



1859



Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**

**Facultad Jurídica, Social y Administrativa**

**Carrera de Banca y Finanzas**

**“Educación Financiera en los Habitantes de la Parroquia Buenavista, Cantón Chaguarpamba”.**

**Trabajo de Titulación previo a la  
obtención del título de Ingeniera en  
Banca y Finanzas**

**AUTORA:**

Lorgia María Condoy Tandazo

**DIRECTORA:**

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc.

**Loja - Ecuador**

**2023**

Loja, 24 de octubre del 2022

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

**CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Educación financiera en los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba**, previo a la obtención del título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, de la autoría de la estudiante **Lorgia María Condoy Tandazo**, con **cédula de identidad Nro. 1105391393**, 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. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **Autoría**

Yo, **Lorgia María Condoy Tandazo**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación 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 Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de identidad:** 1105391393

**Fecha:** Jueves 12 de enero de 2023

**Correo electrónico:** lorgia.condoy@unl.edu.ec

**Celular:** 0990483853

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

Yo, **Lorgia María Condoy Tandazo**, declaro ser autora del Trabajo de Titulación denominado: **Educación financiera en los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba**, como requisito para optar el título de **Ingeniera en Banca y 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 Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 12 días del mes de enero del dos mil veinte y tres.

**Firma:**

**Autora:** Lorgia María Condoy Tandazo

**Cédula:** 1105391393

**Dirección:** Teodoro Wolf y Morillo, Loja.

**Correo electrónico:** lorgia.condoy@unl.edu.ec

**Celular:** 0990483853

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del Trabajo de Titulación:** Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mg. Sc.

**Presidente del Tribunal:** Dr. Abraham Boanerges Crespo Córdova, Ph.D.

**Integrante del tribunal:** Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras, Mg. Sc.

**Integrante del tribunal:** Dr. Alex Javier Guerrero Picoita, Ph.D.

## **Dedicatoria**

El presente Trabajo de Titulación se lo dedico en primera instancia a Dios, por guiarme y darme fortaleza para alcanzar esta meta tan anhelada en mi formación profesional. A mis queridos padres, por su apoyo incondicional en todo momento, enseñarme a luchar por mis sueños y ser el incentivo de conseguir mis propósitos en la vida; a mi familia y amigos por su motivación diaria y sus sabios consejos que me han reconfortado en el transcurso de la carrera.

*Lorgia María Condoy Tandazo*

## **Agradecimiento**

Mi mayor agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, de manera especial a la carrera de Banca y Finanzas por abrirme las puertas para formarme profesionalmente, así también a toda la planta docente por impartirme sus amplios conocimientos y permitirme cumplir una de las metas anheladas de manera exitosa.

De manera especial agradezco a la Ing. Lina Castillo Mgs. directora del Trabajo de Titulación, quién con paciencia y dedicación de tiempo me encaminó en la ejecución y culminación del trabajo de investigación.

Finalmente agradezco a las personas partícipes de esta investigación, ya que sin su colaboración no hubiese sido posible este trabajo.

*Lorgia María Condoy Tandazo*

## Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación .....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento .....	vi
Índice de Contenidos .....	vii
Índice de Tablas .....	ix
Índice de Figuras .....	xi
Índice de Anexos .....	xii
1. Título .....	1
2. Resumen .....	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción .....	4
4. Marco Teórico .....	6
4.1. Antecedentes.....	6
4.2. Bases Teóricas .....	7
4.2.1. Finanzas.....	7
4.2.2. Inclusión Financiera .....	8
4.2.3. Educación Financiera .....	9
4.2.4. Capacidades Financieras .....	18
4.2.5. Planificación Financiera .....	18
4.2.6. Presupuesto.....	19
4.2.7. Ingresos .....	21
4.2.8. Gastos .....	21
4.2.9. Ahorro .....	21
4.2.10. Inversión.....	23
4.2.11. Crédito.....	24

4.2.12. Deuda .....	26
4.2.13. Productos y Servicios Financieros .....	27
4.2.14. Programa de Educación Financiera.....	29
4.2.15. Modelo PISA.....	33
5. Metodología .....	36
5.1. Área de estudio .....	36
5.2. Tipo de investigación.....	36
5.3. Diseño de Investigación.....	36
5.4. Métodos de la Investigación .....	37
5.5. Población y Muestra .....	37
5.6. Tipo de Muestreo.....	39
5.7. Materiales Utilizados .....	39
5.8. Técnicas e Instrumentos .....	39
5.9. Unidad de Estudio .....	40
5.10. Procesamiento y Análisis de Datos .....	40
5.11. Limitaciones .....	40
6. Resultados .....	41
6.1. Objetivo 1. Determinar el Conocimiento Financiero que Poseen los Habitantes de la Parroquia Buenavista, Cantón Chaguarpamba .....	41
6.2. Objetivo 2. Elaborar un Programa de Capacitación Orientada a Incrementar los Conocimientos Financieros de los Habitantes.....	54
6.3. Objetivo 3. Implementar el Programa de Capacitación Elaborado y su Posterior Evaluación a Fin de Identificar el Aporte Ejecutado.....	62
7. Discusión.....	73
8. Conclusiones .....	75
9. Recomendaciones.....	76
10. Bibliografía.....	77
11. Anexos.....	82



## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b>	Distribución aproximada de la puntuación del conocimiento financiero.....	34
<b>Tabla 2</b>	Estandarización de niveles de educación financiera .....	35
<b>Tabla 3</b>	Población de la parroquia Buenavista entre los 25 a 44 años de edad.....	38
<b>Tabla 4</b>	Género, edad, formación académica, zona de residencia y situación laboral de los encuestados.....	42
<b>Tabla 5</b>	Ingresos mensuales de los encuestados con respecto a los gastos mensuales.....	43
<b>Tabla 6</b>	Principal destino de los gastos de los encuestados.....	43
<b>Tabla 7</b>	Proporción de ahorro de los encuestados .....	44
<b>Tabla 8</b>	Lugar de ahorro .....	44
<b>Tabla 9</b>	Motivación para ahorrar .....	44
<b>Tabla 10</b>	Encuestados que mencionaron que no ahorran y sus razones.....	45
<b>Tabla 11</b>	A quién solicita dinero en caso de alguna necesidad e imprevisto .....	45
<b>Tabla 12</b>	Frecuencia si al comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo .....	46
<b>Tabla 13</b>	Pagos a tiempo (servicios básicos, arriendo, créditos) de los encuestados .....	46
<b>Tabla 14</b>	Lleva un registro de ingresos y gastos mensuales.....	47
<b>Tabla 15</b>	Personas que poseen cuenta bancaria en un entidad financiera .....	47
<b>Tabla 16</b>	Importancia de tener conocimientos para un mejor manejo del dinero .....	47
<b>Tabla 17</b>	Conocimiento sobre el término “ahorro” .....	48
<b>Tabla 18</b>	Conocimiento de la población sobre presupuesto familiar .....	48
<b>Tabla 19</b>	Conocimiento sobre crédito bancario.....	49
<b>Tabla 20</b>	Conocimiento sobre tarjeta de débito, tarjeta de crédito y póliza bancaria.....	49
<b>Tabla 21</b>	Resultados del cálculo de interés de un crédito.....	50
<b>Tabla 22</b>	Nivel de conocimiento financiero general .....	51
<b>Tabla 23</b>	Nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles.....	52
<b>Tabla 24</b>	Presupuesto del programa de capacitación.....	55
<b>Tabla 25</b>	Estructura del programa de capacitación .....	55
<b>Tabla 26</b>	Módulos y sus componentes .....	57
<b>Tabla 27</b>	Cronograma de actividades de la capacitación .....	61
<b>Tabla 28</b>	Conocimientos adquiridos sobre el concepto de educación financiera.....	62
<b>Tabla 29</b>	Conocimientos adquiridos sobre la importancia del presupuesto familiar .....	63
<b>Tabla 30</b>	Conocimientos adquiridos sobre los gastos hormiga .....	63
<b>Tabla 31</b>	Conocimientos adquiridos sobre la importancia del ahorro.....	64

<b>Tabla 32</b> Conocimientos adquiridos sobre las desventajas del ahorro informal .....	64
<b>Tabla 33</b> Conocimientos adquiridos sobre la importancia de la inversión.....	64
<b>Tabla 34</b> Conocimientos adquiridos sobre el Sistema Financiero Nacional .....	65
<b>Tabla 35</b> Conocimientos adquiridos sobre tarjeta de débito .....	65
<b>Tabla 36</b> Conocimientos adquiridos sobre las opciones que se debe considerar al solicitar un crédito.....	66
<b>Tabla 37</b> Conocimientos adquiridos sobre el cálculo del interés simple de un crédito.....	66
<b>Tabla 38</b> Nivel de conocimiento financiero general luego de la capacitación .....	67
<b>Tabla 39</b> Nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles luego de la capacitación .....	68
<b>Tabla 40</b> Satisfacción del taller de capacitación .....	71
<b>Tabla 41</b> Matriz de indicadores del programa de capacitación .....	72

## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b> Parroquia Buenavista .....	36
--	----

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1</b> Formato de encuesta.....	82
<b>Anexo 2</b> Encuesta de evaluación de contenidos adquiridos y satisfacción del taller.....	86
<b>Anexo 3</b> Material utilizado para la capacitación a los habitantes de la parroquia Buenavista	89
<b>Anexo 4</b> Aplicación de encuestas a la población de Buenavista .....	97
<b>Anexo 5</b> Implementación del programa de capacitación .....	99
<b>Anexo 6</b> Entrega de la guía de educación financiera a la población de Buenavista .....	101
<b>Anexo 7</b> Entrega del Plan de capacitación al presidente del GAD Parroquial Buenavista ...	102
<b>Anexo 8</b> Guía de educación financiera .....	103
<b>Anexo 9</b> Oficio dirigido al Presidente del GAD Parroquial de Buenavista.....	153
<b>Anexo 10</b> Constancia que se ha realizado las capacitaciones en las instalaciones del GAD Parroquial Buenavista .....	154
<b>Anexo 11</b> Designación de director del Trabajo de Titulación .....	155
<b>Anexo 12</b> Certificación de traducción .....	156

## **1. Título**

“Educación Financiera en los Habitantes de la Parroquia Buenavista, Cantón Chaguarpamba.”

## 2. Resumen

La educación financiera es un proceso orientado a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos y el desarrollo de capacidades que faciliten la toma de decisiones óptimas dentro del panorama financiero en la vida cotidiana. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general analizar la educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba. El estudio fue de tipo descriptivo, como instrumento de recolección se utilizó una encuesta y fue adaptada al Test PISA (*Programme for International Student Assessment*) establecida por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE), que permite clasificar los conocimientos financieros en cinco niveles de los encuestados, la población objeto de estudio estuvo conformada por 168 habitantes de la parroquia Buenavista, de 25 a 44 años de edad. Los resultados muestran que la población en general posee el hábito de ahorrar, al comprar algo consideran previamente su capacidad de pago, realizan el pago de deudas dentro del plazo establecido y no realizan un registro de sus ingresos y gastos mensuales; de igual manera, la población en general se encuentra dentro del nivel 3 del Test PISA, es decir, comprenden conceptos, términos y productos financieros de uso común dentro del entorno, así como aplicar ciertas operaciones básicas, incluyendo el cálculo de porcentajes. En consecuencia, según el diagnóstico realizado se elaboró un programa de capacitación financiera con la finalidad de incrementar y fortalecer los conocimientos financieros a la ciudadanía. Finalmente, se implementó el programa y posterior a ello se evaluó los resultados de aprendizaje adquiridos a través de un cuestionario, evidenciando de esta manera una mejoría en los conocimientos de la población ubicándose en el nivel 5 del Test PISA. Por ende, es importante fomentar la participación en programas de educación financiera para fortalecer los conocimientos y mejorar las habilidades financieras que repercuten en el bienestar financiero.

*Palabras clave:* Educación financiera, Chaguarpamba, presupuesto, programa de capacitación, PISA.

## 2.1. Abstract

Financial education is a process aimed at achieving the understanding of basic financial concepts and the development of skills that facilitate optimal decision making within the financial landscape in everyday life. The general objective of this research was to analyze the financial education of the inhabitants of Buenavista parish, Chaguarpamba canton. The study was descriptive, a survey was used as a collection instrument and was adapted to the *Programme for International Student Assessment* (PISA) Test established by the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), which allows classifying financial knowledge in five levels of respondents. The study population consisted of 168 inhabitants of the Buenavista parish, aged 25 to 44 years old. The results show that the general population has the habit of saving, when buying something they previously consider their ability to pay, they pay their debts within the established term and do not keep a record of their monthly income and expenses; likewise, the general population is within level 3 of the PISA Test, that is, they understand concepts, terms and financial products commonly used in their environment, as well as apply certain basic operations, including the calculation of percentages. Consequently, according to the diagnosis carried out, a financial training program was developed in order to increase and strengthen the financial knowledge of citizens. Finally, the program was implemented and after that, the learning results acquired were evaluated through a questionnaire, thus showing an improvement in the knowledge of the population, placing them in level 5 of the PISA Test. Therefore, it is important to encourage participation in financial education programs to strengthen knowledge and improve financial skills that have an impact on financial wellbeing.

*Keywords:* Financial education, Chaguarpamba, budget, training program, PISA.

### **3. Introducción**

La educación financiera es uno de los pilares fundamentales de la inclusión financiera que contribuyen al desarrollo del país, aporta herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen las entidades financieras con el fin de atender las necesidades de la población.

El bajo nivel de educación financiera genera que las personas incurran en gastos elevados, asuman riesgos indebidos, omitan la inversión, no rentabilicen el ahorro y, en algunos casos, tiendan a ser víctimas de estafas con gran facilidad.

Según las recientes encuestas realizadas por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en torno a la educación financiera en Colombia, Perú, Brasil y Ecuador durante los años 2019 y 2020, se menciona que en promedio para los cuatro países, el 61 % de las personas no ahorran y aquellos que lo hacen, ahorran de manera informal; así mismo, el 57 % no son capaces de cubrir gastos imprevistos y en cuanto a metas financieras, tres de cada cinco personas no poseen una meta financiera (Mejía, 2021).

Así también, en una encuesta realizada por el Banco Central del Ecuador (BCE) entre el 2016 y 2017 a 4 442 personas a nivel nacional, evidenciaron que de ellas solo 165 recibieron alguna vez charlas o material sobre educación financiera, pese a que en el 2015 la Superintendencia de Bancos estableció que todas las instituciones controladas por el ente deben desarrollar programas de educación financiera para sus clientes, colaboradores y público en general. No obstante, estos esfuerzos son insuficientes puesto que un alto porcentaje de ecuatorianos no conocen de finanzas personales y tampoco se encuentran bancarizados (Romero, 2019).

Esta realidad no es ajena a la parroquia Buenavista del cantón Chaguarpamba, donde la base principal de la economía de los habitantes, se centra en la actividad agrícola y ganadera en un 70 %, como lo establece el Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Buenavista (GAD Buenavista, 2015), y para realizar aquellas actividades es necesario obtener créditos como fuente de financiamiento, los cuales de no ser utilizados correctamente podrían llevar a tomar decisiones financieras erróneas. También, parte de la población pese a poseer cuentas bancarias en instituciones financieras, prefieren guardar su dinero en los hogares para cubrir algún tipo de emergencia e imprevisto que se presente y sienten inseguridad al guardar en las entidades financieras.

Por otro lado, en la parroquia actualmente solo se cuenta con un corresponsal no bancario como Mi vecino y en la cabecera cantonal existe una sucursal de BanEcuador como



entidad financiera; por lo tanto, al existir pocas entidades imposibilita acceder a servicios financieros formales y la población no bancarizada opta por utilizar financiamiento informal. Para ello se planteó la siguiente pregunta de investigación ¿Poseen conocimientos de educación financiera los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba?

El presente trabajo de investigación se constituye como un aporte significativo para los habitantes de la parroquia Buenavista, ya que a través de la implementación del programa de capacitación se favorece adquirir y fortalecer los conocimientos para mejorar la toma de decisiones financieras en su vida cotidiana.

El objetivo general que orientó el desarrollo de la investigación fue analizar la educación financiera que tienen los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba, para ello se plantearon tres objetivos específicos: determinar el conocimiento financiero que poseen los habitantes de la parroquia Buenavista; elaborar un programa de capacitación orientada a incrementar los conocimientos financieros de los habitantes; implementar el programa de capacitación elaborado y su posterior evaluación a fin de identificar el aporte ejecutado.

El estudio se realizó en la población de 25 a 44 años de edad y en su desarrollo se presentaron algunas limitaciones tales como, la falta de colaboración por parte de las personas al realizar el levantamiento de información para medir el conocimiento financiero, poca disponibilidad de tiempo por razones laborales y dificultad para reunir a toda la población encuestada para que asistan a las capacitaciones desarrolladas.

El trabajo de investigación cumple con lo establecido en las disposiciones del Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, y cuenta con **Título**, que define el tema de investigación; **Resumen**, donde sintetiza los objetivos del estudio, metodología y sus principales resultados; **Introducción**, misma que detalla la importancia de la educación financiera, el aporte que se dará a la población objeto de estudio y su estructura de forma general; **Marco teórico**, que comprende antecedentes y conceptos del tema; **Metodología**, se describen los materiales, métodos, técnicas e instrumentos utilizados en el desarrollo de la investigación; **Resultados**, se evidencian los principales hallazgos de los objetivos planteados; **Discusión**, donde se contrasta los resultados de la presente investigación frente a otros estudios previos; **Conclusiones**, sintetizan la información y se exponen los resultados más relevantes en función de la investigación; **Recomendaciones**, son las sugerencias establecidas por la autora para futuras generaciones y que pueden contribuir a la mejora de la educación financiera en la sociedad; **Bibliografía**, que detalla las referencias bibliográficas como apoyo en el desarrollo de la investigación y por último **los Anexos**, donde se adjuntan evidencias que respaldan la ejecución de la investigación.

## **4. Marco Teórico**

### **4.1. Antecedentes**

En la presente investigación se toma en consideración aquellos resultados de estudios que se han generado tanto a nivel mundial como nacional mediante la exploración de artículos de revistas, sitios web e informes en línea, con la finalidad de mantener una base sólida que evidencie la situación de la educación financiera.

El Global Findex del Banco Mundial (2017), realizó una investigación en más de 140 economías a nivel global, con el objeto de medir la inclusión financiera. Implementó encuestas en cada país considerando más de 150 000 personas mayores a 15 años. Evidenciaron que casi la mitad de los adultos en todo el mundo ahorran, en el caso de economías de ingresos altos el 71 % informó ahorrar, de esto el 55 % lo hace formalmente y ahorran en parte para la vejez; mientras que en las economías en desarrollo el 43 % ahorró, de este porcentaje el 21 % ahorra formalmente, siendo el 16 % quienes destinan este ahorro para la vejez. Finalmente, el área urbana sigue beneficiándose de un acceso a las finanzas mucho mayor que el área rural. Concluyen que promover la educación financiera, el acceso y uso de servicios financieros formales es prioritario.

En Latinoamérica, el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2021) realizó una investigación en Brasil, Colombia, Perú y Ecuador, con el fin de identificar la educación financiera de los ciudadanos. Aplicó una encuesta a 4 871 personas considerando los aspectos: ahorro, resiliencia financiera, metas y conocimientos financieros. Reveló que, en promedio para los cuatro países, un 61 % no ahorra, el 57 % no es capaz de cubrir un gasto imprevisto, el 75 % no poseen una meta financiera, el 50 % de colombianos y peruanos son conscientes que el dinero pierde valor con la inflación. En Ecuador y Brasil, la proporción de personas conscientes es del 33 %. Concluyen que la educación financiera ayuda a desarrollar habilidades para comparar y seleccionar productos financieros acordes y empodera para ejercer derechos y responsabilidades.

Por otro lado, Mungaray et al. (2021) realizaron una investigación en México, para medir el impacto que la Educación Financiera genera en los ingresos. Para ello, construyeron un Indicador de Educación Financiera (IEF) clasificándose en tres categorías: bajo (de 0 a 54,76 %) medio (54,77 a 64,29 %) y alto (de 64,30 a 100 %). Utilizaron información de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV-ENIF, 2015) que fue aplicada a 12 446 ciudadanos de entre 18 y 70 años. Como resultado, la mayor parte de la población se encuentra en el nivel bajo de EF, siendo del 38,94 %; el 32,77 % nivel medio; y un 28,29 % en el nivel alto. También constataron que el

aumento en el índice de educación financiera es relevante para aumentar el ingreso mensual promedio de los mexicanos. Concluyen que aumentar los niveles de educación financiera puede mejorar los niveles de inclusión social y bienestar, sin importar el estrato social de los individuos, pues les permitiría adquirir servicios financieros en función de su nivel de ingresos.

A nivel nacional, Meza (2021) midió el nivel de conocimiento financiero mediante la construcción de un indicador. Utilizó datos de la encuesta ENEMDU diciembre 2018 dirigida al jefe de hogar con una muestra de 7 201 personas. En el subíndice administración de la economía del hogar 19 provincias cuentan con un alto nivel (más altos Carchi y Sucumbíos); en conductas y actitudes hacia el dinero, todas las provincias tienen un nivel medio (Esmeraldas más alto, Chimborazo y Tungurahua más bajos). Por otro lado, relacionó el conocimiento financiero con el área, determinando que vivir en la zona rural disminuye la probabilidad de poseer un alto conocimiento. Concluye que el conocimiento financiero en Ecuador es bajo y la ubicación geográfica del hogar influye en el nivel de conocimiento.

En la Zona 7 del país, Peñarreta et al. (2019) realizaron una investigación cuyo objetivo fue analizar el nivel de educación financiera en organizaciones de la economía popular y solidaria. Recopilaron información de 261 socios de la Asociación de Cafetaleros “FAPECAFES” considerando preguntas de conocimiento, comportamiento y aptitudes financieras. La población posee mejores resultados en la dimensión aptitud financiera (70,31 %), seguido por comportamiento (48,5 %) y conocimiento (30,4 %). El puntaje total alcanzado por la población es bajo (49,7 %). Además, evidencian que aquellos encuestados con nivel de formación académica alta, poseen mejores niveles de educación financiera. Concluyen que para aumentar la cultura financiera y por ende la inclusión financiera, se debe considerar como usuarios prioritarios a aquellos con menor nivel de instrucción académica.

De lo expuesto anteriormente, se evidencia que contar con una buena educación financiera ayuda a mejorar los conocimientos, habilidades y actitudes de las personas en temas financieros, generando de esta manera mejores resultados en la administración del dinero y en la toma de decisiones.

## **4.2. Bases Teóricas**

### **4.2.1. Finanzas**

El término finanzas se define como el arte y la ciencia de administrar el dinero, es empleada en los diversos campos de la economía, desde los presupuestos en empresas, en compañías financieras o en las familias e incluso se encuentran presentes en los mercados, y además, están en la inversión y la financiación. Las finanzas, se encargan de entender las causas y consecuencias de las transacciones financieras, así como la maximización del valor de la

empresa en el mercado y de la medida de los riesgos en las decisiones empresariales (Pérez, 2019).

Por otra parte, se denomina finanzas personales al conjunto de conceptos, herramientas y habilidades necesarias para solucionar problemas y por ende tomar decisiones financieras personales. Se considera que posee un concepto similar a la planeación financiera personal, denominado como el conjunto de actividades requeridas para la definición de objetivos y establecimiento de planes de acción, satisfacción de las necesidades financieras presentes y futuras de las personas y para el mejoramiento de las posibilidades financieras. Es por ello que las finanzas personales conciernen al marco de referencia conceptual requerido para establecer la planeación financiera personal (Rojas et al., 2017).

#### **4.2.2. Inclusión Financiera**

La inclusión financiera significa tener acceso a productos y servicios financieros que sean útiles y accesibles y de esta manera satisfagan las necesidades de las personas a través de los diversos medios de pagos, transacciones, manejo del crédito, tipos de ahorros, para que puedan ser utilizados de manera responsable y sostenible, el cual admite el acceso a los productos y servicios ofertados por el sistema financiero (Banco Mundial, 2018).

**4.2.2.1. Importancia de la Inclusión Financiera.** La inclusión financiera juega un rol importante en la sociedad debido a que:

- Evita que las personas acudan a estrategias que deterioran aún más la calidad de vida, como los prestamistas informales o chulqueros. El acceso a servicios financieros formales facilita la vida cotidiana de las familias, y contribuye a su bienestar general. Una persona financieramente capaz es aquella que puede utilizar los productos y servicios financieros de una manera responsable y efectiva. Por ello es vital que los productos sean diseñados pensando en las necesidades de los clientes y en las barreras que enfrentan, y que sean proporcionados de manera responsable y sostenible.
- Una mayor inclusión financiera está relacionada con la disminución de la pobreza, así como con la reducción de las desigualdades.
- Gracias a la inclusión financiera las personas empiezan a manejar su dinero y esto genera ahorro lo cual se convierte en un círculo positivo porque después del ahorro viene la inversión, el aumento de productividad y empleo.
- Permite dinamizar las actividades de las pequeñas economías, genera capacidades para aprovechar los recursos, eleva los niveles de ingresos y facilita el manejo de crisis, como robos o desastres naturales.

- El país incluso se beneficia, ya que posibilita una mayor generación de ahorro interno lo que da paso a un ciclo productivo mucho más amplio en toda la base de la pirámide y adicionalmente previene el gasto (Asociación de Bancos del Ecuador [Asobanca], 2022).

**4.2.2.2. Pilares de la Inclusión Financiera.** Los pilares primordiales de la inclusión financiera son los siguientes:

**4.2.2.2.1. Acceso.** Tiene dos dimensiones, por un lado, los productos y servicios financieros que diseñan las entidades financieras en función de la demanda de los usuarios y como parte de sus modelos de negocio; y, por otra parte, la brecha tecnológica y el retraso de la conectividad en el país que obliga a la mayoría de personas necesitadas de productos y servicios financieros a presentarse físicamente en las instalaciones de las entidades financieras, asumiendo con ello gastos de movilización y tiempo que obstaculizan aún más el acceso de los sectores menos favorecidos.

**4.2.2.2.2. Uso.** Se relaciona directamente con los servicios que pueden utilizar las personas a través de una cuenta dentro de una institución financiera o fuera de ella, con mecanismos como el uso de dinero móvil, tarjetas de débito, tarjetas de crédito (instrumento de pago y fuente de crédito), y aplicaciones móviles para realizar transacciones.

**4.2.2.2.3. Educación Financiera.** A medida que el alcance y la profundización de los servicios digitales llegan a más personas y lugares (permitiéndoles realizar transacciones más veloces), la educación financiera y la protección a los consumidores de productos y servicios financieros se vuelven tareas fundamentales, justamente para el desarrollo de conocimientos, habilidades y destrezas para la administración de las finanzas personales, a más de evitar posibles prácticas abusivas sobre los clientes y usuarios de los servicios financieros, tales como: el fraude, las tarifas injustas y el sobreendeudamiento.

**4.2.2.2.4. Protección al Consumidor Financiero.** Es el cuarto pilar que consiste en ejercer prácticas para regular los estándares de comportamiento y el tratamiento que deben recibir los usuarios de los proveedores de servicios financieros respecto a la oferta de productos y servicios financieros, prevención del sobreendeudamiento, transparencia, precios responsables, trato justo y respetuoso de los clientes, privacidad de datos y mecanismo para la resolución de quejas (Arregui et al., 2020).

### **4.2.3. Educación Financiera**

Los diversos estudios sobre educación financiera (EF) plantean una variedad de conceptos de autores especializados en la temática y que reúnen similitudes en sus investigaciones.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) define a la educación financiera como “una combinación de conciencia financiera, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual” (párr. 10).

La Superintendencia de Bancos (SB, 2018) señala sobre educación financiera lo siguiente:

El proceso continuo mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida. (p. 9)

Así mismo, el Banco Central del Ecuador (BCE, 2020) la define como un proceso por el cual los usuarios mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada.

De igual forma, Marín (2018) señala que es “el conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones más informadas acerca de sus recursos financieros con el fin de hacer un mejor uso y obtener un mejor rendimiento de los mismos” (p. 8).

Bajo los conceptos antes mencionados por distintos autores, se puede concluir que la educación financiera se ha convertido hoy en día en un pilar importante para promover el desarrollo nacional, ya que permite adquirir conocimientos, habilidades, actitudes y la capacidad de comprender cómo funciona el dinero, cómo conseguirlo, administrar eficientemente las finanzas y cómo invertir para mejorar su calidad de vida, desarrollando sus competencias financieras y facilite la toma de decisiones conscientes.

**4.2.3.1. Alcances de la Educación Financiera.** Según Vallejo (2019), la educación financiera posee un impacto en el ámbito personal, familiar, del emprendedor y en el país puesto que otorga a las personas información necesaria que les permita entender la importancia de independizar los recursos económicos personales a los de su empresa.

- Personal: Ayuda a que el individuo cuide y haga rendir su dinero, y que utilice correcta y responsablemente los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades.
- Familiar: Ayuda a que el hogar posea mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener una mejor estabilidad económica y desarrollo.

- Emprendedor: otorga conocimientos necesarios para una mejor administración de los recursos de la empresa que le permitan elegir opciones adecuadas de financiamiento, mediante el uso apropiado de los ingresos para su estabilidad y crecimiento.
- País: Genera usuarios más informados y exigentes, promoviendo la competitividad entre las instituciones y un beneficio directo en los mercados financieros, es decir en mayor desarrollo para el país.

**4.2.3.2. Razones de Contar con Educación Financiera.** Según la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano (AFESE, 2021), la educación financiera ha cobrado en los últimos tiempos gran importancia debido a las siguientes razones:

- A raíz de la crisis financiera internacional establecida en 2008, por lo cual ha generado que los usuarios financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones al solicitar un crédito y presenten un mejor conocimiento de los productos financieros.
- Por el sobreendeudamiento que es un riesgo que se presenta cada vez, el cual puede ser mitigado a través de un sistema de educación financiera que haga realce en la responsabilidad con la que se debe afrontar una obligación.
- Por el desconocimiento que posee la población sobre las ventajas del financiamiento formal, prefiriendo sistemas informales que les puede afectar negativamente en su economía familiar; asimismo, las personas creen que saben más de temas financieros de lo que realmente comprenden y conocen, lo cual genera una confianza excesiva en las capacidades de cada uno que los conlleva a cometer errores en las decisiones porque no perciben las verdaderas dificultades de los problemas que enfrentan al tomar malas decisiones.
- Adicionalmente recalca que ciertos usuarios no conocen sus derechos ni deberes y tampoco el régimen regulatorio que enmarca la actividad financiera del país en donde radican.

**4.2.3.3. Importancia.** Mejía (2021) exterioriza que, la educación financiera es importante debido a que permite que la sociedad esté más informada y adquieran una mayor comprensión de temas económicos y financieros que les afecta de manera directa e indirectamente y proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las políticas sociales y económicas que se ejecutan en cada uno de los países. Es por ello que la ciudadanía contribuye al mejor funcionamiento de la economía y a que las políticas públicas sean más efectivas.

La educación financiera es crítica para la inclusión, pues no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades y los empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades.

Por último, Sánchez (2020) manifiesta que la importancia de la educación financiera ha sido documentada a través de diversos estudios que prueban: a mayor educación financiera más ahorro, mejores decisiones de inversión, uso más racional del crédito, adecuado nivel de endeudamiento, buenas pensiones y un mayor nivel de vida.

**4.2.3.4. Contribución.** El Ministerio de Economía y Competitividad (2018) considera que la educación financiera contribuye a:

- Fomentar la inclusión financiera y permitir que las familias adopten decisiones óptimas.
- De igual manera facilita el acceso de las empresas al crédito y a las fuentes de financiación no bancarias, permitiendo una mejor planificación financiera traducida en mayor crecimiento. Por ello, mejores decisiones de inversión y financiamiento contribuirán a la estabilidad del sistema.
- Ayuda a estimular la competencia, al estar las personas más capacitadas para medir riesgos, valorar y comparar productos financieros.

**4.2.3.5. Dónde y Cuándo se Aprende Educación Financiera.** Dar una correcta educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias con el fin de desarrollar habilidades que se requieren en la buena toma de decisiones, construyendo de esta forma el camino hacia el éxito de las finanzas. Por medio de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

Primeramente Criollo (2022) establece que la educación financiera se aprende en lugares diferentes, comenzando por:

- El hogar/la familia: El manejo de las finanzas en la familia, se aprende tanto de manera consciente como inconsciente. La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de su vida, deja una huella a cada uno de los integrantes. Si se inculca el ahorro, el cuidado del dinero, el disfrute de sus beneficios y se habla de las decisiones financieras en familia, en la mente de los hijos se genera aprendizaje duradero. Una familia puede mantener sus finanzas sanas cuando establece comunicación entre sus miembros.



- En la escuela/colegio: Lugar donde las personas aprendieron a tomar sus decisiones de vida. Incluso si no se lleva una materia en específico que trate con los temas financieros, se enseña de otras formas; por ejemplo, cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o cuando participan en actividades como, kermeses, ferias, etcétera.
- Medios de comunicación: Lo que las personas ven en televisión, escuchan en radio o experimentan en internet, condiciona su aprendizaje financiero. Por ello, es conveniente estar al tanto de los ejemplos que los medios masivos transmiten sobre el tema.

Con respecto al cuando se aprende educación financiera, el autor establece que comienza a adquirirse desde la infancia. Es en este periodo de la vida cuando las personas son más flexibles al aprendizaje, en particular al inconsciente (que es el más duradero), por lo que resulta conveniente dar una buena educación en cuanto al manejo de los recursos económicos a los hijos desde que son niños.

Es por ello que, no se trata de fatigarlos con conceptos, números y términos que les resulten aburridos, por el contrario, hay que abordar esos temas de forma casual y enseñarles con el ejemplo. De nada sirve hablar de finanzas y de la necesidad de construir y cuidar el patrimonio, si se actúa de manera contraria no controlando las deudas y realizando gastos superficiales, no planeados. Para iniciar la educación financiera desde temprano, se puede empezar por metas de ahorro más generales y demostrar que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse o gastarse en lo primero que se desea.

**4.2.3.6. Beneficios.** Zareei (2021) considera que la educación financiera es beneficiosa porque permite adquirir conocimientos y mejorar la capacidad para la gestión de las finanzas; facilita la identificación de problemas y búsqueda de una solución; ayuda a consolidar y mejorar una base de conocimientos y competencias que permita identificar y conocer los temas en cuestión, más no crear expertos en finanzas; también a reducir el riesgo soportado en las inversiones, aplicando el concepto de la diversificación a una cartera de inversión; desde una visión global ayuda a reducir el estrés, puesto que cuando las personas carecen del conocimiento del estado de su economía no saben dónde buscar la información para tomar medidas correctivas y al final se pueden encontrar en un estado de intranquilidad que les ocasionará estrés (pp. 1-2).

**4.2.3.7. Iniciativas de Educación Financiera por Parte de Organismos Internacionales.** La educación financiera ha ganado gran relevancia en la agenda internacional con el paso del tiempo, siendo la crisis financiera global generada en 2008 el suceso que puso en evidencia la falta de conciencia con respecto al comportamiento financiero de las personas y la necesidad de disponer de herramientas para tomar decisiones acertadas al momento de

invertir y gastar. Por lo tanto, fue el punto de partida que impulsó a las instituciones, organismos y foros internacionales a formular estrategias con el fin de mejorar los niveles de educación y cultura financiera.

A medida que pasa el tiempo son más los países que han implementado programas de educación financiera, con el objetivo de mejorar las capacidades, conocimientos y habilidades en relación a productos y servicios financieros que ofrecen los entes financieros. El problema fundamental que intentan resolver estos organismos son los bajos niveles de educación financiera que existen. Para esto, se han sumado variedad de agentes, tanto de la iniciativa privada como pública.

**4.2.3.7.1. Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos.** Es un organismo internacional que apareció con el fin de promover políticas que fortalezcan la prosperidad, igualdad, las oportunidades y el bienestar para todas las personas tanto a nivel económico como social. En colaboración con los gobiernos, responsables de establecer las políticas públicas de los ciudadanos, trabajan para establecer estándares internacionales y proponer soluciones basadas en datos empíricos a diversos retos sociales, económicos y medioambientales (OCDE, 2022a).

La OCDE ha estado a la delantera del trabajo internacional sobre temas relacionados a educación financiera. En 2008, crea la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), una red de más de 260 instituciones públicas con experiencia en educación financiera procedentes de más de 120 economías, con la misión de compartir y aumentar la experiencia y conocimiento de las economías desarrolladas y emergentes debido al desencadenamiento de la crisis financiera mundial. En el mismo año reconocen a la educación financiera como una habilidad clave en la vida y elemento importante de la estabilidad y el desarrollo económico y financiero (OCDE/CAF, 2020).

Actualmente, la OCDE/INFE ayudan a los responsables políticos y autoridades públicas a diseñar e implementar estrategias nacionales de educación financiera y programas individuales, al tiempo que proponen métodos innovadores para mejorar la educación financiera entre las poblaciones de los países socios (OCDE, 2022b).

**4.2.3.7.2. Banco Mundial.** Organismo internacional especializado en finanzas y asistencia, establece asociaciones para reducir la pobreza y apoyar en el desarrollo económico de los países miembros. Este organismo es partícipe para que el aprendizaje en educación financiera se incremente de una manera global. Sin embargo, el Banco Mundial se enfoca en que la educación financiera tenga como propósito generar un cambio en el comportamiento de las personas y no darle prioridad en proveer información respecto al tema; para esto ha

implementado distintas metodologías de alfabetización y capacidad financiera y una de ellas es impartir educación financiera en mujeres embarazadas, nuevas madres, entre otros (Banco Mundial [BM], 2022).

**4.2.3.7.3. Banco de Desarrollo de América Latina.** Es una institución multilateral que presta servicios bancarios a clientes del sector público y privado de sus países integrantes y promueve programas de integración y desarrollo (CAF, 2022). La institución ha intensificado sus esfuerzos por aumentar la inclusión y educación financieras en América Latina en términos de acceso, uso y calidad de los productos financieros a través del diseño, divulgación y aplicación de estrategias e instrumentos que integran la colocación de recursos financieros para el fortalecimiento de capacidades de las personas, empresas, intermediarios financieros e instituciones públicas y privadas.

Han sido grandes los esfuerzos de la organización por generar estadísticas en educación financiera para conocer el panorama y retos que ésta conlleva. Mencionan así, que una ciudadanía que es mejor educada en temas económicos y financieros puede lograr que las políticas públicas sean más efectivas (OCDE/CAF, 2020).

**4.2.3.8. Iniciativas de Educación Financiera en Ecuador por Parte de Organismos Nacionales.** La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2022) establece que la situación de la educación financiera en Ecuador se encuentra en un estado vulnerable, puesto que la población posee bajos niveles de conocimiento y comportamiento financiero, por lo que su bienestar financiero se ha visto perjudicado en los últimos 7 años. Es por ello que en el país se vienen realizando esfuerzos a fin de mejorar los niveles de educación financiera desde diversos actores tanto públicos como privados.

En el Ecuador, recibir información y educación financiera es un derecho de la población, pues en la Constitución y en el Código Monetario y Financiero menciona que las personas tienen derecho a recibir información adecuada y de calidad sobre diferentes bienes y servicios, en la Ley Orgánica de Defensa al Consumidor resaltan el derecho a la educación del consumidor y en el Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero señalan el derecho a acceder a los distintos niveles de educación financiera.

De esta manera, tanto el Estado como las instituciones que prestan servicios en el país tienen la obligación de velar y hacer cumplir este derecho ciudadano. Bajo este esquema diversos organismos han desarrollado iniciativas, programas y directrices específicas para cumplir con este derecho y fomentar la educación financiera en el país (pp. 61-62). Seguidamente se describen algunas entidades que hacen mención a la temática de educación financiera en el Ecuador y que aún se encuentran vigentes.

**4.2.3.8.1. Banco Central del Ecuador.** Es una institución de la Función Ejecutiva que instrumenta la política monetaria y movimientos financieros del Ecuador. Tiene como objetivo fortalecer la dolarización, fomentar una mayor inclusión financiera, garantizar la autonomía técnica y estar al servicio de la ciudadanía (BCE, 2022).

El BCE ha aplicado políticas públicas para fomentar la inclusión financiera de la ciudadanía, liderando de esta manera el desarrollo de la Estrategia de Inclusión Financiera para el Ecuador (ENIF) y creando la Dirección Nacional de Inclusión Financiera (DNIF), que entre sus responsabilidades está “Generar estrategias de educación financiera dirigidas a segmentos de la población excluidos o con limitado acceso a ellos” (RFD, 2022, p. 62).

Bajo esta iniciativa, el BCE desarrolló el Plan de Educación Financiera (PEF), que es un documento dirigido para las entidades financieras y segmentos de la población excluida o que cuentan con limitado acceso a los servicios financieros formales, donde detalla las directrices y contenido que se debe seguir en el desarrollo de programas de educación financiera en el país.

**4.2.3.8.2. Superintendencia de Bancos.** Entidad técnica y autónoma que tiene como misión supervisar y controlar las entidades de los sectores público y privado del sistema financiero y de seguridad social, para resguardar su estabilidad, seguridad, solidez y transparencia; y además proteger los ahorros de los usuarios, pensionistas, afiliados y contribuyentes y; el interés general de los ciudadanos que hacen uso de los productos y servicios financieros, así como, prestaciones de calidad (SB, 2022).

Entre uno de los objetivos estratégicos que posee la SB se encuentra “promover la implementación de un sistema financiero inclusivo, basado en la innovación, protección al consumidor y la educación financiera” (SB, 2022, párr. 4). En el 2015, la SB emitió dentro del Libro I Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado, la disposición de que las instituciones controladas por la SB deberán desarrollar Programas de Educación Financiera (PEF) a favor de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero, de seguros y seguridad social; y, a la toma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana (SB, 2020, p. 1).

Dichos programas deben ser desarrollados por las entidades controladas siguiendo los principios, objetivos y características mínimas mencionados en la normativa, y formar parte del plan estratégico de cada entidad. La ejecución y cumplimiento es evaluado por cada entidad y controlado y verificado por la SB (RFD, 2022, p. 65). Actualmente, pese a las modificaciones que se han dado en los Reglamentos establecidos por la SB, continúa la obligatoriedad de

establecer Programas de Educación Financiera por parte de las entidades financieras hacia los usuarios.

Adicional a esta norma, la SB cuenta con programas de educación financiera, dirigidos a niños, jóvenes y adultos. Ofrece cursos, videos y herramientas financieras tales como simuladores de presupuesto, crédito y gastos publicados en su página web, donde busca trasladar conceptos financieros a niños y preadolescentes de 9 a 13 años, consolidar conocimientos sobre finanzas personales e identificar el comportamiento con base en ingresos y gastos de los jóvenes; y brindar manuales básicos a los adultos para realizar análisis y diagnósticos sobre su situación financiera (RFD, 2022, p. 65).

**4.2.3.8.3. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.** Es el organismo técnico encargado de supervisar y controlar a las entidades del sector Financiero Popular y Solidario y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que promueve su sostenibilidad y el correcto funcionamiento para proteger a sus socios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2022).

La SEPS expidió la Norma de Control sobre los Principios y Lineamientos de Educación Financiera, en donde establecen definiciones y principios que las entidades del sector financiero popular y solidario deberán considerar al desarrollar e implementar iniciativas y programas de educación financiera. Con ello busca promover el conocimiento por parte de los usuarios, de sus derechos y obligaciones, y de los productos y servicios financieros, para crear conciencia sobre el uso adecuado, beneficios y riesgos de los recursos. Los programas de educación financiera deberán ser continuos, evaluados por cada institución, y la SEPS podrá verificar su cumplimiento, así como solicitar información en cualquier momento (RFD, 2022, p. 69).

**4.2.3.8.4. Ministerio de Educación.** Desde el 2016 ha implementado en la malla curricular de los tres cursos de Bachillerato General Unificado, la asignatura de emprendimiento y gestión. Uno de los grandes objetivos que pretende alcanzar es que, al finalizar el Bachillerato, los jóvenes hayan desarrollado sus capacidades de emprendimiento y que su aplicación a diario los convierta en personas que dinamicen la sociedad, su familia, zona geográfica o ciudad y que, por lo tanto, genere fuentes de trabajo.

La implementación de esta asignatura tiene 6 ejes de aprendizaje: planificación y control financiero de emprendimientos, responsabilidad legal y social del emprendedor, investigación de mercado y estadística aplicada, economía para la toma de decisiones, formulación de proyectos de emprendimiento y finalmente evaluación de proyectos de emprendimiento. Estos ejes fomentan temas de educación financiera desde la comprensión de los conceptos básicos

hasta la interpretación y aplicación del conocimiento (Ministerio de Educación [MINEDU, 2022, pp. 1292-1300).

#### ***4.2.4. Capacidades Financieras***

**4.2.4.1. Conocimiento Financiero.** Es un componente importante de la educación financiera, necesario para comparar productos y servicios financieros y tomar decisiones financieras apropiadas y bien informadas. Un conocimiento básico de los conceptos financieros y la capacidad de aplicar habilidades numéricas en un contexto financiero aseguran que los consumidores puedan actuar de manera autónoma para administrar sus asuntos financieros y reaccionar ante noticias y eventos que pueden tener implicaciones para su bienestar financiero.

**4.2.4.2. Comportamiento Financiero.** Las acciones y los comportamientos de los consumidores son lo que, en última instancia, determina su situación financiera y su bienestar tanto a corto como a largo plazo. Algunos tipos de comportamiento, como aplazar el pago de facturas, elegir productos financieros sin comparar precios o utilizar el crédito para compensar un déficit de ingresos puede tener un impacto negativo en la situación financiera de las personas y su bienestar financiero.

**4.2.4.3. Actitudes Financieras.** Se determinan las expectativas e interés de las personas y su motivación con el uso del dinero y para evaluar se toma en cuenta aspectos como la motivación con el uso de dinero y se lo determina a través del grado de emoción que siente la persona para usar eficientemente su dinero; y el deseo de planificar sus gastos, donde el individuo debe pronosticar lo que puede hacer con su dinero (OCDE, 2020).

#### ***4.2.5. Planificación Financiera***

Se considera a la planificación financiera como un instrumento clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones y el logro de objetivos y metas tanto a nivel personal como empresarial.

La planificación es una herramienta flexible que es posible adaptarse y utilizarse en diferentes ámbitos de la vida empresarial y personal. En el caso de ámbitos tales como: un presupuesto familiar, ayudar al cliente a establecer objetivos y elaborar un plan para alcanzarlos, planificación de compensaciones, planificación de la jubilación y el patrimonio, planificación de liquidez familiar, planificación de distribución de pensiones, entre otros (Valle, 2020, p. 160).

La planificación financiera es determinante en la gestión de los recursos financieros ya que a través de ella se consiguen fundamentar las diferentes estrategias para el logro de los objetivos planteados. Sin embargo, este es uno de los elementos que menos se implementan en la gestión del dinero por dos razones principales:

- La ausencia de una cultura de educación financiera a temprana edad.
- El aprendizaje basado en la experiencia.

En particular la planificación financiera no es algo que ocurre en el corto plazo, sino que sugiere un proceso, en donde se va moldeando la toma de decisiones y que este moldeamiento sirva como puente para alcanzar las metas en la vida. En ese sentido, existen dos elementos relevantes en este tema y que se encuentran vinculados de manera secuencial: las decisiones sensatas y las metas de vida.

Esto significa que a medida en que la persona tome decisiones sensatas logrará sus metas de vida, fruto de una buena planificación. En consecuencia, al incluir el componente planificación en las decisiones y las metas u objetivos de vida es sinónimo de éxito, ya que se está logrando aquello por lo que se ha trabajado (Ortíz, 2017).

**4.2.5.1. Pasos para Establecer una Buena Planificación Financiera.** Los pasos para establecer una planificación son los siguientes:

- Establecer objetivos: No contar con objetivos claros y definidos los esfuerzos por tener una buena gestión del dinero son en vano. Por ello, es necesario establecer qué es lo que se quiere alcanzar y que el mismo sea la base que sustente la planificación financiera.
- Evaluación de su realidad financiera: Luego de tener definidos los objetivos es necesario estar consciente de con qué cuenta y qué le hace falta. Para ello se invita a las empresas a hacer una evaluación de cuál es su realidad financiera.
- Establecer un plan de acción y la estrategia: Representa la maqueta financiera. Se debe establecer un mapa de ruta de lo que se quiere lograr y la manera en que se va a llevar a cabo. En la medida de lo posible, se debe ser específico y detallista tanto en el plan como en la estrategia que se vaya a utilizar.
- Ejecución del plan: Lo más significativo en todo lo planteado es la ejecución del plan. La manera en que se hace realidad aquello que se planeó. La clave es el apego al plan al pie de la letra y la disciplina para mantener su curso, y en esta etapa generalmente las personas tienen a desmayar porque al inicio se presentan muchos obstáculos y esto va de la mano con el logro de alcanzar una meta (Ortíz, 2017).

#### **4.2.6. Presupuesto**

Para lograr las metas financieras y económicas de un hogar, es imprescindible y trascendental su planeamiento, es decir, a través de un presupuesto se alcanza a proyectar en un horizonte definido los ingresos, gastos y metas que las personas persiguen, para alcanzar la

predictibilidad previsión de su alcance y conseguir las habilidades para manejar los diferentes escenarios que se puedan presentar.

El Banco Pichincha (2020) sostiene que el presupuesto es un sistema de planificación de ingresos y gastos en un periodo determinado. Se trata del monto que se necesita para cubrir gastos personales o familiares, alcanzar metas o para usar adecuadamente los recursos económicos de los que se dispone.

La elaboración de un presupuesto familiar involucra no solo planificación si no mucha comunicación con todos los miembros de la familia para no olvidar ninguno de los gastos (Banco de Guayaquil, 2018).

El mejor consejo para administrar estas tres partes de la vida financiera es fácil de decir, pero muy difícil de lograr: gaste sensatamente, ahorre regularmente, invierta prudentemente. Estos son los principios básicos para la administración del dinero. Un presupuesto ayuda a distribuir el dinero entre estas tres categorías y facilita las decisiones monetarias de cada día (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, s.f.).

En un buen manejo del presupuesto, es recomendable que el 50 % de los ingresos mensuales se destine al pago de gastos fijos, el 40 % al pago de deudas y, al menos el 10 % se reserva para el ahorro. Cuando la cuota del pago del préstamo sobrepase el 50 % de los ingresos mensuales, se puede incurrir en sobreendeudamiento y esto puede perjudicar la salud financiera de la persona y provocar que, en el futuro, se pierda oportunidades para obtener otro crédito debido a un historial crediticio negativo (Banco del Pacífico, 2018).

**4.2.6.1. Importancia del Presupuesto.** Cada persona puede encontrar diversos motivos de acuerdo al beneficio que le quiera dar al mismo, entre ellos se tiene:

- Permite conocer cuánto dinero tiene como ingresos y cuánto debe gastar de ese dinero.
- Ayuda a sacar el máximo rendimiento al dinero y alcanzar las metas financieras.
- Promueve el ahorro y el gasto prudente ya que se puede identificar qué gastos priorizar, reducir o eliminar.
- Permite contar con un plan estructurado para usar el dinero de manera inteligente y crear planes de contingencia para algún imprevisto (COOPROGRESO, 2021, p. 4).

**4.2.6.2. Pasos para Elaborar un Presupuesto Familiar.** La COOPROGRESO (2021) considera los siguientes:

- Estimar el monto de ingresos: Se debe hacer una lista de todos los ingresos familiares: sueldos, negocio, trabajos extras, arriendos, pensiones, ayudas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en su hogar.



- Estimar el monto de gastos: Se debe hacer una lista de todos los gastos fijos y variables, sean obligatorios, necesarios u ocasionales.
- Establecer un equilibrio entre gastos e ingresos.

Si el ingreso es mayor que el gasto, implica que la familia podrá destinar ese dinero extra para ahorrar.

Si el gasto es mayor que el ingreso, implica que la familia tiene una deuda, y debe ver la forma de incrementar sus ingresos (p. 5).

#### **4.2.7. Ingresos**

Es la cantidad de dinero que una persona y su familia reciben por realizar una actividad remunerable. Los ingresos pueden ser:

- Ingresos fijos: Es el dinero que una persona o su familia reciben de manera periódica.
- Ingresos variables: Son los ingresos que no se reciben de manera constante (COOPROGRESO, 2021).

#### **4.2.8. Gastos**

Es la cantidad de dinero que una persona usa, desembolsa o gasta para adquirir bienes y servicios para consumo y satisfacer necesidades, o el dinero que se paga para cumplir sus obligaciones con terceros.

Los gastos son de dos tipos:

- Gastos fijos: Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir.
- Gastos variables: Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar.

Los gastos se clasifican en:

- Obligatorios: Aquellos gastos que no se pueden dejar de pagar ni variar.
- Necesarios: Son los gastos que se pueden reducir si se hace un consumo más moderado, pero no eliminarlos.
- Ocasionales: Son los gastos posibles de eliminarlos (COOPROGRESO, 2021).

#### **4.2.9. Ahorro**

Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro o parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. No existe una edad específica para comenzar a ahorrar (COOPCENTRAL, 2021). Se puede alcanzar ahorrar al guardar una parte del ingreso o gastar menos, siendo fundamental para la administración financiera. Ahorrar es una labor que

beneficia a las personas de diferentes formas, ya que permite contar con un fondo de reserva o respaldo ante cualquier emergencia e imprevisto, incluso cumplir metas familiares o personales.

La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA, 2021) alude que existen dos mecanismos que permiten ahorrar:

- Ahorro informal: Es el monto de dinero ahorrado por individuos que es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas. Mantener el dinero ahorrado en su propia casa es la forma de ahorro informal más utilizada. Sin embargo, el guardar dinero en una casa presenta riesgos e inconvenientes tales como: perderse, deteriorarse, ser robado y no generar rendimiento o interés alguno.
- Ahorro formal: Es el monto de dinero ahorrado que es canalizado hacia entidades financieras autorizadas a captar depósitos del público y sujetas a las regulaciones propias de cada país. El ahorro formal mitiga los riesgos que presenta el ahorro informal. Cuando se deposita el dinero en una entidad financiera, ésta se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados preservando la posibilidad de disponer de ellos. Además, los bancos ofrecen distintas opciones de ahorro, por lo que puede elegir aquella que mejor se adapte a sus necesidades. Estos productos incluyen: caja de ahorro a la vista, cuenta de ahorro a plazo, cuenta corriente, microahorro, entre otros.

**4.2.9.1. Importancia.** Ahorrar es importante porque permite:

- Tranquilidad, es decir vivir sin preocuparse por las deudas o por el dinero que hace falta para llegar a fin de mes, es sinónimo de tranquilidad; y
- Satisfacción de necesidades, al tener una reserva de dinero servirá para solventar verdaderas necesidades que en diferentes momentos de la vida cotidiana se pueden presentar (Banco de Desarrollo del Ecuador B.P [BDE], 2019, p. 23).

**4.2.9.2. Plan de Ahorro.** Según COOPROGRESO (2021) es una herramienta que permite a las personas saber cómo administrar su dinero y poder alcanzar sus metas financieras.

Se entiende por meta financiera al proyecto, bien y/o servicio que se necesita y se propone para conseguir en un tiempo determinado, sea a corto (semanas o meses), mediano (1 a 3 años) o largo plazo (más de 3 años), y para lo cual se debe tener un monto de dinero establecido. Identificar metas financieras ayudará a:

- Conocer a dónde deseo llegar, qué y para qué deseo obtener esa meta
- Conocer cuánto dinero necesito ahorrar y en cuánto tiempo puedo obtener esa meta

Cuando nos proponemos metas financieras es importante:

- Involucrar a toda la familia

- Administrar el dinero para usarlo de la mejor manera

**4.2.9.3. Pasos para Elaborar un Plan de Ahorro.** Los pasos a seguir para llevar un plan de ahorro correcto son los siguientes:

- Establezca las metas de ahorro: Que es lo que necesita o quiere obtener a corto, mediano y largo plazo
- Determine cuánto dinero necesita para conseguir su meta
- Identifique cuánto tiempo necesita para alcanzar la meta
- Defina cuánto dinero va a ahorrar
- Abra una cuenta de ahorros para guardar su dinero y llevar un control de sus ahorros, para determinar si alcanza o no las metas propuestas.

#### **4.2.10. Inversión**

Es el dinero que se usa para generar ingresos a futuro. Es dinero destinado a la creación o ampliación de una actividad productiva como una pequeña empresa, o la compra de un bien cuyo valor aumentará en el futuro y que puede ser revendido. La inversión es una oportunidad de hacer crecer el dinero, se incrementa por medio de la generación de ingresos o a través del incremento de su valor (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito , s.f, pp. 18-19).

Al momento de invertir hay que tener claro los objetivos financieros y elegir inversiones con un nivel de riesgo, rentabilidad y plazo adecuados al perfil del usuario; si existe la posibilidad y está en las condiciones de buscar ayuda de profesionales en el tema para la toma de decisiones de inversión y al final tener claro que la responsabilidad final es únicamente del interesado; se debe destinar a la inversión el excedente entre los ingresos y sus gastos comunes y tener cuidado con los costos, si es probable comparar tarifas y comisiones de cada entidad.

**4.2.10.1. Razones de Invertir.** COOPROGRESO (2021) menciona la importancia de invertir, entre ellas se presentan:

- Generar más dinero en menos tiempo
- Acumular el capital necesario para disfrutar de una jubilación tranquila
- Ganar dinero mientras inviertes su tiempo en la familia.
- Tener un mayor control sobre sus finanzas y afrontar su futuro con más confianza.

**4.2.10.2. Factores a Tomar en Cuenta al Invertir.** La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, s.f.) sugiere tomar en cuenta los siguientes factores antes de invertir:

- Rendimiento: Es la ganancia que obtiene por invertir el dinero en un instrumento de inversión;

- Riesgo: Es la incertidumbre de saber el rendimiento que se obtendrá en la inversión;
- Plazo: Es el tiempo durante el cual se mantiene el dinero en un instrumento de inversión y generalmente una inversión de corto plazo dura menos de un año, una de mediano plazo entre uno y cinco años y una de largo plazo, más de cinco años;
- Liquidez: Facilidad para disponer del dinero;
- Capital: Dinero con el que se dispone para invertir (p. 3).

#### **4.2.11. Crédito**

Es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato. Como contraparte, el beneficiario del crédito se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dichos préstamos más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia [ASFI], 2017).

Por otro lado, en Ecuador, existen diversos tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras, entre ellas existen:

- Crédito comercial: Es otorgado a las empresas para que financien la adquisición de bienes y servicios para que incrementen su patrimonio.
- Crédito de consumo: Destinado para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios en el corto o mediano plazo.
- Crédito para la vivienda: Para la adquisición, construcción, reparación o remodelación de una vivienda propia, con garantía hipotecaria, otorgados al usuario final del inmueble. Se le llama comúnmente hipotecario, porque la persona que recibe el crédito debe dejar el inmueble en garantía (hipoteca) por dos razones:
  1. Si el crédito es para comprar (nuevo o usado), debe dejar a la entidad financiera, en garantía (hipoteca), el inmueble adquirido con el crédito.
  2. Si es para remodelar o ampliar, debe dejar a la entidad financiera, en garantía (hipoteca), el inmueble que se va a remodelar.
- Microcréditos: Aquel concedido a una persona natural o jurídica, o grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, debidamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista.

- Crédito educativo: Operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. (SB, s.f).

**4.2.11.1. Necesidad de un Crédito.** Se requiere cuando una empresa o persona no cuenta con los suficientes recursos propios disponibles para invertir, para adquirir un bien de consumo, una vivienda o para financiar un servicio, puede acudir a una entidad financiera, la misma que primero evaluará la capacidad de pago y luego otorgará el préstamo. Para ello se debe considerar los siguientes aspectos.

- Plazo: Es el número de meses en que realizará el pago del crédito.
- Tasa de interés: Es el porcentaje adicional que el deudor deberá pagar por el dinero prestado.
- Capital: Es el valor del dinero que se pide prestado.
- Intereses de mora: Es lo que la entidad financiera cobra cuando el deudor no pague el crédito en la fecha pactada.
- Cuota del préstamo: Cantidad de dinero que se paga en la periodicidad definida.
- Prestamista o acreedor: Es quien presta el dinero (entidad financiera).
- Deudor: Es quien pide el crédito y está a cargo de retornar el dinero al prestamista (entidad financiera).
- Codeudor, aval o garante: Es otra persona que asume la responsabilidad de retornar el dinero prestado y en algunos casos ayuda a pagar la cuota. Es quien, incluso, podría llegar a cancelar la totalidad del crédito en caso de que el deudor no cancele (GM Financiera Colombia S.A, 2022).

**4.2.11.2. Tasas de Interés.** De acuerdo a la SB (s.f) la tasa de interés se define como el precio a pagar por el uso del dinero prestado, se devuelve el dinero más los intereses acordados. Según el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2022) las tasas de interés presentan las siguientes características:

- Se miden en porcentaje.
- Se agregan al saldo total que falta por pagar.
- Se cobran con base en lo establecido por el ente regulador de cada país.
- Están predeterminadas.

**4.2.11.2.1. Interés Simple.** Aquellos intereses generados por un capital en un período establecido, no se suman al mismo para generar intereses que corresponden al siguiente periodo. Las principales características del interés simple son: el capital inicial se mantiene igual durante toda la operación, el interés es el mismo para cada uno de los períodos de la operación y la tasa de interés se aplica sobre el capital invertido o capital inicial (Restrepo, 2022).

**4.2.11.2.2. Interés Compuesto.** Es aquel que se suma al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses. En este tipo de interés, los intereses que se consiguen en cada periodo se van sumando al capital inicial, con lo que se generan nuevos intereses y a diferencia del interés simple, los intereses no se pagan a su vencimiento, porque se van acumulando al capital (Restrepo, 2022).

Por esta razón, el capital crece al final de cada uno de los periodos y el interés calculado sobre un capital mayor también crece. Es lo que se conoce como "interés sobre interés", y así como puede ser muy atractivo en los productos que generan rentabilidad, también es perjudicial en los créditos ya que la deuda aumenta exponencialmente. Las principales características del interés compuesto son: el capital inicial aumenta en cada periodo debido a que los intereses se van sumando, la tasa de interés se aplica sobre un capital que va variando y los intereses son cada vez mayores (Restrepo, 2022).

En cuanto a los tipos de tasas de interés la Corporación Financiera Nacional (CFN, 2022) menciona las siguientes:

- Tasa de interés activa: Es el precio dado en porcentaje que cobra una institución financiera por el dinero que presta.
- Tasa de interés pasiva: Es el porcentaje que los intermediarios financieros pagan a sus depositantes por captar sus recursos (depósitos o inversiones).
- Tasa de interés nominal: Se utiliza para calcular el pago de intereses que el usuario hace al banco, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo.
- Tasa de interés efectiva real: Porcentaje cobrado por concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sumados todos los gastos administrativos, tales como comisiones o seguros.

#### **4.2.12. Deuda**

La deuda es un cargo que tiene una persona natural o jurídica para establecer sus responsabilidades de pago del ejercicio de la actividad económica. Es decir, la cantidad de dinero que se debe pagar a una persona o entidad, por alguna contraprestación recibida (González, 2022).

#### **4.2.12.1. Tipos de Deuda.** Existen diversos tipos de deuda, tales como:

- Deuda de consumo: Aquella que se asume cuando se decide comprar algún producto o servicio (electrodomésticos, ropa, calzado, ir de vacaciones), ya que no se paga por completo en ese instante. Lo pueden hacer con tarjetas de crédito o con pagos a plazos. Con este tipo de deuda se debe tener claro las condiciones, comisiones e intereses (Asesores en Seguros y Préstamos [SEYPRE], 2021).
- Deuda de subsistencia: Se considera imprescindible para acabar la quincena. Es decir, cuando nos quedamos sin dinero y necesitamos pedir prestado para hacer frente a los gastos diarios: comida, transporte, etc. (SEYPRE, 2021).
- Deuda hormiga: Es aquella que parece insignificante, tan pequeña que, a veces, ni nos acordamos de ella y en ocasiones se adquiere por no contar con un presupuesto establecido. Este tipo de deuda consiste en pedir dinero prestado a la familia, amigos o algún tipo de proveedor y cuando se fía en alguna tienda. Aunque por separado no simbolizan un monto alto, pero al sumarlas podrían convertirse en una cantidad elevada (SEYPRE, 2021).
- Deuda de apalancamiento (inversión): Este tipo de deuda se adquiere al solicitar un crédito formal, para invertir, por ejemplo para el negocio o algún tipo de emprendimiento, donde el dinero obtenido se utiliza para comprar o rentar lo necesario para hacer que el comercio genere más ventas. De modo que el dinero prestado por la entidad financiera, al invertir en el negocio se espera que genere más dinero (SEYPRE, 2021).

#### **4.2.13. Productos y Servicios Financieros**

Según el BDE (2019) los productos son “los bienes que se transan en el mercado financiero; lo que se obtiene de una renta o inversión. Es un mecanismo o instrumento por el cual se aporta dinero con el objetivo de obtener un beneficio” (p. 27).

Así también, denomina a los servicios como “el conjunto de prestaciones al cliente y/o usuario. Se puede considerar igualmente como las tareas y/o actividades que se realizan en una empresa u organización para satisfacer las exigencias y necesidades de sus clientes.” (p. 27). Dentro del sistema financiero ecuatoriano se pueden encontrar los siguientes productos y servicios financieros.

- Cuenta de ahorro: Es un producto que las entidades financieras ofrecen, el cual permite guardar el dinero con seguridad, además de facilitar la planificación financiera y el

manejo de los recursos. Se consideran dinero a la vista, es decir, que pueden ser retirados en cualquier momento por el representante.

- Cuenta corriente: Es un contrato (escrito) donde el banco se obliga a cumplir las órdenes de pago que emite el cuenta-correntista (titular de la cuenta corriente), en forma de cheques (documentos como medio de pago) u otros mecanismos de pago y de registro, hasta el límite de la cantidad de dinero que el cliente haya depositado en dicha cuenta, o del crédito estipulado entre las partes.
- Depósito a plazo: Es cuando el dinero se puede retirar después de un período de tiempo, pactado con la institución financiera al momento de hacer el depósito, generando un interés, mismo que es mayor al de las cuentas de ahorro debido a que el depositante no puede retirar el dinero durante el plazo fijado mínimo de 30 días.
- Tarjeta de crédito: Es un documento emitido por una institución financiera o de servicios financieros autorizada por la Superintendencia de Bancos, que permite al titular o beneficiario de la tarjeta disponer de una línea de crédito para adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados.
- Tarjeta de débito: Es una tarjeta bancaria de plástico con banda magnética, utilizada para retirar dinero de un cajero automático y para pagar los consumos o compras realizadas en establecimientos autorizados. Se diferencia de la tarjeta de crédito en que el dinero que se usa no es tomado en crédito sino del que se dispone de la cuenta de ahorros o cuenta corriente (débito).
- Cajeros automáticos: Son máquinas dispensadoras de dinero activadas mediante una tarjeta y clave secreta personal, que identifica a un usuario. Cuentan con mecanismos de seguridad, para que sólo quien disponga de dicha tarjeta pueda efectuar operaciones.
- Banca electrónica: Es un servicio que ofrecen las entidades a través de internet, en el que se puede realizar operaciones bancarias, como transferencias entre cuentas del mismo banco o a otros bancos; pagos de servicios básicos, impuestos, entre otros, y permite consultar los movimientos de las cuentas y los saldos.
- Transferencia bancaria: Operación autorizada por un cliente de una entidad financiera por la que se traspasa desde su cuenta, una determinada cantidad de dinero a otra cuenta, ya sea entre cuentas de una misma entidad o hacia otras cuentas en otras instituciones financieras.



- Remesas: Son transferencias de dinero que realizan las personas de un país a otro. Es decir, cuando el dinero es enviado por parte de compatriotas que trabajan en el extranjero a su país de origen y es cobrado por su familia (SB, s.f.).

#### **4.2.14. Programa de Educación Financiera**

Es una herramienta en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, abarcando un conjunto de fases o actividades de capacitación a favor de los beneficiarios; abarca diferentes módulos y modalidades de capacitación con la finalidad de generar conocimientos sobre educación financiera, que conlleven a un cambio de actitud en la población objetivo a la que está dirigida (Citibank, 2021, p. 1).

Es importante indicar que los programas de educación financiera pueden estar enfocados a niños y adultos, a través del uso de talleres interactivos, fotografías, folletos y videos, con el fin de incentivar la cultura del ahorro en los participantes, generando a largo plazo un crecimiento económico o productivo (López et al., 2022).

**4.2.14.1. Pasos para Elaborar un Programa.** En general, los pasos que se suelen seguir cuando se diseña e implementa un plan de educación de capacitación en educación financiera se suele seguir los siguientes pasos:

- Evaluación de la situación actual: El primer paso para poder definir el plan a seguir es hacer un diagnóstico de la situación actual utilizando encuestas con el objetivo de medir algún conocimiento de un grupo de población en particular.

Los cambios en los conocimientos, habilidades y actitudes se pueden medir mediante exámenes de entrada y exámenes finales luego de que los participantes reciban la capacitación (u otros tipos de herramientas). Es posible medir si estos cambios se mantienen en el tiempo a través de la repetición de los exámenes después de la capacitación, por ejemplo, después de seis meses, un año, o más. Mientras tanto algunos cambios en el comportamiento financiero se pueden producir inmediatamente después de la capacitación, otros se manifestarán gradualmente en el transcurso de un periodo más extenso.

- Diseño del marco de referencia: Partiendo del diagnóstico obtenido anteriormente, se deben establecer los objetivos que se quieren conseguir con el programa. Según la OCDE, el marco de referencia al diseñar un currículum en educación financiera, debería abarcar temas como dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas personales (ahorro y gasto, crédito y débito, toma de decisiones financieras), riesgo y recompensa y el entorno financiero.

- Movilización de recursos: Una vez que se ha definido el currículum, se deben movilizar los recursos para dar soporte al desarrollo y la implementación de los programas.
- Implementación de planes y programas: El programa de capacitación deberá estar diseñado a fin de satisfacer las necesidades de las personas. Las principales claves para que la implementación del programa sea un éxito son: establecer un líder fuerte y efectivo, exista compromiso por parte de los participantes, procurar que las capacitaciones no sean muy extensas, fomentar una cultura que promueva el ahorro y no dejar temas sueltos a fin de que los participantes no se pierdan y se vuelva ineficiente el programa.
- Medición y seguimiento: Luego de ser aplicados los programas de capacitación se debe evaluar a fin de comprobar si existió mejora y además debe servir para poder tomar acciones correctivas y proponer cambios en los programas. Los resultados deben ser medibles y trazables, para poder hacer realmente un seguimiento en caso de programas de impacto (largo plazo) y analizar posibles mejoras o cambios (Campos, 2019, pp. 31-35).

**4.2.14.2. Programas de Educación Financiera Ofertados por la Banca Pública y Privada en el Ecuador.** En el 2015 la Superintendencia de Bancos emitió como política de estado, la obligatoriedad de que las entidades financieras implementen programas de educación financiera, con la finalidad de incrementar en la ciudadanía ecuatoriana la cultura financiera. Es por ello que, Espinoza et al. (2018) mencionan que la Banca Pública ha capacitado a 81 232 usuarios, mientras que la Banca Privada a 236 937 usuarios, evidenciando que la Banca privada posee mayor número de usuarios capacitados a través de los programas implementados.

Adicionalmente, el autor destaca que mientras más programas abarque un Banco y los desarrolle de manera eficiente mayores serán los resultados, ya que su cobertura será de más alcance.

La Banca pública están compuesta por 5 grandes instituciones financieras y los programas ofertados son los siguientes:

- Banco Central del Ecuador (BCE): La institución financiera pública más relevante en el Ecuador posee una gama de distintos videos explicativos e informativos sobre educación financiera, entre los principales que abarca estos videos son: “Ingresos y Egresos”, “Importancia de tener Educación Financiera”, varios de estos videos reposan en el portal web online de la plataforma virtual de este banco.

- BanEcuador B. P: El programa de educación financiera que posee esta entidad consiste en impartir una malla curricular basada en dos ejes explicativos: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo”, dichos talleres se encuentran en el portal web del Banco.
- Corporación Financiera Nacional (CFN): Esta institución financiera ofrece siete módulos y talleres de distintos enfoques sobre la educación financiera los cuales contienen temas sobre: “Derechos y Obligaciones del usuario financiero”, “Elaboración de un presupuesto personal”, “Importancia y formas de ahorrar”, “Administración de riesgos”, entre otros. El contenido de cada módulo es posible descargarlo en el caso de que el usuario lo requiera.
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS): Esta entidad financiera ha realizado variedad de campañas sobre la cultura y educación financiera, siendo el principal objetivo de dichas campañas mejorar el bienestar económico y financiero de las personas, entre los principales temas que imparte a sus afiliados existen: “Oferta de productos y servicios en general”, “Transacciones Financieras”, aquellos temas están enfocados en cuidar la salud de los usuarios.
- Banco de Desarrollo del Ecuador: Ofrece distintos programas de educación financiera que consisten en distintas capacitaciones ya sea presenciales o vía online, sobre temas importantes como: “Productos y servicios bancarios”, “Conocimientos sobre el campo financiero”, “Deberes y Obligaciones de los clientes”, “Manejo de las finanzas”, entre otros, dirigidos a sus clientes y al público en general.

Instituciones pertenecientes a la Banca privada:

- Banco D-Miro: Esta institución tiene a su disposición el “Programa de Educación Financiera: “Talleres, Charlas y Virtual” con la finalidad de informar a sus clientes con respecto al ahorro, presupuesto familiar y aprender sobre el sistema financiero.
- Banco del Pacífico: Este banco privado ofrece tres programas de educación financiera: “Aprendo con Mi Banco Banco”, “Mi Banco Banco me enseña” y “Mi Banco Banco me enseña - virtual”, estos programas los realizan a través de capacitaciones y a través de la radio dirigidas al público en general.
- Banco Amazonas: Ofrece “Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres vía Online de Educación Financiera” los cuales se componen de temas como “Presupuestos familiares”, “Productos y servicios financieros”, “Administración de tu dinero”; todos estos programas se dirigen exclusivamente a sus clientes.

- Banco General Rumiñahui: Cuenta con un programa de educación financiera llamado “Te enseño a administrar tus finanzas” a través del cual proporcionan temas de: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” aquellos los imparte a través de la plataforma virtual del banco o en talleres presenciales.
- Banco Guayaquil: Esta entidad contiene un programa de educación financiera dentro del cual se destacan dos “Pequeños Ahorradores” y “Compañeros de Banca” entre los principales temas: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancarios de Captación”; “Elaboración de un presupuesto familiar”, entre otros.
- Banco del Austro: Ofrece un programa de educación financiera denominado “Aprende Finanzas” compuesto por 10 módulos distintos acerca de educación financiera entre los principales se destacan: “Derechos y obligaciones del usuario financiero”, “Procedimientos para ejercer los derechos del usuario financieros”.
- Banco Bolivariano: Pone a disposición el programa de educación financiera “Tus Finanzas” conformado por una gama de temas referentes a cultura financiera, los temas que más acogida tienen son “Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones”; “Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados” “Tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica”.
- Banco Internacional: Cuenta con el programa de educación financiera “Aprendiendo a Emprender”, que consiste en varios talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual del banco, donde se pueden encontrar temas explicativos como “Planificación y Presupuestos” y “Ahorro y productos de ahorro”.
- Banco Diners Club del Ecuador: En el 2017 Diners Club cumplió todo el procedimiento de transformación para convertirse en un Banco especializado del segmento consumo (Marcillo, 2017). Actualmente se encuentra operando y consta en el listado de las entidades que se encuentran bajo el control de la SB como “Banco”. Oferta el programa “Diners Club del Ecuador – Interdin-Educación Financiera” dirigido a sus clientes, conformado por temas muy relevantes acerca del servicio de las tarjetas de crédito, entre los principales están: “Ventajas de las tarjetas de crédito” “Tipos de Tarjetas de Crédito” y “Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta”.
- Banco Produbanco: Este banco pone a disposición el programa “Aprende”, tiene como objetivo principal difundir conocimientos que permitan a los clientes internos y externos

tomar decisiones pertinentes acerca de la situación económica y financiera en que se encuentren.

- Banco Solidario: Aquella entidad cuenta con el Programa de Educación Financiera “Cuida tu Futuro” conformada por una malla que ofrece temas como el ahorro, el presupuesto y el crédito, dicho programa está encaminado a sus afiliados y al público en general.
- Banco Coopnacional: Este banco presenta el programa “Mi Herramienta Financiera” con la finalidad de brindar los conocimientos básicos para tener la capacidad de analizar la información y tomar decisiones financieras adecuadas a su perfil de riesgo.
- Banco Pichincha: Cuenta con el programa de educación financiera “Informes de educación financiera” conformado por 3 módulos distintos con temas como: “Funciones del Organismo de Control”, “Glosario de Términos” y “Productos de Seguros”.

#### **4.2.15. Modelo PISA**

El Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA, por sus siglas en inglés), es un proyecto organizado y conducido por la OCDE desde el año 2 000, que evalúa cada 3 años a estudiantes de 15 años de edad alrededor de todo el mundo a través de encuestas. El propósito de PISA es conocer cuán exitosos están siendo los sistemas educativos y las sociedades para preparar a jóvenes en competencias y habilidades necesarias para vivir y alcanzar sus objetivos en la sociedad del siglo XXI.

PISA no solo evalúa áreas educativas regulares, como matemática, ciencias naturales y lectura, sino también otros dominios categorizados por la OCDE como dominios innovadores, siendo uno de ellos la educación financiera. Es por ello, que PISA se encarga de evaluar áreas de conocimiento y comprensión esenciales en el área de alfabetización financiera tales como el dinero y transacciones, planificación y gestión de finanzas, riesgos y recompensas, y el panorama financiero (OCDE, s.f.). En la presente investigación se adaptó el Test PISA en lo que respecta a puntuaciones de las áreas del conocimiento y los niveles ya establecidos por la OCDE, con la finalidad de determinar el conocimiento financiero de la población en estudio.

**4.2.15.1. Distribución de Puntuaciones PISA.** En PISA cada pregunta de competencia financiera se clasifica en función de una única categoría de contenido, proceso y contexto, ya que pretende reflejar situaciones y problemas de la vida real, pero es frecuente que en un ejercicio estén presentes elementos de más de una categoría. En esos casos la pregunta se ubica en la categoría que se considera esencial para responder de forma satisfactoria al ejercicio. La distribución ideal de la puntuación en función de las áreas de contenido relativas a la competencia se muestra en la Tabla 1. Adicionalmente, las distribuciones se expresan en

términos de rangos, lo que indica la ponderación aproximada de las distintas categorías (OCDE, 2017).

**Tabla 1**

*Distribución aproximada de la puntuación del conocimiento financiero*

<b>Distribución aproximada de la puntuación según el contenido</b>				
Dinero y transacciones	Planificación y gestión de las finanzas	Riesgo y beneficio	Panorama financiero	Total
30 %-40 %	25 %-35 %	15 %-25 %	10 %-20 %	100 %
<b>Distribución aproximada de la puntuación por procesos</b>				
Identificar información financiera	Analizar información en un contexto financiero	Evaluar cuestiones financieras	Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	Total
15 %-25 %	15 %-25 %	25 %-35 %	25 %-35 %	100 %
<b>Distribución aproximada de la puntuación según el contexto</b>				
Educación y trabajo	Hogar y familia	Personal	Social	Total
10 %-20 %	30 %-40 %	35 %-45 %	5 %-15 %	100 %

*Nota.* Adaptado de OCDE (2017).

**4.2.15.2. Niveles de Conocimiento Financiero.** Para conocer el rendimiento que poseen en educación financiera los participantes, el Test PISA contiene cinco niveles (del 1 al 5) como se muestra en la Tabla 2, donde el nivel 1 es considerado el más bajo y, el nivel 5 el más alto que puede alcanzar la persona en conocimientos financieros. Un resultado inferior al <20 % (nivel 1), implica que el encuestado no puede superar con éxito la mayoría de las cuestiones de menor dificultad planteadas, y aquellos con niveles superiores significa que se encuentran en la capacidad para resolver problemas financieros.

Adicional a ello, la Agencia de Calidad de la Educación (2017) menciona que los niveles de desempeño en PISA son descripciones cualitativas que demuestran los participantes a través de las pruebas y que cada pregunta es asociada a un puntaje en particular en la escala, indicando su nivel de dificultad.

**Tabla 2***Estandarización de niveles de educación financiera*

<b>Niveles de educación financiera</b>	<b>Rango</b>	<b>Descripción</b>
<b>Nivel 5</b>	80 % - 100 %	Pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que serán relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados o que no son inmediatamente evidentes (como los costos de transacción). Pueden trabajar con un alto nivel de precisión, resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los potenciales resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión amplia del panorama financiero.
<b>Nivel 4</b>	60 % - 80 %	El colaborador puede aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes, a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta (como la gestión de cuentas bancaria y el interés compuesto en el ahorro de productos). Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, tales como documentos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados. Pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.
<b>Nivel 3</b>	40 % - 60 %	Pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros y de los productos de uso común a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden hacer interpretaciones directas de una gama de documentos financieros y pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas (incluyendo el cálculo de porcentajes). Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas de rutina en contextos relativamente comunes de alfabetización financiera, como los cálculos presupuestarios.
<b>Nivel 2</b>	20 % - 40 %	Comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados y sobre productos financieros comunes. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos. Pueden reconocer el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas (incluyendo la división) para responder a preguntas financieras. Demuestran una comprensión de las relaciones entre los diferentes elementos financieros, tales como, las cantidades y los costos incurridos.
<b>Nivel 1</b>	0 % - 20 %	Pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario. Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una boleta y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente (pp. 7-8).

*Nota.* Adaptado de Agencia de Calidad de la Educación (2017).

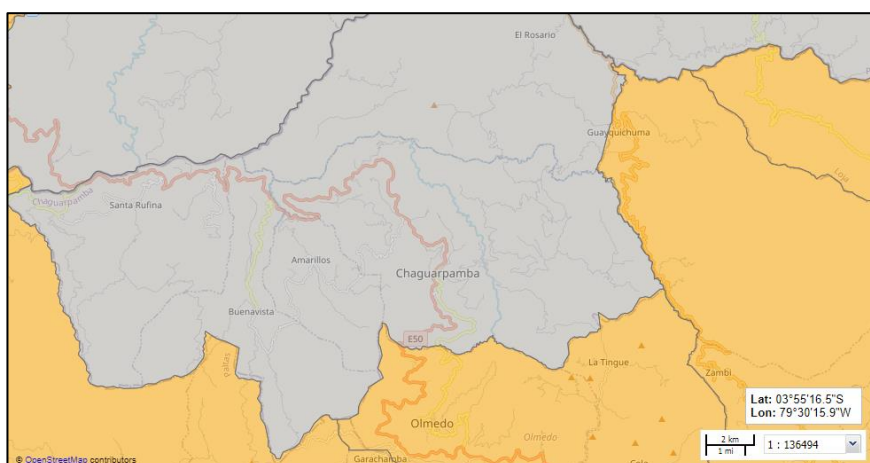
## 5. Metodología

### 5.1. Área de estudio

El trabajo de investigación se llevó a cabo en los habitantes de la parroquia Buenavista, ubicada al Noroeste de la cabecera cantonal de Chaguarpamba, a una distancia de 24 km. Sus límites son: al Norte con la parroquia el Rosario y el Cantón Piñas de la Provincia de El Oro, al Sur con el Cantón Paltas y el Cantón Olmedo, al Este con la parroquia Amarillos y parte de Chaguarpamba y al Oeste con la parroquia Santa Rufina como se muestra en la Figura 1. Además, su actividad económica se centra la mayor parte en la agricultura y ganadería bovina y, en menor proporción, en la acuicultura, pesca y silvicultura.

#### Figura 1

*Parroquia Buenavista*



*Nota:* Tomado del Instituto Geográfico Militar (IGM, 2022).

### 5.2. Tipo de investigación

En el presente trabajo, se realizó una investigación de tipo descriptiva, porque se aplicó una encuesta para determinar los conocimientos financieros de los habitantes, se realizó un análisis de los resultados, se procedió a diseñar los contenidos de la guía financiera para el taller de capacitación y posterior a ello, se evaluó con la finalidad de reforzar los conocimientos en la población.

Por otro lado, la investigación fue desarrollada bajo un enfoque cualitativo, puesto que permitió identificar el comportamiento financiero de la población frente a la administración de su dinero a través de la encuesta.

### 5.3. Diseño de Investigación

La investigación tuvo un diseño no experimental de corte transversal exploratorio debido a que se recopiló información en un tiempo determinado con la finalidad de determinar el conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia Buenavista.



## **5.4. Métodos de la Investigación**

### ***Inductivo***

De acuerdo a Rodríguez y Pérez (2017), el método inductivo es “una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales” (p. 187). Este método permitió identificar los conocimientos financieros que poseen los habitantes y con ello proponer el programa de capacitación financiera.

### ***Deductivo***

Según Prieto (2017) “basa sus principios en determinados fundamentos teóricos, hasta llegar a configurar hechos prácticos o particulares” (p.11). Por lo tanto, a partir de un previo análisis general de la zona en estudio realizado y en base a las necesidades detectadas como resultado de las encuestas, se diseñó un programa de capacitación financiera ajustándose a las necesidades de la población.

### ***Analítico***

Rodríguez y Pérez (2017) mencionan que es un camino para llegar a un resultado mediante la descomposición de un fenómeno en sus elementos constitutivos. El presente método ayudó a interpretar los resultados obtenidos de acuerdo con las encuestas aplicadas para el cumplimiento de objetivos.

## **5.5. Población y Muestra**

La población objeto de estudio fueron los habitantes de la parroquia Buenavista en el rango de 25 a 44 años de edad, perteneciente al ciclo de vida financiera joven-adulto establecido por ASBA (2022), donde las personas generalmente logran su independencia económica, se incrementan los gastos especialmente los originados en la formación de la familia propia y la crianza de los hijos, sienten la necesidad de acceder a servicios bancarios que le permiten aprovechar diversos instrumentos financieros de ahorro y de crédito, conforman su patrimonio adquiriendo sus primeros bienes (con fondos propios o financiados con créditos hipotecarios) y el ahorro en esta etapa se orienta a constituir un fondo de reserva a corto plazo.

Durante la etapa mencionada, generalmente las personas se enmarcan en la vida financiera y el conocer sobre educación financiera les ayuda en la toma de decisiones financieras idóneas y el manejo de sus finanzas correctamente.

Para el cálculo de la muestra se tomó información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022) y se proyectó la población de Buenavista para el año 2022. De igual manera, para la proyección fue necesario calcular la tasa de crecimiento del periodo 2001-2010 y se realizó el cálculo de la siguiente manera:

## Índice de crecimiento

**Tabla 3**

*Población de la parroquia Buenavista entre los 25 a 44 años de edad*

Grupos de edad	Población censo 2001	Población censo 2010
De 25 a 29 años	75	67
De 30 a 34 años	77	76
De 35 a 39 años	80	73
De 40 a 44 años	50	73
<b>Total</b>	<b>282</b>	<b>289</b>

*Nota.* Adaptado de INEC (2022).

Pn= 289 (Censo 2010)

Po= 282 (Censo 2001)

r=?

n= 2010-2001

### **Fórmula**

$$Pn = Po(1 + r)^n \quad 289 = 282(1 + r)^9 \quad \frac{289}{282} = (1 + r)^9 \quad 1,024822695 = (1 + r)^9$$

$$\sqrt[9]{(1,024822695)} = \sqrt[9]{(1 + r)^9} \quad 1,002728116 = 1 + r \quad 1,002728116 - 1 = r$$

**r= 0,00272812 %**

Proyección de la población con la tasa de crecimiento.

$$Pn=? \quad P_{2022} = Po(1 + r)^n$$

$$n= 12 \quad P_{2022} = 289(1 + (0,00272812))^{12}$$

$$Po=289 \quad \mathbf{P_{2022}= 299 \text{ habitantes entre 25 a 44 años de edad}}$$

r= 0,00272812 %

### **Muestra**

La población considerada para la presente investigación es finita debido a que se conoce el total de la población en estudio. López y Fachelli (2017) establecen que las poblaciones finitas son aquellas formadas por menos de 100 000 unidades o individuos y, las infinitas en cambio son aquellas poblaciones de las que se desconoce el número total de la población y tienen 100 000 elementos o más. Para ello, Bernal (2016), establece la siguiente fórmula para estimar el tamaño de la muestra para una población finita (p. 235).

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

Donde:

Z= Nivel de confianza 95 % (1,96 según la tabla de distribución normal)

N= Población total. 299 habitantes

P=Probabilidad a favor 50 % (0,5)

Q= Población en contra 50 % (0,5) 1-P

E= Margen de error 5 % (0,05)

n= Tamaño de muestra por estimar

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

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0,5 * 0,5 * 299}{(0,05)^2 * (299 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{3,8416 * 0,5 * 0,5 * 299}{0,0025 * 298 + 3,8416 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{287,1596}{0,745 + 0,9604}$$

$$n = \frac{287,1596}{1,7054}$$

n = 168 personas a encuestar

## 5.6. Tipo de Muestreo

Se utilizó el muestreo probabilístico aleatorio simple, utilizando una muestra de 168 personas pertenecientes a la parroquia Buenavista. No se realizó una estratificación de la muestra debido a que, al tratarse de una parroquia rural pequeña no se cuenta con información actualizada del número de habitantes por cada barrio.

## 5.7. Materiales Utilizados

Para el desarrollo del trabajo de titulación se utilizaron materiales de oficina, tales como copias, impresiones, carpetas, esferos; igualmente, material bibliográfico entre los que se destacan revistas, artículos científicos, libros, sitios web y equipos tecnológicos como el computador, impresora y *flash memory*. Además, el formulario de Google que permitió asignar actividades y la evaluación final a las personas que fueron capacitadas de manera virtual.

## 5.8. Técnicas e Instrumentos

Para la recolección de datos sobre el conocimiento financiero de la población se utilizó la técnica de la encuesta por medio del instrumento del Test PISA, encargada de medir los conocimientos tanto matemáticos como financieros. Adicionalmente, se utilizó la encuesta para evaluar los conocimientos adquiridos luego de las jornadas de capacitación. Así también, la

revisión bibliográfica que permitió dar fundamentación teórica a través de la revisión de páginas web, libros electrónicos, revistas y artículos científicos con temática financiera.

### **5.9. Unidad de Estudio**

Se consideró como población objeto de estudio a 168 habitantes de la parroquia Buenavista comprendidos entre el rango de edad de 25 a 44 años.

### **5.10. Procesamiento y Análisis de Datos**

Luego de recopilar los datos obtenidos de las encuestas realizadas, se procedió a analizar y procesar los resultados utilizando el software estadístico Excel y la versión gratuita de SPSS, los cuales permitieron tabular los datos a través de tablas, información necesaria para cumplir con los objetivos planteados.

### **5.11. Limitaciones**

Al realizar el trabajo de investigación se presentaron algunas limitantes, tales como la falta de colaboración de ciertas personas al realizar las encuestas para medir el conocimiento financiero, poca disponibilidad de tiempo por razones laborales y la dificultad al reunir a las personas para la capacitación. Sin embargo, se hizo lo posible por dar cumplimiento a los objetivos planteados.

## 6. Resultados

### 6.1. Objetivo 1. Determinar el Conocimiento Financiero que Poseen los Habitantes de la Parroquia Buenavista, Cantón Chaguarpamba

Para dar cumplimiento al primer objetivo se aplicó una encuesta a 168 habitantes, la misma se encuentra dividida en cuatro secciones: Datos generales, nivel socioeconómico, comportamiento financiero y conocimiento financiero, con la finalidad de identificar el nivel de conocimiento financiero que poseen los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba, donde se obtuvo los siguientes resultados:

#### *Datos generales*

En la presente sección se analiza la información personal de los encuestados.

En la Tabla 4 se observan las variables género, edad, formación académica, zona de residencia y situación laboral de los encuestados. Con respecto al género de los encuestados, la mayor parte son de sexo masculino siendo del 53,57 %, y el 46,43 % de género femenino, ratificando los datos del último censo que indicaban que en la parroquia Buenavista existe mayor número de hombres. En el caso de la edad de la población objetivo se evidencia que existe homogeneidad entre el rango de edad de 25 a 29 y de 35 a 44 años y un bajo porcentaje se encuentra entre los 30 a 34 años.

En cuanto al nivel de formación académica, la mayor parte han realizado sus estudios hasta la secundaria con el 67,86 %, seguido del 19,05 % que han cursado hasta la primaria y en menor concentración profesionales con título de tercer nivel del 13,10 %. En base a la zona de residencia de la población, el 61,31 % pertenecen a los barrios aledaños de la parroquia y el 38,69 % restante pertenecen a la cabecera parroquial, denotando que existe mayor población en la zona rural de la parroquia.

Así también, la situación laboral del encuestado tiene mayor relevancia en los trabajadores independientes del 73,21 %, puesto que su actividad económica gira en torno a la agricultura, ganadería y en parte a los negocios propios que poseen, y el 26,79 % son trabajadores dependientes que laboran en el sector público y privado tanto dentro de la parroquia como en el cantón.

**Tabla 4**

*Género, edad, formación académica, zona de residencia y situación laboral de los encuestados*

	<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Género</b>	Masculino	90	53,57 %
	Femenino	78	46,43 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00%</b>
	<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Edad</b>	De 25 a 29	42	25,00 %
	De 30 a 34	29	17,26 %
	De 35 a 39	48	28,57 %
	De 40 a 44	49	29,17 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>
	<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Formación académica</b>	Primaria	32	19,05 %
	Secundaria	114	67,86 %
	Tercer nivel	22	13,10 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>
	<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Zona de residencia</b>	Cabecera parroquial	65	38,69 %
	Barrios aledaños	103	61,31 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>
	<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Situación laboral</b>	Trabajador dependiente	45	26,79 %
	Trabajador independiente	123	73,21 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

### ***Nivel socioeconómico***

En esta sección se analiza la situación de la población con respecto a su nivel de ingresos, egresos y el destino de los mismos.

En cuanto a los ingresos mensuales, en la Tabla 5 se constata que la mayor parte de la población encuestada recibe ingresos de \$100 a \$150 perteneciente al 40,47 %, ingresos obtenidos de la venta de productos agrícolas y varían dependiendo de la acogida que tienen por parte de los comerciantes, seguido por aquellos con salarios mayores a \$301 pertenecientes a los trabajadores del sector público y privado con un salario básico o mayor, y los porcentajes restantes (3,58 %; 6,54 % y 12,50 %) reciben ingresos de \$151 a \$300. Los que perciben ingresos de \$100 a \$150, el 33,33 % gastan solamente de \$50 a \$100 y el restante gasta lo mismo que recibe de ingresos, es decir, no le sobra dinero; y aquellos que perciben ingresos

mayores a \$301, la mayor parte que equivale al 13,69 % gasta de \$101 a \$150, sobrándoles un excedente de dinero.

**Tabla 5**

*Ingresos mensuales de los encuestados con respecto a los gastos mensuales*

Ingresos mensuales	Gastos mensuales					Total
	De \$50 a \$100	De \$101 a \$150	De \$151 a \$200	De \$201 a \$250	Mayor a \$251	
De \$100 a \$150	33,33 %	7,14 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	40,47 %
De \$151 a \$200	3,57 %	5,95 %	2,98 %	0,00 %	0,00 %	12,50 %
De \$201 a \$250	1,79 %	1,79 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	3,58 %
De \$251 a \$300	0,59 %	4,17 %	1,19 %	0,59 %	0,00 %	6,54 %
Mayor a \$301	4,17 %	13,69 %	5,36 %	7,14 %	6,54 %	36,90 %
<b>Total</b>	<b>43,45 %</b>	<b>32,74 %</b>	<b>9,53 %</b>	<b>7,73 %</b>	<b>6,54 %</b>	<b>100,00 %</b>

En la Tabla 6 se observa el principal destino de los gastos de la población, donde principalmente gastan en alimentación con el 87,50 % al tratarse de una necesidad básica a cubrir y por las cargas familiares que posee, y el 12,5 % restante se encuentra distribuido en entretenimiento, educación, vestimenta, transporte y salud.

**Tabla 6**

*Principal destino de los gastos de los encuestados*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Entretenimiento	8	4,76 %
Educación	4	2,38 %
Alimentación	147	87,50 %
Salud	2	1,19 %
Transporte	3	1,79 %
Vestimenta	4	2,38 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

*Nota.* Se solicitó al encuestado responder una opción como respuesta.

### **Comportamiento financiero**

La presente sección evidencia las acciones que tiene la población frente a los hábitos y prácticas financieras en su vida cotidiana

En la Tabla 7 se puede visualizar que el 73,81 % de la población presenta un comportamiento positivo hacia el ahorro frente al 26,29 % que no ahorran, puesto que consideran que sus ingresos bajos no les permiten destinar una cierta cantidad de dinero al ahorro.

**Tabla 7***Proporción de ahorro de los encuestados*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	124	73,81 %
No	44	26,19 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

En base al lugar de ahorro de la población objeto de estudio se tiene que el 54,03 % ahorra mediante Bancos y el 4,03 % lo hace en una Cooperativa de Ahorro y Crédito, evidenciando que gran parte hace uso del sistema financiero, por consiguiente, el 41,94 % prefiere guardarlo en casa, reflejados en la Tabla 8, pues consideran que en caso de presentarse alguna emergencia pueden acceder a ello con facilidad en comparación a las entidades financieras que se encuentran en la cabecera cantonal.

**Tabla 8***Lugar de ahorro*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bancos	67	54,03 %
Cooperativas de Ahorro y Crédito	5	4,03 %
Lo guarda en casa	52	41,94 %
<b>Total</b>	<b>124</b>	<b>100,00 %</b>

La Tabla 9 refleja la motivación de ahorro de los encuestados, donde la mayor parte ahorra para algún imprevisto que se presente (accidentes, en caso de quedarse sin trabajo, desperfectos en el hogar y en caso de que sus sembríos se vean afectados y no obtengan lo que esperaban), seguidamente para comprar bienes ( terreno, construir una casa, comprar una moto y automóvil para hacer uso en sus actividades económicas y movilización a su trabajo) y para la salud; y el 8,06 % deciden ahorrar para la educación e ir de vacaciones con su familia.

**Tabla 9***Motivación para ahorrar*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Vacaciones	2	1,61 %
Compra de bienes	40	32,26 %
Salud	30	24,19 %
Educación	8	6,45 %
Imprevistos	44	35,48 %
<b>Total</b>	<b>124</b>	<b>100,00 %</b>



Con respecto al restante de la población que mencionó que no ahorran, se presenta algunas razones evidenciadas en la Tabla 10, donde el 75,00 % no ahorra debido a que sus ingresos son bajos y solo les alcanza para cubrir sus necesidades básicas, el 22,73 % manifiestan que no practican el ahorro porque no saben administrar correctamente el dinero por falta de educación financiera y finalmente porque considera que no es importante.

**Tabla 10**

*Encuestados que mencionaron que no ahorran y sus razones*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mis ingresos son bajos, no me alcanza	33	75,00 %
No se administrar bien el dinero	10	22,73 %
No considero importante	1	2,27 %
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>100,00 %</b>

En cuanto a los prestamistas donde solicitan dinero los encuestados en caso de requerir como se indica en la Tabla 11, la mayor parte equivale al 62,50 % donde expresan que solicitan dinero para alguna necesidad o imprevisto a sus familiares puesto que no les cobran intereses y es más rápido de obtener. Por el contrario, el 22,62 % prefieren pedir prestado a las instituciones financieras, debido a que pueden acceder a préstamos con montos grandes y finalmente, un bajo porcentaje expresa pedir dinero a usureros, por la agilidad de entrega y corriendo el riesgo de que les puedan cobrar un interés excesivo.

**Tabla 11**

*A quién solicita dinero en caso de alguna necesidad e imprevisto*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bancos	33	19,64 %
Cooperativas de Ahorro y Crédito	5	2,98 %
Usureros (chulco)	25	14,88 %
Familiares	105	62,50 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

Analizando los resultados de la Tabla 12 sobre la frecuencia que poseen los encuestados al comprar algo y su análisis antes de adquirirlo, se tiene que el 58,93 % mencionan una frecuencia de “siempre” pues analizan anticipadamente si se encuentran en condiciones de pagarlo y las consecuencias que les generarían, seguidamente el 39,88 % opinan que “algunas veces” es decir no distinguen si en realidad es un deseo o una necesidad, y finalmente el 1,19 % manifiestan que “nunca” analizan antes de realizar alguna compra, afectando de esta manera su

bienestar financiero. De manera general los resultados indican que la mayoría de los encuestados aseveran que el dinero debe ser cuidado y utilizado inteligentemente antes de adquirir un bien o servicio.

**Tabla 12**

*Frecuencia si al comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	99	58,93 %
Algunas veces	67	39,88 %
Nunca	2	1,19 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

En relación a la responsabilidad del pago de las cuentas a tiempo de los encuestados, en la Tabla 13 indica que el 65,48 % manifestaron que “siempre” realizan el pago de sus deudas dentro del plazo establecido, el 31,55 % opinan que “algunas veces” y el 2,98 % no cancelan sus deudas a tiempo, situación que se genera porque no logran reunir el dinero. Los resultados generales indican que la mayoría de las personas pagan sus deudas en el tiempo acordado, sin embargo, existe cierta falta de responsabilidad en personas que no se comprometen a cancelar sus deudas dentro del plazo establecido, ocasionado que la deuda se acumule y le genere falta de credibilidad en futuras prestaciones por falta de educación financiera.

**Tabla 13**

*Pagos a tiempo (servicios básicos, arriendo, créditos) de los encuestados*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	110	65,48 %
Algunas veces	53	31,55 %
Nunca	5	2,98 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

Con respecto al hábito de llevar un control de ingresos y gastos mensuales en los encuestados presentados en la Tabla 14, el 79,17 % mencionan que no llevan un registro debido a que existe poca costumbre de hacerlo, mientras que el 20,83 % si lo realiza permitiéndoles llevar en cuenta la cantidad de dinero que gastan y consideran en reducir aquellos gastos innecesarios que afecte su salud financiera.

**Tabla 14***Lleva un registro de ingresos y gastos mensuales*

<b>Listado ingresos gastos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	35	20,83 %
No	133	79,17 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

En base al contar con una cuenta bancaria en una entidad financiera, el 95,24 % de la población encuestada manifiestan que, si poseen, permitiéndoles guardar sus ahorros y ganar intereses por ello, así como acceder a una serie de productos y servicios financieros, tales como los créditos para financiar sus actividades económicas, realizar pagos, entre otros, mientras que el 4,76 % como se indica en la Tabla 15 no perciben una cuenta bancaria, puesto que no tienen la necesidad.

**Tabla 15***Personas que poseen cuenta bancaria en un entidad financiera*

<b>Cuenta bancaria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	160	95,24 %
No	8	4,76 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

***Conocimientos financieros***

En esta sección se analiza la importancia de contar con conocimientos para administrar correctamente el dinero, donde alrededor del 96,43 % consideran que sí es importante puesto que es la base de una buena salud financiera, y, por otro lado, el 3,57 % manifiestan lo contrario como se refleja en la Tabla 16.

**Tabla 16***Importancia de tener conocimientos para un mejor manejo del dinero*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	162	96,43 %
No	6	3,57 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

Al analizar el conocimiento sobre el término “ahorro”, el 51,79 % conocen el significado, puesto que es un término que actualmente en la vida cotidiana lo utilizan con mucha frecuencia, sin embargo, el 48,21 % confunde la definición de ahorro con inversión, esto se

detalla en la Tabla 17, por lo cual es importante implementar programas de capacitación financiera para mejorar el conocimiento financiero.

**Tabla 17**

*Conocimiento sobre el término “ahorro”*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Guardar dinero para enfrentar algún imprevisto o emergencia en el futuro.	87	51,79 %
Dinero que se utiliza para obtener una ganancia	81	48,21 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

Referente al conocimiento sobre presupuesto, en la Tabla 18 se contrasta que el 52,98 % de la población respondieron de manera incorrecta al concepto de un presupuesto familiar, por otra parte, el 47,02 % acertaron la respuesta siendo favorable, puesto que el mismo permite administrar de manera adecuada los ingresos y gastos logrando alcanzar los objetivos propuestos.

**Tabla 18**

*Conocimiento de la población sobre presupuesto familiar*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Es un listado de todos los ingresos y gastos mensuales	79	47,02 %
Es el documento donde indica lo que costará un bien (electrodomésticos, compra de material) en el que está interesado	89	52,98 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

Respecto al conocimiento sobre un crédito bancario, la Tabla 19 expresa que el 85,71 % de encuestados responden correctamente, es decir, tienen claro que al acceder a un crédito en una Institución Financiera se debe pagar una tasa de interés adicional por la prestación. Por su parte, el 14,29 % considera que no se debe pagar un interés adicional al acceder a un crédito.

**Tabla 19***Conocimiento sobre crédito bancario*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Es el monto de dinero que presta un Banco o Cooperativa y que debe ser devuelto en un tiempo determinado con un interés adicional	144	85,71 %
Es el monto de dinero que presta un Banco o Cooperativa y que debe ser devuelto en un tiempo determinado sin cobrar ningún interés adicional	24	14,29 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

En la Tabla 20 se consideran las interrogantes referentes al conocimiento de tarjeta de débito, tarjeta de crédito y póliza bancaria. En cuanto al conocimiento de tarjeta de débito, el 40,48 % de encuestados conocen el término puesto que hacen uso de ello y tienen claro que al utilizarla se debita el dinero de su cuenta bancaria, en cambio el 59,52 % desconoce la utilidad de este tipo de tarjeta. Con respecto al conocimiento sobre la tarjeta de crédito, se da a conocer que tan sólo el 15,48 % de la población comprende el término, donde mencionan que es aquella que entrega una entidad financiera y que permite realizar compras en diferentes lugares generando un costo al utilizarla, en cambio el 84,52 % manifiestan que no conocen el término y la confunden con la tarjeta de débito. Con relación al conocimiento de póliza bancaria, el 48,21 % de encuestados conoce el término puesto que familiares y amigos han hecho uso de ello, por otro lado, el 51,79 % no tiene conocimiento del término.

**Tabla 20***Conocimiento sobre tarjeta de débito, tarjeta de crédito y póliza bancaria*

	<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Tarjeta de débito</b>	Sí	68	40,48 %
	No	100	59,52 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Tarjeta de crédito</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
	Sí	26	15,48 %
	No	142	84,52 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Póliza bancaria</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
	Sí	81	48,21 %
	No	87	51,79 %
	<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

Al realizar el cálculo del valor del interés de un crédito de \$1 000 dólares, con un plazo de 12 meses a una tasa de interés anual del 14 %, la Tabla 21 pone en evidencia que el 13,10 % de los encuestados realizan el cálculo incorrectamente, el 20,83 % conoce el procedimiento para encontrar el valor y calcula correctamente y el 66,07 % de la población objeto de estudio desconoce el cálculo, es decir no tiene idea de la fórmula y proceder con el cálculo, mismo que es importante para determinar el costo aproximado de algún tipo de deuda adquirida con terceros.

**Tabla 21**

*Resultados del cálculo de interés de un crédito*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
\$120	22	13,10 %
\$140	35	20,83 %
Desconoce	111	66,07 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

## Nivel general de conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia Buenavista

En la Tabla 22 se indica la cuantificación del conocimiento financiero general que poseen los encuestados, donde el cálculo del porcentaje global de respuestas esperadas se efectuó a través del cociente entre la frecuencia de respuestas correctas y el número total de respuestas de cada pregunta.

$$\text{Porcentaje de aciertos por pregunta} = \frac{\text{Número de respuestas correctas}}{\text{Número de respuestas}}$$

Para el cálculo del nivel de conocimiento financiero de los encuestados se multiplicó el porcentaje de aciertos por el peso de cada pregunta y finalmente se realizó la sumatoria.

Luego de aplicar el procedimiento para medir el porcentaje global del nivel de conocimientos financieros de la población, refleja que existe un nivel medio con el 51,01 % correspondiente al nivel 3 de conocimientos financieros, según la matriz de ponderación de niveles de educación financiera del Test PISA establecido por la OCDE.

En este contexto, se evidencia que los encuestados pueden aplicar su entendimiento de conceptos financieros y productos de uso común en situaciones relevantes, así como aplicar y resolver operaciones numéricas básicas que se presentan dentro del panorama financiero.

**Tabla 22**

*Nivel de conocimiento financiero general*

Componente	Preguntas	Peso por componente	Peso por pregunta (a)	Nº de respuestas correctas (b)	Porcentaje de aciertos por pregunta (c)	Porcentaje individual (a*c)
Dinero y transacciones	Pregunta 21		13,33 %	144	85,71 %	11,43 %
	Pregunta 24	40,00 %	13,33 %	81	48,21 %	6,43 %
	Pregunta 25		13,33 %	35	20,83 %	2,78 %
Planificación y gestión de las finanzas	Pregunta 20	25,00 %	25,00 %	79	47,02 %	11,76 %
Riesgo y beneficio	Pregunta 19		8,33 %	87	51,79 %	4,32 %
	Pregunta 22	25,00 %	8,33 %	68	40,48 %	3,37 %
	Pregunta 23		8,33 %	26	15,48 %	1,29 %
Panorama financiero	Pregunta 18	10,00 %	10,00 %	162	96,43 %	9,64 %
<b>Total</b>		<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>			<b>51,01 %</b>

## Conocimiento financiero de los habitantes estratificado por niveles

Los principales hallazgos de la estratificación de encuestados por niveles de conocimiento financiero observados en la Tabla 23, permiten conocer que el 35,71 % se encuentran dentro del nivel 3, lo que implica que la población puede aplicar la comprensión de conceptos, términos y productos financieros de uso común dentro del entorno, así como aplicar ciertas operaciones básicas, incluyendo el cálculo de porcentajes; seguido del nivel 2 del 26,19 %, mismos que aplican conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos y pueden reconocer el valor de un presupuesto simple e interpretar características básicas de documentos financieros. De igual manera, pueden aplicar operaciones numéricas básicas para responder a preguntas financieras.

En el nivel de conocimiento 4, se encuentra el 18,45 % de la población, mismos que poseen un mayor conocimiento sobre conceptos y términos financieros menos comunes relevantes dentro del contexto financiero y les permite tomar decisiones responsables para la mejora de sus finanzas.

El 13,69 % se encuentran en el máximo nivel, lo que significa que los encuestados pueden analizar productos financieros complejos y desenvolverse con mayor precisión dentro del panorama financiero, contando con una comprensión clara de conceptos financieros que pueden volverse relevantes a largo plazo. Finalmente, el 5,95 % restante se encuentran dentro del nivel 1 de conocimientos financieros, los cuales pueden identificar productos y términos financieros comunes, así como, conceptos básicos.

**Tabla 23**

*Nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles*

<b>Nivel</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nivel 1	10	5,95 %
Nivel 2	44	26,19 %
Nivel 3	60	35,71 %
Nivel 4	31	18,45 %
Nivel 5	23	13,69 %
<b>Total</b>	<b>168</b>	<b>100,00 %</b>

## Resumen de los principales hallazgos encontrados

De acuerdo al diagnóstico realizado a través del levantamiento de información se evidencia que en la sección de comportamiento financiero, la mayor parte de la población posee el hábito de ahorrar pero cierta cantidad prefieren ahorrar de manera informal, pese a que poseen una cuenta bancaria en una entidad financiera; así también solicitan dinero a prestamistas



informales y siendo conscientes del riesgo que asumen; cierta población no mide su capacidad de pago antes de adquirir un bien o servicio y también hay personas que no realizan el pago de deudas dentro del plazo establecido; el 79,17 % de encuestados no llevan un presupuesto familiar mensual necesario para conocer los rubros de gastos y poder reducir aquellos innecesarios.

En cuanto a la dimensión de conocimiento financiero, gran parte de las personas confunden el concepto de ahorro con inversión; también, desconocen la definición de un presupuesto familiar y además de los productos y servicios financieros, tales como pólizas de inversión, tarjetas de débito y crédito; y finalmente, la mayor parte de encuestados no tienen conocimiento del cálculo de un interés simple de un crédito bancario. Debido a las necesidades detectadas en la población es importante elaborar un programa de educación financiera con la finalidad de cubrir dichos vacíos de conocimiento y fortalecer su aprendizaje que les ayude en la mejora de su bienestar financiero en el futuro.

## **6.2. Objetivo 2. Elaborar un Programa de Capacitación Orientada a Incrementar los Conocimientos Financieros de los Habitantes**

### **Programa de capacitación “Finanzas para la vida”**

#### **1. Introducción**

El propósito del presente taller de capacitación es ampliar los conocimientos y mejorar las habilidades financieras en los habitantes de la parroquia Buenavista; formando con ello ciudadanos informados y críticos que puedan desenvolverse, siendo capaces de tomar decisiones financieras responsables, tanto a nivel personal como familiar.

Las conceptualizaciones abordadas en el taller están diseñadas de acuerdo a las necesidades encontradas en la población a través de un diagnóstico previo, mismas que se encuentran detalladas en la guía “Finanzas para la vida”. Los temas principales a tratar se mencionan: educación financiera, planificación financiera, ahorro e inversión, sistema financiero nacional y crédito bancario.

#### **2. Descripción del programa**

**Nombre del programa:** “Finanzas para la vida”

**Periodo de ejecución del programa:** Año 2022

**Responsable de la ejecución del programa:** Lorgia María Condoy Tandazo (estudiante del décimo ciclo de la carrera de Finanzas de la UNL)

#### **3. Objetivos del programa**

##### *Objetivo general*

- Ampliar los conocimientos financieros de la población para un mejor desempeño en el manejo de sus finanzas.

##### *Objetivos específicos*

- Impartir una capacitación interactiva que aporte en el correcto desenvolvimiento de sus finanzas y el manejo adecuado del dinero.
- Evaluar la efectividad del programa de capacitación financiera.

#### **4. Público objetivo**

El programa de capacitación financiera va dirigido a los habitantes de la parroquia Buenavista comprendidos entre 25 a 44 años de edad.

#### **5. Presupuesto**

El presupuesto para la ejecución del programa de capacitación se detalla en la Tabla 24:

**Tabla 24***Presupuesto del programa de capacitación*

<b>Rubro</b>	<b>Valor total</b>
Transporte de la capacitadora	\$50,00
Guías financieras	\$130,00
Material para el desarrollo de actividades (copias)	\$6,00
Material para la evaluación	\$2,00
Cajas de esferos	\$15,40
Refrigerio	\$60,75
Imprevistos	\$300,00
<b>Total gastos</b>	<b>\$564,15</b>

**6. Estructura del programa de capacitación**

El programa se encuentra dividido en cinco módulos como se evidencia en la Tabla 25.

**Tabla 25***Estructura del programa de capacitación*

<b>Módulos</b>	<b>Temas</b>	<b>Contenidos</b>
<b>I</b>	Educación financiera	Inclusión financiera Importancia de la inclusión financiera Educación financiera Alcances de la educación financiera Importancia de la educación financiera Iniciativas de educación financiera en el Ecuador Consecuencias de la falta de educación financiera
<b>II</b>	Planificación financiera	Finanzas Metas financieras Planificación financiera Presupuesto Gastos hormiga Diferenciación entre deseos y necesidades
<b>III</b>	Ahorro e inversión	Ahorro Meta de ahorro Consejos para ahorrar Inversión Principales tipos de inversión Diferencia entre ahorro e inversión
<b>IV</b>	Sistema Financiero Nacional	Concepto y composición del Sistema Financiero Nacional Concepto y tipos de productos financieros Concepto y tipos de productos financieros Derechos y obligaciones de los usuarios financieros
<b>V</b>	Crédito bancario	Crédito bancario Componentes del crédito bancario Principales tipos de crédito Tasas de interés Cálculo de interés de un crédito Importancia de cancelar créditos a tiempo

*Nota.* La tabla muestra los principales contenidos del programa de capacitación financiera.

### **Programa de capacitación dividido por módulos**

Los contenidos temáticos utilizados para la elaboración del programa de capacitación financiera tienen como objetivo ser un instrumento de apoyo en la ejecución del programa, los cuales se detallan en la Tabla 26.

**Tabla 26**

*Módulos y sus componentes*

<b>Módulos</b>	<b>Objetivo del módulo</b>	<b>Contenido teórico y actividades</b>	<b>Recursos</b>	<b>Resultado esperado</b>
<b>Módulo I: Educación financiera</b>	Identificar las principales conceptualizaciones de la educación financiera.	<b>Inclusión financiera</b> -Importancia <b>Educación financiera</b> -Concepto -Alcances -Importancia -Lugares donde se aprende educación financiera -Iniciativas de educación financiera en el Ecuador -Consecuencias de la falta de educación financiera -Video importancia de la educación financiera -Actividades módulo I	-Salón de reuniones del GAD Parroquial -Plataforma Google Meet -Material de apoyo (diapositivas y videos) -Internet -Computadora	-La población conoce las conceptualizaciones de la educación financiera permitiéndoles tomar decisiones acertadas de sus finanzas en la vida diaria
		<b>Finanzas personales</b> <b>Metas financieras</b> -Clasificación de metas financieras -Características y pasos para redactar metas financieras -Ejemplo de metas financieras <b>Planificación financiera</b> -Etapas <b>Presupuesto</b> -Importancia y ventajas -Componentes: ingresos y gastos -Gastos necesarios y de reducir -Gastos hormiga: concepto, ejemplos, características, pasos para identificarlas y tips para disminuirlos. -Elaboración de presupuesto mensual -Ejemplo de presupuesto mensual -Diferencia entre deseos y necesidades -Video presupuesto y gastos hormiga -Actividad módulo II	-Salón de reuniones del GAD Parroquial -Plataforma Google Meet -Material de apoyo (diapositivas y videos) -Internet -Computadora	-La población conoce el proceso para elaborar un presupuesto personal, que les permite llevar un control de sus ingresos y gastos a fin de evitar futuros problemas en su economía.

Módulos	Objetivo del módulo	Contenido teórico y actividades	Recursos	Resultado esperado
<b>Módulo III: Ahorro e inversión</b>	Comprender la importancia del ahorro e inversión para enfrentar imprevistos y generar un beneficio económico en el futuro.	<b>Ahorro</b> -Tipos de ahorro -Importancia de ahorrar -Meta de ahorro -Tipos de metas de ahorro -Pasos para determinar metas de ahorro -Ejemplo de meta de ahorro -Ajuste al presupuesto para cumplir con la meta de ahorro -Consejos para ahorrar	-Salón de reuniones del GAD Parroquial -Plataforma Google Meet -Material de apoyo (diapositivas y videos) -Internet -Computadora	-La población comprende la importancia del ahorro e inversión necesarios en el futuro económico.
		<b>Inversión</b> -Elementos de la inversión -Principales tipos de inversión -Beneficios de invertir -Diferencia entre ahorro e inversión -Video sobre ahorro-Tiempo de prosperidad -Actividad módulo III		
<b>Módulo IV: Sistema Financiero Nacional</b>	Identificar los principales productos y servicios financieros que oferta el Sistema Financiero Nacional.	<b>Sistema financiero</b> -Concepto -Composición	-Salón de reuniones del GAD Parroquial -Plataforma Google Meet -Material de apoyo (diapositivas y videos) -Internet -Computadora	-La población conoce los principales productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.
		<b>Productos y servicios financieros</b> -Productos financieros -Tipos de productos financieros -Servicios financieros -Tipos de servicios financieros -Derechos y obligaciones de los usuarios financieros -Videos Sistema Financiero y ¿Qué ofrecen los Bancos? -Actividad módulo IV		

Módulos	Objetivo del módulo	Contenido teórico y actividades	Recursos	Resultado esperado
<b>Módulo V: Crédito bancario</b>	Conocer los principales tipos de crédito y la importancia de realizar los pagos dentro del plazo establecido.	<b>Crédito bancario</b>		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>-Componentes del crédito bancario</li> <li>-Necesidad de un crédito bancario</li> <li>-Consejos al solicitar créditos bancarios</li> <li>-Principales requisitos para acceder al crédito</li> <li>-Principales tipos de crédito</li> <li>-Capacidad de endeudamiento</li> <li>-Capacidad de pago</li> <li>-Tasas de interés</li> <li>-Tasas activas y pasivas</li> <li>-Importancia de cancelar a tiempo créditos</li> <li>-Video crédito bancario e interés simple y compuesto</li> <li>-Actividad módulo V</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Salón de reuniones del GAD Parroquial</li> <li>-Plataforma Google Meet</li> <li>-Material de apoyo (diapositivas y videos)</li> <li>-Internet</li> <li>-Computadora</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Conoce las diferentes tipos de crédito y la importancia de realizar pagos dentro del plazo establecido.</li> </ul>
		<b>-Examen final del programa de capacitación</b>		

## **Modalidad**

La capacitación se realizará de manera presencial en las instalaciones del GAD Parroquial de Buenavista; y dependiendo de la acogida que exista, como segunda opción se prevé implementarla de manera virtual a través de Google Meet.

## **7. Metodología de programa**

Se desarrollará una metodología participativa-constructiva que permita tomar conciencia a la población de la importancia del manejo adecuado del dinero. Además, será interactiva, considerando los aportes de cada participante.

## **8. Sensibilización y difusión**

Se sensibilizará e informará a la población objetivo a través de una invitación personal por parte de la autora del programa, así como también por medio de mensajería instantánea tipo WhatsApp.

## **9. Métodos de evaluación**

El presente programa posee un esquema de evaluación que permitirá conocer el grado de cumplimiento del objetivo planteado.

**De la metodología:** Para la evaluación de los aprendizajes obtenidos al final de la capacitación se aplicará un cuestionario, el mismo que se realizará en base a los temas impartidos durante el proceso permitiendo verificar la eficacia de la metodología.

**Del programa:** Esta evaluación hace referencia al contenido y desarrollo del mismo, para lo cual se aplicará una encuesta que permita conocer el grado de satisfacción de los participantes.



## 10. Cronograma de actividades

**Tabla 27**

*Cronograma de actividades de la capacitación*

TEMARIO	CAPACITACIÓN PRESENCIAL					CAPACITACIÓN VIRTUAL				
	Semana 2 (Del 8 al 12 de agosto de 2022)					Semana 4 (Del 23 al 27 de agosto de 2022)				
	L	M	M	J	V	M	M	J	V	S
	19:00 h a 21:00 h	19:00 h a 21:00 h	19:00 h a 21:00 h	19:00 h a 21:00 h	19:00 h a 21:00 h	20:30 h a 22:30 h	20:30 h a 22:30 h	20:30 h a 22:30 h	20:30 a 22:30 h	19:30 a 21:30 h
<b>Módulo I:</b> Educación financiera	<b>X</b>					<b>X</b>				
<b>Módulo II:</b> Planificación financiera		<b>X</b>					<b>X</b>			
<b>Módulo III:</b> Ahorro e inversión			<b>X</b>					<b>X</b>		
<b>Módulo IV:</b> Sistema Financiero Nacional				<b>X</b>					<b>X</b>	
<b>Módulo V:</b> Crédito bancario					<b>X</b>					<b>X</b>

### **6.3. Objetivo 3. Implementar el Programa de Capacitación Elaborado y su Posterior Evaluación a Fin de Identificar el Aporte Ejecutado**

Al implementar el programa de capacitación en la población se tenía previsto realizarlo en su totalidad de manera presencial, pero una de las principales limitaciones que se presentó fue la falta de colaboración de la población al asistir y por ello se logró capacitar a 74 personas, motivo por el cual posteriormente se optó por capacitar de manera virtual con la finalidad de cumplir con la meta propuesta, donde asistieron 47 personas; cabe recalcar que se utilizó el mismo material para ambas modalidades de capacitación.

El programa de capacitación “Finanzas para la vida” diseñado para los habitantes de la parroquia Buenavista está compuesto por cinco módulos: educación financiera, planificación financiera, ahorro e inversión, sistema financiero nacional y crédito bancario.

Al finalizar el programa de capacitación se efectuó una evaluación a los asistentes, con la finalidad de identificar los conocimientos adquiridos y el nivel de satisfacción del programa. Para ello se diseñó una encuesta compuesta por dos secciones: Conocimientos financieros y evaluación de satisfacción del taller de capacitación, obteniendo los siguientes resultados.

#### ***Conocimientos financieros***

#### **Conocimiento financiero de los participantes por preguntas**

En la presente sección se detallan los resultados de las preguntas de evaluación al término de las jornadas de capacitación.

Con respecto a la definición de educación financiera, en la Tabla 28 se observa que el 93,39 % de asistentes acertaron la respuesta y tan sólo el 6,61 % restante respondió incorrectamente. Con ello se infiere que los capacitados entienden el término de educación financiera y la importancia en la vida cotidiana.

**Tabla 28**

*Conocimientos adquiridos sobre el concepto de educación financiera*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Tener acceso a productos y servicios financieros que sean útiles, los cuáles satisfacen las necesidades de las personas.	8	6,61 %
El conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones acertadas acerca de sus recursos financieros con el fin de hacer un mejor uso y obtener un mejor rendimiento de los mismos	113	93,39 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

La importancia de contar con un presupuesto familiar permite llevar un control del dinero y reducir aquellos gastos innecesarios e incluso ahorrar, en la Tabla 29 se evidencia que la mayor parte de asistentes acertaron la respuesta del 99,17 %, con ello les ayudará a tomar conciencia y poner en práctica lo aprendido y de esta manera mejorar sus finanzas, y en menor proporción respondieron erróneamente del 0,83 %.

**Tabla 29**

*Conocimientos adquiridos sobre la importancia del presupuesto familiar*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Generar algún tipo de rentabilidad e incrementar su capital	1	0,83 %
Tener un control del dinero y conocer el rubro asignado para cada gasto	120	99,17 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Asimismo, se solicitó al encuestado identificar el tipo de gasto que hace referencia el siguiente enunciado “son pequeños consumos que pueden perjudicar el presupuesto, destruir la capacidad de ahorro e incluso llevar al endeudamiento”, donde el 97,52 % identificó correctamente y el 2,48 % de manera incorrecta como se observa en la Tabla 30, haciendo referencia que se trata de gastos fijos, los cuáles se consideran como salidas de dinero permanentes con las que siempre hay que cumplir (alimentación, servicios básicos). Es importante que la sociedad conozca sobre los gastos hormiga puesto que afecta en gran proporción a la economía personal o familiar.

**Tabla 30**

*Conocimientos adquiridos sobre los gastos hormiga*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Gastos fijos	3	2,48 %
Gastos hormiga	118	97,52 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Conocer la importancia de ahorrar en la vida cotidiana permitirá que las personas tomen conciencia y tiendan a crear este hábito en el futuro, en cuánto a ello, el 89,26 % acertó la opción correcta y el 10,74 % de manera incorrecta como se muestra en la Tabla 31, de esta manera se evidencia que los participantes son capaces de comprender términos comunes.

**Tabla 31***Conocimientos adquiridos sobre la importancia del ahorro*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Vivir con tranquilidad y satisfacer necesidades que se presenten en la vida cotidiana	108	89,26 %
Decidir cómo administrar los recursos y el logro de objetivos.	13	10,74 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Por otra parte, se realizó una interrogante sobre las desventajas de ahorrar informalmente, es decir dentro de los hogares tradicionalmente ya sea a través de alcancías, donde en la Tabla 32 se observa que el 93,39 % eligieron la opción correcta y el 6,61 % no acertaron. Con ello son conscientes de ahorrar a través de este mecanismo y en el futuro puedan cambiar este tipo de comportamiento.

**Tabla 32***Conocimientos adquiridos sobre las desventajas del ahorro informal*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No podrá tener el dinero a su disposición, algunas entidades solicitan depósito inicial para apertura de una cuenta, cobro de comisiones por mantenimiento de cuenta.	8	6,61 %
Propenso a gastar en cualquier momento, expuesto a robo y deterioro, no genera intereses, no aporta en la construcción del historial crediticio.	113	93,39 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Referente a los conocimientos adquiridos sobre la importancia que genera la inversión en la sociedad, el 95,87 % acertó la opción correcta, que hace mención al contar con mejores condiciones económicas e incrementar a futuro el capital; y el 4,13 % de asistentes optaron por la opción que trata de la importancia del ahorro, es decir la incorrecta como se muestra en la Tabla 33.

**Tabla 33***Conocimientos adquiridos sobre la importancia de la inversión*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Contar con mejores condiciones económicas e incrementar a futuro el capital.	116	95,87 %
Solventar imprevistos que se presenten en la vida cotidiana.	5	4,13 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

En cuanto al concepto y función del Sistema Financiero Nacional en nuestro país, en la Tabla 34 se evidencia que en su mayoría acertaron a la opción correcta, que trata del conjunto de entidades públicas privadas que tienen como finalidad captar dinero y colocar a aquellos que poseen déficit a través de créditos siendo del 98,35 %, y el 1,65 % restante optaron por la opción errada.

**Tabla 34**

*Conocimientos adquiridos sobre el Sistema Financiero Nacional*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Conjunto de instituciones públicas y privadas que tienen como función captar los ahorros del público y colocar a aquellas personas que necesitan dinero a través de préstamos.	119	98,35 %
Organismos encargados de luchar contra la evasión de impuestos.	2	1,65 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Las tarjetas de débito y crédito son servicios financieros que las instituciones ofrecen en el país, donde se solicitó al participante identificar el siguiente enunciado al tipo de tarjeta que hace referencia “aquella que permite utilizar el dinero que se encuentra disponible en la cuenta bancaria a la que está vinculada y solo permite el retiro hasta la cantidad de fondos que posee”, donde el 90,91 % de asistentes respondieron a la opción correcta que se trata de una tarjeta de débito, y el 9,09 % seleccionaron incorrectamente, al decir que trata de una tarjeta de crédito, como se observa en la Tabla 35.

**Tabla 35**

*Conocimientos adquiridos sobre tarjeta de débito*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Tarjeta de débito	110	90,91 %
Tarjeta de crédito	11	9,09 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Al acceder a un crédito permite contar con una herramienta para el logro de metas financieras, sin embargo, antes de acceder a ello, es importante que las personas consideren aspectos a tomar en cuenta, donde el 97,52 % como se muestra en la Tabla 36 optaron por la opción correcta, que hace mención a que se debe considerar la capacidad de pago y endeudamiento. Eso significa estar seguro de que tendrá los ingresos necesarios para pagar oportunamente, considerando todo tipo de posibles eventualidades y emergencias. Por otro

lado, el 2,48 % seleccionaron la opción errónea, el cual menciona que primeramente se debe considerar la capacidad de pago del garante antes que la propia.

**Tabla 36**

*Conocimientos adquiridos sobre las opciones que se debe considerar al solicitar un crédito*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Considerar la capacidad de pago del garante antes que la propia.	3	2,48 %
Analizar el grado de endeudamiento y capacidad de pago.	118	97,52 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

Por otra parte, se solicitó al participante encontrar el valor del interés simple a pagar de un crédito, para el cuál, se asigna un capital de \$1 000 dólares, con una tasa de interés mensual del 2 % dentro del plazo de 2 meses. Se evidencia que la mayor parte de asistentes pueden resolver el ejercicio práctico con el 94,21 %, y el restante posee dificultad para resolver, es decir, incorrectamente como se indica en la Tabla 37.

**Tabla 37**

*Conocimientos adquiridos sobre el cálculo del interés simple de un crédito*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
\$40	114	94,21 %
\$20	3	2,48 %
\$45	4	3,31 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

## Nivel general de conocimiento financiero luego de ejecutar el programa

Para medir el nivel de conocimiento financiero de los participantes luego de ejecutar el programa de capacitación, se realiza el mismo proceso que se llevó a cabo en el primer objetivo y considerando los mismos componentes y puntuaciones por cada dimensión, como se indica en la Tabla 38.

Al aplicar el procedimiento para medir el porcentaje global del nivel de conocimientos financieros de los asistentes, se evidencia que incrementaron sus conocimientos financieros ubicándose dentro del nivel 5 del Test PISA establecido por la OCDE, siendo del 94,34 %.

Al encontrarse en el nivel máximo, los participantes pueden analizar productos financieros complejos y desenvolverse con mayor precisión dentro del panorama financiero, contando con una comprensión clara de conceptos financieros que pueden volverse relevantes a largo plazo.

**Tabla 38**

*Nivel de conocimiento financiero general luego de la capacitación*

Componente	Preguntas	Peso por componente	Peso por pregunta (a)	N° de respuestas correctas (b)	Porcentaje de aciertos por pregunta (c)	Porcentaje individual (a*c)
Dinero y transacciones	Pregunta 8	40,00 %	20,00 %	110	90,91 %	18,18 %
	Pregunta 10		20,00 %	114	94,21 %	18,84 %
Planificación y gestión de las finanzas	Pregunta 2	25,00 %	8,33 %	120	99,17 %	8,26 %
	Pregunta 3		8,33 %	118	97,52 %	8,13 %
	Pregunta 4		8,33 %	108	89,26 %	7,44 %
Riesgo y beneficio	Pregunta 5	25,00 %	8,33 %	113	93,39 %	7,78 %
	Pregunta 6		8,33 %	116	95,87 %	7,99 %
	Pregunta 9		8,33 %	118	97,52 %	8,13 %
Panorama financiero	Pregunta 1	10,00 %	5,00 %	113	93,39 %	4,67 %
	Pregunta 7		5,00 %	119	98,35 %	4,92 %
<b>Total</b>	<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>			<b>94,34 %</b>

## Conocimiento financiero de los habitantes estratificado por niveles luego de la capacitación

Al identificar los conocimientos financieros por niveles luego de implementar el programa de capacitación en los habitantes de la parroquia Buenavista, en la Tabla 39 se evidencia que actualmente la mayor parte de asistentes se ubican dentro del nivel 5 del Test PISA, con el 92,56 %, lo que indica que en la vida cotidiana podrán desenvolverse de una mejor manera y solucionar problemas financieros.

Adicionalmente, se evidencia que dentro del nivel 4, existe un 5,79 % de participantes, en el nivel 3, tan sólo el 1,65 % y dentro de los niveles 1 y 2 no se observan participantes; con los datos mencionados se demuestra que el programa de capacitación generó un impacto positivo en los habitantes, ayudándoles a ampliar y fortalecer sus conocimientos financieros que aporten significativamente a la mejora del manejo de sus finanzas en el futuro.

**Tabla 39**

*Nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles luego de la capacitación*

<b>Nivel</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nivel 1	0	0,00 %
Nivel 2	0	0,00 %
Nivel 3	2	1,65 %
Nivel 4	7	5,79 %
Nivel 5	112	92,56 %
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>100,00 %</b>

### ***Satisfacción del taller de capacitación***

La presente sección analiza el desempeño de la capacitadora durante el programa de educación financiera y el nivel de satisfacción, como se indica en la Tabla 40 estableciendo los siguientes resultados:

#### **Sobre la capacitadora**

Se analiza el desenvolvimiento de la capacitadora durante las jornadas de capacitación.

En cuanto a la satisfacción del conocimiento y dominio de los temas abordados por parte de la capacitadora, el 88,43 % de participantes mencionaron que fue excelente, el 8,26 % muy bueno y en menor proporción bueno y regular; con ello se evidencia que el programa fue realizado de manera clara y precisa.

Conforme a la habilidad para comunicarse y transmitir ideas la mayor parte de asistentes mencionaron que fue excelente con el 87,60 %, muy bueno del 10,74 % y el restante establecen que fue bueno y regular, con ello se concluye que comprendieron los temas abordados.

En base al responder preguntas por precisión durante la capacitación, el 86,78 % de participantes mencionaron que fue excelente por parte de la capacitadora, bueno en un 9,92 %, y en menor porcentaje prevale la frecuencia de bueno y regular, es decir el programa fue interactivo y ayuda a llenar algún tipo de vacío en conocimientos que existe.

En tanto a la puntualidad por parte de la capacitadora, la mayor parte califican como excelente del 93,39 %, bueno del 3,31 %, finalmente bueno y regular del 1,65 %, ya que se cumplió con el horario previamente establecido y al cual fueron convocados.



La calificación otorgada por la audiencia conforme a la presentación personal por parte de la capacitadora, el 89,26 % califican como excelente, el 8,26 % como muy bueno y el restante como bueno y regular; y con respecto al nivel de satisfacción frente a la capacitadora al respetar las ideas y aportes de los participantes, donde el 93,39 % mencionan que fue excelente, el 4,96 % muy bueno y un porcentaje mínimo califican como bueno. En base a los resultados generados se concluye que la capacitación fue interactiva y participativa.

### **Sobre la capacitación**

Se analiza el nivel de satisfacción con respecto a las capacitaciones desarrolladas hacia los participantes.

Referente al cumplimiento del programa propuesto, el 85,12 % de capacitados expresan que fue excelente, el 12,40 % muy bueno, y en menor relevancia califican como bueno y regular, evidenciando con ello que se socializó todos los temas planificados de acuerdo al cronograma de actividades para el programa de capacitación financiera; con relación al contenido del material didáctico difundido, el 88,43 % califican como excelente, el 10,74 % como muy bueno y la frecuencia de bueno es poco relevante. Cabe recalcar que al finalizar cada módulo el programa contiene actividades de aprendizaje que les permita mejorar sus habilidades financieras.

Referente al nivel de satisfacción de la profundidad de los contenidos, el 86,78 % de asistentes mencionan que fue excelente, el 9,09 % muy bueno y en menor proporción califican como bueno y regular; con la información recibida será de gran utilidad para la población y así tomar decisiones financieras correctas en la vida cotidiana; y la calificación dada a la utilidad del material didáctico entregado a las personas, el 86,78 % establecen que fue excelente, el 9,09 % muy bueno y en menor relevancia evalúan como bueno y regular. Además, mencionan que el material puede ser de gran ayuda para sus hijos y así empezar por una buena educación financiera desde temprana edad.

En cuanto al nivel de satisfacción luego de implementar las jornadas de capacitación el 90,91 % mencionan que fue excelente, el 7,44 % califican como muy bueno y finalmente tan sólo el 0,83 % establecen como regular y bueno. Cabe recalcar que las personas mencionaron que es la primera vez que reciben capacitaciones en educación financiera y por ende les pareció muy interesante.

### **Satisfacción sobre la logística de capacitación**

Con respecto al nivel de satisfacción sobre el lugar donde se realizaron las capacitaciones, el 100 % de participantes mencionaron que fue excelente, cabe indicar que las jornadas se desarrollaron en la sala de reuniones del GAD Parroquial de Buenavista.

Referente al horario en el cual se desarrolló la capacitación, el 86,78 % de participantes mencionaron que fue excelente, el 10,74 % consideran como muy bueno, y los porcentajes restantes como bueno y regular. Dicho horario se acordó previamente a las personas convocadas, debido a que en su mayoría trabajan y a partir de ello ya se encuentran en sus hogares después de haber cumplido con su jornada laboral.

### **Observaciones**

En cuanto a las personas que fueron capacitadas de manera presencial, no se presentaron observaciones hacia la capacitadora; y aquellos que se capacitó de manera virtual hicieron mención con mensajes positivos hacia la capacitadora por el desenvolvimiento, por el gran aporte a la sociedad y la importancia de recibir este tipo de jornadas de capacitación. Con ello se demuestra que el programa de capacitación financiera se desarrolló eficientemente y logrando con ello alcanzar los resultados esperados.

**Tabla 40**

*Satisfacción del taller de capacitación*

Detalle		Frecuencias -porcentaje											
Sección	Pregunta	Malo	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente	Total						
<b>Sobre la capacitadora</b>	11.Conocimiento y dominio del tema	0	0,00 %	2	1,66 %	2	1,65 %	10	8,26 %	107	88,43 %	121	100,00 %
	12.Habilidad para comunicarse y transmitir ideas	0	0,00 %	1	0,83 %	1	0,83 %	13	10,74 %	106	87,60 %	121	100,00 %
	13.Responde preguntas con precisión	0	0,00 %	1	0,83 %	3	2,48 %	12	9,92 %	105	86,77 %	121	100,00 %
	14.Puntualidad	0	0,00 %	2	1,65 %	2	1,65 %	4	3,31 %	113	93,39 %	121	100,00 %
	15.Presentación personal	0	0,00 %	1	0,83 %	2	1,65 %	10	8,26 %	108	89,26 %	121	100,00 %
	16.Respeta las ideas y aportes de los participantes	0	0,00 %	0	0,00 %	2	1,65 %	6	4,96 %	113	93,39 %	121	100,00 %
<b>Sobre la capacitación</b>	17.Cumplimiento del programa	0	0,00 %	2	1,65 %	1	0,83 %	15	12,40 %	103	85,12 %	121	100,00 %
	18.Contenido del material didáctico	0	0,00 %	0	0,00 %	1	0,83 %	13	10,74 %	107	88,43 %	121	100,00 %
	19.Nivel de profundidad de los contenidos brindados	0	0,00 %	1	0,83 %	4	3,31 %	11	9,09 %	105	86,77 %	121	100,00 %
	20.Utilidad del material brindado	0	0,00 %	1	0,83 %	4	3,31 %	11	9,09 %	105	86,77 %	121	100,00 %
	21.Nivel de satisfacción luego de la capacitación	0	0,00 %	1	0,83 %	1	0,83 %	9	7,44 %	110	90,90 %	121	100,00 %
<b>Satisfacción sobre la logística de capacitación</b>	22.Nivel de satisfacción del salón donde se realizó la capacitación	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	74	100,00 %	74	100,00 %
	23.Nivel de satisfacción del horario de la capacitación desarrollada	0	0,00 %	1	0,83 %	2	1,65 %	13	10,74 %	105	86,78 %	121	100,00 %
	24.Observaciones											0	0,00 %

*Nota.* La pregunta 22 se realizó únicamente a aquellos que fueron capacitados de manera presencial.

## Indicadores de evaluación del programa de capacitación financiera

**Tabla 41**

*Matriz de indicadores del programa de capacitación*

Indicador	Definición	Fórmula	Cálculo	Meta (%)	Resultado (%)	Interpretación
<b>Tasa de asistencia al programa</b>	Mide la asistencia de la población al programa de capacitación financiera	N° de asistentes /Total de convocados	121/168 = 0,7202	90 %	72,02 %	Se evidencia que la participación de la población es mayor al 50 % de la meta, siendo un resultado positivo a pesar de las limitaciones.
<b>Tasa de ejecución de las capacitaciones</b>	Mide el porcentaje de cumplimiento de las jornadas de capacitación	N° de capacitaciones realizadas/Total de capacitaciones planificadas	5/5 = 1	100 %	100 %	Se cumplió con el 100 % de las jornadas de capacitación tanto presencial como virtual.
<b>Tasa de satisfacción del material didáctico</b>	Mide el nivel de satisfacción referente al material didáctico entregado en el programa de capacitación	N° de colaboradores satisfechos con el material didáctico/Total de capacitados	120/121 = 0,9917	90 %	99,17 %	Más del 90 % de los capacitados están satisfechos con el material didáctico entregado, siendo favorable.
<b>Tasa de satisfacción sobre el nivel de profundidad de los contenidos de la capacitación</b>	Mide el porcentaje de personas que están satisfechas con la profundidad de los temas tratados en el programa	N° de personas que calificaron positivamente/Total de capacitados	106/121 = 0,9586	90 %	95,86 %	El 95,86 % de asistentes están satisfechos sobre la profundidad de los contenidos abordados, siendo favorable puesto que es superior a la meta del 90 %.
<b>Tasa de satisfacción del programa de capacitación</b>	Mide el nivel de satisfacción de los colaboradores luego de ejecutar el programa de capacitación	N° de colaboradores satisfechos/Total de capacitados	119/121 = 0,9834	95 %	98,34 %	El 98,34 % de participantes se encuentran satisfechos por la implementación del programa de EF. Demostrando con ello un impacto favorable para la población en estudio.
<b>Sugerencias emitidas (mejorar)</b>	Mide el porcentaje de colaboradores que emitieron sugerencias sobre el desarrollo del programa	N° de sugerencias emitidas/N° total de capacitados	0	0 %	0 %	No existieron sugerencias debido a que la capacitación se efectuó de una forma clara y concisa.

## 7. Discusión

La educación financiera permite a la sociedad administrar mejor su dinero y comprender cuáles son las mejores opciones en su vida financiera cotidiana. Manejar y aplicar los conocimientos, es esencial para tomar decisiones correctas con una mayor confianza y seguridad, acciones que repercutirán directamente en la calidad de vida.

De acuerdo a la dimensión de comportamiento financiero, Vinza (2021) en su investigación desarrollada en la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro a una población mayor a 18 años, expone que el 68 % de las personas no realizan ningún tipo de planificación financiera para la estructuración, en contraste con un 27 % que sí realiza de manera general, datos similares a los de la presente investigación donde el 79,17 % de la población no lleva un registro de ingresos y egresos económicos, y aquellos que lo hacen pertenecen al 20,83 %. Siendo un instrumento necesario para el buen manejo de las finanzas tanto a nivel personal como familiar y permitiendo equilibrar las decisiones de mantener ingresos establecer y organizar gastos para no caer en un déficit que conlleve al endeudamiento y obligaciones con terceros para cubrirlos.

Referente a la razón principal por la cual la población no ahorra, en la investigación desarrollada por Jaramillo y Daher (2017) en Chile, se menciona que es consecuencia de contar con salarios bajos. Los habitantes establecen que los ingresos son insuficientes y el sueldo en su totalidad es destinado a financiar gastos diarios, lo que impide apartar una fracción o porcentaje de la remuneración para el ahorro. Además, otra de las razones por las cuales no ahorran es debido al alto costo de vida, es decir, gastos cotidianos elevados asociados a la alimentación, servicios básicos, educación y arriendo, lo que dificulta ahorrar. Estos resultados se contrastan con la población de Buenavista, puesto que mencionaron que es producto de poseer ingresos bajos y solamente pueden cubrir sus necesidades básicas.

En cuanto a la dimensión de conocimiento financiero, en la investigación de Enríquez (2021) realizada en las parroquias rurales de Quito, se establece que el 96 % de la población son conscientes de la importancia de contar con una educación financiera que permita una mejor utilización de los ingresos que posee. Estos datos tienen similitud con los obtenidos en el presente estudio, donde el 96,43 % de encuestados mencionaron la importancia de contar con conocimientos para una mejor administración del dinero.

Con respecto a los programas de educación financiera, Muñoz et al. (2018) mencionan que deben ser diseñados de acuerdo a las necesidades e intereses detectadas en la población objetivo a través de evaluaciones, debido a que aquellos países que han implementado esta estrategia han obtenido mejores resultados. Esto es esencial para la medición de su efectividad

y la generación de información que permita realizar modificaciones oportunas a los programas, que contribuyan a alcanzar mejores resultados. Dicha información se asemeja con el presente trabajo investigativo, puesto que tras la aplicación de una encuesta se determinó el conocimiento financiero y se logró conocer los principales vacíos que existen, y para ello se plantearon cinco módulos: educación financiera, planificación financiera, ahorro e inversión, sistema financiero nacional y crédito bancario.

En base a la implementación de los programas de educación financiera, López et al. (2022) establecen que en Latinoamérica la mayor parte de los programas de educación financiera desarrollan el principio de conciencia financiera y las capacidades financieras que ayudan a promover el desarrollo económico tanto a nivel personal como a nivel de país. Con esto se refleja que el programa implementado en los habitantes de la parroquia Buenavista servirá para mejorar la economía tanto a nivel personal como en el desarrollo del país.

Con los resultados de investigaciones analizadas anteriormente, se evidencia que la sociedad posee aún vacíos en conocimientos financieros dificultando con ello el manejo de sus finanzas y generando un impacto negativo en su bienestar.

## 8. Conclusiones

- De acuerdo al diagnóstico realizado a los habitantes de la parroquia Buenavista con respecto a conocimientos financieros, se puede determinar que el 51,01 % de la población a nivel general se encuentra en el nivel 3 del Test PISA, puesto que comprenden conceptos, términos y productos financieros de uso común y pueden realizar operaciones básicas. No obstante, según el conocimiento estratificado por niveles, tan solo el 13,69 % de encuestados se ubican en el nivel máximo, siendo notable la importancia de incrementar los conocimientos para una mejor administración de sus finanzas. Con respecto a la dimensión comportamiento financiero, la principal falencia evidente es que no poseen el hábito de llevar un registro de ingresos y egresos siendo del 79,17 %, situación que hace imposible regular de forma efectiva los ingresos y gastos y puede presentarse una tendencia al gasto excesivo y por consecuencia a la adquisición de deudas de consumo que podrían afectar sus finanzas, tanto a nivel personal como familiar.
- El programa de educación financiera dirigida a la población de Buenavista fue diseñado en base a las principales necesidades detectadas durante el levantamiento de información en cuanto a conocimiento y comportamiento financiero. Al existir gran interés en la ciudadanía en captar conocimientos financieros, su aplicación le ayuda a usar eficientemente sus finanzas y la toma de decisiones acertadas.
- La implementación del programa de capacitación financiera permitió que los participantes alcancen un nivel 5 del Test PISA en conocimientos financieros, incrementando de esta manera el aprendizaje financiero y a través de ello les conlleve a elegir oportunidades financieras adecuadamente y una mejora en su bienestar financiero.

## **9. Recomendaciones**

- Concientizar a la sociedad de llevar un registro de ingresos y egresos como una herramienta de control financiero tanto a nivel personal como familiar, de manera que se pueda prevenir y corregir errores financieros, exista la posibilidad de ahorrar y gozar de una buena salud financiera.
- Desarrollar programas de educación financiera acorde a las necesidades detectadas previo a un diagnóstico realizado en la población objeto de estudio, generando con ello mayor efectividad.
- Se recomienda al GAD Parroquial realizar convenios con la entidad financiera de la cabecera cantonal e instituciones de educación superior a través del espacio “vinculación con la sociedad”, con la finalidad de implementar programas de educación financiera en las parroquias rurales, puesto que son lugares no bancarizados y deberían prestarse mayor atención, donde las capacitaciones sean ofertadas constantemente y crear conciencia de la importancia de contar con una adecuada educación financiera. Adicionalmente a ello, realizar un seguimiento a la población que formó parte de los programas de educación financiera implementados, con el propósito de evaluar el cambio en el comportamiento financiero dentro de un cierto lapso de tiempo.



## 10. Bibliografía

- Agencia de Calidad de la Educación. (2017). *Ejemplos de preguntas Alfabetización Financiera PISA 2015*. <https://bit.ly/3OMS9Tn>
- Arregui, R., Guerrero, R., y Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo - Ecuador. <https://bit.ly/3zNt4n8>
- Asesores en Seguros y Préstamos [SEYPRE]. (15 de mayo de 2021). *Estrategias para no endeudarse*. <https://bit.ly/3y3eGWy>
- Asociación de Bancos del Ecuador. (2022). *La inclusión financiera genera un ganar*. <https://bit.ly/3N3oFiK>
- Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano. (2021). *Programa de educación financiera*. <https://bit.ly/31A85M8>
- Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. (2021). *Programa de Educación Financiera de ASBA: Módulo 2*. ASBA: <https://bit.ly/3FPLHWY>
- Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. (2022). *Etapas de la vida financiera*. ASBA: <https://bit.ly/3I5DEKa>
- Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia. (2017). *¿Qué es crédito?* <https://bit.ly/39G45HC>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2022). *¿Cuál es el objetivo de la tasa de interés?* <https://bit.ly/3RxJvtg>
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Conozca al Banco Central del Ecuador*. <https://bit.ly/3OgCTxy>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2022). *¿Qué hacemos?* <https://bit.ly/3OgOdtJ>
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (2019). *Programa de educación financiera*. <https://bit.ly/3M8oORI>
- Banco de Guayaquil. (2018). *Elaboración de un Presupuesto Familiar*. <https://bit.ly/39sN17H>
- Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito. (s.f.). *Educación financiera: su dinero y su futuro*. BANCELFI: <https://bit.ly/3IzdkWf>
- Banco del Pacífico. (2018). *Endeudamiento responsable*. <https://bit.ly/3aXvsx7>
- Banco Mundial. (2017). *La base de datos Global Findex 2017 : Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera*. Washington, DC. <https://bit.ly/2Lx85sH>
- Banco Mundial. (2018). *Inclusión financiera*. <https://bit.ly/3xGKcYG>
- Banco Mundial. (2022). *Quiénes somos*. <https://bit.ly/2RZxPkS>

- Banco Pichincha. (2020). *¿Cómo hacer un presupuesto familiar o personal? Guía sencilla de 10 pasos*. <https://bit.ly/3GsPc7o>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación* (4ª ed.). Pearson Educación.  
<https://bit.ly/3FqSgjY>
- Campos, J. (2019). *La educación financiera como base de la cultura del ahorro y la previsión social [Tesis de Máster, Universidad de Barcelona]*. <https://bit.ly/3sSz1e1>
- Citibank. (2021). *Programa de Educación Financiera 2021*. <http://citi.us/3o40irL>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (s.f). *¿Qué debo saber antes de invertir?* <https://bit.ly/34ava2Y>
- COOPCENTRAL. (21 de septiembre de 2021). *La importancia del ahorro*.  
<https://bit.ly/3hrIW4h>
- COOPPROGRESO. (2021). *¿Cómo armar un presupuesto familiar?* <https://bit.ly/3GEWk0H>
- Corporación Financiera Nacional. (2022). *Glosario de términos financieros*.  
<https://bit.ly/3RJ2zok>
- Criollo, M. (2022). *Educación financiera*. Banco estudiantil: <https://bit.ly/3mGLP3A>
- Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar:  
<https://bit.ly/3bBGNDQ>
- Espinoza, P., Espinoza, K., y Sarango, D. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la Banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://bit.ly/3y3EcLm>
- GM Financial Colombia S.A. (2022). *Características de tu crédito*. <https://bit.ly/3QAOoSt>
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Buenavista. (2015). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2015-2020*. GAD Parroquial Buenavista:  
<https://bit.ly/3BwFPIY>
- González, P. (2022). *¿Qué es Deuda?* Bill in: <https://bit.ly/3xZ8n6g>
- Instituto Geográfico Militar. (2022). *Visor geográfico a nivel nacional*. Geoportal IGM:  
<https://bit.ly/3HDfeaB>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). *Sistema integrado de consultas*.  
<https://bit.ly/3ylQleZ>
- Jaramillo, A., y Daher, M. (2017). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas. *Universitas Psychologic*, 14(4), 1269-1284.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>

- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., y Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.  
[https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
- López, P., y Fachelli, S. (2017). *El diseño de la muestra*. En P. López-Roldán y S. Fachelli, *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Bellaterra. (Cerdanyola del Vallès): Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona. Capítulo II.4. <https://bit.ly/3vfcMj9>
- Marcillo, H. (29 de julio de 2017). Dineros funciona como banco tecnológico. *El telégrafo*.  
<https://bit.ly/3WLR95Q>
- Marín, S. (2018). *Educación financiera y responsabilidad de empresas*. Cátedra CaixaBank de Responsabilidad Social Corporativa: <https://bit.ly/3wJhveo>
- Mejía, D. (7 de mayo de 2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? CAF-Banco de Desarrollo de América Latina: <https://bit.ly/3MjpEfB>
- Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 31(3).  
<https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/342/242>
- Ministerio de Economía y Competitividad. (2018). *Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes*. <https://bit.ly/3apzIoI>
- Ministerio de Educación. (2022). *Currículo de los niveles de educación obligatoria. Nivel Bachillerato*. <https://bit.ly/2DiU8y7>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). La educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz, N., Keim, D., y Hernández, M. (2018). *Experiencias de estudiantes con el mundo financiero*. <https://bit.ly/3wBwLd3>
- OCDE. (2017). *Evaluación y marco analítico de PISA 2015: alfabetización científica, lectora, matemática y financiera, PISA, publicación de la OCDE, París*.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1787/9789264255425-en>
- OCDE. (2020). *Recomendación del Consejo sobre Educación Financiera*.  
<https://bit.ly/3LQHSDK>
- OCDE. (2022a). *¿Quiénes somos?* <https://www.oecd.org/acerca/>
- OCDE. (2022b). *Educación financiera*. <https://www.oecd.org/financial/education/>

- OCDE. (s.f.). *Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos (PISA)*.  
<https://bit.ly/3y3gVru>
- OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. <https://bit.ly/3z5aJkK>
- Ortíz, J. (2017). *La importancia de la planificación financiera*. Finanzas y proyectos:  
<https://bit.ly/3O61153>
- Peñarreta, M., Armas, R., y Salas, E. (2019). Educación financiera en los productores de café de la zona sur del Ecuador: el caso de FAPECAFES. *Revista 593 Digital Publisher*, 1-18. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.125>
- Pérez, R. (2019). Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad. *COFINHABANA*, 0(2). <https://bit.ly/3HyFwss>
- Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46), 56-82. <https://doi.org/https://doi.org/10.11144/javeriana.cc18-46.umdi>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (abril de 2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. <https://bit.ly/3MZh6cY>
- Restrepo, M. (abril de 2022). *¿Qué es el interés simple y compuesto?* Rankia:  
<https://bit.ly/3KU3QGR>
- Rodríguez, A., y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*(82), 179-200.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Rojas, M., Maya, L., y Valencia, M. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171. <https://bit.ly/3HwZGVV>
- Romero, B. (5 de abril de 2019). El 96% de la población no ha recibido educación financiera. *El Comercio*. <https://bit.ly/3kW98Wu>
- Sánchez, J. (2020). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Dinero en imagen:  
<https://bit.ly/3LRNYDN>
- Superintendencia de Bancos . (19 de Agosto de 2020). *CAPÍTULO IV.- DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA*. <https://bit.ly/3xuPEgQ>
- Superintendencia de Bancos. (2018). *Codificación Superintendencia de Bancos, Libro primero tomo IV*. Registro Oficial Edición Especial 123 de 31-oct.-2017: <https://bit.ly/3PnVfHE>
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Misión y visión*. <https://bit.ly/3tGN9HD>

- Superintendencia de Bancos. (2022). *Objetivos Estratégicos Institucionales*.  
<https://bit.ly/3aU7oeo>
- Superintendencia de Bancos. (s.f). *Glosario de Términos*. <https://bit.ly/3xKfyxF>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *¿Qué es la SEPS?*  
<https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.  
<https://bit.ly/3O3iHQa>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores* (Primera ed.).  
<https://bit.ly/3PSkEai>
- Vinza, M. (enero de 2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares*. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]:  
<https://bit.ly/3bBCCHU>
- Zareei, A. (2021). Los beneficios de la educación financiera. *Diario Sur*, págs. 1-2.  
<https://bit.ly/3atDeP3>

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Formato de encuesta



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

Cordial saludo estimado/a colaborador/a.

Soy estudiante del décimo ciclo de la carrera de Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja y me encuentro desarrollando el trabajo de investigación titulado **“Educación financiera en los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba”**. Por este motivo solicito su colaboración para llenar la presente encuesta con el objetivo de determinar el conocimiento financiero que posee, la información recolectada será de carácter confidencial y netamente para fines académicos. Agradezco su colaboración de antemano.

**Instrucciones:** Lea detenidamente y marque con una **X** la respuesta según su criterio.

#### DATOS GENERALES

**1. Género**

Masculino ( ) Femenino ( )

**2. Edad**

De 25 a 29 años ( ) De 30 a 34 años ( ) De 35 a 39 años ( ) De 40 a 44 años ( )

**3. Formación académica**

Primaria ( ) Secundaria ( ) Tercer nivel ( )

**4. Zona de residencia**

Cabecera parroquial ( ) Barrios aledaños ( )

**5. ¿Cuál es su situación laboral?**

Trabajador dependiente ( ) Trabajador independiente ( ) Desempleado/a ( )

#### NIVEL SOCIO-ECONÓMICO

**6. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?**

De \$100 a \$150 ( )

De \$151 a \$ 200 ( )

De \$201 a \$250 ( )

De \$251 a \$300 ( )

Mayor a \$301 ( )

**7. ¿Cuál es su nivel de gastos mensuales?**

De \$50 a \$100 ( )

De \$101 a \$150 ( )

De \$151 a \$200 ( )

De \$201 a \$250 ( )

Mayor a \$251 ( )

**8. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?**

Entretenimiento ( )

Educación ( )

Alimentación ( )

Salud ( )

Transporte ( )

Vestimenta ( )

**COMPORTAMIENTO FINANCIERO**

**9. ¿Usted ahorra? En caso que su respuesta sea NO por favor continuar con la pregunta**

**12.**

Si ( )

No ( )

**10. ¿Dónde ahorra?**

Bancos ( )

Cooperativas de Ahorro y Crédito ( )

Lo guarda en casa ( )

**11. ¿Cuál es su mayor motivación para ahorrar?**

Vacaciones ( )

Compra de bienes ( )

Salud ( )

Educación ( )

Imprevistos ( )

**12. ¿Cuál es la razón por la que no ahorra?**

Mis ingresos son bajos, no me alcanza ( )

No se administrar bien el dinero ( )

No considero importante ( )

**13. En el caso de tener que pedir dinero para alguna necesidad o imprevisto, lo hace a:**

Bancos ( )

Cooperativas de Ahorro y Crédito ( )

Usureros (chulco) ( )

Familiares ( )

**14. Antes de comprar algo ¿considera cuidadosamente si puede pagarlo?**

Siempre ( )

Algunas veces ( )

Nunca ( )

**15. Generalmente. ¿Usted realiza sus pagos a tiempo (servicios básicos, arriendo, créditos)?**

Siempre ( )

Algunas veces ( )

Nunca ( )

**16. ¿Realiza Usted un listado de sus ingresos y gastos mensuales?**

Si ( )

No ( )

**17. ¿Posee alguna cuenta bancaria en un Banco o Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

Sí ( )

No ( )

### CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

**18. ¿Es importante para Usted tener conocimientos para un mejor manejo de su dinero?**

Sí ( )

No ( )

**19. ¿Qué entiende por ahorro?**

Guardar dinero para enfrentar algún imprevisto o emergencia en el futuro. ( )

Dinero que se utiliza para obtener una ganancia. ( )

**20. ¿Cómo define al presupuesto familiar?**

Es un listado de todos los ingresos y gastos mensuales. ( )

Es el documento donde indica lo que costará un bien (electrodomésticos, compra de material) en el que está interesado. ( )

**21. ¿Qué es un crédito bancario?**

Es el monto de dinero que presta un Banco o Cooperativa y que debe ser devuelto en un tiempo determinado con un interés adicional. ( )



Es el monto de dinero que presta un Banco o Cooperativa y que debe ser devuelto en un tiempo determinado sin cobrar ningún interés adicional. ( )

**22. ¿Conoce qué es una tarjeta de débito?**

Sí ( )

No ( )

**23. ¿Conoce qué es una tarjeta de crédito?**

Sí ( )

No ( )

**24. ¿Conoce Usted qué es una póliza bancaria?**

Sí ( )

No ( )

**25. Si Usted solicita un crédito en un Banco o Cooperativa por un valor de \$1.000 dólares, con un plazo de 12 meses a una tasa de interés anual del 14%. ¿Conoce cuál es el interés que debería pagar por dicho crédito?**

\$120 ( )

\$140 ( )

Desconoce ( )

*Gracias por el tiempo brindado en el desarrollo de la presente encuesta. Ante cualquier inquietud no dude en comunicarse con mi persona.*

**Nombre:** Lorgia María Condoy Tandazo

**Telf.:** 0990483853

**Email:** lorgia.condoy@unl.edu.ec

## Anexo 2

### Encuesta de evaluación de contenidos adquiridos y satisfacción del taller



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

#### Evaluación de contenidos adquiridos

Estimado colaborador, el presente cuestionario servirá para identificar los conocimientos adquiridos durante la capacitación y la efectividad del mismo. Lea detenidamente cada punto y responda con sinceridad.

**Instrucción:** Marque con una **X** la respuesta correcta.

**1. Se define a la educación financiera como:**

- a) Tener acceso a productos y servicios financieros que sean útiles, los cuáles satisfacen las necesidades de las personas. ( )
- b) El conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones acertadas acerca de sus recursos financieros con el fin de hacer un mejor uso y obtener un mejor rendimiento de los mismos. ( )

**2. El presupuesto familiar permite:**

- a) Generar algún tipo de rentabilidad e incrementar su capital. ( )
- b) Tener un control del dinero y conocer el rubro asignado para cada gasto. ( )

**3. Selecciona la opción correcta referente al siguiente enunciado. Son pequeños consumos que pueden perjudicar el presupuesto, destruir la capacidad de ahorro e incluso llevar al endeudamiento.**

- a) Gastos fijos ( )
- b) Gastos hormiga ( )

**4. El ahorro permite:**

- a) Vivir con tranquilidad y satisfacer necesidades que se presenten en la vida cotidiana. ( )
- b) Decidir cómo administrar los recursos y el logro de objetivos. ( )

**5. ¿ Cuáles son las desventajas de ahorrar de manera informal (en casa)?**

- a) No podrá tener el dinero a su disposición, algunas entidades solicitan depósito inicial para aperturar una cuenta, cobro de comisiones por mantenimiento de cuenta. ( )

- b) Propenso a gastar en cualquier momento, expuesto a robo y deterioro, no genera intereses, no aporta en la construcción del historial crediticio. ( )

**6. Seleccione la opción correcta. La inversión permite:**

- a) Contar con mejores condiciones económicas e incrementar a futuro el capital. ( )  
b) Solventar imprevistos que se presenten en la vida cotidiana. ( )

**7. Se define al Sistema Financiero Nacional como:**

- a) Conjunto de instituciones públicas y privadas que tienen como función captar los ahorros del público y colocar a aquellas personas que necesitan dinero a través de préstamos. ( )  
b) Organismos encargados de luchar contra la evasión de impuestos. ( )

**8. Seleccione la opción que hace referencia al tipo de tarjeta. “Aquella que permite utilizar el dinero que se encuentra disponible en la cuenta bancaria a la que está vinculada y solo permite el retiro hasta la cantidad de fondos que posee”.**

- a) Tarjeta de débito ( )  
b) Tarjeta de crédito ( )

**9. Antes de solicitar un crédito bancario se debe:**

- a) Considerar la capacidad de pago del garante antes que la propia. ( )  
b) Analizar el grado de endeudamiento y capacidad de pago. ( )

**10. Al solicitar un crédito en un Banco por un valor de \$1.000 dólares, al 2% mensual durante 2 meses. ¿Cuál es el interés que se debe pagar?**

- a) \$40 ( )      b) \$20 ( )      c) \$45 ( )

### Evaluación de satisfacción del taller de capacitación

Estimado participante, la presente encuesta es con el fin de conocer la efectividad del taller de capacitación impartido. Marque con una **X** la opción que mejor refleje su opinión frente a las afirmaciones (teniendo en cuenta que 0 es la menor puntuación y 4 la mayor puntuación).

<b>SOBRE LA CAPACITADORA</b>					
<b>ITEM A EVALUAR</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
	<b>Malo</b>	<b>Regular</b>	<b>Bueno</b>	<b>Muy bueno</b>	<b>Excelente</b>
El capacitador(a) tiene conocimiento y dominio del tema					
Habilidad para comunicarse y transmitir ideas claras					
Responde preguntas con precisión					
Puntualidad					
Presentación personal					
Respeto las ideas y aportes de los participantes					
<b>SOBRE LA CAPACITACIÓN</b>					
<b>ITEM A EVALUAR</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
	<b>Malo</b>	<b>Regular</b>	<b>Bueno</b>	<b>Muy bueno</b>	<b>Excelente</b>
Cumplimiento del programa propuesto					
Contenido del material didáctico					
El nivel de profundidad de los contenidos de la capacitación					
Utilidad del material brindado					
Nivel de satisfacción luego de la capacitación brindada					
<b>SOBRE LA LOGÍSTICA DE CAPACITACIÓN</b>					
<b>ITEM A EVALUAR</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
	<b>Malo</b>	<b>Regular</b>	<b>Bueno</b>	<b>Muy bueno</b>	<b>Excelente</b>
¿Fue adecuado el lugar donde se desarrolló la capacitación?					
Horario de la capacitación					
<b>OBSERVACIONES</b>					

**Gracias por su participación**

### Anexo 3

## Material utilizado para la capacitación a los habitantes de la parroquia Buenavista



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

LORGIA CONDOY

### PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

“FINANZAS PARA LA VIDA”



- Ampliar los conocimientos financieros de la población para un mejor desempeño en el manejo de sus finanzas.
- Impartir una capacitación interactiva que aporte en el correcto desenvolvimiento de sus finanzas y el manejo adecuado del dinero.
- Evaluar la efectividad del programa de capacitación financiera.



### MÓDULO I: EDUCACIÓN FINANCIERA



- Inclusión financiera
- Importancia de la inclusión financiera
- Educación financiera
- Alcances de la educación financiera
- Importancia
- Lugar donde se aprende
- Iniciativas de educación financiera en el Ecuador

### INCLUSIÓN FINANCIERA

Tener acceso a productos y servicios financieros que sean útiles satisfaciendo las necesidades de las personas.

- Evitan que las personas accedan a prestamistas informales
- A mayor inclusión, menor pobreza



### EDUCACIÓN FINANCIERA

Conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones más informadas acerca de sus recursos financieros




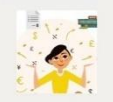


### Importancia

- Más ahorro
- Mejores decisiones de inversión
- Uso más racional del crédito
- Mejores pensiones y un mayor nivel de vida
- Mejores niveles de endeudamiento




### Alcances

Personal	Familiar	Emprendedor	País
Cuidar y hacer rendir el dinero	Hogar posea mayor oportunidad de generar recursos	Mejor administración de recursos de la empresa.	Usuarios más informados y exigentes.
			


### ¿ Dónde se aprende educación financiera?

En el hogar	Escuela/ colegio	Medios de comunicación
Forma de administrar el dinero los padres	Organizan eventos para apoyar ciertas causas	A través de la televisión y radio o en internet
		


### Iniciativas de educación financiera en Ecuador



- La Constitución 2008 y el Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero señalan el derecho a recibir información y acceder a los distintos niveles de educación financiera.



□ Tiene como objetivo fortalecer la dolarización, fomentar una mayor inclusión financiera y estar al servicio de la ciudadanía.



□ Controlar, regular y supervisar al sistema financiero del país. A partir del 2013 dispuso la obligatoriedad de desarrollar Programas de educación financiera a sus clientes.

### Consecuencias de la falta de educación financiera

□ Falta de dinero para cubrir algún tipo de emergencia

□ Estrés financiero




Posibilidades de pérdidas o estafas

Personas accedan a préstamos informales




Más difícil de evaluar riesgos y oportunidades

Se tiende a gastar más de lo que se gana





• Video: ¿Qué es la educación financiera?  
<https://www.youtube.com/watch?v=TiWXAqrlX30>

• Actividades módulo I



### MÓDULO II: PLANIFICACIÓN FINANCIERA



- 1 Finanzas personales
- 2 Metas financieras
- 3 Planificación financiera
- 4 Presupuesto
- 5 Gastos hormiga
- 6 Ejemplo de presupuesto
- 7 Diferencias entre deseos y necesidades

### FINANZAS PERSONALES

Administración de dinero que una persona hace para manejar su propia economía de forma eficiente.



### METAS FINANCIERAS

Conjunto de objetivos que se desea alcanzar mediante la acumulación de cierta cantidad de dinero.



### Establecer metas financieras personales



<p>Hoy</p> <p>Corto plazo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pagar mis deudas</li> <li>- Ordenar mis gastos</li> <li>- Iniciar fondo de emergencia</li> </ul>	<p>Medio plazo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Buscar distintas fuentes de ingreso</li> <li>- Ahorro para metas</li> <li>- Sistema de inversión o de activos</li> </ul>	<p>Largo plazo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vivir tranquilo y desahogado</li> <li>- LIBERTAD FINANCIERA</li> </ul>
---	--	--



### Características de las metas financieras

- Metas específicas
- Medibles
- Alcanzables
- Asegura que sean relevantes y tengan un impacto
- Fija plazos que tengan un límite de tiempo y monitorea

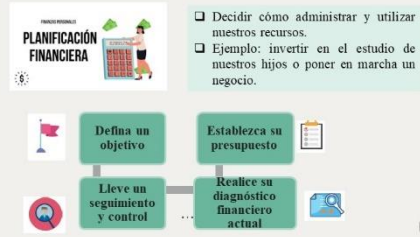
Mi siguiente meta financiera es:



## Pasos para redactar una meta financiera

¿Qué se quiere lograr?	¿En qué tiempo?	¿Cuánto dinero hay que destinar?	¿Por qué desea adquirirlo?
Comprar una computadora	1 año	\$700	Necesito para los estudios
Comprar un auto usado	2 años	\$5.000	Lo necesito para trabajo

## PLANIFICACIÓN FINANCIERA



## PRESUPUESTO



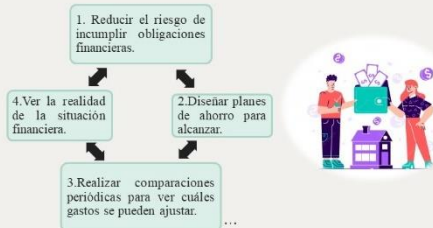
**Presupuesto:** Cálculo, planificación y formulación anticipada de los ingresos y gastos de una actividad económica.

**Presupuesto familiar:** Documento que integra los ingresos y gastos que se generan a nivel personal y familiar.

## Importancia



## Ventajas



## Componentes



## Gastos hormiga



Pequeñas sumas de dinero que gastamos en placeres cotidianos, sin prestar atención.

Perjudicar el presupuesto, destruir la capacidad de ahorro, llevar al endeudamiento innecesario



Ejemplos: antojos de la tienda, suscripciones que paga y no utiliza, vicios, compras por impulso.

No estas planificadas, son periódicas.

## Pasos para identificar gastos hormiga

- Identificar gastos diarios
- Sumar gastos hormiga de la semana
- Proyecta los resultados

Fecha	Consumo	Monto
29/06/2022	Desayuno en la cafetería	\$1,50
30/06/2022	Antojitos (papas y chifles)	\$2,00
01/07/2022	Café	\$0,80
02/07/2022	Almuerzo con compañeros	\$3,50
03/07/2022	Desayuno en la cafetería	\$1,50
04/07/2022	Helados	\$1,50
05/07/2022	Café	\$0,80
06/07/2022	Almuerzo fuera de casa	\$3,50
07/07/2022	Desayuno en la cafetería	\$1,50
08/07/2022	Total gastos hormiga semanal	\$18,10

Total de gastos hormiga mensual (4 semanas): **\$64,40**  
 Total de gastos hormiga anual (12 meses): **\$772,80**

Lista de compras:  
 -Dinner en salidas  
 -Hacer presupuesto

## Pasos para elaborar presupuesto mensual

- Identificar ingresos
- Identificar todos los gastos
- Restar (ingresos-gastos)- falta o sobra

Ingresos	Cantidad
Salario mensual (Ganar a este actividad)	\$425,00
Venta de productos	\$45,00
Otros ingresos	\$35,00
<b>Total Ingresos</b>	<b>\$505,00</b>
Gastos	Cantidad
Alimentación	\$105,00
Servicios básicos (Pagos luz, teléfono, celular)	\$20,00
Transporte	\$35,00
Salud	\$20,00
Educación	\$40,00
Vestimenta	\$50,00
Impuestos	\$5,00
Pago de deudas	\$50,00
<b>Total gastos</b>	<b>\$445,00</b>
<b>INGRESOS-GASTOS= DINERO DISPONIBLE</b>	<b>\$60,00</b>

## Diferencia entre deseos y necesidades



• Video: Concepto e importancia del presupuesto familiar  
[https://www.youtube.com/watch?v=8z6dm7YNE\\_U](https://www.youtube.com/watch?v=8z6dm7YNE_U)  
 • Video: Gastos hormiga  
<https://www.youtube.com/watch?v=5tL96a8EZU4>  
 • Actividades módulo II

PRESUPUESTO

¿Qué es un presupuesto y para qué sirve?

¿Qué es un presupuesto

GASTOS HORMIGA

¿QUÉ SON LOS GASTOS HORMIGA?

00:52:10

MÓDULO III: AHORRO E INVERSIÓN

- 1 Ahorro
- 2 Metas de ahorro
- 3 Consejos para ahorrar
- 4 Inversión
- 5 Principales tipos de inversión
- 6 Diferencia entre ahorro e inversión

AHORRO

Cantidad de dinero, parte de los ingresos que se guarda para cubrir gastos futuros.

Tipos de ahorro

Ahorro formal (Institución f)

Ahorro informal (en casa)

Ventajas ahorro formal

- Dinero bajo custodia institución f.
- Genera intereses
- Entidad vigilada- quien y donde reclamar
- Beneficiarse seguro de depósitos.

Desventajas ahorro formal

- No puede disponer del dinero en el instante
- Depósito inicial apertura cuenta
- Mantenimiento de cuenta- comisiones

Ventajas ahorro informal

- Usted decide las condiciones de ahorro
- Disponer dinero en cualquier momento

Desventajas ahorro informal

- Gastar dinero en cualquier momento
- Expuesto a robo o deterioro
- No genera intereses
- Pérdida-difícil de reclamar

Tranquilidad  
Satisfacción de necesidades

Meta de ahorro

Cantidad de dinero que se desea ahorrar para financiar algún objetivo

Metas a corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lograr en el plazo de 1 a 12 meses.</li> <li>• Comprar zapatos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dentro de 1 a 5 años</li> <li>• Comprar una computadora</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mayor a 5 años</li> <li>• Comprar un carro</li> </ul>

Determinar meta de ahorro

Ejemplo

Juan desea comprar una computadora que cuesta \$1000 dólares y tiene ahorrado \$600 dólares, por lo tanto le faltan \$840 dólares (\$1000 - \$160 = \$840). Entonces, si desea comprar la computadora, después de 12 meses, cada mes debe fijarse como meta de ahorro, la doceava parte de los \$840 dólares que le faltan, siendo \$70 dólares (\$840/12 = \$70).

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual
Comprar una computadora	Un año	\$1000	\$70

Tips para ahorrar

- Ahorrar al menos el 10% ingreso mensual
- Recibe dinero extra guardar
- Guardar dinero entidad financiera
- No olvidarse costumbre de ahorrar, pese a la emergencia por la que esté pasando

INVERSIÓN

Efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia.

Elementos	Tipos de inversión	Beneficios
Rendimiento	Emprendimientos	• Se obtienen ganancias
Riesgo	Depósitos a plazo fijo	• Crecerá capital
Plazo	Bienes raíces	• No malgasta dinero
Liquidez	...	
Capital		



### Ahorro & Inversión

	AHORRO	INVERSIÓN
<b>OBJETIVOS</b>	Emergencias, imprevistos y objetivos personales	Buscar una rentabilidad
<b>VENTAJAS</b>	Dinero seguro y disponible	Posibilidad de generar ingresos en el futuro
<b>INCONVENIENTES</b>	Menor rentabilidad	Hay riesgo

Video: ¿Porqué debería ahorrar dinero?  
<https://www.youtube.com/watch?v=m7jDme-5fex>  
 • Actividades módulo III

### Ahorro

# TIEMPO DE PROSPERIDAD

### MÓDULO IV: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

1. Composición del Sistema Financiero Nacional
2. Productos y servicios financieros
3. Tipos de productos financieros
4. Tipos de servicios financieros
5. Derechos y obligaciones de los usuarios financieros

### SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Conjunto de Instituciones Financieras que permiten captar el ahorro de los depositantes para prestarlo a los ciudadanos a través del crédito.

Los depositantes reciben un interés por sus ahorros, mientras que los usuarios de préstamos cancelan un porcentaje de interés por el uso de este dinero.

### Circuito del dinero dentro del Sistema Financiero

Figura 1: Desarrollo del país y crecimiento económico

### Composición

Ejemplo: Cooperativa JEP, Coopnuevo

Ejemplo: BanEcuador, BIESS, Corporación Financiera Nacional

Ejemplo: Banco Pichincha, Banco de Loja, Banco de Machala.

### Instituciones controlan, regulan y supervisan al Sistema Financiero

Sector público Sector privado

Sector popular y solidario

El rol de la SB y SEPS radica en garantizar que las instituciones financieras cumplan las leyes y normativa vigente, a fin de generar confianza y protegerlos como usuarios del sistema financiero.

### Productos y servicios financieros

Ofrecen las instituciones financieras, destinados a satisfacer las necesidades económicas que pueda presentar una persona o empresa.

### Productos



Ayudan de diferentes formas al ahorro y la inversión.

✓ Cuenta de ahorros

Producto que permite guardar el dinero con seguridad. Se consideran dinero a la vista, porque pueden ser retirados en cualquier momento por el representante.

**✓ Cuenta corriente**  
 Los ciudadanos depositan su dinero y pueden retirarlo por medio de cheques o mediante el uso de la banca electrónica. Generalmente el dinero de las cuentas corrientes no genera intereses y está disponible para su retiro en cualquier momento.

**✓ Depósitos a plazo fijo**  
 Depósitos que no permiten retirar el dinero en cualquier momento sino únicamente cuando se cumpla un plazo acordado con la institución financiera. Genera un interés mayor que el de la cuenta de ahorros en favor de sus beneficiarios.

**✓ Crédito bancario**  
 Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados.




**✓ Servicios financieros**  
 Servicios prestados por una entidad financiera, relacionados con el dinero de las personas y sus expectativas futuras.

**Medios de pago**

**✓ Tarjeta de débito**  
 Se utiliza el dinero disponible en la cuenta a la que está vinculada, a través de retiros desde cajeros automáticos y pagos en establecimientos. Solo permiten el retiro de dinero hasta el límite de los fondos de la cuenta.


**✓ Tarjeta de crédito**  
 Emitida por las entidades financieras dando la facilidad de hacer compras de bienes o servicios, y es posible pagar incluso si no se dispone de fondos y aplazar el cobro hasta el mes siguiente. Utiliza el dinero de una línea de crédito concedida por el Banco.




**Canales**

**✓ Sucursales bancarias**  
 Oficinas que las instituciones crean con el fin de abarcar todas las zonas geográficas donde se encuentran sus clientes, y satisfacer las necesidades financieras.

**✓ Cajeros automáticos**  
 Dispositivo que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo, siendo debitado inmediatamente de sus cuentas. Además consultar saldos, transferencia de fondos, depósitos, pagos, entre otros.



Matriz: Guayaquil  
 Sucursal: Chaguarpamba



**Canales**

**✓ Banca electrónica**  
 Portales que ponen al servicio de los clientes y que pueden ser accedidos a través de internet, mediante dispositivos para realizar transferencias, consultas, pagos.

**✓ Corresponsales no bancarios**  
 Puntos de atención ubicados en pequeños y medianos comercios, donde los clientes pueden realizar transacciones, pagos de servicios básicos, cobro de bonos, entre otros.




**Derechos de los usuarios del SFN**

- Recibir educación financiera.
- Elegir con plena libertad los productos o servicios de acuerdo a su conveniencia.
- Obtener productos y servicios oportunos y de calidad de forma oportuna, eficaz, eficiente y con buen trato.
- Recibir información clara, correcta, adecuada, válida, veraz y completa de los productos y servicios.
- Acceder y recibir información completa, veraz, adecuada, clara y oportuna sobre sus derechos y obligaciones.
- Recibir garantía de que los datos personales que se encuentran en poder de la institución financiera no sean comunicados a otras personas sin su autorización.
- Acceder a los sistemas de ahorro y obtener crédito respetando los requisitos legales.
- Reclamar cuando cualquiera de sus derechos no haya sido respetados.



**Obligaciones de los usuarios del SFN**

- Conservar una copia del contrato con los términos y condiciones de los servicios y productos adquiridos.
- Pagar los costos de los servicios obtenidos en las fechas establecidas.
- Conocer las formas y canales para presentar una queja o reclamo.
- No utilizar los productos de manera inadecuada (por ejemplo, dar la clave de la tarjeta de crédito a un extraño).
- Elegir a las instituciones un buen trato en el servicio con calidad, en caso contrario realizar un reclamo.
- Cumplir con todo lo previsto en el momento de adquirir un producto o servicio financiero.
- Proporcionar información clara, suficiente y oportuna a las instituciones financieras en el momento de solicitar un producto o servicio.
- Informarse sobre los productos y servicios que desea adquirir, indagando sus costos, plazos, comisiones, restricciones, reglas y cualquier otra información relevante.
- Comprender y aceptar las condiciones de contratación al adquirir un producto o un servicio financiero.




**Video: El Sistema financiero**  
<https://www.youtube.com/watch?v=LIG-5q7V5QI>

**Video: ¿Qué ofrecen los Bancos?**  
<https://www.youtube.com/watch?v=dLSEIDL3B>

UA

• Actividades módulo IV



**EL SISTEMA FINANCIERO**

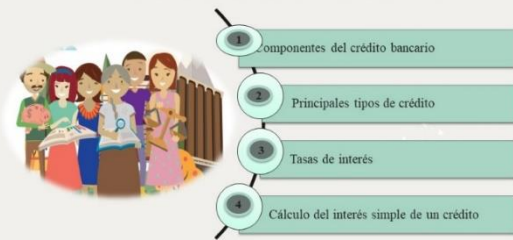


**Productos Financieros**

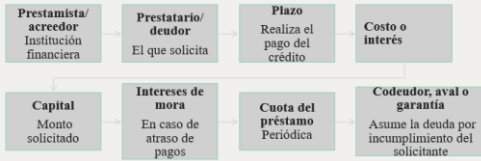
**¿Qué ofrecen los Bancos?**



## MÓDULO V: CRÉDITO BANCARIO



## CRÉDITO BANCARIO

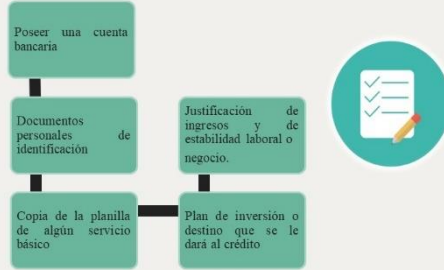


### 5 cosas que debes considerar antes de pedir un crédito

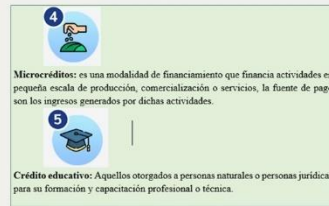
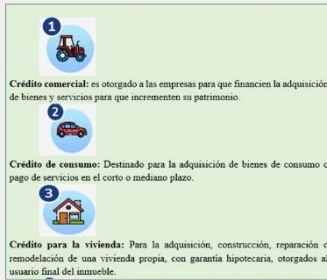


- Piense en su situación actual. Capacidad de pago
- Cuanto en realidad necesita de acuerdo a las necesidades
- Comparar opciones
- No caer en falsas promesas
- Revisar contrato

## Requisitos crédito bancario



## Tipos de crédito bancario



## Capacidad de endeudamiento

### Ejemplo:

Pedro desea remodelar su casa y para ello quiere solicitar un crédito. Pedro tiene un empleo estable en el cual le pagan mensualmente \$800,00 y mantiene gastos de \$350,00 mensuales. ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de Pedro?

Ingresos netos = Ingresos totales - Gastos totales

Ingresos netos = \$800 - \$350 = \$450

Capacidad de endeudamiento = Ingresos netos \* 40%

Capacidad de endeudamiento = \$450 \* 40%

**Capacidad de endeudamiento = \$180 dólares**

## Capacidad de pago

**Capacidad de pago = Ingreso mensual - gasto mensual**

### Ejemplo

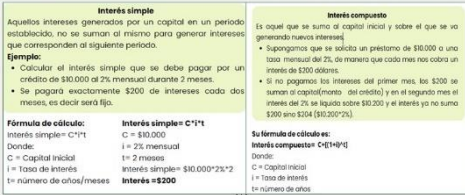
Pedro quiere determinar su capacidad de pago. Su ingreso mensual es de \$400 y sus gastos totales mensuales son de \$200.

Capacidad de pago = \$400 - \$200

**Capacidad de pago = \$200 mensuales**

## Tasas de interés

Es el precio a pagar por el uso del dinero prestado, se devuelve el dinero más los intereses acordados.



TASAS DE INTERÉS			
Tasas de interés sobre los efectos y depósitos para el sector financiero público y privado y, por ende, el sistema			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7.31	Productivo Corporativo	9.86
Productivo Empresarial	9.02	Productivo Empresarial	9.89
Productivo PYMES	9.9	Productivo PYMES	11.26
Consumo	13.89	Consumo	16.77
Educativo	8.72	Educativo	9.2
Vivienda de Interés Público	4.99	Vivienda de Interés Público	4.99
Vivienda de Interés Social	4.99	Vivienda de Interés Social	4.99
Microrredito Minorista	19.32	Microrredito Minorista	28.23
Microrredito de Acumulación Sigorta	20.05	Microrredito de Acumulación Sigorta	24.89
Microrredito de Acumulación Ampliada	18.57	Microrredito de Acumulación Ampliada	22.05
Tasas de interés pagadas efectivas por instrumento			
Tasa Referencial	% anual	Tasa Referencial	% anual
Depósitos a plazo	5.67	Depósitos de Ahorro	0.98
Tasas de interés pagadas efectivas referenciales por plazo			
Tasa Referencial	% anual	Tasa Referencial	% anual
Plazo 30-60	1.94	Plazo 121-180	5.28
Plazo 61-90	4.69	Plazo 181-360	5.92
Plazo 91-120	5.38	Plazo 361 y más	7.6



- Video: Crédito bancario  
[https://www.youtube.com/watch?v=7rINi2\\_pQv4](https://www.youtube.com/watch?v=7rINi2_pQv4)
- Video: Interés simple e interés compuesto  
<https://www.youtube.com/watch?v=CXwXp6i8qT0&t=9s>
- Actividades módulo V

EL CRÉDITO

INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTO

GRACIAS

**Anexo 4**  
*Aplicación de encuestas a la población de Buenavista*

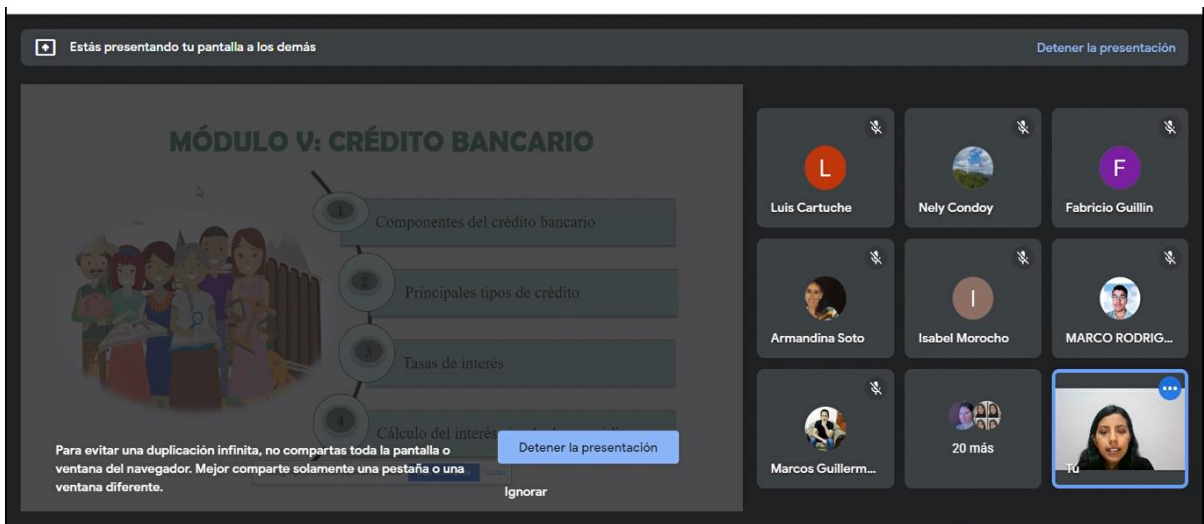
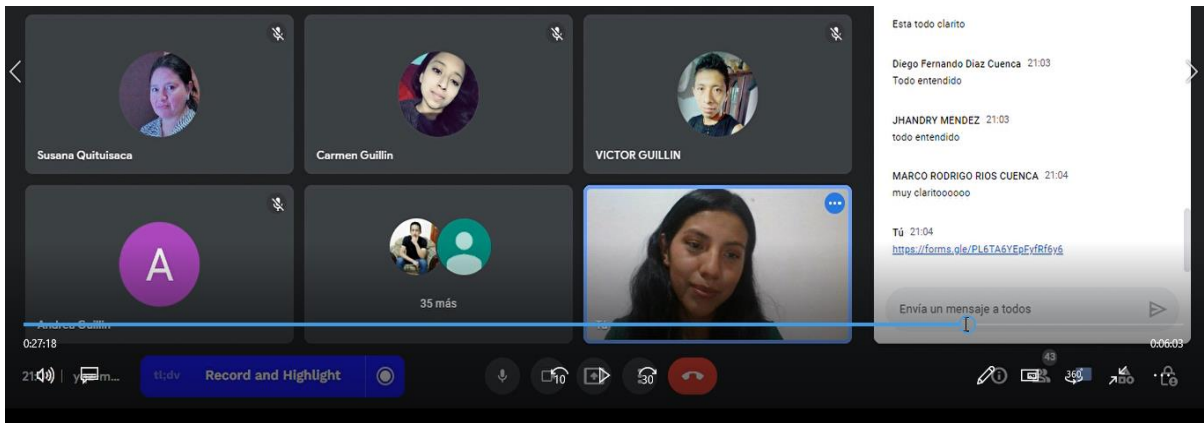




**Anexo 5**

*Implementación del programa de capacitación*







**Anexo 6**

*Entrega de la guía de educación financiera a la población de Buenavista*



## **Anexo 7**

*Entrega del Plan de capacitación al presidente del GAD Parroquial Buenavista*



**PROGRAMA DE EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
"FINANZAS PARA LA VIDA"**



**AUTORA  
LORGIA MARÍA CONDOY TANDAZO**

**2022**

# CONTENIDOS

## **Módulo I: Educación financiera**

- Inclusión financiera
- Importancia de la inclusión financiera
- Educación financiera
- Alcances de la educación financiera
- Importancia de la educación financiera
- Lugar donde se aprende educación financiera
- Iniciativas de educación financiera en el Ecuador
- Consecuencias de la falta de educación financiera

## **Módulo II: Planificación financiera**

- Finanzas
- Metas financieras
- Planificación financiera
- Presupuesto
- Gastos hormiga
- Diferenciación entre deseos y necesidades

## **Módulo III: Ahorro e inversión**

- Ahorro
- Meta de ahorro
- Consejos para ahorrar
- Inversión
- Principales tipos de inversión
- Diferencia entre ahorro e inversión

## **Módulo IV: Sistema Financiero Nacional**

- Concepto y composición del Sistema Financiero Nacional
- Concepto de productos y servicios financieros
- Productos financieros
- Tipos de productos financieros
- Servicios financieros
- Tipos de servicios financieros
- Derechos y obligaciones de los usuarios financieros

## **Módulo V: Crédito bancario**

- Crédito bancario
- Componentes del crédito bancario
- Principales tipos de crédito
- Tasas de interés
- Cálculo de interés de un crédito
- Importancia de cancelar créditos a tiempo

# INTRODUCCIÓN

El presente programa tiene como propósito incrementar los conocimientos y habilidades financieras de los habitantes de la parroquia Buenavista, formando ciudadanos informados y críticos que puedan desenvolverse siendo capaces de tomar decisiones financieras responsables, tanto a nivel personal como familiar. Así también, sirve como un aporte social a la comunidad para reducir la vulnerabilidad ante situaciones financieras convirtiéndose en ciudadanos económicamente productivos.

En la presente guía se aborda temas fundamentales y necesarios para fortalecer los conocimientos, tales como la educación financiera, planificación financiera, ahorro e inversión, sistema financiero nacional y crédito bancario. El material propuesto le ayudará a administrar adecuadamente sus recursos, a utilizar correctamente los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras, logrando una mejor toma de decisiones y el cumplimiento de metas.

## OBJETIVOS

### Objetivo general del programa

- Aportar conocimientos que ayuden a la población a comprender la temática financiera y aplicar de forma responsable los conocimientos adquiridos.

### Objetivos específicos

- Establecer temática financiera adecuada que aporten en el correcto desenvolvimiento de sus finanzas.
- Concientizar a la población de la importancia del manejo adecuado de los recursos.

# PRESENTACIÓN DEL MANUAL

La formación en Educación Financiera que va a seguir le permitirá empezar a organizar y preparar sus proyectos de futuro.

También será la oportunidad de reflexionar sobre cómo mejorar la comunicación en el tema del dinero con su familia y allegados, y solucionar algunos problemas.

Va a descubrir herramientas para gestionar correctamente su dinero.



## ¿Cómo se utiliza este manual?

Los capítulos están ordenados siguiendo la formación en Educación Financiera. Sin embargo, ¡puede leer en el orden que más le interese! El presente manual también incluye actividades al finalizar cada módulo y puede rellenar de forma libre.



**Gestione mejor su dinero**

# MÓDULO I: EDUCACIÓN FINANCIERA



## Objetivo

- Identificar las principales conceptualizaciones de la educación financiera.

## Resultado esperado

Conocen la conceptualización de educación financiera y se sienten motivados, mostrando mayor interés por ampliar sus conocimientos en temática financiera.

# Inclusión financiera



Significa tener acceso a productos y servicios financieros que sean útiles, satisfaciendo las necesidades de las personas.

## Importancia



Evitan que las personas accedan a prestamistas informales.



A mayor inclusión, menor pobreza y reducción de desigualdades.



Por medio de la educación financiera se fomenta la inclusión financiera.

## Educación financiera

Es el conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones más informadas acerca de sus recursos financieros con el fin de hacer un mejor uso y obtener un mejor rendimiento de los mismos.

## Alcances de la educación financiera



**Personal:** Ayuda a cuidar y hacer rendir el dinero, y utilizar correctamente productos y servicios financieros



**Familiar:** Ayuda a que el hogar posea mayor oportunidad de generar los recursos necesarios.



**Emprendedor:** Mejor administración de los recursos de la empresa eligiendo opciones adecuadas de financiamiento.



**País:** Genera usuarios más informados y exigentes, promoviendo la competitividad entre las instituciones.



## Importancia de la educación financiera



- ✓ A mayor educación financiera:
- ✓ Más ahorro
- ✓ Mejores decisiones de inversión
- ✓ Uso más racional del crédito
- ✓ Mejores pensiones y un mayor nivel de vida
- ✓ Mejores niveles de endeudamiento



Desde una visión global ayuda a reducir el estrés, puesto que cuando carece de conocimiento del estado de su economía, no se sabe dónde buscar información para tomar medidas correctivas.



<https://www.youtube.com/watch?v=TiWXAqr4X30>

## Lugares donde se aprende educación financiera



### En el hogar

La forma en que los padres y hermanos mayores manejan los aspectos económicos de su vida.



### En la escuela/ colegio

Cuando se organizan eventos para apoyar ciertas causas o actividades como ferias.



### Medios de comunicación

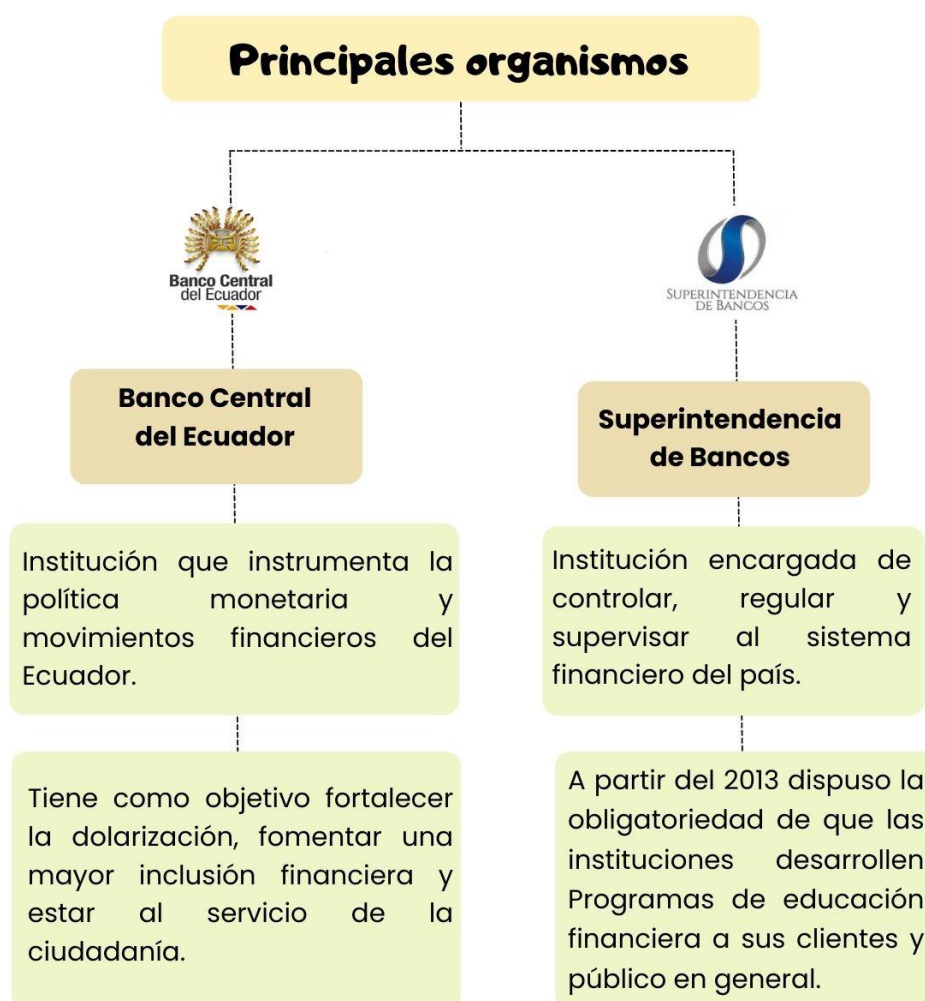
A través de la televisión y radio o en internet, condiciona su aprendizaje financiero.



## Iniciativas de educación en Ecuador



La Constitución 2008 y el Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero señalan el derecho a recibir información y acceder a los distintos niveles de educación financiera.





## Actividades módulo I

**1. Seleccione Verdadero o Falso a la siguiente afirmación. La inclusión financiera evita que las personas acudan a prestamistas informales o chulqueros.**

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

**2. La educación financiera es importante porque:**

- a) Ayuda a tomar decisiones correctas con una mayor confianza y seguridad, que luego repercutirán en la calidad de vida. ( )
- b) Generar mayor ingreso. ( )

**3. La educación financiera otorga al emprendedor:**

- a) Conocimientos necesarios para una mejor administración del dinero de la empresa permitiendo elegir opciones adecuadas de financiamiento. ( )
- b) Mayor riesgo. ( )

**4. Seleccione las opciones correctas. A mayor educación financiera:**

- a) Más ahorro ( )
- b) Menor ahorro ( )
- c) Mejores decisiones de inversión ( )
- d) Bajas pensiones ( )
- e) Mejores pensiones y un mayor nivel de vida ( )

**5. La falta de educación financiera ocasiona que:**

- a) Las personas no ahorren y no dispongan de recursos para enfrentar imprevistos/ emergencias en el futuro. ( )
- b) La sociedad acceda a préstamos formales. ( )

# MÓDULO II:

## PLANIFICACIÓN FINANCIERA



### Objetivo

- Fomentar la elaboración de un presupuesto familiar que le permita administrar acertadamente sus ingresos y gastos.

### Resultado esperado

- La población será capaz de clasificar sus ingresos y gastos y evitar futuros problemas en su bienestar financiero.

## Finanzas personales



Es la administración de dinero que una persona hace para manejar su propia economía individual de forma eficiente.

## Metas financieras

Conjunto de objetivos que se desea alcanzar mediante la acumulación de cierta cantidad de dinero.



- Ayudará a invertir su dinero adecuadamente.
- Aumentar su ahorro.

### Clasificación

#### Metas a corto plazo

Aquello que se logra en un tiempo de 1 o 2 meses.

#### Metas a mediano plazo

Aquello que se quiere lograr dentro de 1 o 2 años.

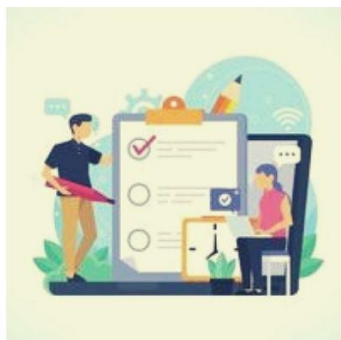
#### Metas a largo plazo

Aquello que aspira lograr en un plazo mayor a dos años.

### Características

- ✓ **Metas medibles:** Definir metas que se pueda medir el progreso y saber cuando se ha cumplido.
- ✓ **Alcanzables:** Una meta debe ser realista.
- ✓ **Metas específicas:** Permite saber lo que se quiere lograr.
- ✓ **Asegura que sean relevantes y tengan un impacto:** Mantenerse comprometido.
- ✓ **Fija plazos:** Tengan un límite de tiempo.

## Para redactar una meta financiera se debe identificar:



- 1 ¿Qué quiere lograr?
- 2 ¿En qué tiempo?
- 3 ¿Cuánto dinero hay que destinar?
- 4 ¿Por qué desea adquirirlo?





### Ejemplo:

¿Qué se quiere lograr?	¿En qué tiempo?	¿Cuánto dinero hay que destinar?	¿Por qué desea adquirirlo?
Comprar una computadora	1 año	\$700	Necesito para los estudios
Comprar un auto usado	2 años	\$5.000	Lo necesito para el trabajo

# Planificación financiera

Es una herramienta que ayuda a decidir cómo administrar y utilizar el dinero para conseguir lo que queremos (un objetivo).

## Etapas

-  **1** Defina un objetivo
-  **2** Establezca su presupuesto
-  **3** Realice su diagnóstico financiero actual
-  **4** Lleve un seguimiento y control

## Presupuesto

**Presupuesto:** Es el cálculo, planificación y formulación anticipada de los ingresos y gastos de una actividad económica.

**Presupuesto familiar:** Documento que integra los ingresos y gastos que se generan a nivel personal y familiar, para el logro de metas y el uso adecuado del dinero.

## Importancia



- ✓ Permite tener un control del dinero y saber los rubros en los que se utilizan los recursos.
- ✓ Para hacer proyecciones sobre las finanzas personales.
- ✓ Tomar mejores decisiones con nuestro dinero.



[https://www.youtube.com/watch?v=8zfdm7YNF\\_U](https://www.youtube.com/watch?v=8zfdm7YNF_U)



## Ventajas

- ✓ Reducir el riesgo de incumplir obligaciones financieras.
- ✓ Diseñar planes de ahorro para alcanzar.
- ✓ Realizar comparaciones periódicas para ver cuáles gastos se pueden ajustar.
- ✓ Ver la realidad de la situación financiera.

## Componentes

1

**Ingresos:** Es la cantidad de dinero que una persona y su familia reciben por realizar una actividad remunerable.



2

**Gastos:** Cantidad de dinero que se usa o desembolsa para adquirir bienes y servicios para consumo y satisfacer necesidades.

**Ingresos fijos:** Dinero que se recibe de manera periódica.

- Arriendos
- Salario
- Pensiones de jubilación
- Cobro del bono

**Ingresos variables:** Son los ingresos que no se reciben de manera constante.

- Comisiones
- Premios y horas extras

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

- Servicios básicos
- Alimentación
- Transporte
- Arriendo
- Pago de estudios
- Cuotas de créditos

**Gastos variables:** Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar.

- Viajes
- Diversión
- Ropa
- Comidas fuera

## Gastos necesarios y posibles de reducir



**Gastos necesarios:** Aquellos que obligatoriamente debemos cubrir. Ejemplo: servicios básicos, salud, alimentación.

**Gastos a reducirse:** Los que podemos evitar o disminuir. Ejemplo: comidas fuera de casa, regalos costosos, fiestas.

## Gastos hormiga

Son pequeñas sumas de dinero que gastamos en placeres cotidianos, sin prestar atención.

Pueden perjudicar el presupuesto, destruir la capacidad de ahorro e incluso llevar al endeudamiento innecesario.

### Gastos hormiga más comunes



- El café que compra todos los días.
- Los antojos de la tienda.
- Tarifas adicionales en servicios básicos.
- Suscripciones que paga, pero no utiliza.
- Pequeños vicios como el tabaco.
- Cualquier compra por impulso.

### Características

Son cantidades reducidas de dinero

No parecen ser importantes

Son periódicos

No están planificados

### Pasos para identificar gastos hormiga

- 1 Identificar gastos diarios: Guarde recibos y facturas de los consumos que hace.
- 2 Sumar los gastos hormiga de la semana.

Fecha	Consumo	Monto
30/06/2022	Desayuno en la cafetería	\$1,50
31//06/2022	Antojitos (papas y chifles)	\$2,00
01/7/2022	Café	\$0,50
01/7/2022	Almuerzo con compañeros	\$3,50
02/7/2022	Desayuno en la cafetería	\$1,50
02/7/2022	Helados	\$1,50
03/7/2022	Café	\$0,60
03/7/2022	Almuerzo fuera de casa	\$3,50
04/7/2022	Desayuno en la cafetería	\$1,50
	<b>Total gastos hormiga semanal</b>	<b>\$16,10</b>

Total de gastos hormiga semanal= **\$16,10**

### 3 Proyectar los resultados

Total de gastos hormiga mensual (\$16,10 de la semana \* 4)=**\$64,40**

Total de gastos hormiga anual (\$64,40 mensual \* 12 meses)=**\$772,80**

## Tips para disminuir gastos hormiga



- ✓ Elaborar un presupuesto
- ✓ Establecer un pequeño monto mensual
- ✓ Hacer una lista para las compras
- ✓ Disminuir las salidas



<https://www.youtube.com/watch?v=5tL96a8FZU4>

## Pasos para elaborar un presupuesto mensual



- 1 Identificar los ingresos
- 2 Identificar el total de gastos
- 3 Restar al total de ingresos, el total de gastos y se sabrá el dinero que cada mes sobra o falta y cuánto se podrá ahorrar o disminuir gastos.

## Ejemplo

Ingresos	Cantidad
Salario mensual (jornal u otra actividad)	\$425,00
Venta de productos	\$45,00
Otros Ingresos	\$35,00
<b>Total ingresos</b>	<b>\$505,00</b>
Gastos	Cantidad
Alimentación	\$150,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular)	\$20,00
Transporte	\$35,00
Salud	\$20,00
Educación	\$40,00
Vestimenta	\$60,00
Imprevistos	\$65,00
Pago de deudas	\$50,00
<b>Total gastos</b>	<b>\$440,00</b>
<b>INGRESOS-GASTOS= DINERO DISPONIBLE</b>	<b>\$65,00</b>

## Diferencia entre deseos y necesidades

Necesidad	Deseo
Son gastos indispensables para vivir, no se pueden ignorar ni aplazar.	Son gastos que se destinan a cosas que se quieren, pero que no se necesitan.
<b>Ejemplo:</b> tener un techo donde vivir, vestirse, educarse, pago de servicios básicos, salud.	<b>Ejemplo:</b> ir a un restaurante de lujo, diversión, ir al cine.

### ¡CUIDADO!

*A veces, lo que es un deseo para una persona puede ser una necesidad para otra.*

*Por ejemplo, las recargas del celular: Claudia utiliza su teléfono para hablar con proveedores y clientes mientras que Pablo solo lo utiliza para hablar con sus amigos.*



## Actividades módulo II

1. Seleccione Verdadero o Falso al siguiente enunciado. Se define a las finanzas personales como la administración de dinero que una persona hace para manejar su propia economía de manera eficiente.

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

2. Elija la opción correcta. Al definir metas financieras ayudará a:

- a) Disminuir los ahorros ( )
- b) Invertir el dinero sabiamente, limitando el gasto innecesario ( )

3. En el siguiente recuadro redacte dos metas financieras que desea alcanzar en el futuro.

¿Qué se quiere lograr?	¿En qué tiempo?	¿Cuánto dinero hay que destinar?	¿Por qué desea adquirirlo?

4. En la siguiente tabla mencione dos ejemplos de gastos fijos y gastos variables que se generan a nivel personal o familiar.

Gastos fijos	Gastos variables

**5. Elabore su presupuesto mensual personal o familiar. Llenar únicamente los rubros que considere que se generan en el hogar.**

Ingresos	Cantidad
Salario mensual (jornal u otra actividad)	
Venta de productos	
Otros Ingresos	
<b>Total ingresos</b>	
Gastos	
Alimentación	
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular)	
Transporte	
Salud	
Educación	
Vestimenta	
Imprevistos	
Pago de deudas	
<b>Total gastos</b>	
<b>INGRESOS-GASTOS= DINERO DISPONIBLE</b>	



# MÓDULO III:

## AHORRO E INVERSIÓN



### Objetivo

- Diferenciar los términos ahorro e inversión y su importancia para enfrentar imprevistos y generar un beneficio económico en el futuro.

### Resultado esperado

- La población comprende la diferencia entre ahorro e inversión, así como su la importancia en el futuro económico.

# Ahorro



El ahorro es una cantidad de dinero, parte de los ingresos que se guarda para cubrir gastos futuros.



## Ahorro informal



Es el monto de dinero ahorrado por las personas y es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas.

**Ejemplo:** Mantener el dinero ahorrado en casa, ya sea en alcancías.



## Ventajas

- La persona decide las condiciones del ahorro.
- Puede disponer de su dinero cuando lo requiera y en su totalidad.



## Desventajas

- Gastar el dinero en cualquier momento.
- Expuesto a robo o deterioro.
- No gana intereses.
- Si se pierde, es difícil reclamar.
- No aporta al historial crediticio.

## Ahorro formal



Es el monto de dinero ahorrado en instituciones financieras reguladas por el Estado y autorizadas para captar recursos del público.

**Ejemplo:** Las formas más comunes del ahorro formal son en una cuenta de ahorro, cuenta corriente o inversiones.

### ✓ Ventajas

- Dinero seguro bajo la custodia de una entidad regulada.
- El dinero gana intereses.
- Es posible acceder a distintas formas de inversión.
- Permite crear un historial de ahorro.
- Entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.
- Beneficiarse del seguro de depósitos en caso de quiebra de la entidad.

### ✗ Desventajas

- No podrá tener su dinero a disposición hasta cumplir el plazo, dependiendo del instrumento de ahorro e inversión.
- Depósito mínimo inicial por apertura de cuenta de ahorro.
- Cobran comisiones por mantenimiento de cuenta de ahorros.

## Importancia de ahorrar

**Tranquilidad:** Vivir con poca preocupación por las deudas o por el dinero que hace falta para llegar a fin de mes.



**Satisfacción de necesidades:** Que en la vida cotidiana se pueden presentar.



<https://www.youtube.com/watch?v=m7jDmc-5few>



Para alcanzar los objetivos fijados se debe determinar una meta de ahorro

## Meta de ahorro



**Meta de ahorro:** Es la cantidad de dinero que se desea ahorrar cada mes para financiar algún objetivo.

**Plan de ahorro:** Herramienta que detalla las metas que se desea alcanzar, costos, fecha y la cantidad de dinero que se debe ahorrar para alcanzarlos.

### Tipos de metas de ahorro

**Metas a corto plazo:**

Aquellas que se quieren lograr en el plazo de 1 a 12 meses. *Ejemplo:* Comprar un par de zapatos.

**Metas a mediano plazo:**

Se quieren lograr dentro de 1 a 5 años. *Ejemplo:* Comprar una computadora.

**Metas a largo plazo:**

Aquellas que se quiere lograr en un plazo mayor a 5 años. *Ejemplo:* Comprar un carro.

### Pasos para determinar una meta de ahorro

- 1 Definir el objetivo
- 2 Establecer el tiempo en el que se desea alcanzar el objetivo
- 3 Calcular cuánto cuesta lograr el objetivo
- 4 Definir la meta de ahorro



## Ejemplo



Juan desea comprar una computadora que cuesta \$1.000 dólares y tiene ahorrado 160 dólares, por lo tanto le faltan \$840 dólares ( $\$1.000 - \$160 = \$840$ ). Entonces, si desea comprar la computadora, después de 12 meses, cada mes debe fijarse como meta de ahorro, la doceava parte de los 840 dólares que le faltan, siendo \$70 dólares ( $840/12 = \$70$ ).

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual
Comprar una computadora	Un año	\$1.000 (\$840 falta)	\$70

## Ajuste al presupuesto para el cumplimiento de la meta de ahorro



Administrar de mejor manera nuestra economía.

Priorizar los gastos y reducir algunos para poder cumplir con la meta y fortalecer el ahorro.

Incrementar nuestros ingresos.

## Consejos para ahorrar

- ✓ Ahorre, así sea una mínima cantidad.
- ✓ Si recibe dinero extra, guárdelo.
- ✓ Guarde su dinero en una entidad financiera vigilada.
- ✓ Si gasta parte del dinero para cubrir una emergencia, no abandone su costumbre de ahorrar.



# Inversión



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

## Elementos a tomar en cuenta al invertir



### Rendimiento:

Es la ganancia que se obtiene por invertir el dinero.



### Riesgo:

Incertidumbre de saber el rendimiento que se obtendrá en la inversión.



### Plazo:

Tiempo durante el cual se mantiene el dinero en un instrumento de inversión.



### Liquidez:

Facilidad para disponer del dinero.



### Capital:

Dinero con el que se dispone para invertir.

## Tipos de inversión

### Emprendimientos

Es colocar una cantidad de dinero en una actividad económica destinada a comercializar los productos o prestación de servicios.

### Alternativas para emprender

- ✓ Crear y comercializar una propia marca de café.
- ✓ Elaborar bebidas a base de frutas de la localidad.
- ✓ Elaborar y comercializar productos lácteos (quesos frescos).

### Depósito a plazo fijo

Producto que consiste en entregar una cantidad de dinero a una entidad bancaria durante un tiempo determinado. Transcurrido el plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.

### Ejemplo

Juan decide adquirir una póliza en la Cooperativa Coopmego, por el valor de \$2.000 dólares a 365 días plazo, el cual le pagará una tasa de interés del 5,55 % anual. Cumplido el plazo Juan retirará en total \$2.109, 08 dólares.

CoopMego  
Cooperativa de Ahorro y Crédito

¿Necesita un crédito?    ¿Una cuenta o inversión?

### | Simulador de inversión a plazo fijo |

Forma de pago del interés: Al Vencimiento  
 Monto (\$): 2000  
 Plazo (meses): 12

Calcular    Limpiar

**Datos de la Simulación**

Tasa de interés anual:	5.55 %
Interés total a ganar:	\$111.31
* Impuesto (2%):	\$2.23
Total a pagar:	\$2.109.08

### Tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras por realizar depósitos a plazo fijo.

Institución	Rango de monto	TASA DE INTERÉS ANUAL							
		30 -60 días	61-90 días	91 a 120 días	121 -180 días	181 - 240 días	241 - 300 días	301 - 360 días	Mas de 361 días
BANCO DE LOJA	De \$ 300.a \$ 49.999	3,00%	3,25%	4,00%	4,75%	5,50%	5,50%	5,50%	6,00%
BANCO PICHINCHA	De \$500 a \$4.999	1,30%	1,50%	1,70%	2,00%	2,20%	2,40%	2,55%	2,55%
COAC COOPMEGO	De \$101 a \$3.000	3,55%	3,80%	4,05%	4,30%	5,08%	5,20%	5,30%	5,55%
COAC CREDIAMIGO	De \$100 en adelante	6,25%	6,50%	7%	7,50%	8,00%	8,00%	8%	9%

### Bienes raíces

Es una manera de generar ganancias, ya sea mensual a través del cobro de arriendo de algún local adquirido o la plusvalía por la compra de un terreno.

### Ejemplo

Compra de bienes inmuebles, son inversiones seguras y tienden a subir gracias a la plusvalía. Con el paso del tiempo al vender el inmueble o rentar se genera una ganancia.

## Beneficios de invertir



- ✓ Se obtienen ganancias
- ✓ Se tendrá mejores condiciones económicas y crecerá a futuro su capital
- ✓ Al invertir no malgasta su dinero



## Diferencia entre ahorro e inversión

Ahorro	Inversión
Enfocado a guardar dinero para futuros imprevistos y gastos.	Encaminada a incrementar ingresos.
El riesgo es mínimo.	El riesgo varía según los rendimientos.
Cumplimiento de objetivos a corto plazo.	Objetivos de crecimiento a largo plazo.
Acceder al dinero con facilidad.	No se puede disponer del dinero en el momento.



## Actividades módulo III

### 1. Se define al ahorro como:

- a) Parte de los ingresos que se guarda para cubrir gastos futuros. ( )
- b) Dinero que se recibe de manera periódica. ( )

### 2. Marque con una X la opción correcta. Se considera ahorro formal al:

- a) Monto de dinero ahorrado en Instituciones Financieras reguladas por el Estado. ( )
- b) Monto de dinero ahorrado en su propia casa ya sea debajo del colchón o en alcancías. ( )

### 3. En el siguiente recuadro. Mencione dos metas de ahorro que le gustaría alcanzar en el futuro.

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual

### 4. Se define a la inversión como:

- a) Proceso de efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia ( )
- b) Guardar dinero para enfrentar futuros emergencias e imprevistos. ( )

### 5. El rendimiento en una inversión significa:

- a) El interés que se paga a la Institución por mantener el dinero guardado. ( )
- b) Es la ganancia que se obtiene por invertir el dinero. ( )

# MÓDULO IV:

## SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



### Objetivo

- Fortalecer el conocimiento del sistema financiero, sus principales productos y servicios financieros que permitan mejorar sus prácticas financieras.

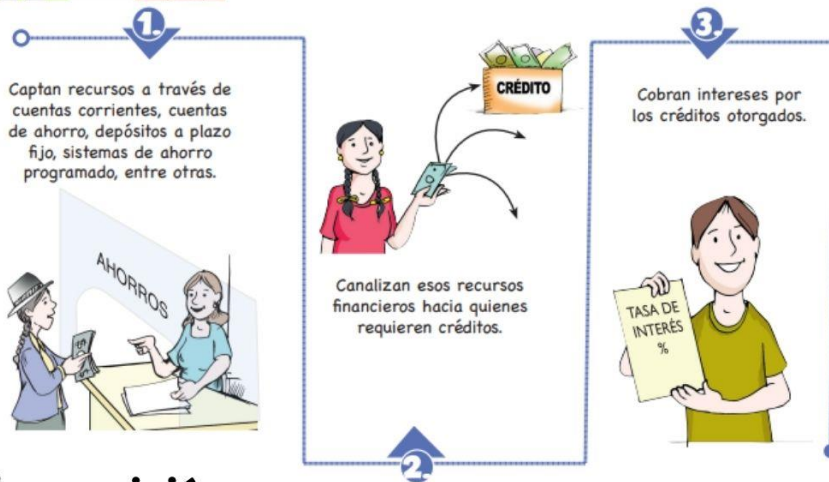
### Resultado esperado

- La población logrará identificar los principales productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras para ajustarlos a sus necesidades.

# Sistema financiero nacional



Conjunto de instituciones públicas y privadas que proporcionan los medios de financiación a la economía nacional, encargadas de captar los ahorros del público y la concesión de préstamos a sus socios o clientes.

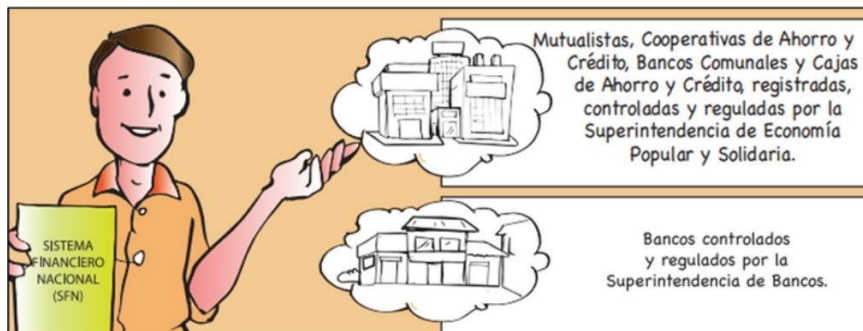


## Composición

**Sector público:** Tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. Ejemplo: BanEcuador, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

**Sector privado:** Tiene como finalidad el ejercicio de actividades financieras, las cuales pueden ser ejercidas previa autorización del Estado. Ejemplo: Banco de Loja, Banco de Machala.

**Sector financiero popular y solidario:** Realizan actividades en base a relaciones de solidaridad y cooperación, los socios son el fin de toda actividad económica por sobre el lucro, la competencia y la acumulación de capital. Ejemplo: Coopmego, Cooperativa JEP.



<https://www.youtube.com/watch?v=LIG-5q7VSQI>  
<https://www.youtube.com/watch?v=dLSEIDL3BUA>

## Productos y servicios financieros

Son aquellos que ofrecen las instituciones financieras, destinados a satisfacer las necesidades económicas que pueda presentar una persona o empresa.

### Productos financieros



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

### Tipos

#### ✓ Cuenta de ahorros

Producto que permite guardar el dinero con seguridad. Se consideran dinero a la vista, porque pueden ser retirados en cualquier momento por el representante.

### Principales requisitos para aperturar cuenta de ahorros



- Cédula de identidad y certificado de votación.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico del domicilio del solicitante.
- Proporcionar datos de referencias personales y/o familiares.
- Depósito inicial ( en caso que lo soliciten).

✓ **Cuenta corriente**

Es un contrato de confianza en virtud del cual el Banco se obliga a cumplir las órdenes de pago del cliente hasta la concurrencia de las cantidades de dinero que hubiere depositado en ella.

✓ **Depósito a plazo**

Son sumas de dinero entregadas a una institución financiera, con el propósito de generar intereses en un período de tiempo determinado y sin poder retirarlo antes del tiempo acordado.

✓ **Crédito bancario**

Es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá devolver con intereses y comisiones según los plazos pactados.

## Servicios financieros



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

### Tipos

#### Medios de pago

✓ **Tarjeta de débito**

Se utiliza el dinero disponible en la cuenta a la que está vinculada, a través de retiros desde cajeros automáticos y pagos en establecimientos. Solo permiten el retiro de dinero hasta el límite de los fondos de la cuenta.

✓ **Tarjeta de crédito**

Tarjeta emitida por las entidades financieras dando la facilidad de hacer compras de bienes o servicios, y es posible pagar incluso si no se dispone de fondos y aplazar el cobro hasta el mes siguiente. Utiliza el dinero de una línea de crédito concedida por el Banco.

## Canales

✓ **Sucursales bancarias**

Oficinas que las instituciones crean con el fin de abarcar todas las zonas geográficas donde se encuentran sus clientes, y satisfacer las necesidades financieras.

✓ **Cajeros automáticos**

Dispositivo que permite a los usuarios autorizados retirar dinero en efectivo, siendo debitado inmediatamente de sus cuentas. Además consultar saldos, transferencia de fondos, depósitos, pagos, entre otros.

✓ **Banca electrónica**

Portales que ponen al servicio de los clientes y que pueden ser accedidos a través de internet, mediante dispositivos para realizar transferencias, consultas, pagos.

✓ **Corresponsales no bancarios**

Puntos de atención ubicados en pequeños y medianos comercios, donde los clientes pueden realizar transacciones, pagos de servicios básicos, cobro de bonos, entre otros.

### Derechos de los usuarios

- A la educación financiera
- A la información y elegir con libertad los productos y servicios financieros.
- Obtener productos de calidad.
- Acceder a la información y documentación.
- A la protección y reclamo.

### Obligaciones del usuario

- Cumplir con lo pactado.
- Pagar las cuotas periódicas pactadas.
- Cumplimiento de obligaciones por intereses y mora generados.



<https://www.youtube.com/watch?v=dLSEIDL3BUA>



## Actividades módulo IV

**1. La cuenta de ahorro se considera dinero a la vista, debido a que el dinero puede ser retirado en cualquier momento por el representante.**

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

**2. Seleccione la característica de los depósitos a plazo fijo.**

- a) El dinero entregado al Banco o Cooperativa puede ser retirado antes del tiempo acordado. ( )
- b) El dinero entregado al Banco o Cooperativa no puede ser retirado antes del tiempo acordado. ( )

**3. Seleccione la opción correcta. "Aquella tarjeta que utiliza el dinero de una línea de crédito concedida por el Banco, siendo una deuda para el usuario".**

- a) Tarjeta de débito ( )
- b) Tarjeta de crédito ( )

**4. Uniendo con una línea indique lo que corresponda a un derecho o una obligación como usuario, al acceder a productos y servicios financieros.**

1. Me atrasé en una cuota del crédito solicitado y tengo que pagar el interés por mora

2. Pediré una tarjeta de débito

**a) Derecho**

**b) Obligación**

3. El 20 de cada mes debo pagar la cuota

4. Hay servicios financieros que no deseo

# MÓDULO V:

## CRÉDITO BANCARIO



### Objetivo

- Reconocer al crédito como fuente de financiamiento.

### Resultado esperado

- La población conoce los principales tipos de crédito, reconocer cuando recurrir a financiamiento y la importancia de realizar pagos dentro del plazo establecido.
- Son capaces de definir terminología financiera basada en tasas de interés.



# Crédito bancario



Es un contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá ser devuelto con intereses y comisiones según los plazos pactados.

## Componentes de un crédito bancario

<b>Prestamista/ acreedor:</b>	Quien presta el dinero (entidad financiera).
<b>Prestatario/ deudor:</b>	Quien pide el crédito y está a cargo de retornar el dinero al prestamista.
<b>Plazo:</b>	Tiempo o el número de meses y años en que realiza el pago del crédito.
<b>Costo o interés:</b>	Porcentaje adicional que el deudor deberá pagar por el dinero prestado.
<b>Capital:</b>	Valor del dinero que se pide prestado.
<b>Intereses de mora:</b>	Lo que la entidad financiera cobra cuando el deudor no pague el crédito en la fecha pactada.
<b>Cuota del préstamo:</b>	Cantidad de dinero que se paga en la periodicidad definida.
<b>Codeudor, aval o garantía:</b>	Persona o entidad que se compromete a pagar la deuda en caso de que el prestatario no pueda cumplir con su responsabilidad.

## Las personas deciden buscar dinero prestado por tres principales razones:



Invertir



Para consumo.



Para responder a una emergencia inesperada



[https://www.youtube.com/watch?v=7rINt2\\_pQy4](https://www.youtube.com/watch?v=7rINt2_pQy4)

## Consejos antes de solicitar un crédito



- Elegir un préstamo de acuerdo a las necesidades.
- Analice su capacidad de pago.
- Analice cuánto necesita realmente.
- Investigue y compare alternativas.
- Revise en detalle el contrato.
- Cuando reciba el dinero del préstamo úselo únicamente para lo solicitado. No lo malgaste.

## Principales requisitos para acceder a un crédito bancario

- ✓ Poseer una cuenta bancaria en la institución financiera.
- ✓ Presentar documentos personales de identificación.
- ✓ Copia de la planilla de algún servicio básico.
- ✓ Justificación de ingresos y de estabilidad laboral o negocio.
- ✓ Plan de inversión o destino que se le dará al crédito.

## Principales tipos de crédito



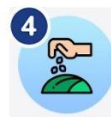
**Crédito comercial:** Es otorgado a las empresas para que financien la adquisición de bienes y servicios para que incrementen su patrimonio.



**Crédito de consumo:** Destinado para la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios en el corto o mediano plazo.



**Crédito para la vivienda:** Para la adquisición, construcción, reparación o remodelación de una vivienda propia, con garantía hipotecaria.



**Microcréditos:** Financia actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, la fuente de pago son los ingresos generados por dichas actividades.



**Crédito educativo:** Aquellos otorgados a personas naturales o personas jurídicas para su formación y capacitación profesional o técnica.

## Capacidad de endeudamiento



Cantidad o monto máximo por el cual una persona, empresa o país, puede endeudarse sin poner en riesgo su solvencia económica.

La capacidad va entre el 30 % y el 40 % de los ingresos netos mensuales.



**Ingreso neto:** Es aquel monto de dinero que queda luego de restar los gastos totales de sus ingresos totales.

### Ejemplo:

Pedro desea remodelar su casa y para ello quiere solicitar un crédito. Pedro tiene un empleo estable en el cual le pagan mensualmente \$800,00 y mantiene gastos de \$350,00 mensuales. ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de Pedro?

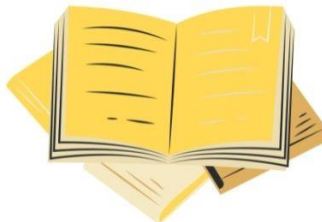
Ingresos netos = Ingresos totales - Gastos totales

Ingresos netos = \$800 - \$350 = \$450

Capacidad de endeudamiento = Ingresos netos \* 40%

Capacidad de endeudamiento = \$450 \* 40%

**Capacidad de endeudamiento = \$180 dólares**



## Capacidad de pago



Es el potencial financiero (dinero) que tiene una persona o empresa para cumplir con sus obligaciones crediticias puntualmente.

**Capacidad de pago = Ingreso mensual – gasto mensual**

## Ejemplo

Pedro quiere determinar su capacidad de pago. Su ingreso mensual es de \$400 y sus gastos totales mensuales son de \$200.

Capacidad de pago = \$400-\$200

**Capacidad de pago = \$200 mensuales**

## Tasas de interés



Es el precio a pagar por el uso del dinero prestado, se devuelve el dinero más los intereses acordados.

### Interés simple

Aquellos intereses generados por un capital en un período establecido, no se suman al mismo para generar intereses que corresponden al siguiente periodo.

#### Ejemplo:

- Calcular el interés simple que se debe pagar por un crédito de \$10.000 al 2% mensual durante 2 meses.
- Se pagará exactamente \$200 de intereses cada dos meses, es decir será fijo.

#### Fórmula de cálculo:

Interés simple=  $C*i*t$

Donde:

C = Capital Inicial

i = Tasa de interés

t= número de años/meses

#### Interés simple= $C*i*t$

C = \$10.000

i = 2% mensual

t= 2 meses

Interés simple=  $\$10.000*2\%*2$

**Interés =\$200**

### Interés compuesto

Es aquel que se suma al capital inicial y sobre el que se va generando nuevos intereses.

- Supongamos que se solicita un préstamo de \$10.000 a una tasa mensual del 2%, de manera que cada mes nos cobra un interés de \$200 dólares.
- Si no pagamos los intereses del primer mes, los \$200 se suman al capital (monto del crédito) y en el segundo mes el interés del 2% se liquida sobre \$10.200 y el interés ya no suma \$200 sino \$204 ( $\$10.200 \times 2\%$ ).

**Su fórmula de cálculo es:**

$$\text{Interés compuesto} = C + [(1+i)^t]$$

Donde:

C = Capital Inicial                      i = Tasa de interés                      t = número de años



<https://www.youtube.com/watch?v=CXwXp6i8qT0&t=9s>

## Tipos de tasas de interés

### ✓ Tasa activa

Tasa que las instituciones financieras cobran por los créditos a los usuarios.

### ✓ Tasa pasiva

Tasa que las instituciones financieras pagan a los depositantes por sus ahorros.

### ✓ Tasa de interés nominal

Se utiliza para calcular el pago de intereses que el usuario hace al banco, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo.

### ✓ Tasa de interés efectiva

Pago de interés sumados todos los gastos administrativos, tales como comisiones o seguros.

## Tasas de interés activas y pasivas de Instituciones Financieras

Según el Banco Central del Ecuador, las tasas mínimas y máximas a julio del 2022 que deberán mantener las entidades financieras son las siguientes.

Tasas de Interés			
Tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7,31	Productivo Corporativo	8,86
Productivo Empresarial	9,22	Productivo Empresarial	9,89
Productivo PYMES	9,9	Productivo PYMES	11,26
Consumo	15,89	Consumo	16,77
Educativo	8,72	Educativo	9,5
Vivienda de Interés Público	4,99	Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,99	Vivienda de Interés Social	4,99
Microcrédito Minorista	19,32	Microcrédito Minorista	28,23
Microcrédito de Acumulación Simple	20,05	Microcrédito de Acumulación Simple	24,89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,57	Microcrédito de Acumulación Ampliada	22,05
Tasas de interés pasivas efectivas promedio por instrumento			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5,67	Depósitos de Ahorro	0,98
Tasas de interés pasivas efectivas referenciales por plazo			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3,96	Plazo 121-180	5,48
Plazo 61-90	4,69	Plazo 181-360	5,92
Plazo 91-120	5,38	Plazo 361 y más	7,6

## Importancia de cancelar a tiempo los créditos



- **Confianza:** Demuestra responsabilidad y fortalece la relación con la entidad financiera.
- **Buen historial crediticio:** Siendo una carta de presentación cuando desee realizar una adquisición más grande.
- **Evita las centrales de riesgo.**

## Actividades módulo V

**1. Del siguiente listado. ¿Cuáles se consideran recomendaciones a tomar en cuenta al acceder a un crédito? Puede elegir varias opciones.**

- a) Analice su capacidad de pago ( )
- b) Solicite la mayor cantidad posible de dinero ( )
- c) Analice cuánto necesita realmente ( )
- d) Revise en detalle el contrato que va a firmar ( )
- e) Cuando reciba el dinero del préstamo úselo únicamente para lo que lo solicitó. No lo malgaste ( )

**2. Enlace según corresponda con respecto a los componentes de un crédito.**

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| a) Prestatario o deudor     | 1. Persona o entidad que se compromete a pagar la deuda en caso de que el prestatario no pueda cumplir con su responsabilidad financiera. |
| b) Codeudor, aval o garante | 2. Es quien pide el crédito y está a cargo de devolver el dinero al prestamista.  |

**3. Marque con una X la opción correcta. Es aquella tasa de interés que el Banco o Cooperativa cobra sobre la cantidad de dinero prestado, sumando todos los gastos administrativos, tales como comisiones y seguros.**

- a) Tasa de interés nominal ( )
- b) Tasa de interés efectiva ( )

**4. Si Usted solicita un crédito en un Banco o Cooperativa por un valor de \$1.000 dólares, al 2% mensual durante 4 meses. ¿Cuál es el interés que debería pagar por dicho crédito?**

I = Interés que se pagará ( en dólares) = ?

C = Capital Inicial = \$1.000 dólares

i = Tasa de interés = 2% mensual - 0,02

t = Tiempo = 4 meses

I = .....



# Solucionario

Actividad módulo I	
Pregunta	Respuesta
1	a.
2	a.
3	a.
4	a, c, e
5	a.

Actividad módulo II	
Pregunta	Respuesta
1	a.
2	b.
3	Práctico
4	Práctico
5	Práctico

Actividad módulo III	
Pregunta	Respuesta
1	a.
2	a.
3	Práctico
4	a.
5	b.

Actividad módulo IV	
Pregunta	Respuesta
1	a.
2	b.
3	b.
4	a) 2 y 4; b) 1 y 3

Actividad módulo V	
Pregunta	Respuesta
1	a, c, d, e
2	a) 2; b) 1
3	b.
4	\$80

# Mis apuntes



Blank lined notebook page with a spiral binding on the left side and a folded bottom-right corner.

Blank lined notebook page with a spiral binding on the left side and a folded bottom-right corner.

Blank lined notebook page with a spiral binding on the left side and a folded bottom-right corner.

Blank lined notebook page with a spiral binding on the left side and a folded bottom-right corner.

Blank lined notebook page with a spiral binding on the left side and a folded bottom-right corner.

Blank lined notebook page with a spiral binding on the left side and a folded bottom-right corner.

## Glosario

**Chulco:** Práctica mediante la cual una persona o colectivo, presta dinero a quienes acuden a ellos con una tasa de interés mayor a la establecida por las instituciones financieras oficiales.

**Garantía hipotecaria:** Es una vivienda o bien inmueble ofrecido como garantía para el pago de una deuda.

**Historial crediticio:** Es un informe emitido por una entidad especializada donde se detallan los antecedentes de pagos e impagos de una persona.

**Patrimonio:** Es el conjunto de bienes y derechos, cargas y obligaciones, pertenecientes a una persona natural o jurídica.

**Prestamista:** Persona natural o jurídica (entidad financiera) que presta una determinada cantidad de dinero a un individuo o sociedad.

**Seguro de depósitos:** Es un mecanismo establecido por distintos países, con el propósito de proteger los derechos de los depositantes/ahorristas garantizando la devolución parcial o total del dinero depositado.

**Tasa máxima:** Es el tope que pueden cobrar las instituciones financieras.

**Tasa referencial:** Aquella fijada por una entidad oficial y que sirve como base para calcular la tasa de interés que se pagará por una operación.

## Bibliografía

- Asobancaria. (abril de 2020). Necesidades y deseos. <https://bit.ly/3PDj9F0>
- Banco de Desarrollo. (2022). Hablemos del Sistema Financiero Nacional. <https://bit.ly/3zxcZRA>
- Banco Pichincha. (enero de 2021). ¿En tu bolsillo hay una fuga? Todo lo que necesitas saber sobre los gastos hormiga. <https://bit.ly/3aPc8SW>
- BanEcuador. (abril de 2022). Programa de educación financiera: Planificación financiera. <https://bit.ly/3B6rE7w>
- COOPROGRESO. (2021). ¿Cómo armar un presupuesto familiar? <https://bit.ly/3GEWk0H>
- Corporación Financiera Nacional. (27 de marzo de 2021). Educación financiera. <https://bit.ly/3yOwflT>
- Diario la Hora. (marzo de 2022). ¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera? <https://bit.ly/3ROz8C2>
- Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas del Ecuador. (2021). Programa de educación financiera del ISSFA 2021. <https://bit.ly/3cEBbbN>
- Juventud Ecuatoriana Progresista. (2022). <https://bit.ly/3vDqkpe>
- Superintendencia de Bancos. (s.f.). Glosario de Términos. <https://bit.ly/3xKfyxF>

## Anexo 9

### Oficio dirigido al Presidente del GAD Parroquial de Buenavista



Loja, 27 de julio de 2022

Sr.  
Jorge Luis Balcázar Torres  
**PRESIDENTE DEL GAD PARROQUIAL DE BUENAVISTA**  
Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio del presente me es grato dirigirme a usted con un cordial y atento saludo, deseando éxitos en las funciones a Usted encomendadas.

Como parte del Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Ingeniera en Banca y Finanzas de la estudiante Lorgia María Condoy Tandazo, CI 1105391393, alumna del décimo ciclo de la carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, trabajo que está titulado **“Educación financiera en los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba”** es necesario la capacitación a los habitantes de la parroquia, motivo por el cual solicito su colaboración con el préstamo de las instalaciones de la Sala de reuniones del GAD Parroquial, para que la mencionada alumna pueda cumplir con su propuesta de Educación Financiera.

Segura de contar con su colaboración, le anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda. Mgs. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN  
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS UNL**

## Anexo 10

### Constancia que se ha realizado las capacitaciones en las instalaciones del GAD Parroquial Buenavista



GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PARROQUIA BUENAVISTA

Buenavista- Chaguarpamba- Loja.  
Constitución Política / Ley Registro Oficial N° 303-19-10-2010  
PERIODO 2019 - 2023



Buenavista, 16 de agosto de 2022

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda Mgs. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACION**

Ciudad.-

De mi consideración:

Por medio del presente doy a conocer que la señorita **LORGIA MARÍA CONDOY TANDAZO**, portador(a) de la cédula de ciudadanía Nro. **110539139-3**, estudiante de la Carrera de **BANCA Y FINANZAS** de la Universidad Nacional de Loja, llevó a cabo la capacitación a los habitantes de la parroquia Buenavista en la sala de reuniones del GAD Parroquial, del lunes 8 de agosto hasta el viernes 12 de agosto de 2022.

Atentamente



Firmado electrónicamente por:  
**JORGE LUIS  
BALCAZAR  
TORRES**

Sr. Jorge Luis Balcázar Torres

**PRESIDENTE DEL GAD PARROQUIAL DE BUENAVISTA**

## Anexo 11

### Designación de director del Trabajo de Titulación



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

BANCA Y FINANZAS  
Facultad Jurídica, Social y  
Administrativa

Presentada el día de hoy, 08 de junio de 2022, a las 11h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

ENA REGINA

Firmado digitalmente por  
ENA REGINA PELAEZ SORIA

PELAEZ SORIA

Fecha: 2022.06.08 16:20:34  
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.

**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD  
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 08 de junio de 2021, a las 11h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: "**Educación financiera en los habitantes de la parroquia Buenavista, cantón Chaguarpamba**". Presentado por la postulante: **Lorgia Maria Condoy Tandazo**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis al Docente **Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado electrónicamente por:

MARITZA  
JACKELINE  
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

**DIRECTORA DE LA CARRERA  
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 08 de junio de 2022, a las 12h30.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



Firmado electrónicamente por:

MARITZA  
JACKELINE  
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

**DIRECTORA DE LA C-BF.**



Firmado electrónicamente por:

LINA PATRICIA  
CASTILLO  
OJEDA

Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda, Mg.Sc

**DIRECTORA DE TESIS**

ENA REGINA

Firmado digitalmente

PELAEZ

por ENA REGINA

SORIA

PELAEZ SORIA

Fecha: 2022.06.08

16:20:43 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.

**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD  
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**



Firmado electrónicamente por:

ROBERT  
ORLANDO DIAZ

Elab. por.: RDL.

.../

## Anexo 12

### *Certificación de traducción*

#### CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Loja, 12 de enero del 2023

Yo, Adriana Elizabeth Cango Patiño con numero de cedula 1103653133, Magister en pedagogía de los idiomas nacionales y extranjeros mención en enseñanza de inglés.

#### **CERTIFICO:**

Haber realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del trabajo de titulación denominado "**Educación Financiera en los Habitantes de la Parroquia Buenavista, Cantón Chaguarpamba**", de autoría del estudiante **LORGIA MARÍA CONDOY TANDAZO** con número de cedula 1105391393, 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 la Ing. Lina Patricia Castillo Ojeda Mg. Sc, previó a la obtención del título de Ingeniera en Banca y Finanzas.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, y autorizo al interesado hacer uso del documento para los fines académicos correspondientes.

Atentamente,



Mg. Sc. Adriana Elizabeth Cango Patiño  
Magister en Pedagogía de los Idiomas Nacionales y Extranjeros Mención en Enseñanza de Inglés  
Registro Senescyt 1049-2022-2589539)  
Celular: 0989814921  
Email: [adrianacango@hotmail.com](mailto:adrianacango@hotmail.com)