
6.1.1. Sección uno: Características sociodemográficas de la población .....	32
6.1.2. Sección dos: Conocimiento financiero general.....	33
6.2. Objetivo 2. Construir un programa de educación financiera para los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional.....	36
6.3. Objetivo 3. Evaluar la efectividad del programa de educación financiera en la población objetivo .....	42
6.3.1. Sección uno: Conocimiento financiero general .....	42
6.3.2. Sección dos: Satisfacción del programa de capacitación.....	43
7. Discusión .....	46
8. Conclusiones.....	48
9. Recomendaciones .....	49
10. Bibliografía .....	50
11. Anexos.....	55

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Aspectos claves en la educación financiera .....	10
<b>Tabla 2.</b> Total de personal militar en la ciudad de Loja .....	23
<b>Tabla 3.</b> Nivel de taxonomía .....	25
<b>Tabla 4.</b> Escala de valoración y equivalencias .....	30
<b>Tabla 5.</b> Criterios de valoración según el nivel de conocimiento financiero .....	30
<b>Tabla 6.</b> Características sociodemográficas .....	32
<b>Tabla 7.</b> Conocimiento financiero general por pregunta .....	33
<b>Tabla 8.</b> Conocimiento financiero general .....	34
<b>Tabla 9.</b> Conocimiento financiero por nivel.....	35
<b>Tabla 10.</b> Presupuesto para el programa de educación financiera .....	38
<b>Tabla 11.</b> Aceptación del programa .....	38
<b>Tabla 12.</b> Cronograma de actividades .....	40
<b>Tabla 13.</b> Conocimiento financiero general post capacitación por pregunta .....	42
<b>Tabla 14.</b> Conocimiento financiero general post capacitación.....	42
<b>Tabla 15.</b> Educación financiera por niveles .....	43
<b>Tabla 16.</b> Calificación de la metodología aplicada .....	43
<b>Tabla 17.</b> Calificación del contenido socializado.....	44
<b>Tabla 18.</b> Calificación sobre el desenvolvimiento del capacitador .....	44
<b>Tabla 19.</b> Indicadores del programa de educación financiera .....	45

## Índice de anexos

<b>Anexo 1.</b> Oficio de aceptación del GCM N° 18 “Cazadores de los Ríos”.....	55
<b>Anexo 2.</b> Oficio de aceptación del GA N° 7 “Cabo Minacho”.....	56
<b>Anexo 3.</b> Modelo de encuesta. ....	57
<b>Anexo 4.</b> Modelo de cuestionario post capacitación.....	59
<b>Anexo 5.</b> Certificado de aprobación y designación de tutor. ....	61
<b>Anexo 6.</b> Certificado de traducción.....	62
<b>Anexo 7.</b> Evidencias fotográficas.....	63
<b>Anexo 8.</b> Aula Virtual en aplicación “Edmodo”.....	64
<b>Anexo 9.</b> Modelo de Evaluación en línea de los contenidos socializados. ....	65
<b>Anexo 10.</b> Número de miembros del programa de educación financiera .....	67
<b>Anexo 11.</b> Guía de educación financiera .....	68
<b>Anexo 12.</b> Enlace de acceso al aula virtual.....	79
<b>Anexo 13.</b> Resultados del programa estadístico SPSS.....	80

## **1. Título**

Educación financiera en servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja.

## 2. Resumen

El conocimiento financiero es un pilar fundamental para mejorar las habilidades de administración y fortalecer la independencia financiera; el presente estudio tiene como objetivo desarrollar un programa de educación financiera dirigido a los Servidores Públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja. El presente estudio es de enfoque cuantitativo – descriptivo y de corte transversal porque se realizó en un periodo específico; como instrumento de recolección de información se utilizó la encuesta, la misma que fue aplicada a 269 personas que forman parte de la muestra diseñada, por consiguiente los principales hallazgos de la investigación son: en primer lugar, el personal militar previo al programa de capacitación financiera presenta un nivel de conocimiento de educación financiera “Regular”, ya que se evidencia que no existe la resolución de casos sencillos de interés simple y el desconocimiento en conceptos como tasa de interés activa y pasiva, o las tablas de amortización; en segundo lugar, después de la socialización del programa de capacitación los servidores públicos militares mejoraron su calificación cualitativa a un nivel “Excelente”, significando que pasan de un nivel cuantitativo de 40,57% a 98,33%, la variación porcentual entre el nivel de conocimiento financiero inicial y post capacitación es del 57,76% siendo una variación porcentual positiva; finalmente se concluye, en la importancia de fortalecer los programas de capacitación en educación financiera con el objeto de llegar a más población, indistintamente de su edad y lograr que se tomen decisiones informadas que mejoren sus finanzas familiares.

**Palabras clave:** capacitación, conocimiento, educación, finanzas, programa.

## **2.1. Abstract**

Financial knowledge is a fundamental pillar to improve management skills and strengthen financial independence; the objective of this study is to develop a financial education program aimed at Public Servants of the Ministry of National Defense of the city of Loja. The present study has a quantitative - descriptive and cross-sectional approach because it was carried out in a specific period; the survey was used as an instrument to collect information, which was applied to 269 people who are part of the designed sample, therefore the main findings of the research are: in the first place, the military personnel prior to the financial training program present a "Regular" level of knowledge of financial education, since it is evident that there is no resolution of simple cases of simple interest and the lack of knowledge in concepts such as active and passive interest rate, or amortization tables; Secondly, after the socialization of the training program, the military public servants improved their qualitative qualification to an "Excellent" level, meaning that they went from a quantitative level of 40.57% to 98.33%, the percentage variation between the initial level of financial knowledge and post-training is 57.76% being a positive percentage variation; finally it is concluded, in the importance of strengthening the training programs in financial education in order to reach more population, regardless of their age and achieve that they make informed decisions that improve their family finances.

**Keywords:** education, finances, knowledge, program, training.

### **3. Introducción**

La educación financiera es de gran importancia en la vida de las personas, indistintamente de su edad, los seres humanos requieren tomar decisiones informadas, que se facilitan si se tiene conocimiento de conceptos sobre el ahorro e inversión. En este contexto, el Banco Central del Ecuador (2021) señala que es necesario crear planes y programas orientados al desarrollo de acciones que incrementen el acceso y uso a servicios y productos financieros, considerando que en las provincias de Loja y Zamora Chinchipe se pudo constatar que la población tiene un nivel medio del índice de conocimiento financiero, con 0,637 y 0,543 puntos respectivamente, lo cual reafirma el desconocimiento de la población sobre conceptos básicos de ahorro e inversión y la necesidad de capacitaciones frecuentes sobre estas temáticas, de ahí la justificación en su realización y para lo cual se plantea la siguiente pregunta de investigación ¿Qué nivel de educación financiera presentan los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja?

En este sentido, el objetivo general de la investigación es diseñar un programa de educación financiera para los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja que permita mejorar su nivel de conocimiento financiero a corto plazo y de esta forma mejorar su economía familiar; como objetivos específicos se tiene medir el nivel de conocimiento financiero que poseen los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja, construir un programa de educación financiera para los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja y posteriormente evaluar la eficacia del programa en la población objetivo.

Con el desarrollo del presente trabajo investigativo, se brinda un aporte significativo a los involucrados en la capacitación, ya que cuentan con los elementos básicos sobre finanzas personales que les permita direccionar sus decisiones financieras de manera oportuna y eficiente, logrando un mayor nivel de ahorro y mejor calidad de sus inversiones, adicional a ellos, conocen la forma correcta de realizar operaciones sencillas de interés simple, que son cotidianas en la vida de las personas.

Es importante destacar que para el desarrollo del presente estudio no existieron limitantes y contribuye de manera significativa para nuevas líneas de investigación con relación a los programas de capacitación por grupos etarios y temas como el ahorro, tasa de interés simple y las tablas de amortización.

La estructura del estudio empieza con la denominación del título; seguido se presenta un resumen con los principales hallazgos del trabajo; la introducción sintetiza la importancia del tema seleccionado, el aporte a los involucrados y la estructura del mismo; en la revisión de

literatura se pueden observar los conceptos y definiciones más relevantes sobre educación financiera y los programas de capacitación previos; la metodología describe el tipo de investigación y los diferentes métodos que permitieron el logro de los objetivos planteados; en la sección de los resultados se presenta el desarrollo de los objetivos planteados en la investigación; finalmente, se observa la discusión con otras investigaciones similares y las conclusiones y recomendaciones que se derivan del estudio; en la parte final se tiene la bibliografía con el listado de las referencias utilizadas y los anexos donde se presentan los oficios enviados a las autoridades del Ministerio y el modelo de encuesta aplicada para conocer el nivel de conocimiento financiero inicial y post capacitación.

## **4. Marco teórico**

### **4.1. Antecedentes**

Analizando los antecedentes de educación financiera en el mundo encontramos autores como Adatao (2021), en su investigación desarrollada en Perú titulada “La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo – Huancayo. Huancayo” persigue como objetivo describir cual es el comportamiento financiero de las mujeres del Distrito El Tambo, para lo cual utiliza una metodología con enfoque cuantitativo ya que recopila los datos para procesarlos y estudiarlos a través del método descriptivo y analítico; finalmente concluye que el 73% poseen un nivel medio de educación financiera, el 53% presenta un comportamiento financiero medio, en virtud que se logró determinar que les parece más satisfactorio gastar el dinero que ahorrar e incluso no cuentan con una meta financiera a largo plazo que les motive a ser más cuidadosos e informados sobre sus decisiones.

En el estudio desarrollado en España por Sierra (2018), denominado “Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de la universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales” se observa que uno de sus objetivos es analizar el conocimiento financiero de los estudiantes en finanzas utilizando una metodología de tipo descriptiva ya que detalla las características y condiciones de los alumnos en el aspecto financiero; concluye que no se puede hablar de manera homogénea sobre el buen manejo de las finanzas personales entre la población seleccionada, ocasionado por diversos factores como el empleo, educación, cultura del ahorro, conocimiento de tasas de interés, planes de inversión y similares, que inciden de manera directa para que la población pueda hacer uso adecuado de sus disponibilidades.

Por su parte, Zamora (2016), en su trabajo doctoral titulado “El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz”; tiene como objetivo medir el nivel de conocimiento de los estudiantes de Bachillerato en la ciudad de Xalapa, para lo cual aplica una metodología no experimental descriptiva y concluye que la mayoría de los encuestados si tienen un conocimiento básico para efectuar operaciones aritméticas, aunque se evidencia que tienen poco conocimiento en operaciones financieras e ignoran conceptos como la inflación o el valor del dinero a través del tiempo, situación que puede devenir en que se tomen decisiones erróneas en materia de inversión, ahorro, crédito, seguros y pensiones, gastos y presupuesto.

En el estudio de Yrigoin y Chacon (2019), denominado Educación financiera y aplicación de una programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de

secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas , se observa que su objetivo es la descripción de la situación económica financiera de las familias concluyeron que los padres de familia no cuentan con una situación económica adecuada, siendo su único sustento el padre de familia, razones de más para que no tenga el hábito del ahorro, ya que sus ingresos solo alcanzan para cubrir sus necesidades básicas.

Analizando los antecedentes de la educación financiera a nivel nacional, encontramos autores como Zosa y Plúa (2017), que desarrollaron su investigación titulada “Educación financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa. Guayaquil” presentan una investigación descriptiva analítica y tiene como objetivo conocer el nivel de educación financiera de los integrantes de la asociación, concluyeron que los programas de capacitación a través de estándares de desempeño de calidad con el uso de recursos es clave para mejorar la educación financiera entre los miembros de la Asociación, ya que les permite conocer nuevas alternativas de inversión.

En su investigación Santamaría (2019) desarrollado en Ecuador y denominado “La educación financiera en Ecuador, su inserción en el sistema de educación regular”; el objetivo de la investigación es analizar el tratamiento al tema de la educación financiera en el Sistema de Educación Regular ecuatoriano, y utiliza un enfoque mixto, por la aplicación de técnicas metodológicas de carácter cualitativo y cuantitativo; concluye que el concepto de educación financiera privilegia la complementación de dos ópticas que son; la primera que se relaciona con el mejoramiento de la comprensión de los conceptos financieros fundamentales, conocer los beneficios y riesgos de los productos y servicios financieros a fin de tomar decisiones informadas; y la segunda, que tiene vínculo con desarrollar las capacidades que favorezcan la gestión óptima de los recursos económicos con que cuentan las personas, un postulado en el cual se considera implícita la estrategia de consumo responsable y la posibilidad de generar ahorro.

Por su parte, Barreros (2021), en su trabajo titulado “Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, educación Comercial y Derecho durante el periodo 2019-2020” tiene como objetivo analizar el nivel de educación financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de noveno semestre, aplicando una metodología descriptiva, y concluyendo que el bajo nivel de educación financiera viene condicionado y limitado por el poco conocimiento financiero sobre los diversos productos y servicios que brinda el sector financiero, dejando en evidencia que la población objeto de estudio, no tienen una orientación hacia donde direccionar sus ingresos o como utilizar los beneficios de la banca para diversificar

sus ingresos y por consiguiente obtener nuevas y mejores entradas de dinero que mejorar su calidad de vida.

Sintetizando el trabajo de Yambay (2020), denominada “Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019” que tiene como objetivo determinar los principales factores que se dan en la educación financiera y el nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba, para lo cual utiliza una metodología descriptiva que le permita conocer las características y condiciones sobre la educación financiera en la población seleccionada; concluye que el endeudamiento se incrementa a razón del bajo nivel de educación financiera en un 85,12% de endeudamiento excesivo, es decir, no lo pueden solventar en los plazos pactados al inicio del contrato de la deuda.

## **4.2. Fundamentación conceptual**

La fundamentación conceptual se relaciona con las definiciones y conceptos más relevantes que tienen un vínculo directo con la educación financiera en todos los ámbitos de la economía, su aporte contribuye a comprender de mejor forma los resultados presentados en su parte pertinente, permitiendo al usuario, conocer nuevas ideas de esta importante temática que involucra a toda la sociedad.

### **4.2.1. Educación financiera**

Lamadrid et al., (2021), destaca que en la actualidad, la educación financiera es considerada como uno de los motores del desarrollo económico y social, ya que coadyuva a tomar decisiones financieras acertadas; aquí se debe considerar que su concepto abarca una gran cantidad de conocimientos, porque se genera aprendizajes óptimos, se debe siempre considerar el perfil del grupo objetivo. De la misma forma, ha tenido diversas interpretaciones a través de su historia; lo cual ha llevado a establecer una discusión sobre los factores que debe incluir (Romero et al., 2021).

El Banco de Desarrollo de América Latina (2013), define a la educación financiera como el proceso por el cual todos los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

Por lo tanto, es una dinámica educativa a través de la cual todos los usuarios mejoran sus conocimientos sobre conceptos de productos y servicios financieros, y a través de una

orientación efectiva desarrollan habilidades y confianza para ser conscientes de los riesgos y oportunidades financieras que les facilite tomar decisiones informadas.

Es un concepto que debe estar presente en la vida de todas las personas, ya que toda la sociedad tiene relación directa o indirecta con el consumo, el ahorro, la inversión y similares y que en muchos de los casos son desconocidos por gran parte de la población (Céspedes 2017); es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que de practicarlas de manera objetiva y habitual en las decisiones financieras, va a influir de manera positiva en el fortalecimiento de las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que las practican (Rivero et al., 2018).

Sobre este punto, Salamea et al. (2020), destaca que la educación financiera deberá enmarcarse en cuatro pilares básicos que son el aprender a conocer, aprender a hacer, aprender a vivir y aprender a ser; toda vez que a nivel mundial los estados están descargando en sus habitantes la enorme responsabilidad de aspectos tan importantes como la pensión, gastos de salud y educación, entre otros.

Por su parte, Benites (2019), sostiene que la educación financiera debería también estar encaminada al ahorro para la inversión productiva futura, permitiéndoles a los involucrados una generación mayor de ingresos, siendo la mayor parte de la población con cargas familiares de 2, 3 y 4 hijos la que demanda de mayores recursos.

En esta parte es importante mencionar lo que concluye Gamboa et al. (2019), quienes resaltan que la ausencia de políticas educativas en el campo de la educación financiera es lo que origina que se evidencie como instancia excluida de los saberes y percepciones que tienen los estudiantes; siendo una necesidad que tiene que ser asumida por todos los responsables de la educación de los niños y adolescentes para contar con personas más responsables en su gestión económica.

#### ***4.2.2. Importancia de la educación financiera***

Según López et al., (2019), la educación financiera es un elemento clave en las economías de los países, por lo que su promoción contribuye a empoderar al consumidor financiero para que sean capaces de proteger sus derechos y exigir el cumplimiento de los deberes de las entidades financieras, promoviendo incluso su autorregulación; para el mismo autor la importancia de la educación financiera se sintetiza en la tabla 1.

**Tabla 1***Aspectos claves en la educación financiera*

<b>Aspectos clave</b>	<b>Descripción de la educación financiera</b>
1. Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas.	La educación financiera no solo debe considerarse a edad mayor sino a temprana edad, para construir una conciencia desde la niñez en aspectos económicos.
2. Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio.	
3. Ejercer la responsabilidad financiera a través de un manejo adecuado de sus finanzas personales	

*Nota.* Adaptado de López et al., (2019).

Por su parte, el BAC-Credomatic (2008), menciona que la educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de su presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios y la adquisición de préstamos; así como, asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen y otros temas financieros.

En síntesis, la educación financiera es muy importante en los individuos para que tomen decisiones informadas y pertinentes, esta situación involucra el conocimiento de aspectos básicos de finanzas a temprana edad, con el propósito de lograr una cultura de ahorro e inversión adecuadas.

#### **4.2.3. Beneficios de la educación financiera**

Para Cruz et al., (2016), la importancia de la educación financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como a los que están en vías de desarrollo, conduciendo al establecimiento de diferentes estrategias nacionales; adicional a ello, en la investigación de Mungaray et al., (2021), se pueden encontrar varios aportes de autores reconocidos, que sintetizan la importancia de la educación financiera en los siguientes puntos:

- Mejoran su comprensión con relación a los productos financieros que ofrece el mercado.
- Contribuye a que las personas de la tercera edad tomen decisiones financieras para asegurar su patrimonio hasta el final del ciclo de su vida.
- Los usuarios del sistema financiero pueden tomar decisiones informadas.
- Permite resolver problemas de fraudes y mejorar el bienestar de la población.
- Contribuye a que las personas puedan procesar información económica.
- Sin el conocimiento e incentivos adecuados, no se puede hablar de un uso óptimo o responsable de los servicios financieros.

- Contribuye en procesos de oferta y demanda de servicios financieros; desde la oferta a los hogares les facilita conocer dónde invertir sus ahorros y desde la demanda siendo partícipes comunes de la inclusión financiera.
- Afecta al desarrollo financiero a través de mayor inversión.
- Disminuye la discriminación en el sector financiero, ya que normalmente las mujeres suelen contar con bajos niveles de educación financiera.
- A mayor conocimiento sobre educación financiera, mayor es la distribución de la renta.
- Promueve las competencias suficientes para tomar decisiones apropiadas, y permite que los individuos tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros.

#### ***4.2.4. Aspectos por considerar en la educación financiera***

En esta parte de la investigación se aborda de manera general la cultura del ahorro que tienen las personas y las posibilidades de inversión que permiten obtener mejores resultados económicos en los individuos.

La cultura del ahorro y la inversión, en el portal del BBVA México (2022), se menciona que la cultura del ahorro es el acto de desarrollar el hábito de guardar dinero en un lugar seguro, y para alcanzarlo primero se requiere entender que el ahorro no se hace porque tiene dinero o le sobra, sino porque la persona está dispuesta a renunciar a sus deseos actuales por una vocación mayor o metas futuras. ¿Pero cuál es la importancia de la cultura del ahorro? Precisamente cubrir deudas presentes y contar con liquidez suficiente para saldar contingencias que se pueden presentar en el corto o largo plazo, mejorando sustancialmente la situación económica de las personas, tan necesaria en estos días. Entre los puntos esenciales para lograr una cultura eficiente del ahorro se tienen los siguientes:

- Ahorra antes de gastar: significa reservar parte de sus ingresos para ahorrar tan pronto como lo reciba.
- Considera los objetivos y plazos: las necesidades de las personas son elásticas, es decir, cuando satisfaces una necesidad surgen otras.
- Establecer metas financieras: se debe tener claro lo que desea en un futuro, eso contribuirá a la cultura de ahorro para conseguirlo.
- Empezar poco a poco: ahorrar en pequeñas cantidades y romper el mito que lo debe hacer en grandes cantidades.
- Hacer que los ahorros sean divertidos y atractivos: logra que los ahorros sean divertidos a través de dinámicas o desafíos de reunir cierta cantidad de dinero cada semana, esto permitirá quitar ese aburrimiento del ahorro.

#### **4.2.5. Programa de educación financiera**

Según el Citibank et al., (2021) un programa de educación financiera es un documento en el cual se establece la implementación de todo el proceso de educación financiera para una población específica, refiriéndose a las fases, ciclos o actividades que se van a desarrollar en favor de sus integrantes; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información, entre otros, con el propósito de generar conocimiento sobre educación financiera.

Entre los programas más importantes que se han implementado por las entidades del sector financiero se tiene lo expuesto por Espinoza et al., (2018) que son los siguientes:

##### **- Bancos públicos**

**Banco de Fomento Económico del Ecuador B.P.:** esta entidad del estado oferta dos programas denominados “Taller fortalecimiento organizativo” y “Taller educación financiera básica” con el propósito de tener ciudadanos informados en términos financieros que les permitan mejorar su situación financiera. Estos cursos se los puede encontrar en el portal web de la institución.

**Banco Central del Ecuador (BCE):** la empresa más relevante del sistema financiero nacional del Ecuador posee una variedad de videos explicativos e informativos sobre la educación financiera en distintos aspectos cotidianos, entre los que destacan “Ingreso y egresos” y “La importancia de tener educación financiera” que se los puede encontrar en su página web institucional.

**Banco de Desarrollo del Ecuador:** esta entidad del sector financiero posee distintas capacitaciones presenciales o virtuales sobre temas destacados como “Conocimiento sobre el campo financiero”, “Productos y servicios bancarios”, “Manejo de las finanzas”, “Deberes y obligaciones de los clientes”, entre otros; cursos que están dirigidos a sus clientes, pero también a toda la población que lo requiera.

**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIEES:** en esta entidad se destaca que ha realizado varias campañas sobre cultura y educación financiera, ya que su principal objetivo es mejorar el bienestar económico y financiero de las personas; entre sus principales temáticas que aborda están: “Transacciones financieras”, y “Oferta de productos y servicios en general”, enfocados a fortalecer la salud financiera del público en general.

##### **- Bancos Privados**

**Banco del Pacifico:** esta entidad que en los actuales momentos se encuentra en el dilema de su venta, cuenta con tres programas de educación financiera que son: “Aprendiendo

con mi banco”, “Mi banco me enseña”, “Mi banco me enseña virtual” que se los ejecuta a través de programas radiales dirigidos a toda la población.

**Banco D-MIRO:** esta banca privada oferta a la población el “Programa de educación financiera” y “Talleres, charlas y virtual” cuyo propósito principal es informar a sus clientes acerca del ahorro, presupuesto familiar y aprender sobre el sistema financiero.

**Banco General Rumiñahui:** esta entidad cuenta con un programa de educación financiero denominado “Consejos que ayudan a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” a través de su plataforma virtual.

**Banco Amazonas:** el Banco Amazonas realiza programas de educación financiera como “Videos Instructivos, capacitaciones y talleres online de educación Financiera” que contienen temas como presupuesto familiar, productos y servicios financieros, administración del dinero, dirigidos exclusivamente a sus clientes.

**Banco Guayaquil:** esta institución crediticia cuenta con los programas de educación financiera “Pequeños ahorradores” y “Compañeros de banca” y entre sus principales temáticas se tienen: estructura y funcionamiento de los sistemas controlados, productos bancarios, de captación y elaboración de un presupuesto familiar.

**Banco del Austro:** los programas que contiene son: “Aprende finanzas” que está compuesto por 10 módulos diferentes acerca de educación financiera, destacando los derechos y obligaciones del usuario financiero y los procedimientos para ejercer los derechos del usuario financiero.

**Banco Internacional:** esta entidad proporciona el programa “Aprendiendo a emprender” que contiene varios talleres gratuitos que se pueden desarrollar en la plataforma virtual de la banca, donde se puede encontrar temáticas como la Planificación y presupuesto y el ahorro y productos de ahorro.

**Banco Bolivariano:** aquí se puede encontrar el programa “Tus Finanzas” el mismo que contiene una gama de temas referentes a la cultura financiera, siendo los temas más relevantes la administración, manejo, uso, derechos y obligaciones, y los riesgos asociados de los servicios financieros ofertados, tarjetas de crédito, cajeros automáticos y banca electrónica.

**Banco DINERS CLUB del Ecuador:** su programa “Diners Club del Ecuador – Interdin – Educación Financiera” cuenta con temáticas como las ventajas de las tarjetas de crédito, tipos de tarjetas de crédito y consejos para el buen uso de la tarjeta.

**Banco Solidario:** esta entidad cuenta con el programa de educación financiera “Cuida tu futuro” con una malla acerca de temas como el ahorro, presupuesto y el crédito, dicho programa está dirigido a sus afiliados y al público en general.

**Banco Produbanco:** dispone del programa “Aprende” que tiene como objetivo principal difundir los conocimientos que permiten a los clientes internos y externos tomar decisiones oportunas e informadas sobre sus asuntos económicos.

**Banco Pichincha:** esta entidad cuenta con el programa de educación financiera “Informes de educación financiera” el cual contiene tres módulos distintos con temas de funciones del organismo de control, glosario de términos y productos de seguros.

**Banco COOPNACIONAL:** esta institución cuenta con el programa “Mi herramienta financiera” que tiene la finalidad de brindar conocimientos básicos para tener capacidad de analizar la información y tomar decisiones financieras adecuadas.

### **4.3. Finanzas personales**

Las finanzas personales se constituyen en un área de estudio que ha cobrado mayor relevancia en virtud de los beneficios que brinda a toda la sociedad, de ahí que en la presente investigación se aborden definiciones relevantes sobre como las finanzas personales pueden mejorar la vida de los individuos y tomar decisiones acertadas en temas financieros.

#### **4.3.1. Finanzas personales**

Las finanzas personales, es el término que se le da a la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de toda su vida (Caballos et al., 2019). Están estrechamente relacionadas con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos en la economía de los individuos que conforman a su vez una familia (Carangui et al., 2017).

Uno de los principales problemas al que se enfrentan las finanzas personales es la distribución del ingreso que un individuo obtienen durante su vida productiva, a lo largo de toda su vida. Dado que está considerando un rango extenso, la incertidumbre y el riesgo son mayores, de ahí que el conocimiento juega un papel decisivo al momento de tomar decisiones de inversión y ahorro (Riveros y Becker., 2020).

#### **4.3.2. Planeación financiera personal**

La planificación financiera afecta de manera directa a las operaciones de una organización o individuo porque facilita dirigir, coordinar y controlar las actividades que permitan alcanzar sus metas a corto o largo plazo; aquí se debe considerar que los aspectos fundamentales en la planeación financiera son la planeación de caja y la de beneficios; la

primera permite ver de dónde saldrán los fondos y en que se las utiliza, mientras que la segunda planificación, indica de qué forma se espera vender la oferta nuestra, sea un producto o servicio. (Ramón y Malla., 2022).

En el ámbito personal, la planeación debería considerar los siguientes aspectos para alcanzar las metas propuestas:

- Defina sus objetivos: es decir, tratar de administrar bien el dinero que se dispone, ya que tenerlo y sin objetivos es algo que no tiene relación directa y afectaría conseguir las metas propuestas.
- Evalúe la realidad financiera actual: una vez que se haya determinado hacia donde se quiere llegar, un horizonte deseado, se requiere saber que se tiene y que se necesita, alentando a que las personas evalúen su situación financiera actual.
- Establecer un plan de acción y la estrategia: aquí ya es necesario construir una hoja de ruta que indique los pasos que se requiere seguir para lograr las metas propuestas, siendo un paso fundamental que orienta las acciones a seguir en casa, proceso o etapa de lo que se espera alcanzar.
- Ejecutar un plan: una vez que se tiene todo en el papel, ya es hora de ponerlo en práctica y ejecutarlo con el propósito de lograr lo propuesto, pero ya en un escenario real y con la debida planeación que se requiere.

**4.3.2.1. Ingresos.** Los ingresos del hogar son una fuente de respuesta ante las necesidades propias de las personas, la solvencia y la capacidad adquisitiva forman parte de los esfuerzos de los agentes domésticos por generar fuentes de ingresos ante factores internos y externos no modificables, sino más bien adaptativo acorde a la realidad familiar (León et al., 2021).

De manera general, los hogares del país están compuestos por tres o cuatro integrantes, los mimos que se mantienen gracias al dinero percibido a manera de remuneración mensual de uno de ellos, en el mejor de los casos, considerando que para obtener el ingreso familiar promedio se tiene en cuenta el salario básico y el costo de la canasta familiar (Barbón et al., 2020).

Un aspecto muy importante al momento de analizar los ingresos, es justamente la capacidad que se tiene para hacer frente a los gastos inherentes de la población; el estar en un país en vías de desarrollo, donde el sueldo básico está por debajo de lo que se requiere para cubrir la canasta familiar, las personas siempre han optado por buscar otras fuentes alternativas de trabajo que les permita obtener entradas de dinero adicionales, con el objeto de minimizar el impacto por la salida de dinero mensual, y considerando que en muchos de los casos el dinero

de los ingresos no llega a soportar el fin de mes, sino que se ha consumido mucho antes de percibir un nuevo sueldo.

**4.3.2.2. Gastos.** El gasto es concebido como las erogaciones de dinero que se realizan en un proyecto o programa, su análisis es muy importante, ya que en contraparte se debe buscar los medios necesarios para solventarlos y que el proyecto o programa pueda desarrollarse de manera eficiente (Bravo, 2007).

En el ámbito personal el gasto está asociado con el pago de servicios básicos, pago de intereses en préstamos, pago de cuotas de vivienda, pago de vacaciones, pago de estudios o similares, que están presentes en todas las familias y que su planificación debe ser lo más prolija posible.

Los gastos pueden incurrir gastos fijos y variables; los gastos fijos son aquellos que se mantienen en el tiempo sin importar el nivel de ingresos o producción que se ejecute, mientras que los variables, como su nombre lo indica, son aquellos que son vulnerables en función de los niveles de producción que se efectúe.

**4.3.2.3. El ahorro.** Para Ramírez et al, (2021), el ahorro es aquella cantidad separada del gasto que se destina a una meta específica. Esta meta puede ser una inversión, que es cualquier cosa que se adquiere para obtener un riesgo o beneficio futuro, con esto se está generando más riqueza.

Como también lo afirma Jaramillo et al., (2015) el ahorro tiene una influencia sobre la capacidad en la toma de decisiones en aspectos económicos, familiares y personales, destacando la importancia de contar con dinero, permite financiar proyectos y adquirir bienes propios, ejerciendo un efecto positivo sobre la valoración personal.

En su investigación Andocilla et al. (2020), destaca que ahorrar no es sencillo, razón por la cual algunos expertos coinciden en la necesidad de empezar con esta práctica a temprana edad, ya que, al iniciar con el hábito de ahorro en la niñez, permitirá tener mejores resultados en su futuro; debiendo concientizarlos sobre la importancia de que, al tener un orden en el manejo de su presupuesto, se tiene un mayor beneficio económico.

Por su parte, Vázquez et al. (2017), destaca que:

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

En su publicación Trust (2006), destaca algunos factores que determinan la importancia del ahorro en las personas y son los siguientes:

- Vivienda: uno de los sueños de toda persona, y más aún si ya es casada, es precisamente la compra de una casa donde puedan desarrollarse como familia, ahora bien, si se considera el costo promedio de una casa, se hace necesario el ahorro responsable para alcanzar esta meta en el menor tiempo posible.
- Ahorro para el estudio de los hijos: ante un mundo más globalizado y competente, la educación es un pilar fundamental para los hijos, de ahí que planificar para su formación académica resulta imprescindible con el propósito de lograr un desempeño más eficiente en su vida profesional.
- Ahorro para la jubilación: todas las personas soñamos con algún día jubilarnos y gozar de los años de la tercera edad, pero para ello deben ahorrar en el tiempo en que las personas tienen la fuerza necesaria para hacerlo, caso contrario corren el riesgo de no poder solventar los gastos cuando ya no se tiene la edad suficiente y necesaria para solventarlos.
- Vacaciones: si son de las personas que gustan de viajar, el ahorro lo puede hacer en un tiempo prudente, sabiendo planificar con antelación y responsabilidad todos los costes que implica y teniendo la convicción del ahorro de manera permanente:
- Compra de bienes distintos a vivienda: este tipo de ahorro es similar al de la vivienda. Es bueno aprovechar la constancia que se puede tener para ahorrar con un motivo previamente definido y pensar en invertir sus ahorros de la mejor forma para lograr obtener una rentabilidad y que satisfaga otras necesidades en este punto.
- Ahorro para imprevistos: consiste en contar con el disponible suficiente para cubrir necesidades que se pueden presentar en la vida de las personas, tales como salud, algún accidente o similares, que no son tan ajenos a la vida de las personas y que requieren de contar con ahorros para solventarlos.

**4.3.2.4. El presupuesto.** Es un proyecto detallado de lo que se espera de un programa o proyecto oficial de operaciones y basado en una eficiencia razonable (Andocilla y Peñaherrera., 2020).

Entre los puntos esenciales que se destacan del presupuesto se tiene:

- Una planificación general anticipada, que contemple la determinación de políticas y metas futuras por parte de la administración
- La elaboración de programas detallados donde se destaque los principales gastos e ingresos que se tiene en un lapso definido.

- La cuantificación en términos monetarios de los planes operativos, es decir, cuánto nos costarán todos los rubros necesarios para desarrollar el programa o proyecto y cuanto se obtendrá para solventarlos.
- El control, es decir, permite que a medida que se va ejecutando las operaciones o acciones, el presupuesto permite ir midiendo su cumplimiento o no, y en caso de no hacerlo, permite ajustar las aproximaciones monetarias a la realidad que se vive en ese momento.
- Permite medir la gestión de las personas que lo utilizan, es decir, al cumplir o no con lo presupuestado, las personas son conscientes de que su accionar ha respondido o no a su planificación inicial.

**4.3.2.5. Inversión.** Para alcanzar alguna de estas metas, Trust (2006), propone alguna de las siguientes acciones:

- Planes de ahorro: es aquel en el que el usuario se compromete a depositar un monto fijo y con periodicidad establecida, la misma que no necesita de un monto elevado, sino del compromiso para ser responsables con los depósitos previamente planificados
- Administración de fondos de pensión: esta forma de inversión incorpora el concepto de propiedad de los ahorros previsionales por parte de los trabajadores afiliados, enfatizando la estrecha relación entre el esfuerzo del ahorro y los beneficios en pensiones de vejez.
- Cuenta de ahorro voluntario: es muy similar a un fondo mutuo, obteniendo la misma rentabilidad del fondo de pensiones elegido, pero con la gran ventaja de no tener ningún costo asociado.
- Ahorro provisional voluntario: es un instrumento complementario, una herramienta fundamental para mejorar los beneficios previsionales al final de la vida laboral.
- Seguros de vida: estos seguros combinan el concepto de protección con el ahorro a largo plazo, una parte los pagos que se hace se acumulan, permitiéndole formar un importante monto de dinero para el futuro y en el caso de fallecer, sus seres queridos recibirán un capital.
- Ahorro para estudios de los hijos: abrir una cuenta específica para este rubro.
- Cuenta de ahorro a plazo: es el tipo de inversión en el que el ahorrista no puede sacar su dinero en cierto tiempo y por el cual el banco u otra entidad financiera paga un interés relativamente más alto del mercado normal.

- Fondos de inversión: es aquella inversión particular mediante el cual las personas naturales y jurídicas aportan sus excedentes a un fondo común con el objeto de obtener una determinada rentabilidad.

**4.3.2.6. Crédito.** El crédito es un préstamo de dinero por el cual una persona se compromete a pagar el monto solicitado en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dichos préstamos, más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, en el caso de haberlos.

En nuestro país los créditos según la normativa legal son los siguientes:

- Crédito productivo: otorgado a personas obligadas a llevar contabilidad jurídica, con el propósito de fomentar la producción corporativa, empresarial y de las PYMES
- Crédito comercial ordinario: destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos o comerciales; su requisito es que quien lo solicite debe evidenciar vetas mayores a cien mil dólares americanos.
- Crédito comercial prioritario: es un préstamo que se relaciona directamente con el anterior, pero destinado a cualquier otra actividad que no esté contemplada en las directrices descritas.
- Crédito de consumo ordinario: es otorgado a personas naturales y cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, incluye los préstamos a través de las tarjetas de crédito.
- Crédito de consumo prioritario: otorgado a personas naturales con el propósito de financiar compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva o comercial.
- Créditos de vivienda: son los créditos destinados a la compra de vivienda y para lo cual existen algunos proyectos tanto de la banca privada como pública y cuyos intereses suelen ser más bajos por ser de interés social.
- Crédito educativo: se relaciona con el financiamiento en el área de la formación profesional de las personas naturales
- Inmobiliario: es utilizado para la compra de bienes inmuebles que son destinados para la construcción de viviendas sociales o de beneficio público.
- Microcréditos: es otorgado a una persona natural o jurídica con el nivel de ventas anuales inferior o igual a cien mil dólares 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. Para el microcrédito se establecen los siguientes segmentos de crédito: microcrédito minorista, de acumulación simple y acumulación ampliada

- Crédito de inversión pública: es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos 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.

**4.3.2.7. Consumismo.** En su investigación, Hernández (2010), menciona que el consumo es:

El conjunto de procesos socioculturales en que se realizan la apropiación y los usos de los productores, a partir de esto el consumo es comprendido, ante todo, por su racionalidad económica. Es el ligar en el que completa el proceso iniciado al generar productos, donde se realiza la expansión del capital y se reproduce la fuerza de trabajo. Desde tal enfoque, no son las necesidades o los gustos individuales los que determinan qué, cómo y quiénes consumen, sino que depende de las grandes estructuras de administración del capital el modo en que se planifique la distribución de los bienes.

**4.3.2.8. Dinero.** El dinero es primordial para el desarrollo de la economía, pero su naturaleza ha ido cambiando a través de los años, es decir, hoy en día el dinero puede estar expresado en un pagaré, dinero circulación, depósitos bancarios o reservas del banco central (McLeay et al., 2015); resaltando que en sus primeras etapas el dinero era considerado como pieles, cereales, plata, la sal, conchas cacao, entre otros Huidrovo (2020), hasta llegar a las denominaciones de nuestros días.

#### **4.4. Fundamentación legal**

La educación financiera para la presente investigación se fundamenta de manera general en la Constitución de la República del Ecuador (2008), en el artículo 52 señala que “Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y característica.

La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor”, en referencia a lo dispuesto anteriormente con resolución N.º SB-2015-665 de la

Superintendencia de Bancos del Ecuador., (2015), que en su parte pertinente destaca los siguientes puntos:

Artículo 1: Las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar “Programas de Educación Financiera (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la información de conocimiento en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana.

De igual forma, la Resolución N.º SEPS-2020-0153 de la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria., (2020), en el Artículo 4 manifiesta que los programas e iniciativas para la educación financiera que desarrollen o implementen las cooperativas de ahorro y crédito, y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, deberán estar orientados a desarrollar aptitudes en sus socios, clientes o usuarios que permitan incrementar su bienestar económico y mejorar su calidad de vida.

## **5. Metodología**

### **5.1. Área de estudio**

De manera geográfica, el área de estudio se lo realizó en la provincia de Loja, cantón Loja, latitud: -3.98333, y longitud: -70.2379.2 3° 58' 60" Sur, 79° 12' 0" Oeste, concretamente en la zona urbana con el "Grupo de Artillería N° 7 Cabo Minacho" localizado al sur de la ciudad de Loja en la Av. Eduardo Kigman entre Sozoranga y Máximo Rodríguez al igual que el "Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos" situado en la Av. Emiliano Ortega entre Rio Pilcomaya y Av. Rio Mar.

### **5.2. Enfoque**

El presente proyecto se realizó por medio de un enfoque cuantitativo a través de la recolección de datos relevantes para este estudio.

### **5.3. Tipo de investigación**

#### **- Exploratoria**

La investigación exploratoria contribuyó en esta investigación a establecer claramente los elementos de juicio que permitieron sustentar el problema de investigación a través de artículos científicos y libros de educación financiera, con el fin de determinar los principales elementos que afectarán positiva o negativamente en la educación financiera de los servidores públicos militares del Ministerio de Defensa en la ciudad de Loja.

#### **- Descriptiva**

El análisis descriptivo permitió describir las variables socioeconómicas, demográficas de la población objetivo y de esta manera conocer la problemática en los servidores públicos militares del Ministerio de Defensa en la ciudad de Loja, por la falta de un programa de educación financiera.

### **5.4. Métodos de investigación**

Los métodos que permitieron el cumplimiento de los objetivos son los siguientes:

#### **- Analítico**

Permitió el estudio de las respuestas de la encuesta aplicada, observando cual ha sido su nivel de conocimiento financiero de la población establecida y con base en ello proponer un programa de capacitación que les permita fortalecer sus conocimientos y mejorar su calidad de vida en función al ahorro e inversión de acuerdo con su capacidad de liquidez.

#### **- Inductivo**

Contribuyó a analizar cada caso de las personas involucradas para formular las estrategias generales del desarrollo del programa de capacitación que involucre todas las

necesidades detectadas en la problemática y lograr una solución en beneficio de los servidores públicos militares de la ciudad de Loja.

- **Deductivo**

Este método permitió concluir la importancia de una adecuada educación financiera y facilitó la recopilación de información de conceptos y definiciones que más se relacionaron con educación financiera, con el propósito de diseñar el respectivo programa de educación financiera el cual cubra las expectativas de la población escogida y por ende mejorar sus conocimientos en educación financiera, cultura del ahorro y su capacidad de análisis a la hora de tomar decisiones en el ámbito personal como familiar.

## **5.5. Técnicas e instrumentos de investigación**

### **Técnicas de investigación**

- **Bibliográfica**

En el presente trabajo investigativo, para la construcción del marco teórico se consideró artículos científicos indexados y libros que permitieron la extracción de conceptos o definiciones que se acoplen a las temáticas de la educación financiera con el propósito de fundamentar el estudio.

### **Instrumentos de investigación**

- **Encuesta**

Procedimiento a través del cual el investigador buscó llegar a la obtención de información escrita por parte de un grupo de individuos en base a un conjunto de preguntas, mediante las cuales se logró conocer las necesidades de la población objeto de estudio, con respecto a la construcción de un programa de educación financiera, para los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja.

## **5.6. Población y muestra**

La población objeto de estudio fueron los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja, “Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho” y el “Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos”; el total del personal se distribuyó como se visualiza en la Tabla 2.

**Tabla 2**

*Total de personal militar en la ciudad de Loja*

<b>Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho</b>	<b>Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18</b>	<b>Total</b>
493	400	893

## **Muestra**

La muestra fue de 269 servidores públicos militares del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja, de los cuales se distribuyeron de la siguiente manera: 134 servidores del Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho y 135 servidores del Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos, el cálculo de la muestra se realizó utilizando la fórmula de población finita de los autores (López y Fachelli., 2015).

### **Donde:**

Z= Nivel de confianza.

p= Porcentaje de la población que tiene el atributo deseado. (50%)

q= Porcentaje de la población que no tiene el atributo deseado 1- p. (50%)

N= Tamaño del universo (se conoce, puesto que es finito de 893).

d= precisión (un 5%)

e= Error de estimación máximo aceptado.

n= Tamaño de muestra buscado.

### **Entonces:**

$$n = \frac{Z^2 * N * p * q}{e^2 * (N-1) + (Z^2 * p * q)}$$

$$n = \frac{1.96^2 * 893 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (893-1) + (1.96^2 * 0.50 * 0.50)}$$

$$n = \frac{857.6372}{3.1904}$$

$$n = 268.82$$

## 5.7. Diseño de la encuesta

**Tabla 3**

*Nivel de taxonomía*

Peso por dimensión	N° Taxonomía	Descripción	Pregunta	Peso por pregunta
10%	1. Conocimiento	Se refiere a la capacidad de recordar hechos específicos y universales, métodos y procesos, esquemas, estructuras o marcos de referencia sin elaboración de ninguna especie, puesto que cualquier cambio ya implica un proceso de nivel superior.	<b>Pregunta 1.</b> ¿Cuáles son las 5 C's del crédito?	5%
			<b>Pregunta 2.</b> ¿Qué se debe tomar en cuenta al momento de realizar un presupuesto?	5%
20%	2. Comprensión	Es la capacidad de comprender; en donde el individuo sabe qué se le está comunicando y hace uso de los materiales o ideas que se le presentan, sin tener que relacionarlos con otros materiales o percibir la totalidad de sus implicaciones.	<b>Pregunta 3.</b> Si usted se acerca a una institución financiera y solicita un crédito ¿Qué tasa de interés aplica la institución?	6,67%
			<b>Pregunta 4.</b> ¿La inflación es el aumento continuo del nivel general de precios?	6,67%
			<b>Pregunta 5.</b> ¿Cuál de las siguientes opciones le permitiría reducir el riesgo?	6,67%
30%	3. Análisis	Consiste en descomponer un problema dado en sus partes y descubrir las relaciones existentes entre ellas. Implica el fraccionamiento de un instrumento y sus elementos constitutivos de tal modo, que aparezca claramente la jerarquía relativa de las ideas y se exprese explícitamente la relación existente entre éstas.	<b>Pregunta 6.</b> Se obtiene un crédito de \$200,000.00 a 40 días con el 4% de interés anual simple; ¿qué cantidad debe pagar al vencerse la deuda?	10%
			<b>Pregunta 7.</b> Un comerciante deposita \$20,000.00 en un fondo de inversiones que garantiza un rendimiento del 70% anual, si la persona retira su depósito 24 días después ¿Cuánto recibe?	10%
			<b>Pregunta 8.</b> ¿Qué cantidad debe invertir hoy al 2.5% de interés mensual para tener \$45,000.00 dentro de 4 meses?	10%
40%	4. Evaluación	Se refiere a la capacidad para evaluar; se mide a través de los procesos de análisis y síntesis, formulando juicios sobre el valor de materiales y métodos, de acuerdo con determinados propósitos. Incluye los juicios cuantitativos y cualitativos de acuerdo con los criterios que se sugieran.	<b>Pregunta 9.</b> ¿Qué cuenta bancaria probablemente pagará mayores intereses sobre el dinero ahorrado?	20%
			<b>Pregunta 10.</b> ¿Para reducir los costos financieros totales que se pagan a lo largo del periodo de amortización de un préstamo para autos, debería elegir un préstamo con?	20%
100%				100%

*Nota. Adaptado de Carrión (2017).*

- **Reactivo de evaluación**

Para Frola y Velásquez (2011), para una efectiva valoración de aprendizajes se debe considerar como punto muy importante el reactivo, que es una pregunta para contestar, afirmar o valorar, problema a resolver, característica a cubrir o acción a realizar; están siempre contenidos en un instrumento de evaluación específico; implica un solo reactivo es decir parte de un planteamiento que tienen la intención de provocar o identificar la manifestación de algún comportamiento, respuesta o cualidad y debe ser respondido independientemente de los otros que conforman una prueba o evaluación objetiva.

**Pregunta 1:**

<b>Instrucción</b>	<b>Elija la opción que responda correctamente la pregunta.</b>
<b>Base</b>	¿Cuáles son las 5 Cs del crédito?
<b>Opciones</b>	a) Costo, Capacidad de dependencia, Constancia, puntaje de Crédito, Credibilidad. b) Carácter, Capacidad, Capital, Condiciones y Colateral.
<b>Opción correcta</b>	B
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	1
<b>Justificación</b>	Las 5 Cs del crédito son un concepto que se utiliza como parte de evaluación a la hora de conceder un préstamo. Cada una de las 5 Cs representa una característica de la solvencia del prestatario en potencia: carácter, capacidad, capital, condiciones y colateral.
<b>Fuente</b>	Hernández, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <a href="https://n9.cl/jumh8">https://n9.cl/jumh8</a>
<b>Peso</b>	5%.

**Pregunta 2:**

<b>Instrucción</b>	<b>Elija la opción que responda correctamente la pregunta.</b>
<b>Base</b>	¿Qué se debe tomar en cuenta al momento de realizar un presupuesto?
<b>Opciones</b>	a) Imprevistos-Ahorro b) Ingresos-Egresos
<b>Opción correcta</b>	B
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	1
<b>Justificación</b>	El registro de ingresos y egresos de un presupuesto son una herramienta muy útil que se utiliza para tener control del dinero.
<b>Fuente</b>	Hernández, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <a href="https://n9.cl/jumh8">https://n9.cl/jumh8</a>
<b>Peso</b>	5%.

**Pregunta 3:**

<b>Instrucción</b>	<b>Identifique la respuesta correcta.</b>
<b>Base</b>	Si usted se acerca a una institución financiera y solicita un crédito ¿Qué tasa de interés aplica la institución?
<b>Opciones</b>	a) Activa b) Pasiva c) Mixta
<b>Opción correcta</b>	A
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	2
<b>Justificación</b>	Tasa de interés activa, porque es la tasa que cobra una institución financiera a sus deudores por el uso de un capital.
<b>Fuente</b>	Hernández, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <a href="https://n9.cl/jumh8">https://n9.cl/jumh8</a>
<b>Peso</b>	6,67%

**Pregunta 4:**

<b>Instrucción</b>	<b>Identifique la respuesta correcta.</b>
<b>Base</b>	¿La inflación es el aumento continuo del nivel general de precios?
<b>Opciones</b>	a) Verdadero b) Falso
<b>Opción correcta</b>	A
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	2
<b>Justificación</b>	La inflación es la elevación continua y sostenida del nivel general de precios que, normalmente, es medido con el índice de precios al consumo. Produce una disminución del poder adquisitivo del dinero, y no afecta a todos los sectores o personas por igual, pues los precios o las rentas no crecen en igual proporción para unos u otros.
<b>Fuente</b>	Hernández, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <a href="https://n9.cl/jumh8">https://n9.cl/jumh8</a>
<b>Peso</b>	6,67%

**Pregunta 5:**

<b>Instrucción</b>	<b>Identifique la respuesta correcta.</b>
<b>Base</b>	¿Cuál de las siguientes opciones le permitiría reducir el riesgo?
<b>Opciones</b>	a) \$20,000.00 Invertirlos en una sola Institución Financiera. b) \$20,000.00 Invertirlos en varias Instituciones Financieras.
<b>Opción correcta</b>	B
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	2
<b>Justificación</b>	El diversificar un monto de dinero en operaciones legales en diferentes instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos, permite reducir los diferentes tipos de riesgos.
<b>Fuente</b>	Hernández, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <a href="https://n9.cl/jumh8">https://n9.cl/jumh8</a>
<b>Peso</b>	6,67%

**Pregunta 6:**

<b>Instrucción</b>	<b>Calcular el siguiente ejercicio utilizando el año comercial (360 días).</b>	
<b>Base</b>	Se obtiene un crédito de \$200,000.00 a 40 días con el 4% de interés anual simple; ¿qué cantidad debe pagar al vencerse la deuda?	
<b>Opciones</b>	a) 200,888.89	b) 222,888.89
<b>Opción correcta</b>	A	
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.	
<b>Nivel taxonómico</b>	3	
<b>Justificación</b>	<b>Datos:</b> C= 200,000.00 i= 4% t= 40	<b>Ajustes:</b> La tasa de interés es 4% anual transportada a días 0,011111% 40 <b>Formula:</b> $M=C(1+it)$
<b>Fuente</b>	Hernández, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <a href="https://n9.cl/jumh8">https://n9.cl/jumh8</a>	
<b>Peso</b>	10 %.	

**Pregunta 7:**

<b>Instrucción</b>	<b>Calcular el siguiente ejercicio utilizando el año calendario (365 días).</b>	
<b>Base</b>	Un comerciante deposita \$20,000.00 en un fondo de inversiones que garantiza un rendimiento del 70% anual, si la persona retira su depósito 24 días después ¿Cuánto recibe?	
<b>Opciones</b>	a) 20,920.55	b) 22,580.55
<b>Opción correcta</b>	A	
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.	
<b>Nivel taxonómico</b>	3	
<b>Justificación</b>	<b>Datos:</b> C= 20,000.00 i= 70% t= 24	<b>Ajustes:</b> Se ajusta la tasa del 70% anual a días 0,19% 24 <b>Formula:</b> $M=C(1+it)$
<b>Fuente</b>	Fernández, P. (2020). 160 preguntas sobre finanzas. IESE Business School Universidad de Navarra. <a href="https://n9.cl/e691b">https://n9.cl/e691b</a>	
<b>Peso</b>	10 %.	

**Pregunta 8:**

<b>Instrucción</b>	<b>Calcular el siguiente ejercicio.</b>	
<b>Base</b>	¿Qué cantidad debe invertir hoy al 2.5% de interés mensual para tener \$45,000.00 dentro de 4 meses?	
<b>Opciones</b>	a) 40,909.09	b) 45,909.09
<b>Opción correcta</b>	A	
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.	
<b>Nivel taxonómico</b>	3	
<b>Justificación</b>	<b>Formula:</b> $VA = VF/(1+it)$	
<b>Fuente</b>	Texas Tech University. (2020). Cuánto sabes de finanzas. AARP. <a href="https://n9.cl/cmjc4">https://n9.cl/cmjc4</a>	
<b>Peso</b>	10 %.	

### Pregunta 9:

<b>Instrucción</b>	<b>Seleccione la opción que considera correcta.</b>
<b>Base</b>	¿Qué producto financiero probablemente pagará mayores intereses sobre el dinero ahorrado?
<b>Opciones</b>	a) Cuenta de ahorro b) Certificado de depósito (1 año) c) Certificado de depósito (6 meses)
<b>Opción correcta</b>	B
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	4
<b>Justificación</b>	Para poder retirar dinero sin tener que pagar una multa o penalidad, los certificados de depósitos exigen esperar un período de tiempo establecido (un plazo fijo); las cuentas de ahorro, no. Para ofrecer un incentivo para que los inversores restrinjan el acceso a sus activos, como así también una curva de rentabilidad ascendente, generalmente se asocia una tasa de interés más alta con un plazo mayor.
<b>Fuente</b>	Texas Tech University. (2020). Cuánto sabes de finanzas. AARP. <a href="https://n9.cl/cmjc4">https://n9.cl/cmjc4</a>
<b>Peso</b>	20 %.

### Pregunta 10:

<b>Instrucción</b>	<b>Seleccione la opción que considera correcta.</b>
<b>Base</b>	¿Para reducir los costos financieros totales que se pagan a lo largo del periodo de amortización de un préstamo para autos, debería elegir un préstamo con?
<b>Opciones</b>	a) El período de amortización más corto b) El pago mensual más bajo c) El período de amortización más extenso
<b>Opción correcta</b>	A
<b>Tipo</b>	Reactivo simple.
<b>Nivel taxonómico</b>	4
<b>Justificación</b>	El importe de los costos financieros a pagar dependerá del plazo de amortización y de la tasa de interés: tasas de interés más bajas y períodos de amortización más cortos reducirán los costos financieros totales.
<b>Fuente</b>	Texas Tech University. (2020). Cuánto sabes de finanzas. AARP. <a href="https://n9.cl/cmjc4">https://n9.cl/cmjc4</a>
<b>Peso</b>	20 %.

## 5.8. Tratamiento de la información

Para la evaluación del rendimiento de aprendizajes de los servidores públicos militares de la ciudad de Loja, se consideraron los siguientes criterios:

### - Criterios de evaluación

Los aprendizajes se valoraron en dos fases para dar cumplimiento con los objetivos establecidos en el trabajo de integración curricular, con criterios de pertinencia, de manera equitativa, transparente y flexible.

Los criterios de evaluación y aprendizaje fueron definidos en el programa de educación financiera, el cual posee los temas de estudio y permitió la valoración del desarrollo de la

capacidad cognitiva propuesta en el mismo, la valoración de los aprendizajes fue de carácter individual.

- **Escala de valoración**

La valoración de los aprendizajes para los servidores públicos militares se realizó sobre el 100%.

- **Equivalencias**

El Art. 193 del Reglamento General de la LOEI (2016), manifiesta que para superar cada nivel, el estudiante debe demostrar que logró “aprobar” los objetivos de aprendizaje definidos en el programa de asignatura o área de conocimiento fijados para cada uno de los niveles y subniveles del Sistema Nacional de Educación, en base al artículo y al Reglamento de Régimen Académico de la UNL (2021) se procede a construir una base de estandarización para calificar el nivel de desempeño en cada uno de los servidores públicos militares de la ciudad de Loja, para lo cual se estableció las siguientes equivalencias como se lo muestra en la Tabla 4; y los criterios de valoración según el nivel de conocimiento financiero se muestran en la Tabla 5.

**Tabla 4**

*Escala de valoración y equivalencias*

<b>Escala cualitativa</b>	<b>Escala cuantitativa</b>	<b>Equivalencia internacional</b>
Excelente	90%-100%	Sobresaliente
Bueno	70%-89%	Notable
Regular	<70%	Insuficiente

*Nota.* Adaptado del Ministerio de Educación (2016) y del Reglamento de Régimen Académico de la UNL (2021).

**Tabla 5**

*Criterios de valoración según el nivel de conocimiento financiero*

<b>Nivel de conocimiento financiero</b>	<b>Escala cuantitativa</b>	<b>Criterio</b>
Excelente	90%-100%	Los servidores públicos militares de la ciudad de Loja demuestran un excelente conocimiento del tema, es decir contestan más del 90% con precisión cada una de las interrogantes planteadas.
Bueno	70%-89%	Los servidores públicos militares de la ciudad de Loja demuestran un buen conocimiento del tema, porque contestan entre el 70% y 89% con precisión.
Regular	<70%	Los servidores públicos militares de la ciudad de Loja demuestran un nivel de conocimiento regular, es decir contestan menos del 70% por ende no conocen muy bien del tema y no pueden contestar las interrogantes planteadas.

## **5.9. Recursos y materiales**

### **- Materiales físicos**

Cuadernos, lapiceros, esferos, borradores y carpetas, mismos que sirvieron para tomar apuntes sobre aspectos importantes y necesarios para una correcta elaboración del proyecto de investigación.

### **- Recursos electrónicos**

La computadora que fue la principal herramienta de trabajo para la elaboración del proyecto; y, sirvió para compilar, guardar y procesar toda la información recopilada de fuentes bibliográficas.

### **- Recursos digitales**

Editor de texto y de cálculo los cuales sirvieron para crear y modificar documentos del proyecto de investigación.

## 6. Resultados

### 6.1. Objetivo 1. Medir el nivel de conocimiento financiero que poseen los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja

#### 6.1.1. Sección uno: Características sociodemográficas de la población

**Tabla 6**

*Características sociodemográficas*

Variable	Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
<b>Género</b>	Femenino	20	7,43%
	Masculino	249	92,56%
<b>Posee cargas familiares</b>	Si	195	72,49%
	No	74	27,50%
<b>Sector donde vive</b>	Urbano	199	74,01%
	Rural	70	26,02%
	Soltero	71	26,41%
<b>Estado civil</b>	Casado	121	45,03%
	Viudo	4	1,50%
	Divorciado	34	12,62%
	Unión libre	39	14,52%
<b>Edad</b>	25 a 29 años	75	27,88%
	30 a 34 años	71	26,39%
	35 a 39 años	65	24,16%
	40 a 44 años	31	11,52%
	45 años o más	27	10,03%
<b>Nivel académico</b>	Secundaria	208	77,32%
	Pregrado	59	21,93%
	Posgrado	2	0,74%
<b>Sector al que pertenece</b>	Grupo de Artillería N°7 Cabo Minacho	134	49,81%
	Grupo de Caballería Mecanizada N°18 Cazadores de los Ríos	135	50,18%

Como se muestran en la Tabla 6 los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional en la ciudad de Loja, en su gran mayoría son varones, con el 92,56%, y el 7,43% mujeres.

Con respecto a las cargas familiares, el 72,49% manifiestan si tenerlas, en cuanto al estado civil de la población, se puede observar una variedad de situaciones, así, el 45,03% señala estar casado, el 26,41% soltero, el 12,62% divorciado y el 14,52% en unión libre; la población es relativamente joven, ya que el 27,88% está dentro del rango de 25 a 29 años; el 26,39% se encuentra en una edad de 30 a 34 años, el 24,16% entre 35 a 39 años; el 11,52% está en un nivel de 40 a 44 años, y finalmente el 10,03% posee un rango de edad de 45 años o más; resaltando que la vida militar se la puede empezar cuando empieza la mayoría de edad, y considerando esta realidad, algunos están a punto de recibir sus ingresos por jubilación.

La población encuestada señala que el 77,32% tiene el nivel de secundaria y el 21,93% de pregrado, el porcentaje restante corresponde a postgrado; esta realidad permite apreciar que la gran mayoría estudió para alcanzar el requisito mínimo de ingreso a las fuerzas armadas.

### 6.1.2. Sección dos: Conocimiento financiero general

**Tabla 7**

*Conocimiento financiero general por pregunta*

PREGUNTA	TEMA	RESPUESTAS CORRECTAS	PORCENTAJE	RESPUESTAS INCORRECTAS	PORCENTAJE
1	5 Cs del crédito	200	74,34%	69	25,65%
2	Presupuesto	136	50,55%	133	49,44%
3	Tasa de interés	90	33,45%	179	67,01%
4	Inflación	117	43,49%	152	56,50%
5	Diversificación del riesgo	56	20,81%	213	79,18%
6	Ejercicio cálculo del Monto	108	40,14%	161	59,85%
7	Ejercicio cálculo del Monto	104	38,66%	165	61,33%
8	Ejercicio cálculo del Capital	86	31,97%	183	68,02%
9	Productos financieros que generan rentabilidad	64	23,99%	205	76,02%
10	Amortización	161	60,01%	108	40,03%

Con respecto a la Tabla 7 que hace referencia al conocimiento financiero general por pregunta, donde se manifiesta que los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad de Loja, en su gran mayoría con un 74,34% si tienen conocimiento de la existencia de las cinco C's del crédito y su aplicación en la concesión de los créditos y el estudio que realizan los analistas de crédito para aprobar o no las solicitudes de los clientes.

Con relación al presupuesto se observa que solo el 50,55% de la población responde de forma correcta a la pregunta solicitada, siendo una herramienta fundamental al momento de planificar sobre el uso adecuado de los recursos que se dispone para solventar las necesidades básicas de la familia.

Al preguntar sobre la tasa activa que aplica la entidad financiera al brindar un crédito a los usuarios, solo el 33,45% contestó de manera acertada evidenciándose un desconocimiento por la gran mayoría de la población, y considerando que es un factor clave para planificar la capacidad de pago que se dispone.

Sobre la inflación el 43,49% de los servidores responde de manera correcta a la interrogante planteada, en consecuencia, se evidencia una debilidad en la población seleccionada, considerando que la inflación es un fenómeno que afecta a los bolsillos de las personas.

Al indagar sobre el riesgo implícito en una operación, solo el 20,81% respondió de forma exacta, lo que evidencia un desconocimiento de las operaciones que pueden afectar de manera significativa en un contexto real.

Al calcular el ejercicio del monto de una operación, el 40,14% lo realiza de modo preciso, aquí se puede observar el desconocimiento de transacciones básicas que ocurren en el medio y que pueden afectar la liquidez de las familias. Esta realidad se puede apreciar también en las preguntas 7 y 8, donde respondieron de manera correcta el 38,66% y 31,97% respectivamente a las interrogantes planteadas.

Sobre los productos financieros que generan mayor rentabilidad en el sector financiero, solo el 23,99% conoce que los certificados de depósito a mayor tiempo generan mayor rentabilidad, siendo una limitante al momento de colocar sus ahorros para que generen mayores utilidades.

Finalmente, sobre los plazos de un crédito y su implicación en los costos financieros, el 60,01% si conoce que a menor tiempo es menor el pago de intereses, esta situación se origina, porque un gran número de personas han experimentado compras de vehículos y les proporcionaron información sobre las alternativas de pago correspondiente.

**Tabla 8**  
*Conocimiento financiero general*

Nivel Taxonómico	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
<b>1</b>	1	10%	5,00%	200	74%	<b>3,72%</b>
	2		5,00%	136	51%	<b>2,53%</b>
<b>2</b>	3	20%	6,67%	90	33%	<b>2,23%</b>
	4		6,67%	117	43%	<b>2,90%</b>
	5		6,67%	56	21%	<b>1,39%</b>
<b>3</b>	6	30%	10,00%	108	40%	<b>4,01%</b>
	7		10,00%	104	39%	<b>3,87%</b>
	8		10,00%	86	32%	<b>3,20%</b>
<b>4</b>	9	40%	20,00%	64	24%	<b>4,76%</b>
	10		20,00%	161	60%	<b>11,97%</b>
<b>Total</b>		<b>100%</b>		<b>269</b>		<b>40,57%</b>

Una vez procesada la información se procede a determinar el promedio general del conocimiento financiero de la población como se lo puede visualizar en la Tabla 8, el mismo que asciende al 40,57% lo que significa que los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad de Loja poseen un nivel regular, en este nivel la población objetivo no posee las competencias suficientes para gestionar adecuadamente sus finanzas, evidenciándose la necesidad de aplicar un programa de capacitación con el propósito de mejorar su aprehensión sobre aspectos de las finanzas personales y con ello mejorar la calidad de su conocimiento en la administración del recurso monetario y tener libertad financiera.

### **Conocimiento financiero de los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad de Loja por niveles.**

**Tabla 9**

*Conocimiento financiero por nivel*

<b>Nivel de educación financiera estratificado por niveles</b>				
<b>Escala cualitativa</b>	<b>Escala cuantitativa</b>	<b>Equivalencia internacional</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Regular</b>	<70%	Insuficiente	205	76,21%
<b>Bueno</b>	70%-89%	Notable	64	23,79%
<b>Excelente</b>	90%-100%	Sobresaliente	0	0,00%
			269	100,00%

Como se puede observar en la Tabla 9 la población objeto de estudio tiene una calificación en la escala cuantitativa <70% que se traduce en un nivel cualitativo “Regular” y una equivalencia “insuficiente” por ende no poseen fortalezas en conocimiento financiero, porque aún desconocen cierta terminología en finanzas como la tasa activa, inflación, cálculo del monto y capital, que son fundamentales en la vida de las personas para mejorar su economía y tomar decisiones de manera correcta.

Aquí es importante destacar que también existen personas con una calificación en la escala cuantitativa de 70%-89% y en escala cualitativa notable, en consecuencia la población conoce de aspectos básicos de las finanzas, resaltando que entre la población existe personal con estudios de postgrado lo que permite tener un conocimiento en un nivel medio-avanzado para desarrollar sus operaciones en el ámbito de las finanzas personales.

## **6.2. Objetivo 2. Construir un programa de educación financiera para los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional**

### **Programa de Educación Financiera “Fortaleciendo mis finanzas”**

#### **1. Introducción**

La educación financiera es el proceso por el cual los consumidores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos, y riesgos financieros y mediante información, instrucción y/o asesoramiento desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.

En este sentido, la Universidad Nacional de Loja a través de su carrera de Finanzas, consciente de las necesidades de la sociedad, forma profesionales idóneos para hacer frente a los retos financieros de la colectividad y a través del presente programa de capacitación a los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja, pretende dar su contingente para que los beneficiarios puedan tomar decisiones oportunas y eficientes, coadyuvando el uso adecuado del dinero en sus finanzas personales.

Los contenidos del programa se ajustan a la población objeto de estudio, permitiéndoles ampliar sus conocimientos y poseer mayores oportunidades de inversión y ahorro, toda vez que son individuos que perciben una remuneración mensual, que puede ser utilizada de manera más apropiada para su propio entorno familiar.

#### **2. Justificación del programa**

El desarrollar del programa de educación financiera “Fortaleciendo mis finanzas” busca estimular y sensibilizar a los servidores públicos militares del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja sobre la importancia del manejo de las finanzas, al permitirles mejorar sus habilidades y competencias a la hora de gestionar su presupuesto, planes de ahorro efectivos, adquirir una vivienda o asegurar unos recursos apropiados para su jubilación y de esta manera tomar decisiones financieras correctas utilizando información adecuada que favorece una mejor asignación de los recursos y contribuye por tanto, al aumento del bienestar personal como familiar.

En base a los estadísticos descriptivos encontrados se evidencio que el 67% de población no conoce el significado y uso de la tasa activa que aplica la entidad financiera al brindar un crédito a los usuarios, por otra parte en temas como la inflación el 57% de los servidores responde de manera incorrecta, al indagar sobre el riesgo implícito en una operación

el 79% respondió de forma errónea; lo que evidencia un desconocimiento de las operaciones que pueden afectar de manera significativa en un contexto real.

Por otra parte, al realizar los ejercicios del monto, el 60% no pudo realizar de modo preciso la operación planteada, aquí se puede observar el desconocimiento de transacciones básicas que ocurren en el medio y que pueden afectar la liquidez de las familias. Esta realidad se puede apreciar también en las preguntas 7 y 8, donde el 61% y 68% respondieron de manera errada a las interrogantes planteadas, al igual en la pregunta de los productos financieros que generan mayor rentabilidad en el sector financiero, el 76% no conoce que los certificados de depósito a mayor tiempo generan mayor rentabilidad, siendo una limitante al momento de colocar sus ahorros para que generen mayores utilidades, por tal motivo y en base a estas debilidades encontradas se procedió a elaborar el contenido para el programa.

### **3. Objetivos**

#### **Objetivo general**

- Fortalecer los conocimientos financieros del personal militar del Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas, Fuerza Terrestre, de la ciudad de Loja, permitiendo ampliar sus conocimientos para tomar decisiones informadas.

#### **Objetivos específicos**

- Mejorar los principales conceptos relacionados con el mundo financiero a través de ejemplos desde el nivel básico hasta el nivel avanzado.
- Dar a conocer los principales productos crediticios y de ahorro que ofrece el sistema financiero, así como la importancia del presupuesto personal y familiar.

### **4. Descripción del programa.**

- **Nombre del programa**  
“Fortaleciendo mis finanzas”
- **Periodo del programa**  
Julio - Agosto del Año 2022
- **Responsable de la ejecución del programa**  
Claudia Ines Gonzalez Conde.

### **5. Presupuesto**

El presupuesto para el programa de educación financiera se desglosa como se lo muestra en la Tabla 10.

**Tabla 10***Presupuesto para el programa de educación financiera*

<b>Gastos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor unitario</b>	<b>Valor total</b>
Computadora	1	800,00	800,00
Alquiler de proyector	3	6,00	18,00
Diseño de la guía	1	25,00	25,00
<b>Gastos totales</b>			<b>843,00</b>

## 6. Público Objetivo

El público objetivo del presente programa de educación financiera son 269 servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad de Loja, los cuales han sido consultados sobre el desarrollo del programa y se ha evidenciado su interés en fortalecer sus conocimientos financieros como se evidencia en la Tabla 11.

**Tabla 11***Aceptación del programa*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	269	100%
<b>No</b>	0	0%

## 7. Sensibilización y difusión

El presente programa de educación financiera sensibilizará e informará a los servidores públicos militares del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad por medio del correo electrónico, donde gracias a las encuestas aplicadas se logró recopilar los correos electrónicos de cada uno.

## 8. Estructura del programa

### - Módulos

Los módulos del programa de educación financiera integran la formulación teórica y conceptual para implementar un programa educativo eficiente. Tienen como objetivo ser el instrumento de apoyo en la implementación del programa, su estructura es la siguiente:

### 1. Módulo 1: Crédito

#### 1.1. Definición

##### 1.1.1. Ventajas de acceso al crédito

##### 1.1.2. Desventajas del crédito

##### 1.1.3. Las 5Cs del crédito

#### 1.2. Sobreendeudamiento

#### 1.3. Tasas de interés

1.4. Tablas de amortización

**2. Módulo 2: Presupuesto personal y familiar**

2.1. Importancia

2.2. Ventajas

2.3. Ingresos personales

2.4. Gastos personales y familiares

2.5. Diferencia entre costo y gasto

2.6. Modelo de presupuesto

**3. Módulo 3: Ahorro personal y familiar**

3.1. Conceptos

3.2. Importancia del ahorro

3.3. Desventajas de no ahorrar

3.4. Principales productos del sistema financiero donde ahorrar

**4. Módulo 4: Interés simple**

4.1. Conceptos

4.2. Aplicaciones prácticas

## Cronograma de actividades y temario

**Tabla 12**

*Cronograma de actividades*

<b>ACTIVIDADES</b>	<b>1 SEMANA</b>	<b>2 SEMANA</b>	<b>3 SEMANA</b>	<b>4 SEMANA</b>
<b>Fechas de realización:</b>	<b>Del 18 al 22 de Julio.</b>	<b>Del 25 al 29 de Julio.</b>	<b>Del 1 al 5 de Agosto.</b>	<b>Del 8 al 12 de Agosto.</b>
<b>Actividades sincrónicas</b>	<b>Familiarización</b> <b>Presentación del programa.</b> <b>Acuerdos y compromisos.</b> <b>Módulo 1: Crédito.</b> El Crédito. Ventajas de acceso al crédito. Desventajas del crédito. Las 5Cs del crédito. Sobreendeudamiento. Tasas de interés. Tablas de amortización. Retroalimentación			<b>Módulo 4: Interés simple</b> Conceptos. Resolución de ejercicios. Evaluación. Desarrollo de la encuesta final, para medir el nivel de conocimiento post capacitación.
<b>Horas</b>	<b>(10 hrs.)</b>			<b>(10 hrs.)</b>
<b>Actividades asincrónicas</b>		<b>Módulo 2. Presupuesto personal y familiar</b> Importancia. Ventajas. Ingresos personales. Gastos personales y familiares. Diferencia entre costo y gasto. Modelo de presupuesto.	<b>Módulo 3. Ahorro personal y familiar.</b> Conceptos. Importancia del Ahorro. Desventajas de no ahorrar. Principales productos del sistema financiero.	
<b>Horas</b>		<b>(10 hrs.)</b>	<b>(10 hrs.)</b>	
Total, horas sincrónicas.				<b>20 horas.</b>
Total, horas asincrónicas.				<b>20 horas.</b>
<b>TOTAL</b>				<b>40 horas.</b>

## **9. Modalidad de estudio**

La capacitación del programa de educación financiera para los servidores públicos militares de la Ciudad de Loja se lo realizó con un total de 40 horas, distribuidas en 20 horas sincrónicas y 20 horas asincrónicas, tanto para el Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho como para el Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos.

## **10. Metodología del programa de educación financiera**

El programa de educación financiera se lo realizará mediante el uso de un modelo constructivista, partiendo de la revisión de conocimientos previos de los participantes para proceder a la construcción de nuevos conocimientos a partir del uso de estrategias metodológicas dinámicas (aprendizaje basado en problemas) trabajo colaborativo, videos entre otros que permitan el logro de los objetivos propuestos.

Para el presente programa de educación financiera se utilizará como material de enseñanza una guía didáctica en base a las características de la población objeto de estudio, la misma que permite fortalecer el conocimiento financiero, las capacidades y habilidades en los servidores públicos militares.

El programa tiene una duración de 40 horas, que se componen de horas sincrónicas y asincrónicas, que permitirán la asimilación de los conocimientos financieros en la población, objeto de estudio. En síntesis, la metodología a utilizar comprende:

- Revisión bibliográfica de contenidos.
- Participación activa de los involucrados.
- Desarrollo de ejercicios prácticos.
- Evaluación en línea.
- Recursos audiovisuales.

## **11. Método de evaluación del programa**

Posterior a la capacitación realizada se aplica una encuesta con la finalidad de evaluar la efectividad del programa de educación financiera en los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad de Loja.

### 6.3. Objetivo 3. Evaluar la efectividad del programa de educación financiera en la población objetivo

#### 6.3.1. Sección uno: Conocimiento financiero general

Tras la aplicación del programa de capacitación se recabo los siguientes resultados.

**Tabla 13**

*Conocimiento financiero general post capacitación por pregunta*

PREGUNTA	TEMA	RESPUESTAS CORRECTAS	PORCENTAJE	RESPUESTAS INCORRECTAS	PORCENTAJE
1	5 Cs del crédito.	269	100%	0	0%
2	Presupuesto.	259	96%	10	4%
3	Tasa de interés.	269	100%	0	0%
4	Ahorro.	256	95%	13	5%
5	Ejercicio de interés simple.	260	97%	9	3%
6	Ventajas del crédito.	269	100%	0	0%

Como se observa en la Tablas 13, una vez culminado el programa de capacitación, los resultados que se obtuvieron al evaluar los nuevos conocimientos son los siguientes: en todas las temáticas abordadas el nivel de conocimiento financiero supera el 95%, llegando incluso al 100% en algunos tópicos como las C's del crédito, las tasas de interés o las ventajas del crédito, permitiendo que los involucrados puedan tener una visión más clara sobre el mundo financiero y en lo posterior tomen decisiones informadas que les beneficien en sus finanzas personales.

**Tabla 14**

*Conocimiento financiero general post capacitación*

Nivel Taxonómico	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje individual
1	1	10%	5,00%	269	10%	5,00%
	2		5,00%	259	96%	4,81%
2	3	20%	10,00%	269	100%	10,00%
	4		10,00%	256	95%	9,52%
3	5	30%	30,00%	260	97%	29,00%
4	6	40%	40,00%	269	100%	40,00%
<b>Total</b>		<b>100%</b>		<b>269</b>		<b>98,33%</b>

Como se muestra en la Tabla 14 el promedio general del conocimiento financiero que se obtiene es del 98,33%, evidenciando que los participantes tienen una aprehensión de conocimientos en una escala cualitativa de excelente, de manera que dominan las temáticas planteadas y requeridas para tomar decisiones correctas e informadas, frente al 40,57% que obtuvieron antes del programa de capacitación; la variación porcentual entre el nivel de conocimiento financieros inicial y post capacitación es del 57,76% siendo una variación positiva; esta situación refleja que el programa de educación financiera utilizado ha sido óptimo y ha permitido llegar a la población en estudio de manera efectiva en relación a los conceptos y ejercicios en función a la educación financiera.

### **Conocimiento financiero de los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la Ciudad de Loja post capacitación por niveles**

**Tabla 15**

*Educación financiera por niveles*

<b>Nivel de educación financiera estratificado por niveles</b>				
<b>Escala cualitativa</b>	<b>Escala cuantitativa</b>	<b>Equivalencia</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regular	<70%	Insuficiente	0	0,00%
Bueno	70%-89%	Notable	9	3,35%
Excelente	90%-100%	Sobresaliente	260	96,65%
<b>Total</b>			<b>269</b>	<b>100%</b>

Al determinar la educación financiera por niveles como se muestra en la Tabla 15 en la evaluación cualitativa se puede apreciar que los Servidores Públicos del Ministerio de Defensa Nacional en su gran mayoría alcanzan el nivel excelente, es decir dominan los aprendizajes requeridos, por consiguiente les servirá para tomar correctas decisiones en cuanto a sus finanzas personales y por ende mejorar su calidad de vida.

#### **6.3.2. Sección dos: Satisfacción del programa de capacitación**

A partir del cuestionario post capacitación se procedió a evaluar la metodología, el contenido socializado, el desenvolvimiento del capacitador, obteniendo los siguientes resultados:

**Tabla 16**

*Calificación de la metodología aplicada*

<b>Pregunta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Excelente</b>	226	84%
<b>Bueno</b>	43	16%
<b>Regular</b>	0	0%
<b>Mala</b>	0	0%
<b>Total</b>	269	100%

Inicialmente como se puede apreciar en la Tabla 16 en la calificación a la metodología del programa de educación financiera el 84% de la población objetivo califica de “excelente” y el 16% de “bueno” de modo que las técnicas aplicadas fueron idóneas para los servidores públicos del Ministerio de Defensa, al igual que el material apropiado para una mejor comprensión de contenidos, en conclusión el programa se ha desenvuelto en un ambiente de aprendizaje propicio con el uso de herramientas tecnología para el desarrollo de ejercicios prácticos en cada una de las temáticas abordadas.

**Tabla 17**

*Calificación del contenido socializado*

<b>Pregunta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Excelente</b>	224	83%
<b>Bueno</b>	45	17%
<b>Regular</b>	0	0%
<b>Mala</b>	0	0%
<b>Total</b>	269	100%

Como se puede evidenciar en la Tabla 17 la calificación del contenido socializado a los servidores públicos militares el 83% de la población califica de “excelente” y el 17% de “bueno” de modo que el contenido socializado en el programa de educación financiera reflejo ser del agrado de cada uno de los beneficiarios, puesto que fueron temáticas novedosas que contribuyeron para que en lo posterior se tomen medidas financieras con conocimiento previo, situación que les favorece en sus finanzas personales.

**Tabla 18**

*Calificación sobre el desenvolvimiento del capacitador*

<b>Pregunta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Excelente</b>	237	88%
<b>Bueno</b>	32	12%
<b>Regular</b>	0	0%
<b>Mala</b>	0	0%
<b>Total</b>	269	100%

Referente a la Tabla 18 se puede apreciar que la población beneficiaria del programa de educación financiera el 88% califica de “excelente” y el 12% de “bueno” el desenvolvimiento del capacitado, puesto que se utilizó una metodología adecuada para los servidores públicos militares de la ciudad de Loja, utilizando herramientas como el entorno virtual de aprendizaje, casos prácticos, presentación de diapositivas de modo que logren una mejor comprensión de cada uno de los temas impartidos.

- **Indicadores**

**Tabla 19**

*Indicadores del programa de educación financiera*

<b>Indicador</b>	<b>Definición</b>	<b>Cálculo</b>	<b>Meta</b>	<b>Real</b>
<b>Tasa de asistencia</b>	Mide el porcentaje de asistentes en base al número de registros realizados.	$\text{N}^\circ \text{ asistentes} / \text{N}^\circ \text{ registrados en las capacitaciones.}$	100%	100%
<b>Capacitaciones realizadas</b>	Mide el porcentaje de cumplimiento de las capacitaciones que se realizó.	$\text{Capacitaciones realizadas} / \text{Capacitaciones planificadas}$	100%	100%
<b>Grado de satisfacción de la metodología de programa</b>	Mide el porcentaje de personas que están satisfechas con la metodología aplicada en el programa.	$\text{Personas que calificaron positivamente} / \text{Total de participante}$	90%	100%
<b>Grado de satisfacción del contenido socializado</b>	Mide el porcentaje de personas que están satisfechas con el contenido del programa.	$\text{Personas que calificaron positivamente} / \text{Total de participantes}$	90%	100%

En la tabla 19, de manera general se puede visualizar indicadores cuantitativos que hablan del desarrollo y ejecución del programa de capacitación a los Servidores Públicos del Ministerio de Defensa Nacional, en conclusión, se resalta que el programa fue efectivo porque todos los indicadores calculados superan las expectativas propuestas.

## 7. Discusión

Sobre el nivel de educación financiera, en la investigación de Valdez (2019) se destaca que la población estudiada carecía de conceptos básicos financieros y esto conlleva a que exista una deficiente administración de los recursos; coincidiendo con los resultados del presente estudio, donde se evidenció un desconocimiento de las definiciones como el interés simple, inflación y riesgo en los servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional, donde solo el 13,33% realiza una administración eficiente del riesgo de crédito en cada una de sus operaciones financieras.

Freire (2021), menciona en su estudio que de la población seleccionada solo el 21,33% respondió de manera satisfactoria a temas relacionados con la inflación, predominando la falta de educación financiera por parte de los estudiantes de ingeniería, industria y construcción; esta situación es similar a los resultados determinados en esta investigación en relación con el conocimiento de inflación, los resultados permiten apreciar que tan solo el 43% de la población conoce el término y cómo influye en la situación patrimonial de las personas y sus familias;

Sobre el conocimiento de la tasa de interés simple y relacionado con la resolución de ejercicios básicos, en el trabajo de Aguilar y Ortiz (2013), donde se alcanzó el 70% de conocimiento financiero al aplicar ejercicios similares a la presente investigación, contraponiéndose con la misma al observar que solo el 24% de la población lo hizo de manera correcta, ya que desconocían como realizar el cálculo, incluso con la fórmula descrita en el documento del programa de capacitación; recalando la importancia de fortalecer los conocimientos en todos los niveles de la población, incluyendo a los de temprana edad.

En relación con los sistemas de amortización de los créditos (alemana y francesa), Herrera (2019), en su investigación el 37% manifiesta si conocer estas terminologías o para qué se utilizan en los diferentes tipos de créditos, esta situación que se contrapone con el presente trabajo donde el 60% si conocen cuales están legalizados en nuestro país.

En el trabajo investigativo de Andocilla y Peñaherrera (2020), en relación con los resultados pos capacitación, donde los participantes mencionaron un 98% de satisfacción en un programa financiero con temáticas similares; esta situación es análoga al presente programa y se puede observar que, a través de una planificación eficiente de los contenidos y una preparación acorde al público seleccionado, los objetivos de capacitación se cumplieron, ya que los resultados arrojan en promedio el 95% de asimilación de conocimientos en las 5Cs del crédito, tablas de amortización e interés simple, conceptos que son muy útiles al momento de tomar decisiones informadas.

En cuanto a la evaluación del programa de capacitación, en el estudio presentado por Bustamante (2022), se determina que el 90,91% de los participantes de la capacitación expresan un nivel de satisfacción alto del programa, porque los temas impartidos les permitió aprender nuevos conceptos; esta situación se asemeja a los resultados de la presente investigación, donde el 100% señala tener un grado de satisfacción elevado del contenido socializado, y destacando que el porcentaje de asistencia a los eventos superó las expectativas alcanzando el total de horas y asistentes programados.

Finalmente, es importante destacar que para el desarrollo del presente estudio no existieron limitantes y contribuye de manera significativa para futuras líneas de investigación con relación a los programas de capacitación por grupos etarios y temas como el ahorro, tasa de interés simple y las tablas de amortización.

## **8. Conclusiones**

1. El nivel de conocimiento financiero inicial de la población fue del 40,57% lo que significa que los servidores públicos se encuentran en un nivel regular según la escala cualitativa utilizada, y estos hallazgos se deben a que desconocen sobre temáticas de las tasas de interés, tablas de amortización e inflación, que son muy importantes para la toma de decisiones informadas.
2. En relación con la planificación del curso de capacitación, se determinó que la elaboración del material para presentarlo a los participantes fue clave para el logro de los objetivos de aprendizaje, ya que facilitó la aprehensión de los conocimientos, alcanzando el 98,33% luego de ejecutar el programa.
3. Los programas de capacitación son muy importantes en la vida de toda la población, esta situación se fundamenta en los indicadores post capacitación al personal de los Servidores Públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja que son altamente favorables en virtud de la planificación desarrollada.

## **9. Recomendaciones**

1. Para los nuevos programas de capacitación, realizar una evaluación inicial de los conocimientos previos de la población seleccionada, ya que permite conocer las debilidades que se deben sustentar en la capacitación; de la misma forma, efectuar una adecuada planificación que se ajuste a las necesidades de la población y también a los horarios para las partes involucradas, logrando con ello el cumplimiento de los objetivos propuestos.
2. Utilizar las tecnologías de la información y comunicación disponibles, con el objeto de brindar mejores programas de capacitación, dependiendo del grupo etario al que este destinado.
3. Fomentar y difundir los programas de educación financiera, toda vez que permiten que las personas, indistintamente de su edad, tomen decisiones informadas sobre sus finanzas personales.

## 10. Bibliografía

- Adauto, L., Bravo, Y., y Ricaldi, D. (2021). La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo – Huancayo. Huancayo. Universidad Continental. <https://n9.cl/i152q>
- Aguilar, P., y Ortiz, M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Loja: UTPL. <https://n9.cl/05qxi>
- Alvarado, Á., y Vergara, N. (2018). El ahorro y su dinámica en la economía del Ecuador. Polo del Conocimiento, 356-682. <https://n9.cl/y1xtw>
- Andocilla, C., y Peñaherrera, V. (2020). La educación financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. Revista Académica y Científica, 30-47. <https://n9.cl/hdumg>
- BAC-CREDOMATIC. (2008). Libro maestro de educación financiera. Costa Rica: Innova Technology, S.A. <https://n9.cl/o36ac>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Serie políticas públicas y transformación productiva N° 12/2013, a-96. <https://n9.cl/nt2yj>
- Barbón, G., Ruiz, I., Martínez, M., y Narváez, A. (2020). El ingreso familiar promedio, el salario de los docentes, el gasto en libros y el tipo de institución educativa en la inversión en educación media en Ecuador. Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores., 1-20. <https://n9.cl/n2ugz>
- Barreros, A. (2021). Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, educación Comercial y Derecho durante el periodo 2019-2020. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. <https://n9.cl/54quj>
- BBVA México. (2022). Cultura del ahorro: vivir bien y gastar menos . <https://n9.cl/jyjqqc>
- Benitez, R. (2019). Análisis para la educación e inclusión financiera en Esmeraldas. Revista Científica Hallazgos21, 4(3), 293–305. <https://n9.cl/tid2x>
- Bravo, M. (2007). Contabilidad general. Quito, Ecuador. Cámara Ecuatoriana del Libro Núcleo de Pichincha. <https://n9.cl/60g44>
- Caballos, M., Cuastumal, B., y Moreno, A. (2019). La Administración financiera y la importancia del presupuesto como base para el ahorro. 593 Digital Publisher, 79-98. <https://n9.cl/p9d7w>

- Carangui, A., Garbay, I., y Valencia, D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 81-89. <https://n9.cl/kpyjn>
- Carrión, S. (2017). Una revisión sistemática del uso de la taxonomía de Bloom en la enseñanza de la informática. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://n9.cl/nhnlj>
- Céspedes, J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Citibank, N.A. (2021). Programa de educación financiera 2021. Quito: Citibank, N.A. <https://n9.cl/e4r9h>
- Cruz, G., Díaz, C., y Célleri, N. (2016). Educación financiera. *Revista Publicand*, 740-751. <https://n9.cl/5qroq>
- Espinoza, P., Espinoza, K., y Sarango, A. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-12. <https://n9.cl/ur5q4>
- Fernández, P. (2020). 160 preguntas sobre finanzas. IESE Business School Universidad de Navarra. <https://n9.cl/e691b>
- Freire, L. (2021). Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ingeniería, Industria y Construcción durante el período 2019 - 2020. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. <https://n9.cl/3y95n>
- Frola, H. , y Velásquez , J. (2011). Competencias docentes para la evaluación cualitativa del aprendizaje. Coyoacán, Mexico: Centro de investigación educativa y capacitación institucional. <https://n9.cl/lpm1e>
- Gamboa, O., Hernández, A., y Avendaño, R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 1-12. <https://n9.cl/cpsma>
- Herrera, H. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba- Amazonas año 2018. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <https://n9.cl/2r6c16>
- Hernandez, V. (2019). Ejercicios resueltos de matemática financiera. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. <https://n9.cl/jumh8>
- Huidrovo, J. M. (2020). El dinero. *Acta*, 105-113. <https://n9.cl/cogd3>
- Jaramillo, A., Daher, M. (2015). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas. *Universitas Psychologica*, 1269-1285. <https://n9.cl/vnq498>

- Lamadrid, J., De la Torre, O., y Alfaro, G. (2021). Educación financiera: origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la web of Science. *Inquietud empresarial*, 35-49. <https://n9.cl/u19ck>
- León, A., Cedeño, C., y Toral, E. (2021). Ecuador: Indicadores económicos en el ingreso familiar, 2008-2018. *Dominio de las Ciencias*, 896-913. <https://n9.cl/co7kk>
- López, J., Hernández, S., Pelaéz Moreno, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., y Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 6(1), 3810. doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
- López, L., Mugno, A., y Jay, W. (2019). Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. *Revista Ad-Gnosis*, 38-48. <https://n9.cl/utws2>
- López, P., y Fachelli, S. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. Universidad Autonoma de Barcelona. <https://ddd.uab.cat/record/129382>
- McLeay, A., y Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Revista de Economía Institucional*, 333-353. <https://n9.cl/8upzz>
- Ministerio de Educación. (2016). Ley Orgánica de Educación Intercultural. Dirección nacional de normativa jurídico-educativa. <https://n9.cl/1fo3>
- Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. |<https://doi.org/htm6>
- Nuñez, S. (2014). El riesgo de Crédito y su incidencia en la Liquidez de la Cooperativa de El riesgo de Crédito y su incidencia en la Liquidez de la Cooperativa de 2013. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. <https://n9.cl/yvprz>
- Ramírez, M. y Vázquez, C. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 13797-13806. <https://doi.org/htm7>
- Ramón, D., y Malla, F. (2022). Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco. *Ciencia Latina*, 4178-5000. <https://n9.cl/ybk7h>
- Reglamento de régimen académico de la Universidad Nacional de Loja. (2021). <https://n9.cl/qkufa>
- Rivero, E. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Departamento de Administración, Economía y Finanzas*, 117-155. <https://n9.cl/61n9p>

- Riveros, A., y Becker, S. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista de Investigación de Ciencias Sociales.*, 235-248. <https://n9.cl/z71ja>
- Romero, J., Fonseca, G., y Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1-40. <https://n9.cl/f59hz>
- Salamea, P. y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(6), 260-295. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- Sánchez, J., y Marbán, J. (2021). Competencia financiera y educación: una aproximación desde el mapeo de la ciencia. *EDUCADE - Revista de educación en contabilidad finanzas y administración de empresas*, 3- 28. <https://n9.cl/14g34>
- Santamaría, E. (2019). La educación financiera en Ecuador, su inserción en el sistema de educación regular. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. <https://n9.cl/g8xaa6>
- Sierra, F. (2018). Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de la universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales. Bucaramanga: Universidad de Santander. <https://n9.cl/64bi5>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidario. (2020). Normas de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera, N° 0153. <https://n9.cl/nlj3i>
- Texas Tech University. (2020). Cuánto sabes de finanzas. AARP. <https://n9.cl/cmjc4>
- Trust, S. (2006). El dinero y el ahorro; un buen mañana se planifica hoy. *Asesoría Financiera para inversionistas*. <https://n9.cl/qz2dr>
- Valdez, K. (2019). Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en Jubilados de la ciudad de Esmeraldas. Esmeraldas: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://n9.cl/6rbqdp>
- Vázquez, C., Montalvo, R., Amézquita, J., y Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perspectivas*, 103-120. <https://n9.cl/ix297>
- Villada, F., López, M. y Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 13-22. <https://n9.cl/r9jn5>
- Yambay. (2020). Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019. Riobamba: Universidad Nacional de Riobamba. <https://n9.cl/6hdr5>
- Yrigoin, K., y Chacon, M. (2019). Educación financiera y aplicación de una programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio

Campos Otoleas. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.  
<https://n9.cl/ofosi>

Zamora, T. (2016). *El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz.* Veracruz: Universidad Cristóbal Colón.  
<https://n9.cl/7d50y>

Zosa, X., y Plúa, G. (2017). *Educación financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.  
<https://n9.cl/z73wc>

## 11. Anexos

### Anexo 1. Oficio de aceptación del GCM N° 18 “Cazadores de los Ríos”.



**FUERZA TERRESTRE  
GRUPO DE CABALLERÍA MECANIZADO  
N° 18 “CAZADORES DE LOS RÍOS”**



Oficio N°. FT-G.C.M 18-TH-2022-032-O

Loja, 12 de mayo de 2022

**Asunto:** Respondiendo requerimiento

Claudia Inés Gonzáles Conde  
ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE LOJA  
Presente

De mi consideración:

Reciba usted señorita estudiante, un cordial y afectuoso saludo de quienes conformamos el Grupo de Caballería Mecanizada n.º 18 “CAZADORES DE LOS RÍOS”. En respuesta a su oficio de fecha 11 de mayo de 2022 mediante el presente me permito comunicar a usted que una vez analizado su requerimiento se autoriza la aplicación de entrevistas, encuestas y capacitaciones al personal de unidad bajo mi mando, mismas que podrán ser ejecutadas a partir del mes de junio del presente año para fines pertinentes.

Coordinación: Capitán de CB Miguel Calero, celular: 0987592776

Atentamente,  
**DIOS, PATRIA Y LIBERTAD**



Firmado electrónicamente por:  
**RASHID PATRICIO  
JIMENEZ  
BARRIONUEVO**

Rashid P. Jiménez B.  
Teniente coronel de E.M  
**COMANDANTE**

**Anexo 2. Oficio de aceptación del GA N° 7 “Cabo Minacho”.**

REPUBLICA DEL ECUADOR



“El Ecuador ha sido, es y será  
país amazónico”

**EJERCITO ECUATORIANO  
GRUPO DE ARTILLERÍA Nro. 7 “CABO MINACHO”**



Oficio Nro. FT-A7CMDO-2022-032-O

Loja, 12 de mayo de 2022

Claudia Inés Gonzáles Conde  
ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
Presente

De mi consideración:

Reciba usted señorita estudiante, un cordial y afectuoso saludo de quienes conformamos el Grupo de Artillería N.º 7 “CABO MINACHO”, en referencia a su oficio de fecha 11 de mayo de 2022 presentado en este comando, por medio del presente me permito comunicar a usted que una vez analizado su requerimiento **SE AUTORIZA** la aplicación de entrevistas, encuestas y capacitaciones al personal de unidad bajo mi mando, las mismas que podrán ser ejecutadas a partir del mes de junio del presente año para los fines pertinentes.

Coordinación: Capitán de A Pablo Manyá, celular: 0969587771

Atentamente,

DIOS, PATRIA Y LIBERTAD



Firmado digitalmente por:  
EDISSON XAVIER  
TEJADA FUENTES

Xavier Tejada Fuentes  
TENIENTE CORONEL DE E.M  
COMANDANTE DEL GA7 “CABO MINACHO”

**Anexo 3. Modelo de encuesta.**



1859

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

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL  
MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL DE LA CIUDAD DE LOJA**

**Estimado informante:**

El objetivo de la presente encuesta es medir el nivel de conocimiento financiero, por tal razón le agradecería su colaboración, ya que su información es de vital importancia.

**DATOS INFORMATIVOS**

**Nombres y apellido:**

**Correo electrónico:**

**Teléfono:**

**Sexo:** F ( ) M ( ) **Posee cargas familiares:** Si ( ) No ( )

**Sector donde vive:** Urbano ( ) Rural ( )

**Estado civil:** Soltero ( ) Casado ( ) Viudo ( ) Divorciado ( ) Unión libre ( )

**Edad:** 25 a 29 años ( ) 30 a 34 años ( ) 35 a 39 años ( ) 40 a 44 años ( ) 45 años o más ( )

**Nivel académico:** Secundaria ( ) Pregrado ( ) Posgrado ( )

**Sector al que pertenece:** Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos ( )

Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho ( )

**CONOCIMIENTOS FINANCIEROS**

**Elija la opción que responda correctamente la pregunta.**

**1. ¿Cuáles son las 5 Cs del crédito?**

- a) Costo, Capacidad de dependencia, Constancia, puntaje de Crédito, Credibilidad. ( )
- b) Cara Carácter, Capacidad, Capital, Condiciones y Colateral. ( )

**2. ¿Qué se debe tomar en cuenta al momento de realizar un presupuesto?**

- a) Imprevistos-Ahorro ( )
- b) Ingresos-Egresos ( )

**Identifique la respuesta correcta.**

**3. Si usted se acerca a una institución financiera y solicita un crédito ¿Qué tasa de interés aplica la institución?**

- a) Activa ( )

- b) Pasiva
- c) Mixta

**4. ¿La inflación es el aumento continuo del nivel general de precios?**

- a) Verdadero
- b) Falso

**5. ¿Cuál de las siguientes opciones le permitiría reducir el riesgo?**

- a) \$20,000.00 Invertirlos en una sola Institución Financiera
- b) \$20,000.00 Invertirlos en varias Instituciones Financieras

**Calcular el siguiente ejercicio utilizando el año comercial (360 días).**

**6. Se obtiene un crédito de \$200,000.00 a 40 días con el 4% de interés anual simple; ¿qué cantidad debe pagar al vencerse la deuda?**

- a) 200,888.89
- b) 222,888.89

**Calcular el siguiente ejercicio utilizando el año calendario (365 días).**

**7. Un comerciante deposita \$20,000.00 en un fondo de inversiones que garantiza un rendimiento del 70% anual, si la persona retira su depósito 24 días después ¿Cuánto recibe?**

- a) 20,920.55
- b) 22,580.55

**8. ¿Qué cantidad debe invertir hoy al 2.5% de interés mensual para tener \$45,000.00 dentro de 4 meses?**

- a) 40,909.09

- b) 45,909.09

**Seleccione la opción que considera correcta.**

**9. ¿Qué producto financiero probablemente pagará mayores intereses sobre el dinero ahorrado?**

- a) Cuenta de ahorro
- b) Certificado de depósito 1 año
- c) Certificado de depósito 6 meses

**10. ¿Para reducir los costos financieros totales que se pagan a lo largo del periodo de amortización de un préstamo para autos, debería elegir un préstamo con?**

- a) El período de amortización más corto
- b) El pago mensual más bajo
- c) El período de amortización más extenso

**11. ¿Ha recibido usted capacitación en educación financiera?**

- a) Si
- b) No

**12. En caso de que no haya recibido capacitaciones en temas de educación financiera, ¿le gustaría ser capacitado?**

- a) Si
- b) No

#### Anexo 4. Modelo de cuestionario post capacitación



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

**Cuestionario financiero**

**Estimado informante:**

El objetivo de la presente encuesta es medir el grado de efectividad de la conferencia impartida, por favor leer de manera detenida cada pregunta, mucha suerte.

**1. Un componente del crédito es:**

- a) Capacidad. ( )
- b) Ingresos. ( )
- c) Ahorro. ( )

- a) Permite vivir sin preocuparse por las deudas o por el dinero que hace falta para llegar a fin de mes, es un sinónimo de tranquilidad. ( )

**2. ¿Cuál es una ventaja de realizar un presupuesto?**

- a) Permite aumentar nuestros ingresos mensuales. ( )
- b) Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades. ( )
- c) Incrementa nuestra capacidad de endeudamiento. ( )

- b) Tener una reserva de dinero, sirve para solventar verdaderas necesidades que en ocasiones de la vida se pueden presentar. ( )
- c) El dinero en casa no genera rendimientos. ( )

**3. Responda verdadero (V) o falso (F)**

La tasa activa es el porcentaje que las entidades del sistema financiero pagan a sus clientes por utilizar su dinero en nuevos créditos. ( )

**5. En un crédito por \$ 2.500,00 al 4% de interés simple por tres meses, el costo por interés al finalizar el plazo es de:**

- a) 30,00 ( )
- b) 25,00 ( )
- c) 40,00 ( )

**4. ¿Cuál de las siguientes es una desventaja de no ahorrar?**

**6. Una de las ventajas del crédito es:**

- a) Genera intereses aumentando el costo de los productos. ( )

- b) Puede requerir cuotas adicionales (seguros de desgravamen). ( )
- c) Accesible a todas las personas que puedan solventarlo. ( )

**7. ¿Cómo califica la modalidad y tipo de exposición de la conferencia?**

- a) Excelente ( )
- b) Bueno ( )
- c) Regular ( )
- d) Mala ( )

**8. ¿Cómo califica el contenido socializado en la conferencia?**

- a) Excelente ( )
- b) Bueno ( )
- c) Regular ( )
- d) Mala ( )

**9. ¿Cómo califica el desenvolvimiento del capacitador?**

- a) Excelente ( )
- b) Bueno ( )
- c) Regular ( )
- d) Mala ( )

## Anexo 5. Certificado de aprobación y designación de tutor.



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

**BANCA Y FINANZAS**  
Facultad Jurídica, Social y  
Administrativa

Presentada el día de hoy, 02 de junio de 2022, a las 10h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ  
SORIA  
Fecha: 2022.06.03 13:44:03  
-05'00'

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

Loja, 02 de junio de 2022, a las 10h15. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa al Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc., Docente de la Carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA/A del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado **“Educación financiera en servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja.”**, de autoría del Sr. Claudia Ines Gonzalez Conde. 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.**



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

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

Loja, 02 de junio de 2022, a las 11h00. Notifiqué con el decreto que antecede al Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc., para constancia suscriben:



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

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

ENA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ  
SORIA  
Fecha: 2022.06.03  
13:44:13 -05'00'

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



Firmado digitalmente por:  
**ROBERT  
ORLANDO DIAZ**

Elb. Por: RDL.

## **Anexo 6. Certificado de traducción.**

Loja, 23 de octubre de 2022

### **Certificación de traducción**

Yo Norma Vanessa Sarango Conde, licenciada en Ciencias de la Educación mención inglés registro Nro. 1031-2021-2371532 certifico:

Que el resumen de la tesis titulada: “Educación financiera en servidores públicos del Ministerio de Defensa Nacional de la ciudad de Loja” de autoría de Claudia Ines Gonzalez Conde, con cédula de ciudadanía 1104166424, es fiel traducción al idioma inglés a mi saber y entender.

Lo certifico en honor a la verdad pudiendo el interesado hacer uso de este documento como estime conveniente.

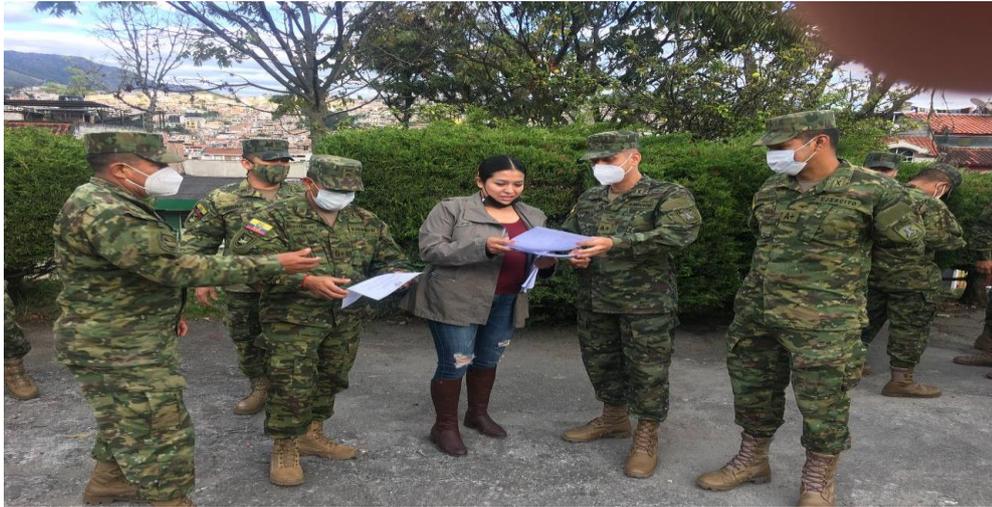


Lcda. Norma Vanessa Sarango Conde

C.I: 1105833725

## Anexo 7. Evidencias fotográficas

Toma 1



Toma 2



Toma 3

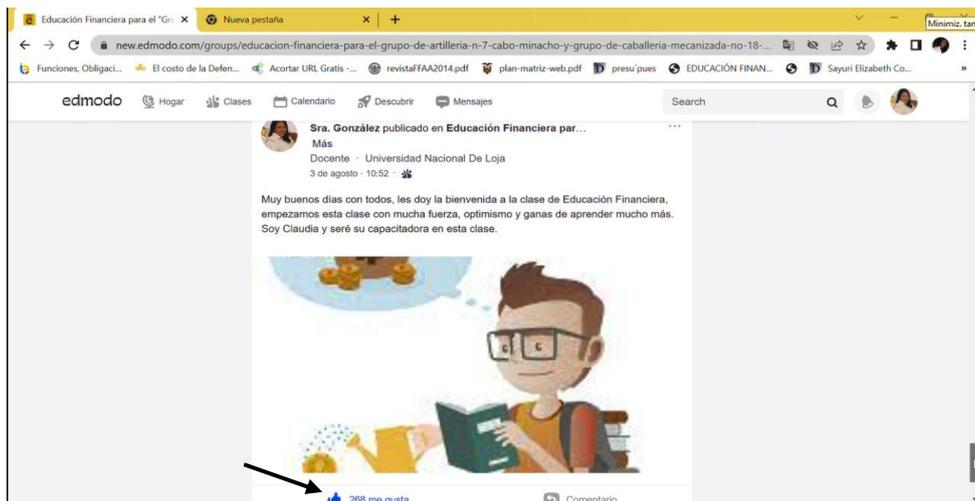


## Anexo 8. Aula Virtual en aplicación “Edmodo”

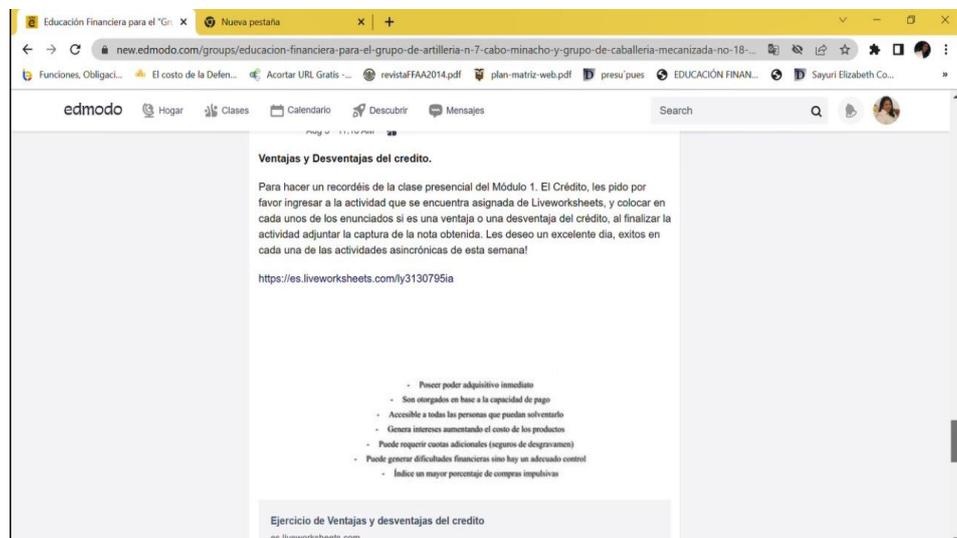
### Toma 1



### Toma 2



### Toma 3



## Anexo 9. Modelo de Evaluación en línea de los contenidos socializados.

Name: Juan Carlos Zambrano Submitted: August 03, 2022 Total Points: 280 / 280

Class: Educación Financiera para el "Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho" y "Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos"

Due Date: August 13, 2022

Time Taken: 10 min, 18 sec

### Evaluación en línea de los 4 módulos socializados de manera sincrónica y asincrónica.

#### Instructions:

Desarrollar cada una de las preguntas propuestas de manera clara, de acuerdo a cada uno de los temas enseñados en clase, la misma será socializada el día de la resolución del cuestionario final para medir el nivel de conocimiento financiero en el que se encuentran.

Key:  Correct Answer  Incorrect Answer

True or False 10 / 10 points

1. El crédito es un préstamo de dinero que le otorga una institución financiera a un cliente, previo un compromiso de pago futuro.

true  false

Multiple Answer 30 / 30 points

2. Calcula el interés simple de un capital de 24.000 invertido durante 3 años a una tasa de interés del 5% anual.

3.600 (Correct Answer)

9.960

2.987

Multiple Answer 30 / 30 points

3. Juan solicita un préstamo de \$6,000,000.00 a un banco que cobra una tasa de interés simple anual del 15%. ¿Cuánto pagará de interés si el préstamo es a 3 años?

2,700,000.00 (Correct Answer)

3,876,000.00

6,700,000.00

Multiple Answer 30 / 30 points

4. ¿La fórmula correcta del interés simple es la?

$$I = C * i * t$$

$$t = \frac{I}{C * i}$$

$$i = \frac{I}{C * t}$$

1 (Correct Answer)

2

3

Fill in the blanks 30 / 30 points

5. Tasas de Interés, es el "1. \_\_\_\_\_" que el cliente debe "2. \_\_\_\_\_" por los "3. \_\_\_\_\_" solicitados

1. porcentaje

2. pagar

3. préstamos

Fill in the blanks 40 / 40 points

6. Responde de manera correcta los espacios correspondientes con las respuestas numéricas correspondientes como las demostraciones que se dio en clase. Capital "1. \_\_\_\_\_" Tasa de interés "2. \_\_\_\_\_" Tiempo "3. \_\_\_\_\_" Monto "4. \_\_\_\_\_"

**1) Marcos toma un préstamo de \$ 7,500.00 a una tasa de interés del 18% anual. ¿Qué monto deberá pagar al cabo de 210 días?**

<b>Capital</b>	<input type="text"/>
<b>Tasa de interés</b>	<input type="text"/>
<b>Tiempo</b>	<input type="text"/>
<b>Monto</b>	<input type="text"/>

- ✓ 1. 7500
- ✓ 2. 18%
- ✓ 3. 210/365
- ✓ 4. 8276.71

**Fill in the blanks** 40 / 40 points

**7. Responde de manera correcta los espacios correspondientes con las respuestas numéricas correspondientes como las demostraciones que se dio en clase. Capital "1. \_\_\_\_\_" Tasa de Interés "2. \_\_\_\_\_" Tiempo "3. \_\_\_\_\_" Monto "4. \_\_\_\_\_"**

- ✓ 1. 20000
- ✓ 2. 3%
- ✓ 3. 3
- ✓ 4. 21800

**Fill in the blanks** 50 / 50 points

**8. Halla el capital que se depositó en un banco por 3 años si se sabe que generó un interés de 2047.50 a una tasa anual simple de 10,5% Capital (C) "1. \_\_\_\_\_" Tasa de interés (i) "2. \_\_\_\_\_" Tiempo (t) "3. \_\_\_\_\_" Interés (I) "4. \_\_\_\_\_" Respuesta Correcta es "5. \_\_\_\_\_"**

- ✓ 1. 6.500
- ✓ 2. 10,5%
- ✓ 3. 3
- ✓ 4. 2,047,50
- ✓ 5. 6.500,00

**True or False** 10 / 10 points

**9. El sobreendeudamiento ocurre cuando el patrimonio y los ingresos de un hogar no cubren el pago de sus necesidades básicas y las obligaciones contraídas con sus acreedores.**

- ✓  true  false

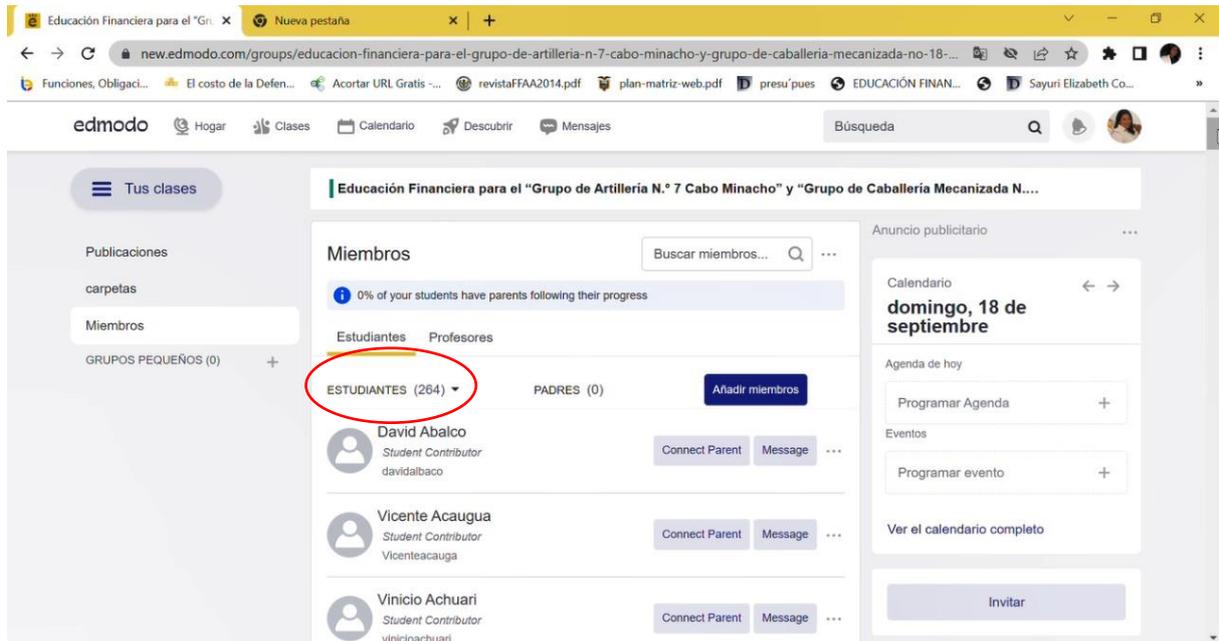
**True or False** 10 / 10 points

**10. En el Ecuador según la resolución N° 058.2014 del Banco Central de Ecuador, existen dos tipos de sistemas de amortización: Sistema de amortización frances o de dividendo o el Sistema de Amortización alemán o de cuotas de capital iguales.**

- ✓  true  false

## Anexo 10. Número de miembros del programa de educación financiera

### Toma 1



The screenshot shows the Edmodo interface for a group titled "Educación Financiera para el 'Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho' y 'Grupo de Caballería Mecanizada N...'. The main content area is labeled "Miembros" (Members) and includes a search bar "Buscar miembros...". A notification states "0% of your students have parents following their progress". Below this, there are two tabs: "Estudiantes" (Students) and "Profesores" (Teachers). The "Estudiantes" tab is selected and circled in red, showing a count of "ESTUDIANTES (264)". To the right of this tab is a "PADRES (0)" tab and a "Añadir miembros" (Add members) button. The list of members includes:

- David Abalco (Student Contributor, davidalbalco) with "Connect Parent" and "Message" buttons.
- Vicente Acaugua (Student Contributor, Vicenteacaugua) with "Connect Parent" and "Message" buttons.
- Vinicio Achuari (Student Contributor, vinicioachuari) with "Connect Parent" and "Message" buttons.

The right sidebar contains a calendar for "domingo, 18 de septiembre", an agenda for "Agenda de hoy" with "Programar Agenda" and "Programar evento" buttons, and an "Invitar" (Invite) button at the bottom.

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

**"FORTALECIENDO MIS FINANZAS"**



**Elaborado por:** Claudia Ines Gonzales Conde.

## Contenidos

### **Módulo 1: Crédito.**

- El Crédito.
- Ventajas de acceso al crédito.
- Desventajas del crédito.
- Las 5Cs del crédito.
- Sobreendeudamiento.
- Tasas de interés.
- Tablas de amortización .

### **Módulo 2: Presupuesto personal y familiar.**

- Importancia.
- Ventajas.
- Ingresos personales.
- Gastos personales y familiares.
- Diferencia entre costo y gasto.
- Modelo de presupuesto

### **Módulo 3: Ahorro personal y familiar.**

- Conceptos.
- Importancia del Ahorro.
- Desventajas de no ahorrar.
- Principales productos del sistema financiera donde ahorrar.

### **Módulo 4: Interés simple.**

- Conceptos.
- Resolución de ejercicios.

## Introducción

La presente guía está elaborada con el firme propósito de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras del personal militar del Grupo de Artillería N.º 7 Cabo Minacho y del Grupo de Caballería Mecanizada N.º 18 Cazadores de los Ríos, permitiéndoles identificar de manera clara los ingresos familiares, gastos innecesarios, y los principales productos donde pueden ahorrar de manera segura para solventar posibles contingencias futuras.

De la misma forma el programa permite conocer las tasas activas y pasivas en el desarrollo de las operaciones financieras y el uso adecuado del interés simple, que están presentes en operaciones crediticias cotidianas y que requieren de un fortalecimiento para tomar decisiones informadas y oportunas que mejoren las condiciones económicas y financieras.



## Objetivos

### Objetivo general

- Fortalecer los conocimientos financieros del personal militar del Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas, Fuerza Terrestre, de la ciudad de Loja, permitiendo ampliar sus conocimientos para tomar decisiones informadas.

### Objetivos específicos

- Mejorar los principales conceptos relacionados con el mundo financiero a través de ejemplos desde el nivel básico hasta el nivel avanzado.
- Dar a conocer los principales productos crediticios y de ahorro que ofrece el sistema financiero, así como la importancia del presupuesto personal y familiar.



## Módulo 1: El crédito

### Crédito

El crédito es en realidad un préstamo de dinero que le puede otorgar una institución financiera (o negocio) a un cliente, previo el compromiso de pago futuro en forma total o parcial considerando un valor adicional por el pago de los intereses que son los que compensan a la entidad que otorga el crédito por el tiempo que no dispuso de esos recursos.

El crédito es muy importante por permite a las personas y empresas disponer de los recursos que de otra forma serian difíciles de obtener; a través del crédito se puede incentivar el consumo de las personas y contribuye a fortalecer aspectos como la inversión social, el desarrollo de proyectos entre otros.

Entre las ventajas de acceder al crédito se tienen las siguientes:

- Poseer poder adquisitivo inmediato.
- Son otorgados en base a la capacidad de pago.
- Accesible a todas las personas que puedan solventarlo.



Las desventajas serían las siguientes:

- Genera intereses aumentando el costo de los productos.
- Puede requerir cuotas adicionales (seguros de desgravamen).
- Puede generar dificultades financieras si no hay un adecuado control.
- Índice un mayor porcentaje de compras impulsivas.

Normalmente las entidades financieras y las grandes empresas que brinda créditos analizan las conocidas 5 Cs del crédito que son las siguientes:

- Carácter: ¿Tienes buena reputación financiera? ¿Pueden confiar en ti los prestamistas?
- Colateral: ¿Tienes propiedades que puedes usar si no puedes devolver el dinero?
- Condiciones: ¿Es la situación económica favorable? ¿Cuál es la tasa de interés y la cantidad del préstamo?
- Capital: ¿Cuánto tiempo has invertido en el negocio?
- Capacidad: ¿Puedes devolver el préstamo?

### **Sobreendeudamiento**

El sobreendeudamiento ocurre cuando el patrimonio y los ingresos de un hogar no cubren el pago de sus necesidades básicas y de las obligaciones contraídas con sus acreedores, de hecho, si la suma total de las deudas supera el 40% de la renta familiar disponible, la familia se encuentra en una situación de alto riesgo de sobreendeudamiento. ¿Cómo podemos evitarlo o disminuirlo?

- Realizar un presupuesto de tus finanzas.
- Priorizar los gastos que se tiene.
- No aceptar créditos que no hayas solicitado.
- No gastar en cosas innecesarias o no presupuestadas.
- Haz del ahorro un hábito.
- Todo ingreso extra destinarlo al pago de deudas.



### Tasas de interés

Es el porcentaje que el cliente financiero debe pagar por los préstamos solicitados o el porcentaje que el usuario cobra por sus inversiones y/o ahorros solicitados. Con esta definición es más fácil entender lo que es la tasa activa y pasiva que se maneja en el sector financiero y que lo explicamos en las siguientes líneas:

**Tasa activa:** son los porcentajes que cobran las entidades del sistema financiero en los créditos que otorgan a sus clientes, dependiendo de la línea de crédito (microcrédito, productivo, de consumo, educativo, entre otros)

**Tasa pasiva:** es el porcentaje que las entidades del sistema financiero están obligadas a pagar a sus clientes por las inversiones que realicen sus clientes en sus cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo o pólizas, según las regulaciones del Banco Central del Ecuador.

### Tablas de amortización

En el Ecuador según la Resolución N° 058-2014 del Banco Central del Ecuador, existen dos tipos de sistemas de amortización, y es el cliente quien en teoría lo debe seleccionar y estos son:

Artículo 2.- Para el cálculo de los pagos por interés y capital de las operaciones de crédito, las entidades del Sistema Financiero Nacional deberán poner a disposición de los clientes la posibilidad de elegir el sistema de amortización a ser utilizado para la contratación del crédito, incluyendo de forma obligatoria, los siguientes:

**Sistema de amortización francés o de dividendos iguales:** aquel que genera dividendos de pago periódicos iguales, cuyos valores de amortización del capital son crecientes en cada periodo, y los valores de intereses sobre el capital adeudado son decrecientes; y,

**Sistema de amortización alemán o de cuotas de capital iguales:** aquel que genera dividendos de pago periódicos decrecientes cuyos valores de amortización del capital son iguales para cada periodo, y los valores de intereses sobre el capital adeudado son decrecientes.



## Módulo 2: Presupuesto personal y familiar

Es importante primero distinguir cuáles son nuestras necesidades básicas: alimentación, vivienda, salud, educación, vestuario, esto facultará estructurar un plan de ahorro evitando los gastos innecesarios. Entre las necesidades secundarias están, por ejemplo: movilización, comida fuera de casa, recreación.

En el presupuesto personal y familiar es importante realizar:

- Un Plan de Ahorro. (que cantidad puedo ahorrar, por mínima que sea con el tiempo es muy importante).
- Establecer prioridades y ponerse metas específicas y realizables en un periodo de tiempo determinado.
- Aprender a vivir con lo que se tiene. (no sobre endeudarse por cumplir metas innecesarias)

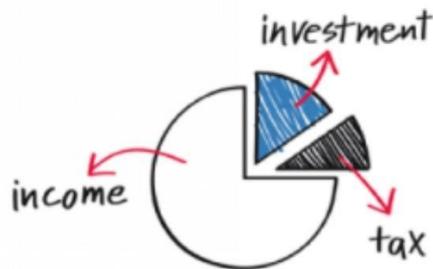
El presupuesto, no es más que el análisis de gastos e ingresos en un periodo determinado.

Entre las ventajas de realizar un presupuesto se encuentran:

- Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras, permitiendo identificar las prioridades.
- Diseñar planes de ahorro para alcanzar metas específicas como: la cuota inicial de una vivienda o de un carro.
- Ver la realidad de la situación financiera y realizar ajustes cuando es necesario, antes de cometer errores.

### Ingresos personales

Los ingresos personales representan la cantidad que percibe una persona o núcleo familiar de manera regular y/o esporádica (a veces). Siempre se debe buscar nuevas formas de aumentar nuestros ingresos para minimizar riesgos futuros y poder solventarlos.

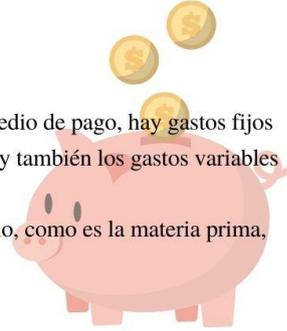


### Gastos personales y familiares

En esta parte es importante distinguir que es un costo y un gasto:

**Gasto:** es un desembolso de dinero que puede ser en efectivo y otro medio de pago, hay gastos fijos que siempre suceden como los arriendos, cuotas de carros y similares; y también los gastos variables como consumo de energía eléctrica, combustible, entre otros.

**Costo:** este término en cambio se asocia con producir un bien o servicio, como es la materia prima, insumos y mano de obra.



Diferencias entre costos y gastos

- Los costos están asociados con los activos, mientras que el gasto se relaciona con los pagos que se dan a cambio de servicios.
- Los objetos físicos o materiales tienen costo (compra de maquinaria), mientras que los servicios representan gastos (pago de arriendos)

Un modelo de presupuestos es el siguiente:

Presupuesto personal				
Rubros	Enero	Febrero	Marzo	Abril
<b>INGRESOS</b>				
Sueldo				
Negocios				
Inversiones				
Pensiones				
<b>TOTAL INGRESOS</b>				
<b>GASTOS</b>				
Alquiler/hipoteca				
Préstamos/ créditos				
Tarjeta de crédito				
Seguros				
Telecomunicaciones (teléfono fijo, celular, internet)				
Transporte/ gasolina / repuestos				
Energía hogar (gas, electricidad, agua)				
Vestimenta				
Alimentación				
Limpieza / hogar				
Recreación (restaurants, cine, gimnasio)				
Varios				
<b>TOTAL GASTOS</b>				
<b>SALDO (ingresos – gastos)</b>				

### Módulo 3: Ahorro personal y familiar

El ahorro es una de las herramientas más importantes dentro de las familias, ya que les permite solventar contingencias futuras, sin tener que recurrir a préstamos que en muchos de los casos no es fácil acceder. Aquí se destaca que para ahorrar se lo debe hacer de manera formal, es decir tener ahorro en una entidad formal como son los bancos, cooperativas de ahorro y crédito o demás instituciones del sistema financiero, ya que es seguro y permite que el dinero genere intereses y existen diferentes productos que se ajustan a las necesidades y permiten retirar el dinero cuando se desee.

#### ¿Por qué es importante ahorrar?

- Permite vivir sin preocuparse por las deudas o por el dinero que hace falta para llegar a fin de mes, es un sinónimo de tranquilidad.
- Tener una reserva de dinero, sirve para solventar verdaderas necesidades que en ocasiones de la vida se pueden presentar.

Entre las desventajas de no ahorrar están las siguientes:

- Tener dinero en la mano es casi como gastarlo en cosas que no necesitamos.
- El dinero en casa no genera rendimientos.
- Existe mayor posibilidad de pérdidas o robo.

#### Principales productos del sistema financiero donde ahorrar.

- **Cuentas de ahorro:** aquí se permite guardar el dinero ahorrado de manera segura y rentable; se lo puede encontrar tanto en bancos como en cooperativas de ahorro y crédito.
- **Depósitos a plazo:** aquí los fondos depositados pueden ser exigidos luego de un periodo especificado de tiempo, de por lo menos mayor a 30 días, ganan un interés mayor que el de las cuentas de ahorro debido a que quedan inmovilizados para el depositante durante el plazo fijado.



## Módulo 4: Interés simple

El interés simple es el porcentaje aplicado a cierta cantidad por un determinado tiempo; puede ser cobrado o pagado sobre un valor específico y acordado entre las partes. La fórmula para calcular el interés simple es la siguiente:

$$IS = c * i * t$$

Donde:

IS = interés simple

c= capital o valor del crédito

i= tasa de interés

t= tiempo puede estar en días o años

Ejemplo: un crédito de \$ 3.000,00 es acordado pagarlo en 60 días al 3% anual, ¿Cuál es el valor del interés simple?

Datos:

$$IS = ?$$

$$c = \$ 3.000,00$$

$$i = 3\%$$

$$t = 60 \text{ días}$$

Desarrollo

$$IS = 3.000 * 3\% * 60/360$$

$$IS = 15,00$$



**Anexo 12.** Enlace de acceso al aula virtual

<https://n9.cl/umxg1>

## Anexo 13. Resultados del programa estadístico SPSS

### Estadísticos

		Sexo del encuestado.	Posee cargas familiares el encuestado.	Sector donde vive el encuestado.	Estado civil del encuestado.	Edad del encuestado.	Nivel académico del encuestado.	Sector al que pertenece el encuestado.
N	Válido	269	269	269	269	269	269	269
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0

### Tabla de frecuencia

#### Sexo del encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino.	20	7,4	7,4	7,4
	Masculino.	249	92,6	92,6	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

#### Posee cargas familiares el encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	195	72,5	72,5	72,5
	No	74	27,5	27,5	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

#### Sector donde vive el encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Urbano	199	74,0	74,0	74,0
	Rural	70	26,0	26,0	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

#### Estado civil del encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero.	70	26,0	26,0	26,0
	Casado.	121	45,0	45,0	71,0
	Viuudo.	4	1,5	1,5	72,5
	Divorciado	34	12,6	12,6	85,1
	Unión Libre.	39	14,5	14,5	99,6
	35	1	0,4	0,4	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

#### Edad del encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	25 a 29 años.	75	27,9	27,9	27,9
	30 a 34 años.	71	26,4	26,4	54,3
	35 a 39 años.	65	24,2	24,2	78,4
	40 a 44 años.	31	11,5	11,5	90,0
	45 años o más.	27	10,0	10,0	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

#### Nivel académico del encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Secundaria.	208	77,3	77,3	77,3
	Pregrado.	59	21,9	21,9	99,3
	Posgrado.	2	0,7	0,7	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

#### Sector al que pertenece el encuestado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Grupo de Artillería N°7 Cabo Minacho.	134	49,8	49,8	49,8
	Grupo de Caballería Mecanizada N°18 Cazadores de los Ríos.	135	50,2	50,2	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**Tabla de frecuencia**

**¿Cuáles son las 5 Cs del crédito?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	Costo, Capacidad de dependencia, Constancia, puntaje de Crédito Creditabilidad.	200	74,3	74,3	74,3
	Carácter, Capacidad, Capital, Condiciones y Colateral.	69	25,7	25,7	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**¿Qué se debe tomar en cuenta al momento de realizar un presupuesto?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	Imprevistos-Ahorro.	133	49,4	49,4	49,4
	Ingresos-Egresos.	136	50,6	50,6	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**Si usted se acerca a una institución financiera y solicita un crédito ¿Qué tasa de interés aplica la institución?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	Activa	90	33,5	33,5	33,5
	Pasiva	90	33,5	33,5	66,9
	Mixta	89	33,1	33,1	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**¿La inflación es el aumento continuo de nivel general de precios?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	Verdadero.	117	43,5	43,5	43,5
	Falso.	152	56,5	56,5	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**¿Cuál de las siguientes opciones le permitiría reducir el riesgo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	20.000.00 Invertidos en una sola Institución Financiera.	213	79,2	79,2	79,2
	20.000.00 Invertidos en varias Instituciones Financieras.	56	20,8	20,8	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**Se obtiene un credito de \$200,000.00 a 40 días con el 4% de interés anual simple; ¿qué cantidad debe pagar al vencer la deuda?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	200.888.89	108	40,1	40,1	40,1
	222.888.89	161	59,9	59,9	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**Un comerciante deposita \$20,000.00 en un fondo de inversiones que garantiza un rendimiento del 70% anual, si la persona retira su depósito 24 días después ¿Cuánto recibe?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	20.920.55	104	38,7	38,7	38,7
	22.580.55	165	61,3	61,3	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**¿Qué cantidad debe invertir hoy al 2.5% de interés mensual para tener \$45,000.00 dentro de 4 meses?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	40.909.09	86	32,0	32,0	32,0
	45.909.09	183	68,0	68,0	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**¿Qué cuenta bancaria probablemente pagará mayores intereses sobre el dinero ahorrado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	Cuenta de ahorro.	103	38,3	38,3	38,3
	Certificado de deposito (1 año).	64	23,8	23,8	62,1
	Certificado de deposito (6 meses).	102	37,9	37,9	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

**¿Para reducir los costos financieros totales que se pagan a lo largo del periodo de amortización de un préstamo para autos, debería elegir un préstamo con?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Valido	El periodo de amortización más corto.	81	30,1	30,1	30,1
	El pago mensual más bajo.	108	40,1	40,1	70,3
	El periodo de amortización más extenso.	80	29,7	29,7	100,0
	Total	269	100,0	100,0	

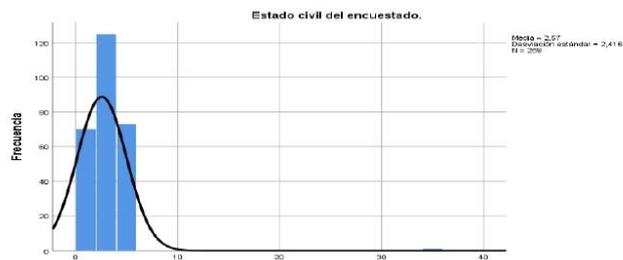
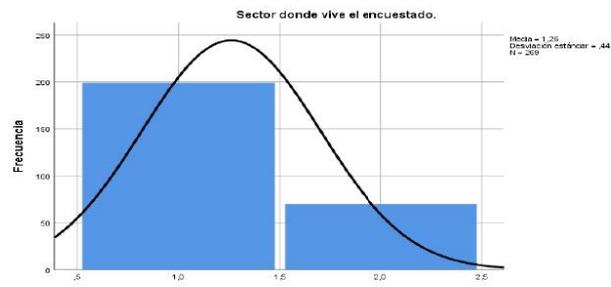
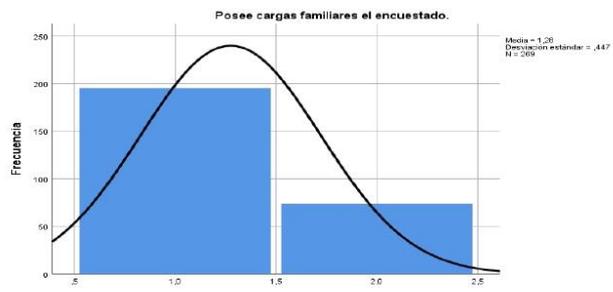
**¿Ha recibido usted capacitación en educación financiera?**

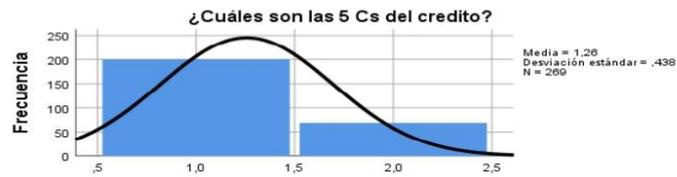
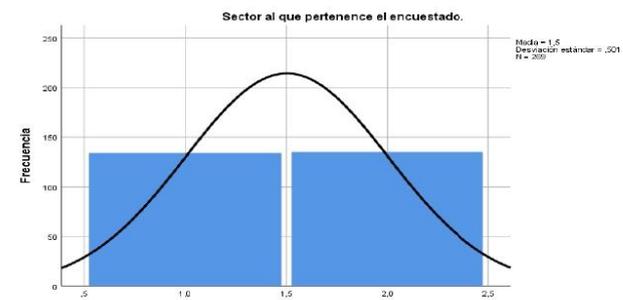
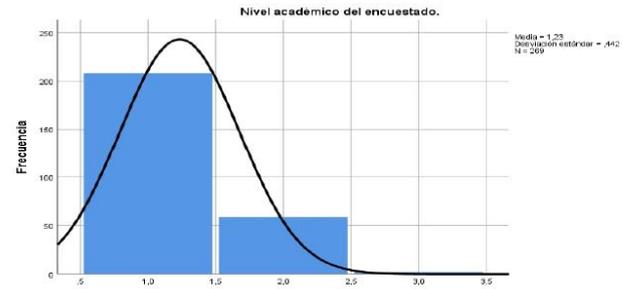
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	1	0.4	0.4	0.4
	No	268	99.6	99.6	100.0
	Total	269	100.0	100.0	

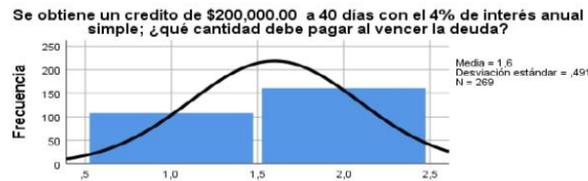
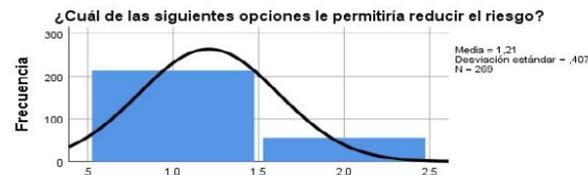
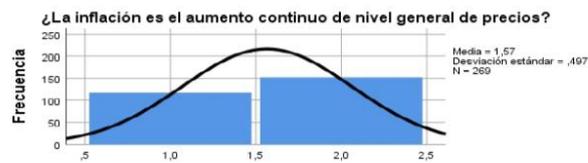
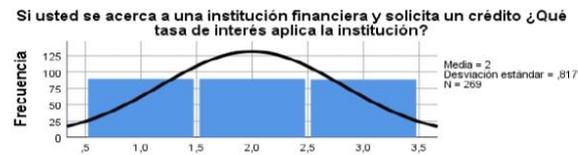
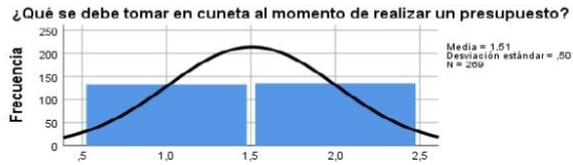
**En caso de que no haya recibido capacitaciones en temas de educación financiera, ¿le gustaría ser capacitado?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	269	100.0	100.0	100.0

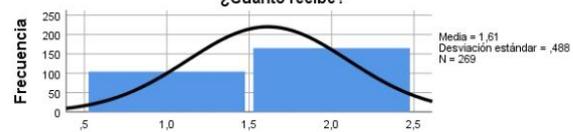
Histograma



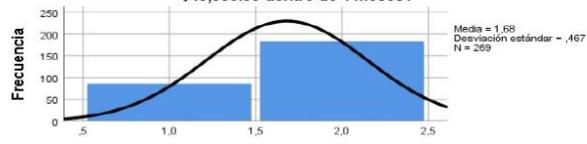




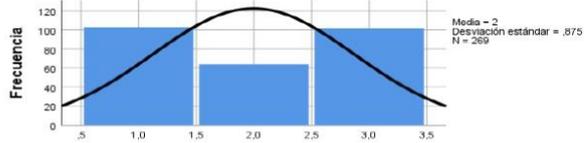
**Un comerciante deposita \$20.000.00 en un fondo de inversiones que garantiza un rendimiento del 70% anual, si la persona retira su depósito 24 días después ¿Cuánto recibe?**



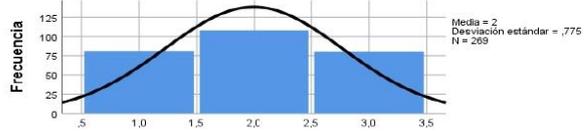
¿Que cantidad debe invertir hoy al 2.5% de interes mensual para tener \$45,000.00 dentro de 4 meses?



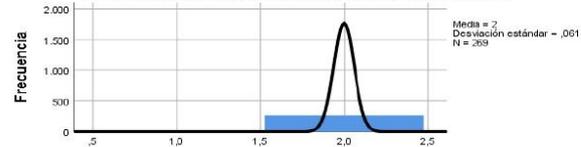
¿Que cuenta bancaria probablemente pagara mayores intereses sobre el dinero ahorrado?



¿Para reducir los costos financieros totales que se pagan a lo largo del periodo de amortización de un prestamo para autos, debería elegir un prestamo con?



¿Ha recibido usted capacitación en educación financiera?



En caso de que no haya recibido capacitaciones en temas de educación financiera, ¿le gustaria ser capacitado?

