



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Competencias financieras y gastos personales en los habitantes de la ciudad de Loja. Caso San Sebastián

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

AUTORA:

Melany Cecibel Maldonado Ajila

DIRECTORA:

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.

Loja - Ecuador
2023

Loja, 8 de septiembre de 2022

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Competencias financieras y gastos personales en los habitantes de la ciudad de Loja. Caso San Sebastián**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de autoría de la estudiante **Melany Cecibel Maldonado Ajila**, con **cédula de identidad Nro. 1104474794**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Melany Cecibel Maldonado Ajila**, 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: 1104474794

Fecha: 5 de enero de 2023

Correo electrónico: melany.maldonado@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0989478083

Carta de autorización por parte de la autora para la consulta, producción parcial o total, y publicación electrónica del texto completo del Trabajo de Integración Curricular

Yo, **Melany Cecibel Maldonado Ajila** declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado “**Competencias financieras y gastos personales en los habitantes de la ciudad de Loja. Caso San Sebastián**”, 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 5 días del mes de enero del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Melany Cecibel Maldonado Ajila

Cédula: 1104474794

Dirección: Lourdes y Bernardo Valdivieso

Correo electrónico: melany.maldonado@unl.edu.ec

Teléfono: 2570591

Celular: 0989478083

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.

Tribunal de Grado:

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

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

Segundo Vocal: Econ. Ricardo Miguel Luna Torres. Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a la memoria de mi padre, quien fue mi compañero, mi protector, quien sabía darme consejos en los momentos más difíciles, quien supo perdonar cada error que cometía y me demostraba que siempre estaría a mi lado, este logro es por él y espero que este orgulloso viéndome desde arriba; así mismo, se lo dedico a mi hijo que es el motor en mi vida y me da firmeza para continuar venciendo todos los obstáculos; y por último a mi madre y hermanos que con su cariño han sabido guiarme por el camino correcto.

Melany Cecibel Maldonado Ajila

Agradecimiento

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja, y a toda la planta docente por sus enseñanzas y conocimientos impartidos en el transcurso de la vida académica. A mis compañeros por su paciencia y ayuda mutua en los momentos con mayores dificultades en el transcurso de la vida universitaria. Un agradecimiento de manera especial, a mi directora de Trabajo de Integración Curricular Ing. Lourdes Salinas por la dedicación, asesoría y acompañamiento en la elaboración del mismo; por último, a Melania que además de ofrecerme su más sincera y honesta amistad supo compartir sus conocimientos para guiarme y poder culminar de la mejor manera el Trabajo de Integración Curricular.

Melany Cecibel Maldonado Ajila

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de figuras	ix
Índice de tablas.....	x
Índice de anexos	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1. Fundamentos Teóricos	6
4.1.1. Evidencia internacional	6
4.1.2. Evidencia regional.....	6
4.1.3. Evidencia nacional	7
4.1.4. Evidencia local	8
4.2. Fundamentos conceptuales.....	9
4.2.1. Educación financiera	9
4.2.2. Finanzas personales.....	10
4.2.3. Inclusión Financiera	13
4.2.4. Prueba de Chi-cuadrado	13
4.3. Fundamentación Legal	14
4.3.1. Constitución de la República de Ecuador	14
4.3.2. Superintendencia de Bancos.....	14
4.3.3. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	15
5. Metodología	17
5.1. Área de estudio.....	17
5.2. Tipo de Investigación	17
5.3. Métodos de investigación.....	17

5.4.	Técnicas e instrumentos de investigación.....	18
5.5.	Población.....	19
5.6.	Recursos y Materiales	21
6.	Resultados	24
6.1.	Objetivo uno: Medir el nivel de conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia San Sebastián	24
6.2.	Objetivo dos: Determinar la relación entre educación financiera y gastos personales de los habitantes de la parroquia San Sebastián.....	28
6.3.	Objetivo tres: Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia San Sebastián	31
7.	Discusión	34
8.	Conclusiones	35
9.	Recomendaciones	36
10.	Bibliografía	37
11.	Anexos	41

Índice de figuras

Figura 1. Mapa de la Parroquia San Sebastián.....	19
Figura 2. Nivel de significancia de 0,05 en una prueba de dos colas	29

Índice de tablas

Tabla 1. Proyección de los habitantes de la parroquia San Sebastián.....	20
Tabla 2. Matriz de Dimensiones.....	22
Tabla 3. Calificación del Nivel de Conocimiento Financiero	23
Tabla 4. Organización de las preguntas según el nivel	23
Tabla 5. Datos Generales.....	24
Tabla 6. Nivel de Educación Financiera Global.....	25
Tabla 7. Resumen de los estadísticos descriptivos de conocimientos financieros	26
Tabla 8. Nivel de conocimiento financiero estratificado	26
Tabla 9. Promedio global por zona de residencia	27
Tabla 10. Estadísticos descriptivos: Gastos personales.....	28
Tabla 11. Prueba de Chi – Cuadrado.....	30
Tabla 12. Estrategias para fomentar el conocimiento financiero	31
Tabla 13. Estructura de contenidos	33
Tabla 14. Proceso de elaboración de la guía	33
Tabla 15. Concepto de presupuesto.....	43
Tabla 16. Concepto de Índice Bursátil	43
Tabla 17. Interés Simple.....	43
Tabla 18. Concepto de Institución Financiera.....	43
Tabla 19. Diversificación	43
Tabla 20. Inflación.....	44
Tabla 21. Rendimiento de acciones.....	44
Tabla 22. Razonamiento de Hipoteca.....	44
Tabla 23. Cálculo de Capital	44
Tabla 24. Cálculo de Interés.....	44

Índice de anexos

Anexo 1: Encuesta	41
Anexo 2: Estadísticos descriptivos de la segunda sección correspondiente al conocimiento financiero.....	43
Anexo 3: Guía para fomentar el conocimiento financiero	45
Anexo 4: Certificado de traducción	68

1. Título

Competencias financieras y gastos personales en los habitantes de la ciudad de Loja. Caso San Sebastián.

2. Resumen

Las competencias financieras hacen referencia a la comprensión y conocimientos que poseen las personas para mejorar y desarrollar su bienestar económico, siendo un elemento indispensable para su estabilidad. El presente trabajo tiene por objetivo general analizar la influencia de las competencias financieras y gastos personales en los habitantes de la parroquia San Sebastián de la Ciudad de Loja. La investigación tiene un enfoque cuantitativo y descriptivo, además se utilizó el instrumento de la encuesta tomando como base la taxonomía de Bloom, con preguntas elaboradas según el nivel de complejidad, de esta manera se ponderó cada respuesta correcta valorada en un punto, adicionalmente estuvo dividida en dos dimensiones con información necesaria para completar el proyecto, la cual estuvo dirigida a la población de la parroquia, para ello se determinó una muestra de 383 habitantes con un intervalo de edad de 20 a 34 años. El resultado de la investigación según la escala de La ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI), que se encuentra detallada en la metodología, los ciudadanos de la localidad poseen un nivel regular de educación financiera lo que significa que los individuos no cuentan con conocimientos óptimos para lograr tener una adecuada administración de los recursos económicos; así mismo, según los resultados que se obtuvieron con respecto a la relación de las variables se procedió a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis del investigador demostrando que existen relación entre ambas constantes. Se concluye que la educación financiera en los habitantes de la parroquia San Sebastián si tiene relación con los gastos personales que poseen los mismos por lo cual es necesario diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero en el sector.

Palabras claves: ahorro, conocimiento financiero, económico, educación financiera, gastos personales.

2.1. Abstract

Financial skills refer to people's understanding and knowledge about improving and developing their economic well-being, which is an essential element for their stability. This research aims to analyze the influence of financial skills and personal expenses on the inhabitants of San Sebastián, Loja. A quantitative and descriptive approach was applied; in addition, a survey was the research instrument used in this study. The survey was based on Bloom's taxonomy and comprised questions according to the level of complexity; and each correct question was scored as one point. The survey was divided in two dimensions with information necessary to obtain data for the study. This research instrument was applied to a sample of 383 people who live in San Sebastian and whose age ranged from 20 to 34 years. According to the scale of the Organic Law of Intercultural Education (LOEI by its acronym in Spanish), which is detailed in the methodology section of the study, the results show that the citizens of San Sebastian have a regular level of financial education, which means that the participants do not have a full understanding of finances in order to achieve an adequate administration of their economic resources. Also, according to the results that were obtained regarding the relationship among the variables, the null hypothesis was rejected and the researcher's hypothesis was accepted, demonstrating that there is a relationship between both variables. Finally, it is concluded that the participants' financial education is related to the personal expenses that they have; hence, it is necessary to design strategies to strengthen people's financial knowledge in this location.

Keywords: economic knowledge, financial education, financial knowledge, personal expenses, savings.

3. Introducción

La educación financiera es el proceso mediante el cual se adquiere el conocimiento y a su vez se fomentan destrezas y habilidades para el correcto manejo del dinero, esto se logra por medio de la comprensión de información referente a la toma de decisiones que ayudan a mejorar el bienestar económico de las personas, su calidad de vida, etc. Así mismo, se aprende el uso de los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras y se administra de mejor manera los recursos económicos de cada individuo (Tinoco, 2018).

Las finanzas personales comprenden diversas actividades y decisiones que influyen en el crecimiento económico y financiero de las personas en su vida, cabe mencionar que los individuos buscan metas para alcanzar un balance que optimice de mejor manera sus recursos, para ello es necesario tener un control tanto de ingresos como de gastos que permita monitorear los movimientos de entradas y salidas de dinero, de tal forma que la segunda (salidas) sea menor que la primera (entradas), por consiguiente se debe inculcar el buen manejo de las finanzas personales desde temprana edad (Rodríguez, 2017).

Peñarreta et al. (2019) afirman que en la encuesta realizada para medir las capacidades de educación financiera en el Ecuador se demostró que, 6 de cada 10 encuestados alcanzaron una puntuación baja, de manera particular en las interrogantes relacionadas con las matemáticas financieras, adicionalmente, se demostró que las notas más altas se alcanzaron en aptitud financiera con un 52%, mientras que en comportamiento financiero tuvo un resultado de 43%; por tal motivo se hace indispensable un estudio que ayude a responder el problema de investigación: ¿el nivel de competencias financieras incide en la administración de gastos personales en los habitantes de la parroquia San Sebastián?

Los objetivos específicos planteados son los siguientes: 1) Medir el nivel de conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia; 2) Determinar la relación entre educación financiera y gastos personales de los ciudadanos, y, 3) Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia San Sebastián.

Se ha evidenciado que las personas con niveles económicos bajos no administran de una manera adecuada los ingresos y gastos, comprobando la carencia de conocimiento en determinados temas; cabe mencionar que, con una óptima planificación de los recursos los seres humanos mejorarían su bienestar monetario; otra razón por la cual no se tiene un equilibrio en su economía es porque olvidan tener reservas que son fundamentales para prevenir cualquier imprevisto en su vida y disminuir riesgos de sobreendeudamiento; por ello la educación financiera y las finanzas personales son un tema de gran importancia para los individuos (Pérez y Silva, 2020).

El presente trabajo abarca el **marco teórico** con la fundamentación teórica, conceptual y legal que son una parte esencial para la comprensión contextual del desarrollo del Trabajo de Integración Curricular, de igual forma la **metodología**, la misma que explica las técnicas, instrumentos, métodos y procesos necesarios para cumplir con los objetivos establecidos, determinando una muestra; igualmente el documento contiene los **resultados** que explican los análisis que se realizaron para cumplir con los objetivos; también se encuentra la **discusión** en la cual se compara los resultados con otras investigaciones semejantes; adicionalmente están las **conclusiones y recomendaciones** que son el compendio de los resultados y sugerencias para mejorar las falencias encontradas; finalmente la **bibliografía y anexos** que son las referencias bibliográficas ocupadas en todo el trabajo y la información complementaria.

4. Marco Teórico

4.1. Fundamentos Teóricos

4.1.1. Evidencia internacional

La educación financiera en España

En España existen programas que ayudan a fomentar la educación financiera, que es un punto clave para mejorar la calidad de vida de las personas, por ejemplo, se tiene la implementación de un plan nacional que promueve el tema de educación financiera que empezó en 2008 y el responsable fue el Banco de España y la Comisión Nacional de Mercado de valores (CNMV) con la finalidad de favorecer a los habitantes a la toma de decisiones financieras que estén acordes a las necesidades de los mismos de manera personal, familiar, para que así los individuos adquieran una confianza mayor referente al sistema financiero y a su vez poseerán estabilidad económica (Campos, 2018).

La educación financiera a temprana edad tiene poca participación en el país, así mismo, los programas que fomentan esta cultura son nulos, por lo que varios estudios afirman que se necesita fomentar diversos métodos educativos con bases sólidas para disminuir los índices de pobreza y promover así la inclusión financiera; así mismo, el Banco de España y la Comisión Nacional de Mercado de Valores (CNMV) expusieron los resultados de sus programas pilotos a la población escolar dando como resultado un nivel muy bajo a pesar de incluir los temas en la malla curricular (Ferrada et al., 2020).

4.1.2. Evidencia regional

Educación Financiera: una evidencia empírica

En México, el cambio de la educación empezó en la década de los noventa después de la Conferencia Mundial de la Educación para Todos, en la cual se manifestó y se recalcó la importancia de la educación en el desarrollo humano. Actualmente, han sucedido modificaciones en el sistema educativo, a tal punto, que la educación financiera ya está incluida en las mallas curriculares, con la aprobación de la Secretaría de Educación Pública. Por ello se ha realizado una investigación en la zona metropolitana de Guadalajara para conocer el nivel de educación financiera en los niños y cómo impacta en la educación demostrando que por medio de la observación el infante desarrolla capacidades de ahorro y adquiere competencias financieras (Cruz, 2018).

México posee una variedad de innovación referente al sistema financiero sin embargo por la falta de conocimiento no lo pueden aprovechar, por lo cual el Estado debe proveer recursos para que los consumidores tengan la seguridad y confianza de acudir a las entidades financieras solicitando información y capacitarse con la finalidad de utilizar de manera

adecuada estos servicios. De esta manera las personas con bajos ingresos tendrán mejores oportunidades de inversión y ahorro aumentando sus niveles de conocimiento financiero (Mungaray et al., 2021).

Educación financiera y su evolución en Colombia

En Colombia, la principal teoría sobre la falta de conocimiento de la educación financiera radica en las crisis económicas que se repiten cada vez desde el siglo XIX hasta la actualidad, hay autores que relacionan la actual crisis en el estado con las recesiones de los años 1842 y 1988, que ocasionaron destrucción financiera en las familias, entidades e instituciones; con respecto al siglo XXI, la situación no ha cambiado, sin embargo, después del gobierno de Pastrana en 2002, existió un crecimiento del PIB del 1%, y así se logró la reactivación de la economía en Colombia desde el 2003 (Navarrete, 2018).

Las personas casadas y con dos o más hijos poseen comportamientos financieros más disciplinados, presupuestan moderadamente los gastos y evitan en lo posible sobreendeudarse, en cambio los solteros se caracterizan por pagar sus obligaciones de manera oportuna para minimizar intereses. Por otra parte, en Colombia se demostró que mientras más elevado sea el nivel de ingresos, los individuos mejoran el manejo de finanzas, y de manera particular el nivel de conocimiento se ve influenciado por el número de hijos, estado civil, ahorro y la frecuencia del pago de sus deudas en el tiempo establecido (Vanegas et al., 2020).

4.1.3. Evidencia nacional

Determinantes que impulsan la educación financiera en el Ecuador

La inclusión es un determinante que ha impulsado de manera mundial a la educación financiera, debido a que un país con una mejor bancarización, tiene mejores economías, sin embargo, en países de Latinoamérica, el tema referente a educación financiera es de poca importancia, presentando un menor porcentaje en acceso a la educación e inclusión financiera, un ejemplo claro de este tema es en Ecuador, donde se evidencia el desconocimiento de conceptos claves para una buena estabilidad económica, como la inversión, ahorro, sobreendeudamiento y usos de servicios y productos financieros ya sean públicos o privados (Meza, 2021).

En Ecuador la tecnología en los programas de educación financiera es innovadora y va dirigida hacia la población en general, así mismo, se denota que la tercera parte de los habitantes utilizan las entidades financieras, sin embargo, los datos revelan que dos terceras partes del país toman decisiones con desconocimiento y sin planeación, afirmando así los resultados bajos que tiene el país con respecto a las dimensiones de comportamiento y aptitud financiera (Peñarreta et al., 2019).

Acceso a educación financiera de la Universidad de Guayaquil

Los estudios evidencian que los programas de educación financiera han aportado de manera insuficiente en la educación financiera de los estudiantes de último módulo de economía de la Universidad de Guayaquil, los resultados que arrojaron las encuestas de la Universidad evidenciaron que el 56% de conocimiento lo obtienen de la institución educativa y tan solo un 15% por conocimiento propio, de igual forma cabe mencionar que la Superintendencia de Bancos aportó en un 11% de conocimientos a los estudiantes y un 18% de las personas encuestas señalaron que su conocimiento de temas financiero lo aprendieron por su experiencia laboral, además un 78% de encuestados nunca han accedido a un programa de educación financiera de bancos privados, lo que significa que la banca privada no tiene un compromiso para enseñar este tipo de conocimientos a la sociedad (Torres, 2018).

Los estudiantes matutinos utilizan tarjetas de crédito en un alto porcentaje, sin embargo, más de la mitad respondieron que no conocían sobre la educación financiera, y más del 90% nunca habían participado en programas que fomenten el conocimiento financiero y menos del 10% recibieron este tipo de enseñanza; cabe mencionar que así mismo se realizó una pregunta sobre si estarían dispuestos a asistir en capacitaciones para mejorar su educación lo cual tuvo una acogida importante con un resultado de más del 80% a favor, por lo cual es importante que impartan programas que beneficien a los estudiantes y aumentar los niveles de cultura financiera (Espinoza et al., 2019).

4.1.4. Evidencia local

Educación financiera en la ciudad de Loja

Se realizó una investigación en la ciudad de Loja para conocer el nivel de educación financiera que poseen, con una muestra de 182 personas dando como resultado que en un 75%, siendo el porcentaje más alto tienen conocimientos medios, mientras que en un 21% tienen conocimientos altos y el porcentaje restante con el más bajo conocimiento; por lo cual se recomienda reformar la política financiera a nivel nacional para impulsar la educación y fomentar el emprendimiento en la ciudad (Palacio, 2017).

Otra investigación que se realizaron tuvieron la finalidad de conocer el nivel de educación financiera de la población de los niños de las escuelas municipales de Loja, se realizó mediante un cuestionario con un total de 30 preguntas, evidenciando que los niños aprendían conocimientos financieros principalmente del hogar; cabe mencionar que en la actualidad el educar niños desde temprana edad permite tomar decisiones acertadas al tener un mejor entendimiento y a su vez manejar de una manera adecuada de las finanzas (Hurtado et al., 2021).

4.2. Fundamentos conceptuales

4.2.1. Educación financiera

4.2.1.1. Concepto. Es el proceso mediante el cual se consigue el conocimiento y a su vez se fomentan destrezas y habilidades para el correcto manejo del dinero o efectivo, esto se logra por medio de la comprensión de información referente a la toma de decisiones tanto personales como familiares, sociales, económicas, entre otras que ayudan a mejorar el bienestar económico de las personas, su calidad de vida, etc. Así mismo, se aprende el uso de los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras y se administra de mejor manera los recursos económicos de cada individuo (Tinoco, 2018).

La educación financiera busca concientizar a las personas con información relevante sobre el conocimiento económico en los sectores productivos de su localidad o ciudad con la finalidad de entender de una manera clara como es el funcionamiento de este sector, lo que a su vez genera la instrucción y enseñanza del manejo de los recursos y su uso eficiente evitando el malgasto del capital; por ello, varios autores concuerdan y hacen énfasis en la importancia y necesidad de incluir la educación financiera en las mallas curriculares (Cruz, 2018).

Existen diferentes características de la educación financiera, sin embargo, las más importantes se resumen en determinados elementos como son: transmitir conocimientos, elevar el nivel de bienestar individual, desenvolvimiento de diferentes habilidades, entre otras, principalmente cuando existen temporadas de incertidumbres e inestabilidades económicas, la educación financiera se convierte en protagonista, debido a que las personas necesitan tomar las mejores decisiones que no afecten negativamente su bienestar financiero, con la finalidad de evitar disminuir la actividad productiva, comercial y económica del país (Cevallos et al., 2020).

4.2.1.2. Programas de educación financiera en Guatemala. En Guatemala, los diferentes cierres de entidades financieras y aumento de quejas han ocasionado que el sistema financiero del país ofrezca diversos programas que ayuden a la población a mejorar su nivel de conocimientos debido a que los datos reflejan que un 41% de los habitantes con edades superiores a los 15 años ya poseen el acceso al ahorro formal en una entidad regulada por las instituciones respectivas del país, el 12% disponen un crédito de igual manera en un establecimiento regulado, y apenas un 2% poseen un seguro; mientras que un 16,62% de los habitantes se encuentran en un estado de analfabetismo, lo que evidencia la falta de compromiso de la enseñanza de la educación financiera por parte del gobierno del país con respecto a la población de Guatemala (Aceituno, 2018).

4.2.1.3. Programas de educación financiera en Ecuador. Los programas más conocidos en Ecuador son los brindados por la Superintendencia de Bancos que tiene por objetivo dirigir un conocimiento más amplio acerca del riesgo y los errores más comunes que realizan las personas al tomar una decisión financiera, así mismo, el Banco del Desarrollo impulsa los conocimientos financieros, mediante talleres didácticos; el BanEcuador tiene programas de educación financiera básica; el Banco del Pacífico cuenta con un programa especial denominado “Mi Banco me enseña”, que tiene como finalidad obtener una correcta administración de los recursos económicos por intermedio del aprendizaje virtual, y por último, la Corporación Financiera Nacional dirige un programa de educación financiera que tiene como propósito reducir tantos los errores como el riesgo en lo referente a toma de decisiones financieras de la población (Aguilar et al., 2019).

4.2.2. Finanzas personales

Son consideradas como el modo en que los individuos organizan su dinero, es decir, como lo planifican, dirigen y gestionan sus recursos para lograr satisfacer sus necesidades económicas, alcanzando diferentes metas y logrando maximizar sus recursos, varios estudios realizados han demostrado que las finanzas personales son los pilares fundamentales a lo largo de la vida de las personas con una relación directa en la toma de decisiones financieras (Antón y Matos, 2020).

Las finanzas personales se originaron desde que existe el dinero, pero no se lo conocía como tal; se refieren a la agrupación de herramientas que son usadas para manejar de manera óptima los recursos económicos de los seres humanos, además de tener una relación directa con la forma de organizar individualmente los gastos e ingresos para satisfacer las necesidades diarias; con esto se adquiere aptitudes y habilidades que son útiles en la administración del dinero y por tanto el bienestar de las personas (González, 2018).

4.2.2.1. Finanzas. La palabra finanzas proviene de la palabra financie que fue adoptada del francés, la cual existió desde el siglo XIII, formada con el verbo finer, que deriva de finir, que en los tiempos pasados significaba pagar o dar terminado un trato, de igual forma proviene del latín finis. Por lo que el término era usado de manera usual en bancos, el comercio, entre otros, además este término estudia concretamente la administración del efectivo, o en otras palabras los recursos económicos y financieros, añadiendo a esto las finanzas también conceptualizan y manejan los términos como inversión y ahorro (Fajardo y Soto, 2017).

4.2.2.2. Planificación financiera. La planificación es el proceso por el cual se toma las decisiones ya sea de inversión o financiamiento de manera previa, implicando la utilización de proyecciones, en otras palabras, la planificación es la formulación, diseño o preparación de pronósticos

y presupuesto de diferente ámbito o tipo, con el objetivo de ayudar y mejorar el funcionamiento eficiente y eficaz del procedimiento de dirección, que estén acordes al cumplimiento de los objetivos establecidos o planteados por la institución o la empresa, a esto se añade también el uso de conocimientos como los costos, gastos para poder elaborar un mejor presupuesto y realizar proyecciones más reales (Ángulo, 2018).

Existen tres tipos de planificación financiera considerando su tiempo, primero, la planificación financiera a largo plazo, es decir de tres a cinco años, luego está, en segundo lugar, la planificación a corto plazo, en un periodo inferior a un año, y por último está la planificación operativa que involucra una elaboración y registro diario, y para cada caso siempre se debe acatar el proceso de manera ordenada para cumplir con las metas establecidas, el mismo que es primero planificación del efectivo, para luego continuar con la planificación de utilidades, con la ayuda de los estados financieros, y por último el presupuesto de caja y estado proforma que serán de máxima utilidad para que la empresa tenga mejor rendimiento (Marín, 2018).

4.2.2.2.1. Presupuesto. Es un instrumento auxiliar para las personas, el mismo que organiza el dinero, de manera que los individuos tengan un control frente a sus egresos e ingresos en un lapso de tiempo determinado, es una gran ayuda cuando se tiene metas establecidas, ya sea para el ahorro, inversión o endeudamiento, en otras palabras, es la planificación de los gastos e ingresos de los individuos orientado a cumplir un objetivo determinado, que generalmente se realiza de manera anual, sin embargo, también se lo puede elaborar mensual, bimensual, entre otros (González, 2018).

4.2.2.2.2. Ingresos. Se conoce a la cantidad de efectivo que ingresa de manera regular, en otras palabras, son todas aquellas entradas de efectivo que una persona, institución, empresa reciben. Los ingresos más comunes son por el sueldo que se recibe mensualmente por trabajar, pero también existen las entradas por algún proyecto o inversión, como, por ejemplo, arriendos, bonos, comisiones, etc. Cabe mencionar que a un ingreso también se lo considera aquel que resulta de la venta de un bien o servicio ya que después de realizar dicha actividad, se percibe un pago monetario, así mismo con un porcentaje de este ingreso se puede invertir para obtener aún más ganancias y aumentar las entradas de efectivo (Moreno et al., 2019).

Se clasifican, por un lado, el ingreso fijo, el mismo que se recibe de manera constante y regular por ejemplo: cuando una persona trabaja recibe un sueldo todos los meses y por otro lado, está el ingreso variable que corresponde a la segunda clasificación de los ingresos, que, a diferencia de los ingresos fijos, estos varían y se reciben de manera ocasional, un ejemplo claro de este tipo de entradas son ganancias de las trabajos informales, comisiones, entre otros (Mungaray et al., 2021).

4.2.2.2.3. Gastos. Es conocido como el desembolso que un individuo, entidad, familia realiza con fines provechosos que se usa ya sea en un producto o servicio, en otras palabras, son unidades monetarias destinadas a un propósito específico, de igual manera, se puede definir este término como un egreso o salida de efectivo que las instituciones realizan, que muchas veces no se puede recuperar, así mismo, estos gastos siempre tienen que estar supervisados y dirigidos de una manera correcta por una persona experta en la materia, para evitar excesivos gastos innecesario, por lo regular son cuentas por pagar pendientes a un tercero que solicitamos en un lapso de tiempo, que tendrán un impacto en el patrimonio de las personas (González y Patiño, 2019).

Se clasifican, por un lado, están los gastos fijos, son los egresos de efectivo que una persona, institución, entre otros, realiza de manera periódica en corto plazo, en este tipo de gastos están por ejemplo los arriendos, en caso de tener créditos serían las cuotas, etc. Por otro lado, están los gastos variables que son los egresos de dinero que a diferencia de los fijos estos son difíciles de registrar, por lo que controlarlos es complejo, en este grupo están, por ejemplo, los viajes, regalos, imprevistos, emergencias, vestimenta, en otras palabras, son los gastos que no son predecibles y cambian de un periodo de tiempo a otro, sin embargo, algunos de estos gastos no son necesarios y pueden ser descartados (Moreno et al., 2019).

4.2.2.2.4. Gastos Personales. Son los egresos que tienen las personas ya sea por motivos de vivienda como arriendo, servicios básicos, pensiones alimenticias, entre otros; otro gasto personal también es la educación, arte y cultura como matriculación, pensión, artes musicales, entre otros; además también está el gasto por salud como son las medicinas, consultas médicas, etc.; otros gastos personales que se los toma en cuenta son alimentación, vestimenta y turismo, que son rubros importantes a tomar en cuenta para poder tener noción y controlar gastos innecesarios (Rodríguez, 2018).

4.2.2.2.5. Endeudamiento. Hace referencia a la deuda que tiene un individuo con una entidad bancaria, en otras palabras, es una obligación que se tiene hacia un tercero, que usualmente tiene como finalidad adquirir ya sea un bien o un servicio, de igual manera, este término engloba un amplio campo ya sea en finanzas, economía, administración, entre otros. Es preciso señalar que el endeudamiento está relacionado directamente con la solvencia debido a que si una persona tiene sobreendeudamiento no podrá hacer frente a sus obligaciones financieras, por ello es necesario tener un control tanto de ingresos como de egresos, para evitar caer en esta temática y prevenir futuros problemas legales (Godoy et al., 2018).

4.2.2.2.6. Ahorro. Es ser consciente de la necesidad de tener una estabilidad económica de cada individuo tanto de ingresos como de egresos por lo que las personas separan

un porcentaje o un rubro de las entradas de efectivo con el fin de guardar aquello, para utilizarlo en algún imprevisto que pueda suceder, así mismo también se suele usar el ahorro para futuras inversiones, es fundamental que los países desarrollen una cultura de ahorro ya que esta constituye un papel esencial en su crecimiento económico y social (Holguín, 2019).

4.2.2.2.7. Inversión. Este término hace mención al movimiento de capital por una operación empresarial, bancaria o financiera con el objetivo de recuperarlo con una ganancia, es usado de manera más habitual en economía, finanzas o contabilidad, de igual forma la inversión se relaciona directamente con el ahorro; generalmente este término se lo conoce como un monto de efectivo que se dispone a terceros, a una institución o al mercado de acciones para poder incrementar las ganancias del monto inicial, sin olvidar que el riesgo siempre va acompañado en cualquier tipo de inversión (Moreno et al., 2019).

4.2.3. Inclusión Financiera

Es un concepto que abarca un campo amplio, que está en evolución constante, implica la regulación, orden de un ambiente financiero transparente, seguro y lo más importante accesible para todas las personas sin discriminación alguna, es decir que todas las personas de una sociedad en conjunta puedan tener acceso sin ningún tipo de restricciones, con la finalidad de impulsar el bienestar económico mediante los servicios y productos financieros que se ofrecen para poder satisfacer las necesidades de cada persona y en sí de la población (Carballo y Nogare, 2019).

4.2.3.1. Analfabetismo Financiero. Es el desconocimiento de las finanzas en todo sentido, es decir no conocer lo que es el ahorro, inversión y temas de fundamental índole que ayudan a la humanidad a tener un mejor bienestar económico, en el entorno laboral, las personas con mayor conocimiento financiero tienden a ser menos depresivos, antisociales, son más productivos y eficientes además de estar más abiertos y prestos para descubrir nuevas formas de financiamiento e inversión lo que les ayuda a no caer en un endeudamiento excesivo (Ramírez, 2021).

4.2.4. Prueba de Chi-cuadrado

La prueba de Chi-Cuadrado se utiliza para analizar la relación existente entre dos variables cualitativas, es decir indica si se relacionan entre sí las variables, sin embargo, no señala el grado o tipo de relación entre las mismas, por lo que no muestra su porcentaje ni el tipo de relación de una variable sobre la otra. La principal función de esta prueba es determinar la asociación de las variables, Si el valor p que está vinculado con el estadístico chi-cuadrado es menor que el nivel de significancia seleccionado, la prueba rechaza la hipótesis nula. Esta

prueba es una de las más conocidas y utilizadas para analizar variables cualitativas (Lastre et al, 2019).

4.3. Fundamentación Legal

4.3.1. Constitución de la República de Ecuador

La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo. (Constitución de la República, 2008, Art. 26)

La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar. La educación es indispensable para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción de un país soberano, y constituye un eje estratégico para el desarrollo nacional. (Constitución de la República, 2008, Art. 27)

4.3.2. Superintendencia de Bancos

Las entidades 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 formación de conocimientos 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. Todos los contenidos desarrollados en los “Programas de Educación Financiera”, por parte de las entidades controladas, deberán estar relacionados con lo dispuesto en la Constitución de la República y otras disposiciones legales vigentes, y en otros instrumentos nacionales e internacionales. (Normas de Control para las entidades de los sectores públicos y privados, 2020, Art. 1)

Las entidades controladas deberán distinguir con claridad la información relacionada con educación financiera y la que constituye información y asesoramiento con fines

"comerciales", respecto a un producto o servicio en particular. En caso de incurrir en inobservancia de la disposición mencionada, la Superintendencia de Bancos recomendará que se tomen los correctivos necesarios, y de no ser acatados sancionará de conformidad con lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero o por las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos. (Normas de Control para las entidades de los sectores públicos y privados, 2020, Art. 7)

Las entidades controladas deberán promover al interior de la entidad programas de educación financiera, dependiendo de su tamaño y complejidad de operaciones. La capacitación deberá efectuarse, al menos a quienes desarrollen los "Programas de Educación Financiera" y a los colaboradores de la entidad que tratan con el público, a fin de propiciar un flujo de información adecuada, clara, útil, oportuna y con buen trato para sus clientes o potenciales clientes. Las entidades controladas determinarán los perfiles de los colaboradores que tengan bajo su responsabilidad el "Programa de Educación Financiera" en función a las competencias necesarias para un desarrollo eficiente de la materia del presente capítulo. Deberán incorporar en el código de ética de la entidad, las disposiciones pertinentes para que los colaboradores proporcionen información general sobre los productos y servicios que ofertan, no vinculados con la venta de un producto específico. (Normas de control para las entidades de los sectores públicos y privados, 2020, Art. 8)

4.3.3. *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*

La presente resolución tiene por objeto promover, a través de las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, el conocimiento por parte de socios, clientes y usuarios, de sus derechos y obligaciones, de los productos y servicios financieros, su uso, beneficios y riesgos, creando conciencia sobre el adecuado uso de los recursos, el endeudamiento responsable, la planificación y la previsión financiera, fomentando la confianza en el sistema financiero nacional y al mismo tiempo su estabilidad. (Normas de Control sobre los principios y lineamientos de educación financiera, 2020, Art. 2)

Las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, previo a estructurar y desarrollar las iniciativas o programas de educación financiera, deberán contar con un diagnóstico que sirva de base para establecer el fundamento, objetivos, diseño del programa de educación financiera y los mecanismos de evaluación. Las iniciativas o programas de educación financiera deberán ser aprobados, evaluados y monitoreados continuamente por el consejo de

administración para ir analizando sus resultados y avances, de tal forma que, de ser necesario, sean replanteados si no cumplen con las necesidades identificadas. Dicho consejo deberá también aprobar el presupuesto anual para la ejecución del programa de educación financiera. Las evaluaciones de las iniciativas o programas permitirán conocer al menos los siguientes aspectos:

- a) Adquisición de conocimientos financieros;
- b) Modificación de actitudes ante situaciones financieras;
- c) Medición de conductas adquiridas; y,
- d) Opinión de los participantes para revisar la eficiencia y eficacia de la iniciativa o programa. (Normas de Control sobre los principios y lineamientos de educación financiera, 2020, Art. 7)

5. Metodología

5.1. Área de estudio

La presente investigación se realizó en la ciudad de Loja en la parroquia urbana San Sebastián, la misma que se encuentra compuesta por ocho barrios: Máximo Agustín Rodríguez, Pucará, Pradera, Yaguarcuna, los Geranios, El Rosal, Capulí y Zamora Huayco.

5.2. Tipo de Investigación

Descriptiva

La investigación fue de carácter descriptiva debido a que en el primer objetivo se conoció el nivel de conocimiento financiero mediante el uso de encuestas, que dieron como resultados si su nivel fue excelente, bueno, regular o malo, así mismo con el segundo objetivo se determinó si el fenómeno de las competencias financieras afectan en los gastos personales de los habitantes de la parroquia San Sebastián, lo cual se realizó mediante la correlación Chi-cuadrado, y, para el cumplimiento del objetivo tres se procedió a desarrollar estrategias que permite mejorar el conocimiento financiera de los habitantes de la parroquia.

Correlacional

La investigación correlacional fue precisa para poder cumplir con el segundo objetivo debido a que se buscó saber si la variable dependiente influye en la variable independiente, es decir, se intenta saber si el comportamiento de la variable Y que en este caso es gastos personales, influye en el comportamiento de la variable X que es educación financiera y viceversa.

Explicativa

La presente investigación fue de tipo explicativa debido a que se buscó explicar cómo influyen las competencias financieras en los gastos personales, que con ayuda de las encuestas se presentaron los resultados útiles para conocer si estas variables se relacionan entre sí.

5.3. Métodos de investigación.

Inductivo

Se empleó el método inductivo debido a que se partió por la observación y tabulación de información para conocer el nivel de educación financiero del sector con la finalidad de elaborar conclusiones y recomendaciones.

Deductivo

El método deductivo se lo utilizó por medio de la revisión de diferentes fuentes bibliográficas, planteando así la discusión relacionando investigaciones similares y así dar respuesta a la problemática establecida.

Sintético

Este método se usó en todo el proyecto debido a que fue primordial sintetizar la información que se obtuvo para interpretarla y analizarla, de manera clara y lograr cumplir con los objetivos planteados.

Analítico

El método analítico fue de gran ayuda para realizar un análisis adecuado de los datos recopilados, además se lo utilizó para identificar los problemas y lograr diseñar las estrategias respectivas.

Enfoque

La investigación fue cuantitativa debido a que se trabajó de manera estadística mediante cálculos, manejo de data, y, de igual forma se utilizó la prueba chi-cuadrado para determinar si existe relación entre ambas variables.

5.4. Técnicas e instrumentos de investigación.

Técnicas de investigación

Bibliográfica

Debido a la temática de la presente investigación es necesario el apoyo de material bibliográfico entre algunos recursos se encuentran, revistas, artículos científicos, y demás, que fueron la clave para la revisión de la literatura y llevar una correcta ejecución de la misma.

Estadística

Esta técnica fue fundamental en la investigación, debido a que permitió manipular los datos obtenidos en las encuestas que se realizaron a los habitantes de la parroquia San Sebastián para obtener el nivel de conocimiento financiero y efectuar la prueba Chi-cuadrado correspondiente y así cumplir con el primer y segundo objetivo establecido.

Encuesta

Para cumplir con los dos primeros objetivos planteados se utilizó la encuesta como instrumento, la cual contiene la información necesaria dividida en dos dimensiones que corresponden a las variables estudiadas para cumplir tanto con el objetivo uno como con el objetivo dos.

Instrumentos de investigación

Bases de datos

Para el desarrollo de la revisión bibliográfica, se utilizó bases de datos confiables en los cuales se profundizó los temas para afianzar la investigación tales como: Google Académico, Repositorios Universitarios, Revistas Científicas, libros, entre otras.

Instrumento digital

Para la realización de la investigación se ocupó el software PSPP, para el análisis de los datos, y el manejo de la data recopilada en encuestas, además fue de gran ayuda para la ejecución del proyecto.

Cuestionario

El cuestionario se elaboró con preguntas que permitieron conocer el nivel de conocimiento financiero y datos sobre los gastos personales de los habitantes, misma información que fue usada para completar la investigación.

5.5. Población

La presente investigación tuvo como población a los habitantes de la ciudad de Loja, la misma que se encuentra ubicada en el sur del Ecuador, limitada al Norte con el cantón Saraguro, al Sur y Este con la provincia de Zamora Chinchipe y al Oeste con los cantones de Catamayo, Gonzanamá y Quilanga (Municipio de Loja, 2020).

Muestra

Figura 1

Mapa de la Parroquia San Sebastián



Nota. Adaptado de Parroquia San Sebastián [Fotografía], por Municipio de Loja, 2022, (<https://bit.ly/3o6J8Jw>)

La investigación se desarrolló en la ciudad de Loja, específicamente en la parroquia San Sebastián, y se tomó como muestra al grupo etario de habitantes con el rango de edad de 20 a 34 años.

Debido a que solo se cuenta con información desactualizada se procedió a realizar proyecciones para el año 2021 en base a datos del INEC del Censo 2010, con la finalidad de tener una data que arroje los resultados más reales para proceder con el cumplimiento de la investigación, como se puede observar en la Tabla 1.

Proyección de la Población

Según cifras del Instituto Nacional de Estadística y Censo (2010) la Tasa de Crecimiento es de 2,65%.

De acuerdo a Aguilar (2005) menciona que para proyectar una población se usa la siguiente fórmula: $P = P_o * (1+i)^n$

Donde:

P= Población Proyectada

Po= Población inicial, base o de referencia.

i = Tasa de crecimiento/100

n = Número de periodos a proyectar.

Extracción de la población objetivo

Población objetivo: Habitantes de la parroquia San Sebastián

Tabla 1

Proyección de los habitantes de la parroquia San Sebastián

Nº	AÑOS	POBLACIÓN
1	2011	67 804,43
2	2012	69 601,25
3	2013	71 445,68
4	2014	73 338,99
5	2015	75 282,48
6	2016	77 277,46
7	2017	79 325,31
8	2018	81 427,43
9	2019	83 585,26
10	2020	85 800,27
11	2021	88 073,98

De acuerdo a Aguilar (2005) menciona que para proyectar una muestra se usa la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times P \times Q}{(N - 1)e^2 + Z^2 P \times Q}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra.

N= Población objetivo.

Z= Nivel de confianza
P= Probabilidad de éxito
Q= Probabilidad de fracaso
e = Margen de error.

Ejecución de la fórmula:

N= 88 073,98
Z= 95%, según la tabla de confianza = 1,96
P= 0,50
Q= 0,50
e = 0,05

$$n = \frac{88\,073,98 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{(88\,073,98 - 1) * 0,05^2 + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$
$$n = \frac{84\,586,25}{220,18 + 0,9604}$$
$$n = 382,50 = 383$$

Tamaño de la muestra **383**

5.6. Recursos y Materiales

Materiales físicos

Para el cumplimiento de la investigación se usaron materiales físicos como: esferos, carpetas, hojas de papel, entre otros que fueron necesarios en el desarrollo de la investigación.

Recursos Electrónicos

El material principal que se utilizó para todo el trabajo fue la computadora portátil en la cual se guardó toda la información necesaria, así mismo fue el medio necesario para investigar y recopilar la data importante para terminar de manera exitosa la investigación.

Recursos Digitales

Los recursos digitales que se usaron en la investigación fueron herramientas como editores de texto como Microsoft Word, editor de cálculos como Microsoft Excel, webs de diseño gráfico como Canva, que fueron necesarios para manipular la data y realizar los respectivos informes.

Diseño de la encuesta

Dimensiones de la encuesta

Para poder dar cumplimiento a la presente investigación se procedió a la elaboración de la encuesta que se compone de dos dimensiones fundamentales: el conocimiento financiero y gastos personales, que son las variables respectivas para completar la investigación y objetivos.

Tabla 2
Matriz de Dimensiones

DIMENSIÓN	PREGUNTA	FUENTE
Conocimiento Financiero	Un presupuesto es	Organización Internacional del Trabajo (2019)
	¿Qué es el índice bursátil?	Santander (2021)
	La fórmula del interés simple es	Josben (2019)
	Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares.	Josben (2019)
	Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar	Mejía, et al. (2015)
	Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	Mejía, et al. (2015)
	Comprar acciones que sean de una compañía ofrece un rendimiento más seguro que un fondo de inversiones	Lusardi y Mitchell (2009)
	Una hipoteca a 15 años normalmente requiere pagos mensuales más altos que una hipoteca a 30 años, pero el interés total pagado durante la vida del préstamo será menor.	Lusardi y Mitchell (2009)
	Si un capital prestado al 2.5% mensual durante año y medio ha producido un interés de 3.240 dólares, ¿cuál es el valor de dicho capital?	Khan (2013)
	Hoy deposito \$1.000.000 en un Banco que reconoce el 3% de interés ¿En cuántos meses tendré \$ 1.360.000?	Calderón (2012)
Gastos Personales	¿Cuánto gasta en el mes?	Presente estudio
	¿En qué gasta el dinero que recibe?	Correa (2022)
	Para controlar sus gastos personales, ¿usted realiza un presupuesto?	
	Antes de realizar cualquier compra usted prioriza entre necesidad y deseo.	Presente estudio

Tratamiento de la información

Calificación de los aprendizajes

La ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI, 2016) “para superar cada nivel, el estudiante debe demostrar que logró aprobar los objetivos de aprendizaje definidos en el programa del área de conocimiento fijados para cada uno de los niveles y subniveles del Sistema Nacional de Educación”. (Art 193). El nivel de conocimiento de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Loja parroquia San Sebastián se expresa a través de la siguiente escala:

Tabla 3

Calificación del Nivel de Conocimiento Financiero

E. Cualitativa	E. Cuantitativa	Escala en Porcentaje
Excelente	9 – 10	90% -100%
Bueno	7 – 8	70% - 80%
Regular	6 – 4	60% - 40%
Malo	≤ 4	≤ 40%

Distribución de las preguntas según el nivel.

La elaboración de las preguntas se realizó mediante la taxonomía de Bloom, que es una herramienta muy utilizada en el aprendizaje, se clasifica según el grado de complejidad del nivel básico al más difícil, tomando en cuenta el dominio de aprendizaje cognitivo (Caeiro, 2019).

Tabla 4

Organización de las preguntas según el nivel

Nivel	Descripción	Peso por componentes	Pregunta	Peso por pregunta
Nivel 1	Identificación de información financiera. (Conocimiento)	15%	Pregunta 1	5,00 %
			Pregunta 2	5,00 %
			Pregunta 3	5,00 %
Nivel 2	Aplicación del conocimiento y la aplicación financiera. (Comprensión)	15%	Pregunta 4	5,00 %
			Pregunta 5	5,00 %
			Pregunta 6	5,00 %
Nivel 3	Análisis de la información en contexto financiero (Análisis)	25%	Pregunta 7	12,50 %
			Pregunta 8	12,50 %
Nivel 4	Evaluación de cuestiones financieras. (Evaluación)	45%	Pregunta 9	22,50 %
			Pregunta 10	22,50 %
		100%		100%

6. Resultados

En el siguiente apartado, se presentan los resultados obtenidos a partir de las encuestas realizadas con la finalidad de dar cumplimiento a los objetivos propuestos, de acuerdo a la muestra calculada de la población de la parroquia San Sebastián.

6.1. Objetivo uno: Medir el nivel de conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia San Sebastián

Dimensión uno: Datos generales

Tabla 5

Datos Generales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Género		
Femenino	212	55%
Masculino	171	45%
Años		
De 20 - 23 años	91	24%
De 24 a 29 años	177	46%
De 30 a 34 años	115	30%
Nivel de Estudios		
Primaria	43	11%
Secundaria	87	23%
Pregrado	186	49%
Postgrado	67	17%
Residencia de los habitantes		
Pradera, Yaguarcuna, El Rosal	144	38%
Máximo Agustín Rodríguez, Pucará	95	25%
Los Geranios, Capulí	96	25%
Zamora Huayco	48	13%

Interpretación

Según la Tabla 5 se puede observar los datos generales de los habitantes de la parroquia San Sebastián de la Ciudad de Loja en los cuales se destaca la información de género, edad, nivel de escolaridad y residencia de las personas.

Referente al género, se concluye que el femenino es predominante con un 55%, y, en cambio el masculino es de un 45% lo que denota que en la parroquia San Sebastián habitan más mujeres que hombres, aunque la diferencia es de un 10%; con respecto a la edad de los habitantes se evidencia que el porcentaje mayor es de 46% con un intervalo de edad de 24 a 29 años lo que significa que la mayoría de encuestados están en una etapa de juventud y adultez, una edad adecuada para fortalecer los conocimientos financieros y mejorar la toma de decisiones para tener un equilibrio económico estable.

Así mismo, el nivel de estudios de los habitantes de la parroquia en su mayoría es de pregrado con un 49%, lo que demuestra que las personas tienen un título de tercer nivel o están

cursando la universidad para obtener el título, con la finalidad de obtener mejores ofertas laborales, y por último con lo correspondiente a la residencia como se observa la mayor población habita en los sectores de Pradera, Yaguarcuna y El Rosal con un 38%.

Conocimiento Financiero

Tabla 6

Nivel de Educación Financiera Global

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Peso por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificación de información financiera. (Conocimiento)	1		5,00%	285	74,41%	3,72%
	2	15%	5,00%	227	59,27%	2,96%
	3		5,00%	228	59,53%	2,98%
Aplicación del conocimiento y la aplicación financiera. (Comprensión)	4		5,00%	333	86,95%	4,35%
	5	15%	5,00%	312	81,46%	4,07%
	6		5,00%	313	81,72%	4,09%
Análisis de la información en contexto financiero (Análisis)	7	25%	12,50%	248	64,75%	8,09%
	8		12,50%	316	82,51%	10,31%
Evaluación de cuestiones financieras. (Evaluación)	9	45%	22,50%	147	38,38%	8,64%
	10		22,50%	131	34,20%	7,70%
Total		100%	100%			56,91%

Interpretación

La Tabla 6, evidencia los resultados que se obtuvieron de las encuestas para conocer el nivel de educación financiera en toda la parroquia San Sebastián, y como se observa el resultado es igual a 56,91%, lo que significa que se encuentran en el intervalo de la escala cualitativa regular de acuerdo a la estandarización diseñada y mencionada en la metodología, lo que significa que los conocimientos de los habitantes no son óptimos para poder llevar un control adecuado en su economía.

Tabla 7*Resumen de los estadísticos descriptivos de conocimientos financieros*

Pregunta	Respuesta Correcta	Respuesta Incorrecta	Total
1. Concepto de Presupuesto	74,41%	25,59%	100,00%
2. Concepto de Índice Bursátil	40,73%	59,27%	100,00%
3. Interés Simple	59,53%	40,47%	100,00%
4. Concepto de Institución Financiera	86,95%	13,05%	100,00%
5. Riesgo Financiero	81,46%	18,54%	100,00%
6. Inflación	81,72%	18,28%	100,00%
7. Rendimiento de acciones	64,75%	35,25%	100,00%
8. Razonamiento de Hipoteca	82,51%	17,49%	100,00%
9. Cálculo de Capital	38,38%	61,62%	100,00%
10. Cálculo de Interés	34,20%	65,80%	100,00%

Interpretación

Como se observa en la Tabla 7 los habitantes de la parroquia poseen mayores conocimientos en el concepto de una institución financiera, lo que significa que las personas saben lo que es una entidad que proporciona servicios y productos financieros lo que ayuda a tener una mejor administración de los recursos económicos; y en la pregunta con más falencias fue la de cálculo de interés lo que demuestra que los individuos tienen mayor dificultad al momento de realizar la parte práctica que en este caso fue en un ejercicio de interés.

Tabla 8*Nivel de conocimiento financiero estratificado*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	36	9,40%
Bueno	126	32,90%
Regular	134	34,99%
Malo	87	22,72%
Total	383	100%

Interpretación

La Tabla 8 representa el nivel de educación financiera de toda la parroquia San Sebastián en la cual se puede observar que el nivel que predomina en la localidad es un nivel regular con un total de 34,99%, lo que demuestra que la parroquia no tiene un conocimiento óptimo con respecto a educación financiera por lo cual es necesario brindar soporte al sector para mejorar y fortalecer la materia ayudando a los ciudadanos a mejorar la calidad de vida.

Tabla 9
Promedio global por zona de residencia

Residencia de los habitantes	Nivel de Conocimiento Financiero	Observación
Máximo Agustín Aguirre, Pucará	55,32%	Regular
Pradera, Yaguarcuna, El rosal	57,34%	Regular
Los Geranios, Capulí	59,19%	Regular
Zamora Huayco	54,17%	Regular

Interpretación

En la Tabla 9 se puede observar el promedio global de la parroquia por zona residenciales demostrando que en la parroquia existen un nivel regular de conocimiento financiero, siendo los sectores de los Geranios y el Capulí los que poseen un mayor porcentaje con un 59,19 en comparación con el resto de sectores.

6.2. Objetivo dos: Determinar la relación entre educación financiera y gastos personales de los habitantes de la parroquia San Sebastián

Dimensión tres: Gastos personales

Tabla 10
Estadísticos descriptivos: Gastos personales

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Gastos mensuales de los habitantes		
\$1 - \$700	34	9%
\$701- \$1 400	111	62%
Más de \$ 1 401	238	29%
Destino de los gastos		
Alimentación	335	25%
Educación	275	21%
Entretenimiento y diversión	280	21%
Vestimenta	263	20%
Transporte	153	12%
Otros	15	1%
Control de gastos personales		
Si	217	57%
No	166	43%
Diferencia entre necesidad y deseo		
Si	207	54%
No	176	46%

Interpretación

En la Tabla 10 se evidencia los datos pertenecientes a la dimensión tres que se refiere a gastos personales de los habitantes de la parroquia San Sebastián de la Ciudad de Loja, en los cuales se destaca la siguiente información:

Referente a los gastos mensuales de los habitantes se destacan que la mayoría de personas gastan de \$701 a \$1400 con un porcentaje representativo de 62, los mismos que están destinado en su mayoría a la alimentación con un 25%, lo que demuestra que los ciudadanos prefieren gastar más su dinero en comida, víveres o productos de primera necesidad que satisface sus necesidades de nutrición.

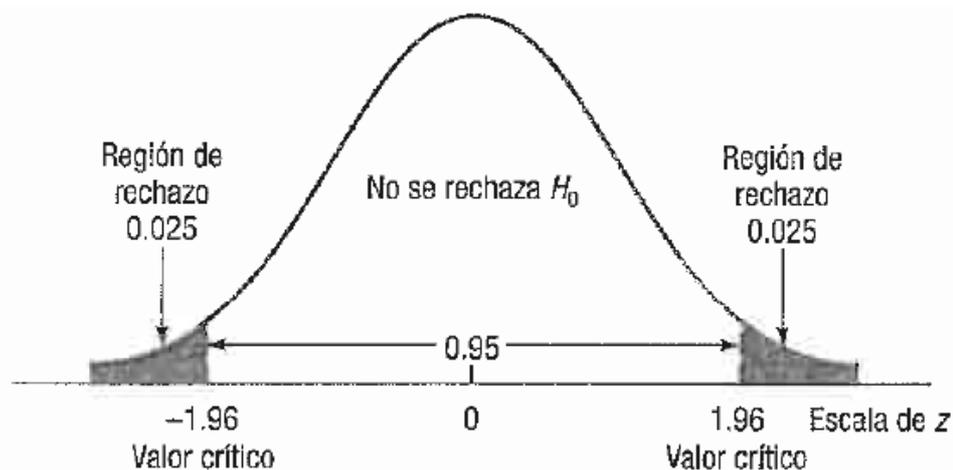
Así mismo, con respecto al control de los gastos personales que evidencia que la población en un 57% si controla sus gastos personales realizando presupuestos que ayudan a administrar de mejor manera su economía y finalmente los ciudadanos en un 54% al momento de realizar sus comprar saben priorizar entre una necesidad y un deseo, lo que significa que los individuos reconocen lo es imprescindible y es esencial para poder subsistir evitando malgastar en algo que no es de necesidad básica en ese momento.

Para conocer si existe relación o asociación entre dos variables categóricas, es decir, si las variables son dependientes entre sí, se emplea la prueba chi-cuadrado que contrasta dos

hipótesis planteadas, por un lado, está la hipótesis nula o H_0 que indica que no hay relación entre dichas variables y, por otro lado, la hipótesis alternativa, del investigador o H_1 que señala que las variables tienen relación; para comprobar las hipótesis se toma en consideración el valor-p que indica la probabilidad de que el suceso ocurra, y como es usual el valor típico que se utiliza es del 5% (Méndez, 2018).

El valor p fue introducido por primera vez por Karl Pearson en la prueba denominada Chi-cuadrado, el mismo que es la probabilidad de que un evento ocurra al azar, tomando en consideración una premisa como cierta, de igual forma, al hablar del nivel de significancia existen tres valores que se acostumbran usar dependiendo de la investigación, que son el 1%, 5% y 10% (Alpha) para el nivel de confianza (1-alpha) el 99%, 95% y 90% respectivamente, el nivel de significancia más usado es el de 5%, debido a que se utiliza en investigaciones sociales y habituales, mientras que el 1% se ocupa con mayor frecuencia en investigaciones médicas por el nivel de importancia; cabe mencionar que teóricamente al tomar un contraste de hipótesis de nivel 0,05, se procede a rechazar la hipótesis nula en caso el valor p resulte ser menor a 5%, es decir, existe relación entre ambas variables y se hará lo contrario cuando el valor exceda el 5%, que en ese caso no existiría relación entre ambas variables (Gonzalez, 2019).

Figura 2
Nivel de significancia de 0,05 en una prueba de dos colas



Nota. Adaptado de regiones de aceptación y rechazo de una prueba de dos colas con el nivel de significancia 0,05, (p. 288), por L. Marchal, 2015, McGrawHillEducation.

En la Figura 2, se puede observar un ejemplo claro en el cual la región de rechazo se encuentra en la cola de la distribución normal, las dos áreas que están sombreadas son paralelas entre sí y cada una posee una probabilidad de 0,025 sumados ambos dan un total de 0,05 que es el nivel de significancia, esta región también es conocida como región crítica.

Como ya se mencionó dar cumplimiento al objetivo establecido, se procede a realizar la prueba chi-cuadrado, debido a que las variables cumplen con lo establecido para poder llevar a cabo el respectivo proceso, esta prueba permite rechazar o aceptar las hipótesis y se lo realizó de la siguiente manera:

Descripción de las variables

Las variables son de tipo cualitativo, por un lado, se encuentra la variable independiente (X) que en este caso es el nivel de educación financiero de los habitantes de la parroquia y, por otro lado, está la variable dependiente (Y) que son los gastos personales, en otras palabras, gastos personales está en función de educación financiera ($y=f(x)$).

Para determinar la relación de las variables se utilizó en el caso del nivel de educación financiera, los mismos datos que se obtuvo en el objetivo uno y para los gastos personales se utilizó la pregunta referente al control de gastos personales tomada del cuestionario que se planteó dentro del desarrollo de la tesis.

Planteamiento de la hipótesis:

H₀ = No existe relación entre educación financiera y gastos personales.

H₁ = Existe relación entre educación financiera y gastos personales.

Aplicación de Chi-cuadrado

Tabla 11
Prueba de Chi – Cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,388 ^a	3	,039
Razón de verosimilitud	8,412	3	,038
N de casos válidos	383		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 16,73.

Interpretación

Como se observa en la Tabla 11, después de aplicar la prueba Chi cuadrado de Pearson, se obtuvo el resultado de un valor p igual a 0,039, con lo que se afirma que la variable dependiente tiene relación con la variable independiente, es decir, gastos personales tiene relación con la variable educación financiera, debido a que su nivel de significancia no excede el valor de referencia del 0,05, por lo que teóricamente se acepta la hipótesis del investigador (H₁) y, consecuentemente se rechaza la hipótesis nula (H₀).

6.3. Objetivo tres: Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia San Sebastián

Tabla 12

Estrategias para fomentar el conocimiento financiero

Problema	Estrategia	Medio de Verificación	Responsable	Resultado Esperado
Bajo nivel de educación financiera.	Elaboración de guía para los habitantes de la parroquia.	Entrega directa a los residentes en la localidad.	Representante del GAD municipal de Loja.	Aumento del nivel de educación financiera en la población
Inadecuado control de gastos.	Impartir cursos sobre la importancia del presupuesto y su correcto uso.	Lista de asistentes que empezaron y terminaron los cursos ejecutados.	GAD municipal de la ciudad de Loja.	Promover el uso adecuado del presupuesto y disminuir gastos innecesarios en los residentes de la localidad.
Desconfianza de instituciones financieras.	Implementar talleres y capacitaciones sobre el sistema financiero	Registro de las personas que asisten a los talleres.	Entidades reguladoras del sistema financiero nacional.	Un mejor entendimiento sobre las funciones que cumple el sistema financiero para generar más confianza en los habitantes.
Falta de empleo formal y estable.	Generar lugares de trabajo por parte del gobierno con salarios apropiados.	Recopilación de información sobre las personas desempleadas en el sector.	Gobierno de la Republica del Ecuador.	Aumentar la tasa de empleo con todos los beneficios que decreta la ley.
Desinterés en mejorar la cultura financiera.	Ofrecer programas de educación financiera.	Sondeo enfocado para conocer si las personas mejoran sus hábitos financieros.	GAD municipal de la ciudad de Loja.	Una población con una mejor estabilidad económica y la calidad de vida.

Como aporte adicional a la línea de investigación se plantea una guía sobre la educación financiera dirigida a la población de la parroquia San Sebastián con el objetivo de fortalecer su conocimiento financiero y mejorar su situación económica.

6.3.1. Estructura de la guía de educación financiera

Introducción

En la actualidad la educación financiera ha tenido una gran participación en la economía de los países, sin embargo, aún existen falencias al referirnos de estos temas, debido a que, las personas no administran de manera correcta sus recursos por lo que presentan diferentes

problemas financieros, además al tener más conocimiento en las finanzas se genera competencias que ayudan a comprender de una manera más clara el funcionamiento de los productos y servicios que ofrece el mercado.

Por esta razón se crea la necesidad de elaborar una guía con el objetivo de fomentar los conocimientos financieros en los habitantes de la parroquia de San Sebastián. La guía contiene información útil para que los residentes de la localidad puedan mejorar económicamente, impulsar la cultura de ahorro e inversión, realizar presupuestos para una óptima administración de los recursos, entre otros.

Descripción de la guía

a) Nombre de la guía

“Conoce más de educación financiera”

b) Periodo

Año 2022

c) Responsable de la elaboración de la guía

Melany Maldonado

Objetivos

Objetivo General:

- Desarrollar competencias financieras que permitan mejorar la administración de los recursos de los habitantes de la parroquia San Sebastián.

Objetivos Específicos:

- Fortalecer los conocimientos de los habitantes de la parroquia San Sebastián.
- Fomentar el uso responsable de los recursos económicos de los habitantes de la parroquia San Sebastián.
- Desarrollar una cultura de ahorro en los habitantes de la parroquia San Sebastián.

Público Objetivo

El público objetivo de la presente guía son los habitantes de la parroquia San Sebastián de la ciudad de Loja con edades que comprenden entre 20 a 34 años.

Estructura de la guía

La guía esta estructura por cuatro módulos con conceptos básicos y claves para ayudar a los habitantes a entender de una manera más clara sobre la educación financiera (Ver Anexo 3) y se divide de la siguiente manera:

Tabla 13
Estructura de contenidos

Módulos	Tema	Contenido
I	Presupuesto	Definición Elementos Elaboración
II	Interés	Definición Clasificación Tipos de tasas
III	Ahorro	Definición Tipos Diferencia entre ahorro e inversión
IV	Planificando mi deuda	Concepto Elementos Fuentes
V	Mercado de Valores	Definición Activos Financieros Mercado Primario y Secundario

Modalidad

La modalidad de la presente guía es por medio de la entrega física a los habitantes de la parroquia San Sebastián.

Producción de la guía

Tabla 14
Proceso de elaboración de la guía

Pasos	Detalle
Definición de los contenidos	En este paso se identificará qué temas y contenidos se va abordar en la guía.
Elaboración de la guía	El siguiente paso se usará la plataforma Canva que es una plataforma gratuita para diseñar y crear logos, posters, invitaciones, presentaciones, dípticos, entre otros, en esta herramienta se procederá a crear la guía y se exportará.
Publicación de la guía	Finalmente, se descargan y se imprimirán para ser entregados a los habitantes.

7. Discusión

En la presente investigación se concluye que la población de la parroquia San Sebastián tiene un puntaje de 56,91 sobre 100, que de acuerdo a la escala cuantitativa utilizada en la metodología se encuentran en un nivel regular, resultado similar al estudio de Macías y Rivera (2018) realizado en la zona urbana de Guayaquil el cual concluyen que las personas poseen un nivel de educación financiera medio con un puntaje de 4,96 sobre 8 calificando cada pregunta correcta sobre un punto, lo que demuestra que en ambos casos los habitantes tienen una considerable deficiencia con respecto a conocimientos financieros.

Por otro lado, se evidenció que los habitantes realizan un presupuesto para manejar sus gastos personales, lo que coincide con Macías y Rivera (2018) en su estudio, concluyendo que las personas utilizan un presupuesto para tener una mejor planificación en la economía del hogar, evitando tomar malas decisiones financieras, ahorrando para enfrentar imprevistos y con ello se comprueba que en ambos estudios el presupuesto es una herramienta indispensable para controlar gastos e ingresos teniendo una mejor proyección del futuro financiero, conociendo de una mejor forma las capacidades de pago, ahorro y niveles de endeudamiento que las personas poseen.

Cabe mencionar que en la presente investigación se planteó una estrategia para fortalecer el conocimiento financiero y mejorar la toma de decisiones de los habitantes de la parroquia, lo que concuerda con Mungaray et al. (2021) en su investigación sobre la educación financiera en México que afirma que las estrategias para incrementar las competencias financieras garantizan los cambios tanto en conocimientos, actitudes como en los comportamientos financieros de las personas, además esta medida permite mejorar la toma de decisiones en los ciudadanos brindando beneficios no solo a nivel local sino a nivel nacional, de esta manera, existirá un aumento en la educación económica y financiera que servirá de soporte para reducir la pobreza, desigualdad en el país e incrementar los niveles de inclusión y bienestar social.

Una de las principales limitaciones encontradas en la presente investigación fue en el cálculo de la muestra al no existir datos actualizados en la página oficial del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), referente al número de habitantes de la parroquia. Con respecto a las futuras líneas de investigación, el tema de educación financiera se puede abordar en distintas perspectivas, en especial con enfoques relacionados a distintas variables como género, escolaridad, actividad económica, edad, estado civil, número de cargas familiares, incluso se puede asociar con las nuevas tecnologías.

8. Conclusiones

1. Los habitantes de la parroquia San Sebastián poseen un nivel de educación financiera regular, según la escala de La ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI), lo que significa que las personas no poseen conocimientos financieros óptimos para poder administrar de manera adecuada sus recursos económicos, sin embargo, los moradores comprenden los conceptos claves y financieros básicos, pero no los practican en la vida diaria.
2. Se concluye que mediante los resultados obtenidos por la prueba Chi-cuadrado se encontró relación entre los gastos personales y la educación financiera, es decir que el conocimiento que tienen los habitantes influye en la administración de sus gastos personales.
3. Debido al poco nivel de educación financiera presente en el sector, se plantearon estrategias que ayuden a los habitantes a entender y comprender de una manera clara conceptos que son bases fundamentales, para adquirir competencias financieras que mejoren su estabilidad económica y calidad de vida.

9. Recomendaciones

1. Impulsar la creación de programas de educación financiera por parte de las autoridades del Gobierno Autónomo Descentralizado de la ciudad de Loja, en los que puedan intervenir instituciones educativas permitiendo fortalecer los conocimientos en la población desde temprana edad.
2. Como la educación es un factor importante en la salud financiera se recomienda diseñar un presupuesto en las familias para mejorar el control de los recursos económicos debido a la influencia que tiene la misma en la administración de gastos personales.
3. Para las instituciones financieras, así como las gubernamentales, tomar como base las estrategias planteadas en la presente investigación permitiendo fomentar la educación financiera para mejorar los conocimientos, competencias y habilidades de los habitantes.

10. Bibliografía

- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Aguilar, M., Carvajal, R., y Serrano, M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latín. *Revista De Investigación, Formación Y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Aguilar, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud. *Salud en Tabasco*, 11(2), 333-338. <https://bit.ly/3A67ZE2>
- Angulo, S. (2018). *Análisis e interpretación de estados financieros y la planificación financiera de las empresas industriales del distrito de San Juan De Lurigancho, 2017*. [Tesis de grado, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional]. Repositorio UDH. <https://bit.ly/3Qkk2DA>
- Antón, A. y Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. [Tesis de grado, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional PIRHUA. <https://cutt.ly/CGbgLLx>
- Caeiro, M. (2019). Recreando la taxonomía de bloom para niños artistas. Hacia una educación artística metacognitiva, metaemotiva y metaefectiva. *Artseduca*, 24(6), 65-84. <http://dx.doi.org/10.6035/Artseduca.2019.24.6>
- Campos, J. (2018). La educación financiera como base de la cultura del ahorro y la previsión social. [Tesis de maestría, Universidad de Barcelona] Dipòsit Digital Universidad de Barcelona. <https://bit.ly/3meFI6m>
- Carballo, I. y Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 5(10), 11-34. <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>
- Constitución de la República de Ecuador [Const.]. Artículo 26, 27, 203. [Título II, IV]. Registro Oficial 449 de 20 de octubre de 2008 (Ecuador). <https://bit.ly/3Hk8a0x>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, 1(51), 1-15. [https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012)
- Espinoza, P., Fariño, L. y Herrera, Y. (2019). Medición del nivel de educación financiera en los universitarios de la Ciudad de Guayaquil. *Revista Atlante*. (2). <https://bit.ly/3AsqWRg>

- Fajardo, M., y Soto, C. (2017). *Gestión financiera empresarial*. (1). Utmach. <https://cutt.ly/PGbg7kw>
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E. y Silva, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre educación financiera en educación primaria. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(2), 225 - 242. <https://bit.ly/3EHeorB>
- Godoy, M., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J. y Sáez, C. (2018). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. *Interdisciplinaria*, 35(2), 511-525. <https://bit.ly/3veVbZ9>
- González, J. y Patiño, J. (2019). *Los gastos operativos y la utilidad de la empresa de servicios Tannajo S.A.C. del distrito de Carabayllo, año 2015*. [Tesis de grado, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, Universidad de Ciencias y Humanidades]. Repositorio Institucional UCH. <https://cutt.ly/vGbhrCA>
- González, J. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones*. [Tesis de grado, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Universidad Libre]. Repositorio Institucional Unilibre. <https://cutt.ly/wGbhpd>
- González, A. (2019). Contraste de hipótesis mediante técnicas de simulación. *Revista de Educación Matemática*, 34(1), 11-27. <https://bit.ly/3z7vAUh>
- Holguín, K. (2019). *La cultura de ahorro y su incidencia en el nivel socioeconómico de los habitantes de la zona urbana del cantón Paján*. [Tesis de grado, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal Del Sur De Manabí "UNESUM"]. Repositorio Digital UNESUM. <https://cutt.ly/VGbhfQt>
- Hurtado, D., Tacuri, L., y Merchan, Y. (2021). Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD -Loja. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 35-54. <http://dx.doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.267>
- Lastre, D., Paéz, M., y López, O. (2019). Análisis estadístico de tablas de contingencia y chi-cuadrado para medir el flujo migratorio de origen y destino en el Ecuador año 2018. *Ecuadorian Science Journal*, 3(1), 23-30. <https://bit.ly/3HWCPBn>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. (2009). "The big three and big five". Global Financial Literacy Excellence Center. <https://bit.ly/3xzNtdA>
- Macías, J., y Rivera, M. (2018). Obtenido de El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña: <https://bit.ly/3Qaxlpj>

- Marín, L. (2018). Planificación Financiera como soporte de gestión del éxito organizacional. *Contribuciones de la Economía. Revista Contribuciones a la economía*.
<https://bit.ly/3NKd4pS>
- Méndez, M. (2018). *Análisis de datos con R. Una aplicación a la investigación de mercados* (1ra Ed.). Madrid. ESIC. Obtenido de <https://bit.ly/3IKyx05>
- Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*. 1(66), 31-22. <https://bit.ly/3aQ0Bm9>
- Moreno, Y., Rocha, W. y Flores, J. (2019). *Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019*. [Tesis de grado, Facultad Regional Multidisciplinaria, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. Repositorio Institucional UNAM-Managua. <https://cutt.ly/PGbhjZp>
- 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/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Navarrete, L. (2018). Educación Financiera en Zonas Rurales de Colombia. [Tesis de grado, Facultad de Gestión de Proyectos, Universidad Nacional Abierta y a Distancia]. Repositorio Universidad Nacional Abierta y a Distancia. <https://bit.ly/3xJ2ppR>
- Palacio, G. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: Caso del Banco de Loja S.A. *Revista Académica de Marketing Aplicado*, 19(2), 47-60. <https://bit.ly/3tGVMSi>
- Peñarreta, M., García, D. y Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 1-14. <https://bit.ly/3N2WEbt>
- Pérez, J. y Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(1), 48-60. <https://bit.ly/3R0Y6wY>
- Ramírez, M (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75. <https://cutt.ly/fGbhvSI>
- Rodríguez, A. (2018). *Análisis de efectos a rubros en deducción de gastos personales de personales naturales al año 2018* . [Tesis de grado, Facultad De Estudios Semipresenciales, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil]. Repositorio Digital UTEG. <https://cutt.ly/kGbhEzz>
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. (1ra. Ed.). Ediciones Uniandes. <https://bit.ly/3AfPsE4>
- Superintendencia de Bancos. (2020, 19 de agosto). Normas de Control para las entidades de los sectores públicos y privados. Resolución No. SB-2020-0754. <https://bit.ly/3cnQO7D>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020, 28 de febrero). Normas de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera. Resolución No. SEPS-IGT-IGS- INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153. <https://bit.ly/3cnQO7D>
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. [Tesis de maestría, Escuela de Posgrado Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://cutt.ly/QGbhJ9V>
- Torres, A. (2018). Acceso a educación financiera de banca privada en estudiantes de economía de la Universidad de Guayaquil. [Tesis de grado, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil. <https://bit.ly/3tvyzmk>
- Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del alumno, educación financiera*. (1ra Ed.). International Labour Organization. <https://bit.ly/39o0gXc>

11. Anexos

Anexo 1 : Encuesta



1859



Universidad
Nacional
de Loja

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

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA SAN SEBASTIÁN
La presente encuesta tiene como finalidad conocer el nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia San Sebastián, la participación de la misma es de carácter voluntario, y la información se manejará de forma anónima y confidencial. Por lo anterior ya mencionado, se agradece de antemano su valiosa su colaboración.

PRIMERA DIMENSIÓN: Datos Generales

Género:

Masculino () Femenino ()

Edad:

De 18 a 23 años () De 24 a 29 años () De 30 a 34 años ()

Nivel de estudios:

Primaria () Secundaria () Pregrado () Postgrado ()

Residencia:

Máximo Agustín Rodríguez, Pucará ()

Pradera, Yaguarcuna, El Rosal ()

Los Geranios, Capulí ()

Zamora Huayco ()

SEGUNDA DIMENSIÓN: Conocimiento Financiero

Marque con una X la respuesta correcta

1. Un presupuesto es:

a. Una herramienta para organizar los gastos e ingresos para decidir, planificar y hacer el mejor uso del dinero. ()

b. Un archivo para registrar gastos. ()

c. Es la separación de un porcentaje de ingresos. ()

2. ¿Qué es el índice bursátil?

a) Es un indicador de la bolsa de valores que sirve como referencia para conocer el movimiento mayoritario de las empresas de un mercado. ()

b) Es el interés que hay que pagar por comprar acciones en la bolsa. ()

c) Es el título académico que tiene la persona encargada de negociar las acciones en la bolsa de valores. ()

3. **La fórmula del interés simple es:**

- a) $I=C.i.t$ ()
- b) $I=C+(i.t)$ ()
- c) $I=(C.i)-t$ ()

4. **Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares.**

- a) Verdadero ()
- b) Falso ()

5. **Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar.**

- a) Verdadero ()
- b) Falso ()

6. **Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.**

- a) Verdadero ()
- b) Falso ()

7. **Comprar acciones que sean de una compañía ofrece un rendimiento más seguro que un fondo de inversiones.**

- a) Verdadero ()
- b) Falso ()

8. **Una hipoteca a 15 años normalmente requiere pagos mensuales más altos que una hipoteca a 30 años, pero el interés total pagado durante la vida del préstamo será menor.**

- a) Verdadero ()
- b) Falso ()

9. **Si un capital prestado al 2.5% mensual durante año y medio ha producido un interés de 3.240 dólares, ¿cuál es el valor de dicho capital?**

- a) Más de \$ 7200 ()
- b) \$ 7200 ()
- c) \$ Menos de \$ 7200 ()

10. **Hoy deposito \$1.000.000 en un Banco que reconoce el 3% de interés ¿En cuántos meses tendré \$ 1.360.000?**

- a) Más de 12 meses ()
- b) Menos de 12 meses ()
- c) 12 meses ()

TERCERA DIMENSIÓN: Gastos personales

11. **¿Cuánto gasta en el mes?**

- a) \$1 - \$700 ()
- b) \$701- \$1 400 ()
- c) Más de \$ 1 401 ()

12. **¿En qué gasta el dinero que recibe? (opción múltiple)**

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

13. **Para controlar sus gastos personales usted realiza un presupuesto**

- Si ()
- No ()

14. **Antes de realizar cualquier compra usted prioriza entre necesidad y deseo.**

- Si ()
- No ()

Anexo 2: Estadísticos descriptivos de la segunda sección correspondiente al conocimiento financiero.

Segunda Sección: Conocimiento Financiero

Tabla 15

Concepto de presupuesto

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Una herramienta para organizar los gastos e ingresos para decidir, planificar y hacer el mejor uso del dinero.	285	74%
Un archivo para registrar gastos.	48	13%
Es la separación de un porcentaje de ingresos	50	13%
Total	383	100%

Tabla 16

Concepto de Índice Bursátil

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Es un indicador de la bolsa de valores que sirve como referencia para conocer el movimiento mayoritario de las empresas de un mercado.	156	41%
Es el interés que hay que pagar por comprar acciones en la bolsa.	120	31%
Es el título académico que tiene la persona encargada de negociar las acciones en la bolsa de valores	107	28%
Total	383	100%

Tabla 17

Interés Simple

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
$I = C * i * t$	228	60%
$I = C + (i * t)$	94	25%
$I = (C * i) + t$	61	16%
Total	383	100%

Tabla 18

Concepto de Institución Financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	333	87%
Falso	50	13%
Total	383	100%

Tabla 19

Diversificación

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	312	81%
Falso	71	19%
Total	383	100%

Tabla 20*Inflación*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	313	82%
Falso	70	18%
Total	383	100%

Tabla 21*Rendimiento de acciones*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	135	35%
Falso	248	65%
Total	383	100%

Tabla 22*Razonamiento de Hipoteca*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	316	83%
Falso	67	17%
Total	383	100%

Tabla 23*Cálculo de Capital*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Más de \$ 7200	146	38%
\$ 7200	147	38%
Menos de \$ 7200	90	23%
Total	383	100%

Tabla 24*Cálculo de Interés*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Más de 12 meses	102	27%
Menos de 12 meses	150	39%
12 meses	131	34%
Total	383	100%

Anexo 3: Guía para fomentar el conocimiento financiero



1859



Universidad
Nacional
de Loja

"Conoce más
de educación
financiera"
Guía



Tabla de Contenidos

Introducción

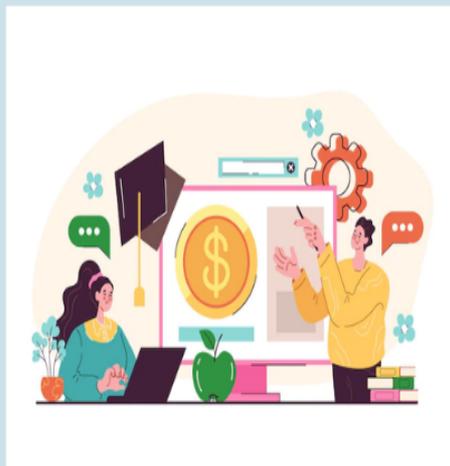
Módulo I: Presupuesto

Módulo II: Interés

Módulo III: El ahorro

Módulo IV: Panificando mi deuda

Módulo V: Mercado de valores



A stylized, handwritten signature or logo in dark blue ink, consisting of several loops and curves.

Introducción



En la actualidad la educación financiera ha tenido una gran participación en la economía de los países, además las personas no administran de manera correcta sus recursos por lo que presentan diferentes problemas financieros.

Por esta razón se crea la presente guía con el objetivo de fomentar los conocimientos financieros en los habitantes de la parroquia de San Sebastián.



Objetivos

1

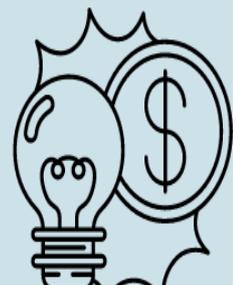
Fortalecer los conocimientos de los habitantes de la parroquia San Sebastián.

2

Fomentar el uso responsable de los recursos económicos de los habitantes de la parroquia San Sebastián.

3

Desarrollar una cultura de ahorro en los habitantes de la parroquia San Sebastián.



Módulo I

El Presupuesto

Definición



Es una herramienta que ayuda a las personas a organizar el dinero, de manera que los individuos tengan un control frente a sus egresos e ingresos en un periodo de tiempo determinado (López y Gómez, 2019).

Los principales elementos del presupuesto son: Los ingresos y egresos

Los Ingresos:

Son todos los ingresos económicos con los que cuenta las personas, esto obviamente incluye al sueldo o salario; además se incluye cualquier otro ingreso que puede considerarse extras, el ingreso que se obtiene por un emprendimiento independiente, entre otros (Banco de Desarrollo, 2020).

Se clasifican en fijos y variables.



Ingresos fijos:
Dinero que recibe
periódicamente.
Ejemplo: Sueldo



Ingresos variables: Son
los que no se reciben de
manera constante.
Ejemplo: horas extras,
comisiones, etc.



Los gastos:



Son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos es decir, los egresos que tienen las personas por un servicio o producto recibido (Banco de Desarrollo, 2020).

Se clasifican en fijos y variables.



Gastos fijos: Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir.

Ejemplo: arriendo, cuota del crédito hipotecario, mensualidad de colegios, etc.



Gastos variables: Son las salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar.

Ejemplo: vestido, emergencia de salud, viajes, etc.



Elaboración

1 Se identifica el total de ingresos, mediante una lista elaborada con cada una de las entradas de dinero.

2 De igual forma con los gastos, los identificamos como en los ingresos.

3 Se resta el total de ingresos con el total de gastos y el resultado que obtenemos es el ahorro que se tiene (BanEcuador, 2020).

Ejemplo de un presupuesto familiar

INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual (jornal u otra actividad)	480,00
Venta de productos	300,00
Otros Ingresos	50,00
INGRESOS TOTALES	830,00
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	210,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular)	30,00
Vestido	60,00
Transporte	70,00
Salud	50,00
Educación	50,00
Fiestas y paseos	60,00
Televisión por cable	30,00
Cuota de crédito (si tuviera)	90,00
Imprevistos	70,00
Otros	40,00
GASTOS TOTALES	760,00
INGRESOS - GASTOS = AHORRO	70,00

Nota: Adaptado de Ban Ecuador(2022):

Módulo II

El Interés

Definición



La tasa de interés es el pago que recibe un inversionista por prestar su dinero a un agente denominado "deudor", durante un plazo determinado (Autorregulador de mercado de valores, 2019).

El interés se clasifica en simple y compuesto

El interés simple:

Se dice que una operación financiera se maneja bajo el concepto de interés simple cuando el capital inicial permanece invariable en el tiempo que dura la operación ya que lo ganado periódicamente no se suma al capital inicial, es decir, los intereses no generan intereses. Este régimen financiero es propio de operaciones a corto plazo (menos de un año).



$$I = C \cdot i \cdot t$$

I = Interés
C = Capital inicial
i = Tasa de interés
t = Tiempo

$$C_f = C_i (1 + i)^n$$

Donde:

C_f = Capital final
 C_i = Capital inicial
i = Tasa de interés
n = Período del ahorro



El interés compuesto:

Es aquel interés que se cobra o paga por un crédito o un ahorro y al ser liquidado se acumula al capital. Este sistema, al capitalizar los intereses, hace que el valor que se paga por concepto de intereses se incremente mes a mes. Este sistema es ampliamente aplicado en el sistema financiero (Merino et al., 2019).

Tasa de interés: nominal y efectiva



La tasa de interés nominal es la tasa de interés que la persona deberá pagar al finalizar un periodo, generalmente un año, si el tipo de interés cobrado es simple.

La tasa de interés efectivo es la tasa de interés que usted deberá pagar al finalizar un periodo (generalmente un año), si el tipo de interés cobrado es compuesto.

¡IMPORTANTE!

La tasa efectiva anual, constituye el criterio para tomar decisiones, para invertir lógicamente se debe escoger aquella entidad que ofrezca la tasa mas alta y para endeudarse elegir aquella tasa que en términos efectivos sea la menor (Viaña, 2020).



Módulo III

El Ahorro

Definición



Es una reserva que debe ser constituida en el presente, puede ser en dinero y servirá para ser utilizada en el futuro. se puede ahorrar tanto en familia o individualmente. El ahorro sirve para poder cubrir cualquier imprevisto (Organización del trabajo, 2019).

En el ahorro se conocen dos tipos de ahorro como el formal e informal.

El ahorro formal

Es una forma de ahorrar en la que los individuos guardan su dinero en una entidad financiera regula. Esta forma tiene ventajas como: ganar intereses, seguridad, etc.



El ahorro informal

Es una forma de ahorrar en la que las personas guardan su dinero en alguna alcancía, espacio de su hogar, entre otros. Esta forma de ahorro es bastante riesgosa ya que está expuesto a perder su dinero o que este sea robado, no genera intereses y se pueda gastar el dinero sin darse cuenta (Fondo Colombiano de Paz, 2021).



Diferencia entre ahorro e inversión



Ahorrar es guardar el dinero que no gastas ahora para que puedas usarlo más tarde. Para las necesidades a corto plazo, las personas generalmente guardan sus ahorros en cuentas que pagan intereses y a las que tienen acceso rápidamente.

Invertir es comprar algo con la expectativa de que te hará ganar dinero. Las opciones de inversión más comunes son las acciones, los bonos, y fondos comunes de inversión. Estos tipos de inversiones suponen un riesgo mayor. (National Endowment for Financial Education., 2017).



Módulo IV

Planificando mi deuda

Definición



La deuda es una obligación que tiene una persona, es la cantidad de dinero que se paga por alguna contraprestación recibida (González, 2020)

Elementos del crédito

1. Prestamista y Prestatario

El prestamista es quien presta el dinero, es decir, el acreedor o una entidad financiera.

El prestatario es quien recibe el préstamo, es decir el deudor

2. Interés

El tipo de interés es cuánto dinero más se va devolver además del que presentaron.

3. Plazo

El plazo de un préstamo es el tiempo que tienes para pagarlo, es decir, la cantidad de meses o años que tienes para cubrir tu deuda.



5. Aval

El aval es una persona o entidad que se compromete a responder por el deudor en caso de que no se cubra la deuda.

4. Pagos y comisiones

Las comisiones son el monto de dinero que cobra una institución financiera por trámites de un producto o servicio financiero.

Los pagos se refieren a la cantidad de dinero que deberás de pagar, incluyendo los intereses, según se acordó en el contrato (Ceballos, 2021).

Fuentes de financiamiento



1

Crédito

Son formas de endeudamiento en diversos lapsos de tiempo y con diversos márgenes de interés. Las hipotecas, los bonos, los pagarés y las líneas de crédito son ejemplo de ello.

Prestamos informales

De naturaleza semejante a los créditos, pero otorgados en términos menos formales, pueden provenir de un amigo, un familiar, un prestamista o algo semejante.

2



3

Otras fuentes conocidas de financiamiento son:

- Ahorro personal.
- Herencias
- Entre otras.

Módulo V

Mercado de valores

Definición



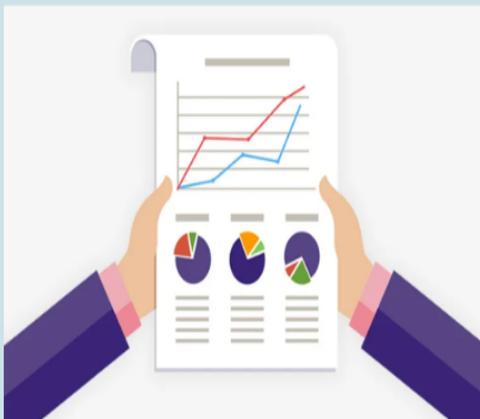
Es una segmento del Mercado Financiero que tiene lugar principalmente en las bolsas de valores y que procura la canalización directa de recursos financieros hacia los sectores que los requieren, mediante el mecanismo de emisión, colocación y negociación de títulos valores de corto, mediano y largo plazo (Echeverri, 2020).

Activos financieros

Los activos financieros son títulos que otorgan en el comprador derecho a recibir un ingreso futuro procedente del vendedor. Gracias a estos activos, el comprador consigue una rentabilidad con el dinero que invierte, mientras que el vendedor se financia.

La principal clasificación entre activos financieros distingue entre los que son de renta fija y los de renta variable.

Renta fija. Los activos de renta fija son aquellos que emiten administraciones públicas o empresas. Los primeros se caracterizan por su menor riesgo. Como ejemplos, podríamos citar las letras del tesoro o los pagarés de empresas.



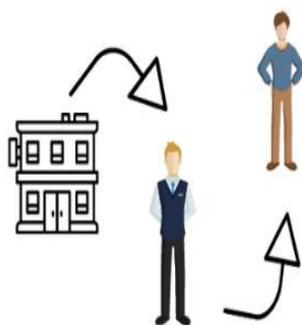
Renta variable. En este tipo de activos ni la rentabilidad ni la recuperación del capital invertido están garantizados, pudiendo incluso perderse la inversión. El principal ejemplo de este tipo de activos son las acciones (Banco Bilbao S.A., 2018).

Mercado Primario y Secundario



Mercado primario, es aquel en que los compradores y el emisor participan directamente o a través de intermediarios, en la compraventa de Valores de renta fija o variable y determinación de los precios ofrecidos al público por primera vez.

Mercado secundario, comprende las operaciones o negociaciones que se realizan con posterioridad a la primera colocación; por lo tanto, los recursos provenientes de aquellas, los reciben sus vendedores (Echeverri, 2020).



MERCADO PRIMARIO



MERCADO SECUNDARIO

Glosario

- **Acción:** Valor que representa la propiedad sobre una de las partes iguales en las que se divide el capital social.
- **Activo financiero:** se define como un instrumento financiero por el que el comprador se hace con un derecho sobre los activos reales del emisor y del efectivo que generen.
- **Bolsas de Valores:** son las entidades donde los corredores de bolsa realizan la compra y venta de acciones y otros valores, así como las demás operaciones bursátiles que se encuentran autorizados a realizar.
- **Interés:** tasa cobrada por el uso de créditos o por la tenencia de dinero en efectivo.
- **Servicio:** Conjunto de prestaciones que se pueden considerar también como las tareas y/o actividades que se realizan en una empresa u organización para satisfacer las exigencias y necesidades de sus clientes
- **Valor:** son cualquier título transferible, como las acciones, opciones a la compra y venta de acciones, bonos, debentures, cuotas de fondo mutuo, planes de ahorro, efectos de comercio y, en general, todo título de crédito o inversión.

Referencias Bibliográficas

- Autorregulador de mercado de valores. (2019). <https://bit.ly/3ErUTSi>
- Banco de Desarrollo. (2022). Programa de Educación Financiera. [página web]. <https://bit.ly/3EK9TFU>
- Banco Bilbao S.A. (2018). Activos Financieros. [página web]. <https://bit.ly/3tN1T7G>
- BanEcuador. (2020). Planificación financiera. <https://bit.ly/3ElC1P>
- Echeverri, M. (2020). Mercado de Capitales ecuatoriano [pagina web]. <https://bit.ly/3hRGm1>
- Fondo Colombia de paz. (2021). Guía de educación y servicios financieros. <https://bit.ly/3gmfgZj>
- López, M. y Gómez, X. (2019). Presupuesto. (1). Patria Educación. <https://bit.ly/3AxyPoh>
- Merino, L., Vallejo, L. y Garrido, Y. (2019). Matemática Financiera. <https://bit.ly/3hZ92z5>
- National Endowment for Financial Education. (2017). Guía de educación financiera para principiantes. <https://bit.ly/3XvOXkj>
- Organización del trabajo. (2019). Manual del alumno educación financiera. <https://bit.ly/3i1gl9z>
- Viaña, L. (2020). Manual de matemática financiera. ITSA. <https://bit.ly/3UQFNni>.

Anexo 4. Certificado de traducción

Loja, 09 de diciembre de 2022

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Stefany Gabriela Quezada Benitez, con cédula 1105860702 y con título de Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-2021-2295813

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular denominado **“Competencias financieras y gastos personales en los habitantes de la ciudad de Loja. Caso San Sebastián.”** de autoría de **Melany Cecibel Maldonado Ajila** portadora de la cédula de identidad número **1104474794**, estudiante de la carrera de **Finanzas** de la **Facultad Jurídica, Social y Administrativa** de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de **Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.



Firmado electrónicamente por:
**STEFANY GABRIELA
QUEZADA BENITEZ**

Lic. Stefany Gabriela Quezada Benitez
C.I.: 1105860702
Registro del SENESCYT: 1031-2021-2295813