



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

**“Educación Financiera y la Gestión de las Finanzas personales de los socios
de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba”**

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

AUTOR:

Yadira Vanessa Armijos Torres

DIRECTOR:

Eco. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc

Loja - Ecuador

2023

Loja 19 de Enero del 2023

Eco. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado “**Educación Financiera y la Gestión de las Finanzas personales de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba**”, previo a la obtención del Título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, de la autoría de la estudiante, **Yadira Vanessa Armijos Torres**, con **cedula de identidad Nro. 0151007226**, 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.

Eco. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Yadira Vanessa Armijos Torres**, 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: 0151007226

Fecha: Loja 24 de febrero del 2023

Correo electrónico: yadira.armijos@unl.edu.ec

Teléfono: 0986764816

Carta de autorización por parte de la autora para consulta, reproducción parcial o total y publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Titulación.

Yo **Yadira Vanessa Armijos Torres**, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: **“Educación Financiera y la Gestión de las finanzas personales en los socios de la Caja de ahorro y crédito Sumaypamba”**, 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 24 días del mes de febrero del dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: Yadira Vanessa Armijos Torres

Cédula: 0151007226

Dirección: Ciudadela Víctor Emilio Valdivieso - Loja

Correo electrónico: yadira.armijos@unl.edu.ec

Celular: 0986764816

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de titulación: Eco. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc

Dedicatoria

Dedico el presente trabajo a mi esposo René y mi hijo Thyago, por todo su apoyo, comprensión, y paciencia, fueron la más grande inspiración, para culminar mi trabajo de titulación.

A mi mamá Nancy y hermanas Marjorie, Madelin, que siempre fueron esa guía contante y la más importante para convertirme en la persona que soy hoy en día, con sus enseñanzas me han brindado el ejemplo idóneo para iniciar y terminar esta larga y bonita travesía gracias, por escucharme y ayudarme en todo momento, las amo.

A mi papá Aníbal, que desde la distancia me brindo su ayuda y constante apoyo, alentándome a lo largo de este camino.

También a mi suegra Mercedes que estuvo presente ayudándome y apoyándome en todo este tiempo.

Yadira Vanessa Armijos Torres

Agradecimiento

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, en especial a la Carrera de Banca y Finanzas por permitir formarme académica y profesionalmente durante estos cinco años, así mismo a todo el personal docente que lo conforma por brindarme todos los amplios conocimientos. Gracias por su entrega, paciencia y dedicación.

De manera especial al Eco. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc, director del trabajo de integración curricular, por su apoyo y guía brindada, para poder culminar mi trabajo de titulación.

A los directivos y miembros de Caja de ahorro y crédito Sumaypamba por su ayuda y apertura para poder llevar a cabo el trabajo de investigación.

Finalmente, al GAD parroquial de Sumaypamba por su colaboración, para poder llevar a cabo el proceso de capacitaciones.

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:.....	x
Índice de anexos:.....	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción.	4
4. Marco Teórico	5
4.1. Antecedentes.....	5
4.2. Bases teóricas.....	7
4.2.1. <i>La educación financiera y sus contextos a nivel mundial</i>	7
4.2.2. <i>La educación financiera y su participación en América Latina</i>	9
4.2.3. <i>La educación financiera en el entorno ecuatoriano</i>	10
4.2.4. <i>Educación financiera en las áreas rurales</i>	11
4.2.5. <i>Factores asociados a la educación financiera.</i>	12
4.2.6. <i>Programas de educación financiera en el Ecuador</i>	13
4.3. Educación Financiera.....	14
4.3.1. <i>Origen de la educación financiera</i>	15
4.3.2. <i>Importancia de la educación financiera.</i>	16
4.3.3. <i>Objetivos de la educación financiera.</i>	17
4.4. Gestión de las finanzas personales	18
4.4.1. <i>Importancia de las finanzas personales</i>	21
4.4.2. <i>Objetivos de la gestión de finanzas personales</i>	21
4.4.3. <i>Gestión de las finanzas personales y educación financiera</i>	22
4.5. Marco Legal.....	22
5. Metodología	24
6. Resultados	28
7. Discusión	48
8. Conclusiones	49

9. Recomendaciones	50
10. Bibliografía	51
11. Anexos	56

Índice de tablas:

Tabla 1 Banca Publica.....	13
Tabla 2 Banca Privada	14
Tabla 3 Escala de medición	27
Tabla 4 Género de la población integrante	28
Tabla 5 Estado civil y Nivel escolaridad	28
Tabla 6 Lugar de ahorro.....	29
Tabla 7 Planificación del uso y administración del dinero	29
Tabla 8 Población que ha llevado a cabo alguna inversión	30
Tabla 9 Registro de Ingresos y Gastos.....	30
Tabla 10 Solicitud de préstamo.....	31
Tabla 11 Prefiere gastar el dinero que ahorrarlo.....	31
Tabla 12 Presupuesto personal.....	32
Tabla 13 Programa de Educación Financiera	32
Tabla 14 Conocimientos del término "Educación Financiera"	33
Tabla 15 Conocimiento del término "Ahorro"	33
Tabla 16 Conocimiento del término "presupuesto"	34
Tabla 17 Comparación de precios.....	34
Tabla 18 Cálculo básico de utilidad.....	35
Tabla 19 Cálculo básico de utilidad.....	35
Tabla 20 Cálculo de interés en un crédito	35
Tabla 21 Nivel de conocimiento financiero general	37
Tabla 22 Presupuesto	39
Tabla 23 Cronograma.....	42
Tabla 24 Matriz del Nivel de conocimiento financiero post capacitación.....	43
Tabla 25 Contenido del programa.....	44
Tabla 26 Contenido del programa.....	44
Tabla 27 Importancia del material brindado	44
Tabla 28 Desarrollo del capacitador	45
Tabla 29 Compromiso del capacitador	45
Tabla 30 Prueba del chi cuadrado	47

Índice de figuras:

Figura 1 Mapa de la parroquia Sumaypamba	24
---	----

Índice de anexos:

Anexo 1 Encuesta aplicada.....	56
Anexo 2 Evidencias fotográficas	60
Anexo 3 Material utilizado para la capacitación	62
Anexo 4 Encuesta post programa de educación financiera	64
Anexo 5 Programa de Educación Financiera.....	66
Anexo 6 Convocatoria de Capacitación	111
Anexo 7 Certificado de aprobación y asignación de tutor.....	112
Anexo 8 Certificado de traducción del Abstract.....	113

1. Título

“Educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba”

2. Resumen

El presente trabajo investigativo tuvo como objetivo general elaborar un programa de educación financiera para los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, este estudio fue de tipo exploratorio, donde se aplicó una encuesta adaptada por la metodología de los autores Adkinsson y Messy basada en la OCDE/INFE a 136 socios, con el fin de identificar el nivel de conocimiento financiero que poseen y además establecer la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales. Para el análisis y procesamiento de los datos se utilizó los programas PSPP y Microsoft Excel; los resultados demuestran que los socios se encuentran en un nivel 2 con un 32,29% lo que significa que tienen la capacidad de entender medianamente conceptos financieros como: ahorro, crédito, inversión y deficiencia en desarrollar operaciones financieras básicas. Ante esta situación, se elaboró un programa de educación financiera que fue estructurado por cinco módulos, cuyos resultados fueron favorables debido a que los socios alcanzaron un 65,38%, así también, se comprobó que no existe relación entre las variables conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales. Es por esta razón, que se debe fomentar conocimientos, habilidades y capacidades financieras que permita a los socios desenvolverse en el ámbito financiero y adoptar decisiones informadas y adecuadas.

Palabras clave: ahorro, conocimiento financiero, ingresos, presupuesto, socios.

2.1. Abstract

The general objective of this research was to develop a financial education program for the members of Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba. This was an exploratory study, where a survey adapted by the methodology of the authors Adkinsson and Messy based on the OECD/INFE was applied to 136 members in order to identify their level of financial knowledge and also to establish the relationship between financial knowledge and personal financial management. PSPP and Microsoft Excel programs were used for the analysis and processing of the data; the results show that the members are at level 2 with 32.29%, which means that they have the ability to understand financial concepts such as savings, credit, investment and deficiency in developing basic financial operations. In view of this situation, a financial education program was developed and structured in five modules, the results of which were favorable because the members reached 65.38%, and it was also found that there is no relationship between the variables financial knowledge and personal finance management. For this reason, it is necessary to promote financial knowledge, skills and abilities that allow members to develop in the financial sphere and make informed and appropriate decisions.

Key words: savings, financial literacy, income, budgeting, members.

3. Introducción.

La educación financiera en la actualidad se torna indispensable ya que permite que las personas obtengan un amplio conocimiento de la gestión financiera y la toma de decisiones tanto personales como familiares, actúa como promotor de desarrollo, proporciona elementos claves para una adecuada administración del dinero, desde el manejo de una cuenta de ahorros o cuenta corriente, hasta la administración de un emprendimiento, negocio o empresa; brinda por tanto mejores alternativas al tomar decisiones financieras convenientes.

En el presente trabajo investigativo se analizó la educación financiera y la gestión de las finanzas personales; siendo este un tema relevante dentro de la sociedad, ya que ayuda a tomar decisiones apropiadas en cuanto a la administración y destino del dinero, es por ello que se plantearon los siguientes objetivos: 1) identificar el nivel de conocimientos financieros de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito, 2) elaborar y evaluar el programa de educación financiera, 3) establecer la relación entre el nivel de conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales, estos objetivos fueron guía en el desarrollo de la presente investigación.

La población objetiva fueron los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, ubicada en la zona rural del cantón Saraguro, esta población la conforman 136 socios. En donde, se pretende resaltar la importancia de conocer distintos temas financieros que permitirán planificar y gestionar sus finanzas personales y familiares de una manera adecuada, para posterior generar un cambio positivo en su economía y lograr una correcta administración de sus recursos.

Posteriormente, en el transcurso del trabajo de investigación, surgieron algunas limitaciones como la distancia donde se encuentra ubicada la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, la organización y la falta de colaboración de los socios para realizar la capacitación; sin embargo, se obtuvo la ayuda y participación de algunas autoridades permitiendo que el programa de educación financiera se socialice a los socios.

El presente estudio se encuentra estructurado por el **marco teórico** que presenta todas los conceptos, teorías más relevantes en el desarrollo del proyecto; la **metodología** sintetiza los métodos y las diferentes técnicas que se utilizaron para dar cumplimiento a los objetivos del estudio; los **resultados** que demuestran el cumplimiento de los objetivos propuestos; la **discusión** que contrasta la teoría con la práctica, las **conclusiones** predominan los puntos más importantes del estudio; **recomendaciones** que muestran las sugerencias establecidas en el trabajo investigativo; **bibliografía** que detalla las fuentes de consulta utilizadas durante el desarrollo del proyecto; y **anexos** que demuestran la ejecución del proyecto de investigación.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

A nivel internacional en el trabajo realizado por OCDE/CAF (2020) titulado “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación” estudio que recopila y analiza los retos más significativos encontrados en la implementación de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en un grupo de países de América Latina y el Caribe, al mismo tiempo que introduce experiencias de aprendizaje y casos de éxito en este proceso. La información incluida en el estudio se basa, en la encuesta, realizada por 11 instituciones de 7 países. De acuerdo a los resultados, la participación de representantes de los grupos objetivos identificados se evidencia que no existe en la región convicción con respecto a la inclusión de individuos, lo que ciertamente limita el alcance de los procesos de consulta, de este modo concluye que es necesario seguir analizando y realizando más trabajos para entender todas las dimensiones del fenómeno y sus efectos.

Así mismo, López (2022) en su trabajo investigativo titulado “Educación Financiera en América Latina” explica las experiencias de Chile, México y otros países latinoamericanos, y el aporte de los programas de educación financiera al mejoramiento de la gestión de las finanzas personales como en la inclusión financiera, los autores proponen una revisión descriptiva de los programas de educación financiera en América Latina a fin de visualizar el alcance y resultados de cada uno de ellos, los autores destacan que en general los programas de educación financiera han alcanzado resultados positivos, pero se han visto limitados por la estructura económica institucional de cada país.

En cuanto a la investigación de Canto et al. (2021) titulada “Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales”, tiene como fin identificar el manejo financiero que poseen los estudiantes de quinto a noveno semestre del programa educativo, para lo cual se tomó una muestra de 58 estudiantes de contaduría de la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, México, se aplicó un cuestionario y cuyos resultados arrojan que tienen conocimientos sobre el manejo de sus finanzas, teniendo claro un registro para administrar sus gastos, ingresos, deudas y ahorro mediante un presupuesto, y en ese sentido el 50 % ahorra, el 10 % de su ingreso lo destinan a emergencias e imprevistos, el 10 % ahorra para gastos innecesarios como la diversión y el entretenimiento. Finalmente se concluye que la investigación cumple con el objetivo identificar el manejo financiero sobre los recursos económicos, los conocimientos financieros que poseen.

Por su parte Portilla et al. (2021), en el trabajo investigativo titulado “Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito” cuyo objetivo radica en explicar la incidencia de la educación financiera de los socios en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito «Santo Domingo de Guzmán Perú». Se aplicó un muestreo probabilístico sistemático, siendo seleccionados 245 socios de 22 a 75 años, en donde menciona que los resultados muestran una dispersión, respecto a la educación financiera, evidenciando dificultades en el conocimiento financiero, en el caso de la gestión financiera en todas sus dimensiones se tiene una dispersión respecto al manejo financiero en el proceso administrativo siendo moderadamente eficaz. Concluyendo que la participación de los socios es fundamental para lograr una sólida liquidez financiera, permitiéndole cumplir todas las obligaciones contraídas, siendo el factor más importante el conocimiento financiero de los socios.

Como manifiesta Carangui et al. (2017), en su trabajo a nivel nacional titulado “Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras”, en donde pretende determinar la influencia de la edad de las personas de la Provincia de Morona Santiago, cantón Macas en la toma de decisiones financieras, posterior evidenciar la prioridad en los gastos que realizan en cuanto avanza su edad. El trabajo se desarrolló bajo un enfoque mixto, en donde se observa que los individuos no son capaces de equilibrar sus ingresos y gastos, menos propender al ahorro. Finalmente se concluye que la edad por sí sola no es un factor que influya directamente en la toma de decisiones de los individuos, el conocimiento financiero contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones y la carencia de estos conocimientos genera el analfabetismo y a su vez impide el desarrollo de las personas y como efecto multiplicador el alcance a las finanzas familiares y a la economía de las localidades.

Finalmente Antón y Matos (2020) en su trabajo titulado “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima”, Pretende explicar la relación existente entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios desde los 18 hasta 25 años que estudien en una universidad dentro de Lima Metropolitana. El enfoque establecido fue cuantitativo, conformada por 326 estudiantes universitarios, dando como resultado que existe un bajo nivel de educación financiera con respecto al ahorro y, en cuanto a las hipótesis específicas planteadas en el presente trabajo de investigación, para la H1 se obtuvo un coeficiente de Pearson de 0,59 lo cual significa que existe una correlación moderada entre el ahorro y las finanzas personales, para la H2 se obtuvo un coeficiente de Pearson de 0,525 lo cual significa que existe una correlación moderada entre el presupuesto y las finanzas personales, por último, se obtuvo para la H3 un coeficiente de

Pearson de 0,751 lo cual significa que existe una alta correlación entre los conceptos e instrumentos de crédito y las finanzas personales, en conclusión, se evidencia que el 32.5% de los jóvenes universitarios elabora un presupuesto de sus ingresos y gastos, y el 39.6% elabora “a veces” un presupuesto. Es decir, se reflejó que los jóvenes universitarios no suelen elaborar un presupuesto mensual, lo que se reflejara al momento de administrar sus finanzas personales y familiares.

4.2. Bases teóricas

4.2.1. *La educación financiera y sus contextos a nivel mundial*

La educación financiera es considerada como un elemento de desarrollo social que contribuye a fomentar una inclusión financiera, para lo cual se deben crear e implementar estrategias educacionales que le permitan a los niños, jóvenes y adultos tomar decisiones informadas en pro de alcanzar su bienestar económico.

En América Latina es notable el desconocimiento en cuanto a temas de educación financiera básica, lo que se refleja en el poco entendimiento de conceptos como inflación, tasa de interés, ahorro, relación entre riesgo y rentabilidad y costos de oportunidad, dichos temas no son considerados por gran parte de la población al momento de tomar una decisión financiera, esto imposibilita una adecuada inclusión financiera (García et al., 2013).

En términos generales la OCDE, considera que las personas pueden determinar su nivel de educación financiera mediante la cultura y formación en cuanto a finanzas se refiere, esto incluye la realización de planificación presupuestaria, la gestión del uso del dinero, estimaciones y demás cálculos tanto en corto como largo plazo, asimismo seleccionar las alternativas adecuadas de los productos financieros que brinden mejores rendimientos (Raccanello y Herrera, 2014).

En Argentina, el 49% de los argentinos posee una cuenta bancaria en una institución financiera, el 17,7% es la brecha que existe entre el acceso de los que tienen mayores y menores ingresos con acceso a servicios financieros. Sólo el 24% cuenta con una tarjeta de crédito y el 41,4% con una tarjeta de débito. Siendo así que el 30,3% realizó ahorros, pero sólo el 7,2% de los mismos lo hicieron en una institución financiera formal y el 1,5% usando un club de ahorro informal. Se destaca también el desconocimiento de la gratuidad para el acceso a diversos servicios financieros (Carballo, 2018).

En cuanto a Colombia, cifras mostradas por la Banca de las Oportunidades revela que el 46% de personas poseen una cuenta de ahorros, de los cuales el 49% pertenece a los hombres y el 42% a las mujeres; el 12% de encuestados manifestó haber ahorrado en una institución

financiera (Banca de las oportunidades, 2018). Así mismo, el porcentaje de adultos con algún producto financiero es de 79,9% (Revista Dinero, 2018), del mismo modo el 49% de adultos hicieron uso de un producto de crédito (Banca de las oportunidades, 2022).

Colombia posee un índice de inclusión financiera por debajo de la media, pero cabe recalcar que gran parte de la población accede a los servicios financieros. Los colombianos consideran que poseen varias limitantes en cuanto a acceso a poseer una cuenta, relacionada a temas económicos o de accesibilidad. Cabe destacar que el gobierno ha incorporado estrategias de tecnología e innovación para ampliar la inclusión financiera (Redacción económica, 2018).

Según un informe presentado por la Asociación de Bancos del Perú, para el año 2017, se indicó que el 43% de las personas tiene una cuenta de ahorros en el sistema financiero formal, de los cuales el 51% pertenece a los hombres y solo el 34% a las mujeres. Además, existe una brecha entre las personas de mayores ingresos que representan el 53% versus los de menores ingresos que son el 26%. (Asociación de Bancos de Perú, 2018) El 20% de los encuestados indicó que obtuvo un crédito o préstamo mediante la misma, el 60% de los entrevistados indicaron que el alto costo de abrir una cuenta era su principal desmotivación (Villalobos, 2018).

Con respecto a Perú se puede evidenciar que ha habido una expansión en el sistema financiero, pero no lo suficiente para llegar a un estado óptimo en el cual los usuarios puedan acceder completamente a los servicios financieros ofertados, este país requiere de una inclusión del género femenino debido a que la diferencia es amplia con respecto a los hombres; por otro lado, los usuarios consideran que los costos de creación y mantenimiento de una cuenta son altos.

Por lo que se refiere a México, según datos del periódico El Financiero, este país es uno de los más rezagados de América Latina con respecto a la inclusión financiera, debido a que el número de adultos que posee una cuenta en alguna institución financiera es solo del 36,9%. (Periódico El Financiero, 2018) Además cuenta con una ley llamada la Ley Fintech que será utilizada para dinamizar el sector financiero y el uso de las tecnologías, es decir una inclusión digital; lastimosamente esto precisa a que las zonas rurales tengan una brecha más grande para acceder a estos servicios (Periódico El Financiero, 2018).

Finalmente, desde un punto de vista económico, la educación financiera es un tema de vital importancia para el gobierno de cada país ya que éste se enfoca en estabilizar la economía de las naciones orientándose hacia un mejor bienestar de la comunidad, mayor progreso de la población y obtener una libertad económica; y es así, como el desenvolvimiento de la economía regional ha proyectado significativas mejoras con el transcurrir de los años,

pero aun así siguen existiendo brechas sociales y de género que se identifican mediante los índices de desigualdad y exclusión financiera, debido a que un porcentaje de la población está excluido de pertenecer o hacer uso del sistema financiero. Para contrarrestar esos efectos ciertos países Latinoamericanos han desarrollado políticas y estrategias en conjunto con instituciones de regulación económica generando una normativa regulatoria como los mencionados anteriormente (Baidal , 2017).

4.2.2. *La educación financiera y su participación en América Latina*

Se consideran algunos casos en América Latina para identificar participación del ente público y privado en temas de educación financiero:

En Argentina, el Banco Central mantiene un Programa de Alfabetización Económica y Financiera (PAEF), que tiene como fin promover la comprensión de los conceptos económicos y financieros relacionados con la vida diaria de las personas(Placencia, 2017).

El Instituto de Estudios Financieros, (2019) establece que el Banco Central de Bolivia (BNB) implementó el programa “Aprendiendo con el BNB”, que realiza programas de capacitación a educadores, concursos escolares y difusión de material escrito y multimedia a través de internet. Otra institución pública, la Superintendencia de Supervisión Financiera de Bolivia también proporciona al público en general material informativo sobre educación financiera, sobre temas tales como ahorros, préstamos, seguros y mercados.

Dentro de la región, la mayor iniciativa nacional de educación financiera fue implementada por Brasil en 2010: la “Estrategia Nacional de Educación Financiera” (ENEF); como respuesta a la necesidad de empoderar financieramente a su población pobre y de clase media, así como formar y dotar a la clase media de herramientas que los eduquen como inversionistas. Esta ENEF está dirigida a jóvenes, estudiantes en general y docentes. El programa piloto de educación financiera se realizó con 26000 estudiantes de 891 escuelas públicas y privadas, para probar su efectividad antes de aplicarlo a nivel nacional(OCDE, 2017).

En cuanto a programas educativos sobre temas económicos, a comienzos de este siglo tuvo un gran impulso el programa impulsado por el Banco Central denominado “Economía para la mayoría”. En la actualidad, el portal educativo de la fundación Chile “Educarchile”, y en particular, la sección “Economía para la escuela”, cuenta con material educativo dirigido a docentes, estudiantes, familias y directivos. Al mismo tiempo se encuentra en etapa de diseño la estrategia nacional de educación financiera impulsada por el Ministerio de Hacienda y otras instituciones públicas.

Colombia se encuentra en el proceso de crear una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, con la participación de varias instituciones públicas encabezadas por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Educación Nacional. En el mes de febrero de 2016 se presentó un informe con el diagnóstico de la situación del país en materia de educación económica y financiera, junto con una revisión de las experiencias de otros países.

Desde el año 2008, El Salvador contó con el “Programa de Educación Financiera de El Salvador”, impulsado por el Banco Central de Reserva, que tuvo como finalidad unificar las acciones de educación financiera que se estaban llevando a cabo en el país. Sus actividades principales son charlas y conferencias dirigidas a diferentes públicos (Muccino, 2017).

En México existe, desde el año 2001, el Comité de Educación Financiera, encabezado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el mismo que tiene la función de coordinar las acciones de los diferentes sectores involucrados en la educación financiera, desarrollar y dar seguimientos a la estrategia de educación financiera, y la medición de la alfabetización financiera en la población. México contó desde 2004 con la participación activa del Grupo Financiero Banamex que inició su programa de Educación Financiera Banamex “Saber cuenta”, que tiene como socio estratégico a la Universidad Nacional Autónoma de México UNAM y cuya "Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México" sostiene, que de más de 2,000 personas entrevistadas sólo el 18.5% lleva algún tipo de registro sobre sus deudas, gastos, ingresos y ahorros(Muccino, 2017).

4.2.3. *La educación financiera en el entorno ecuatoriano*

El Banco Central del Ecuador menciona que “en Ecuador la educación financiera es el acceso uso de los servicios financieros formales en el marco de una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor. Promover la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población, contemplando 4 dimensiones: Acceso, Uso, Educación financiera y Protección al consumidor”(BCE, 2022).

La cultura y educación financiera ecuatoriana ha surgido a partir de la aplicación de las regulaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros con la finalidad de sensibilizar a la población que por motivos de varios estereotipos y penosas experiencias con el sistema financiero han perdido la confianza de depositar sus finanzas en instituciones financieras de su sector. El resultado de estos factores son una mala administración de las finanzas personales que tienen su efecto particular en las familias ecuatorianas las cuales según los estudios realizados por la compañía Aval S.A. en el 2013 no contaban con fundamentos o bases conceptuales sobre el manejo del dinero, ya que lo mencionado es que nunca hubo un proceso

formal de aprendizaje para empezar con la vida financiera ya sea partiendo del ahorro o de la gestión de gastos y recursos (Gavilanes, 2017).

Así mismo Carballo, (2017) destaca la educación financiera como una habilidad vital y esencial, reconocida como condición necesaria para lograr una real inclusión financiera, consecuentemente, un desarrollo económico sostenible con mayor igualdad de oportunidades.

Es claro determinar que cuando autores tocan este tema se destaca en gran proporción la toma de decisiones adecuadas en función a la gestión de ahorros, accesos de microcréditos y planes de financiamiento responsables, inversiones y planes de ahorro, sin embargo, no sólo los demandantes de planes de servicios financieros requiere de formación financiera, en estos últimos años los entes gubernamentales han ido adoptando medidas de generar educación financiera que respalden su plan de inclusión lo cual en Ecuador no tenemos lo primero, y lo segundo se encontraba en desarrollo y se ha dejado a un lado por temas que al momento no serán tocados en este artículo.

Por lo tanto, es necesario conocer la necesidad de accesibilidad y educación financiera en la actualidad, que de acuerdo a las estadísticas de Global Findex Data base (Banco Mundial, 2017), existen cerca de 2,000 millones de personas que no logran tener acceso a productos financieros, excluidos financieramente de un sistema que llega a ser prioritario en el mejoramiento de la calidad de vida, el buen vivir y en sí de la salud económica.

4.2.4. Educación financiera en las áreas rurales

Las zonas rurales tienen un rol importante en la economía. Por lo tanto, se considera pertinente analizar las barreras desde el punto de vista de la oferta, demanda y algunas externalidades que limitan el acceso a servicios financieros por parte de la población rural.

Si bien el acceso a los servicios financieros se incrementa con el nivel de ingreso de las familias, su uso aumenta relativamente poco con el ingreso. Esto sugiere que la falta de inclusión financiera abarca a una amplia franja de la población, y no es solo un problema de los sectores más pobres de cada país. De acuerdo con un estudio del BM, en ALC existen diferencias en el acceso financiero relacionadas con el ingreso y otras características como el género, el nivel educativo y la ubicación geográfica.

El 21% de los individuos que pertenecen al quintil de ingreso más bajo tienen una cuenta en una entidad financiera formal, mientras que el porcentaje de individuos en el quintil más alto asciende a 61%. Así mismo menciona que 35% de las mujeres posee una cuenta bancaria, mientras que para los hombres este porcentaje asciende a 44%. En el mundo, estos porcentajes se ubican en 47% para las mujeres y 55% para los hombres.

En otro contexto las personas con educación terciaria tienen una probabilidad de más del doble de tener una cuenta bancaria frente a aquellos que solo cuentan con educación primaria. Los jóvenes de la región entre 15 y 24 años tienen menos de la mitad de probabilidades de tener una cuenta que aquellos entre los 25 y 64 años.

El 43% de las personas con cuenta bancaria habita en zonas urbanas, mientras que el 35% lo hace en zonas rurales. Estos porcentajes contrastan con los promedios mundiales de 60% y 44%, respectivamente (García et al., 2013).

4.2.5. Factores asociados a la educación financiera.

Se identifican algunos factores de relevancia con la educación financiera, esto es: el dinero, el gasto, el presupuesto, el ahorro, la inversión y la deuda.

- **Dinero:** es un bien cuya función principal es la de intermediación en el proceso de cambio. El valor del dinero no es otra cosa que su poder adquisitivo, capacidad de compra o de intercambio. El valor del dinero cambia con el paso del tiempo. En efecto los bienes cambian de precios afectando la economía de los consumidores, derivado de un evento económico externo identificable y cuantificable; la pérdida de poder adquisitivo. Para comprobarlo basta compara los precios de los bienes y servicios entre un año y otro (Mairena, 2020).
- **Gasto:** decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio (Merala, 2019).
- **Presupuesto:** es el registro de dinero que ingresa, así como del que está saliendo. Si no se tiene un control de los movimientos de dinero que se obtienen, no se podrá saber con certeza si se está siendo cuidadoso con el mismo, o si se está gastando más de lo que ingresa. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas (Banca de las oportunidades, 2017).
- **Ahorro:** representan el dinero que un comerciante guarda para utilizar o invertir en el futuro, ya que ayudan a las personas negocio o familias a controlar sus riesgos, enfrentar emergencias, controlar sus ingresos, acumular bienes y alcanzar sus metas financieras y tener una mejor calidad de vida (ADOPEM, 2018).

- **Inversión:** es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo (López, 2019).
- **Deuda:** obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros se denomina deuda o endeudamiento financiero. Es uno de los mecanismos básicos para el funcionamiento de la economía y una cuestión fundamental a tener en cuenta en el cuidado de la salud financiera, tanto de las familias como de las empresas (BBVA, 2017).

4.2.6. *Programas de educación financiera en el Ecuador*

En esta investigación se mencionan algunos programas de educación financiera que se ofertan en la banca pública y privada, que pueden ser de gran ayuda para los niños y jóvenes universitarios o incluso la ciudadanía en general.

Tabla 1
Banca Publica

Año	Institución	Título del Programa	Objetivo
2019	Banco de Desarrollo del Ecuador	Programa de Educación Financiera	Brindar conceptos e información a los clientes y público en general con el fin de contribuir en la formación de conocimientos financieros y del Sistema Financiero Nacional para la toma de decisiones acertadas e informadas.
2020	Corporación Financiera Nacional (CFN)	Programa de Educación Financiera Online	Tiene como propósito apoyar a la formación financiera con el objetivo de que la población conozca los conceptos básicos, características y riesgos del sistema financiero ecuatoriano, así como también los derechos y obligaciones, procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana.
2021	BanEcuador B. P	“Taller educación financiera básica” y “Fortalecimiento organizativo”	Consciente de la importancia estratégica de la educación financiera para sus propósitos de inclusión, prevé capacitar a más de 12692 ciudadanos.
2021	Banco del Instituto ecuatoriano de seguridad social (BIESS)	Educación Financiera	Aportar conocimientos al público en general, que contribuyan a la toma adecuada de decisiones presentes y futuras sobre sus finanzas personales.

Nota: La tabla muestra los programas brindados por las instituciones públicas del Ecuador

Tabla 2
Banca Privada

Año	Institución	Título del Programa	Objetivo
2018	Banco de Guayaquil	Pequeños ahorradores, Compañeros de Banca	Dirigidos a niños, jóvenes y adultos, segmento niños, la institución cuenta con el programa Pequeños Ahorradores, que se imparte en los niveles de la instrucción básica elemental, es decir 2do. 3ero. y 4to. grados del sistema educativo ecuatoriano, Compañeros de Banca, que se dicta en el nivel Básico Medio, es decir 5to, 6to. y 7mo. grados de la EGB. En el 2018 se logró capacitar a alrededor de 24.000 personas
2022	Banco General Rumiñahui	Te enseño a administrar tus finanzas	Este programa permitirá a las personas aprender sobre el adecuado manejo de su dinero, el uso correcto de tarjetas de crédito, así como también a diseñar un plan de ahorros entre otros temas; con el objetivo de orientar a las personas a tomar decisiones financieras informadas, promoviendo más el ahorro y velando por la equidad y equilibrio de las relaciones entre instituciones y usuarios financieros.
2022	Banco del Pacifico	Mi banco tv (programa para niños), El gurú del ahorro (programa para jóvenes), Así de fácil (programa para adultos).	Esta institución cuenta con tres programas de educación financiera, se los realiza a través de capacitaciones y en programas radiales dirigidas a todo el público en general.

Nota: La tabla muestra los programas brindados por las instituciones privadas del Ecuador

4.3.Educación Financiera

Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a la persona que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible. La educación financiera permite empezar a organizar y preparar sus proyectos a futuro, es la oportunidad de reflexionar sobre cómo mejorar la comunicación sobre el tema del dinero y da muchas soluciones a algunos problemas económicos. La educación financiera es una herramienta la cual nos ayuda a descubrir, o redescubrir, herramientas para gestionar correctamente el uso del dinero (Organización Internacional del Trabajo, 2019).

Por otra parte, para la Superintendencia de Bancos,(2022) , la educación financiera, es una estrategia fundamental para desarrollar sistemas financieros inclusivos; ésta se constituye como elemento poderoso para generar competencias, habilidades y aptitudes que permiten a los ciudadanos, tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar económico.

Así mismo Baquero et al. (2019) manifiesta que, “La educación financiera básicamente consiste en la capacidad que tienen los individuos para administrar sus ingresos, tener un seguimiento de las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros. Además de proveer la información y los conocimientos que sirven de ayuda para desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (p.280).

Safronova Tatiana et al., (2020) definen la educación financiera como un elemento del comportamiento financiero que implica entender cómo funciona el dinero en el mundo y como una persona lo obtiene, lo administra y lo invierte.

Bapat, (2019), expresa que los jóvenes y adultos poseen bajos conocimientos financieros debido a la falta de educación, falta de habilidades para planificar y, en consecuencia, caen en altos niveles de deuda a causa de su ineficiencia gestión de sus recursos.

Villada et al., (2017) argumentan que las causas de las últimas crisis mundiales han sido debido a la carencia de la educación financiera. De acuerdo, Rivera y Bernal, (2018) precisan que las personas con falta de educación financiera tienen elevados niveles de deuda y obtienen créditos bancarios con tasas de interés alto.

Bajo estas consideraciones, varios países han profundizado en los procesos educativos financieros a fin de que los ciudadanos tomen conciencia de la importancia de la administración de sus economías sobre todo ante situaciones de crisis. Pues la situación económica de las familias repercute en la economía de un país, de forma que se procura el fortalecimiento de los procesos de formación financiera desde edades escolares.

En el Ecuador, las instancias de Gobierno, con el apoyo de la empresa privada, en especial los Bancos, han emprendido acciones para promover el aprendizaje de la cultura financiera de los ciudadanos, incentivando sobre todo al ahorro. Pero uno de los retos más importante que se presenta, es acabar con el prejuicio de que la educación financiera sólo les compete a personas con potencial económico o expertos en el tema.

4.3.1. Origen de la educación financiera

La educación financiera no es algo nuevo, ha existido en la sociedad desde hace mucho tiempo, a partir de la utilización de monedas como medio de pago. Por ende, siempre ha sido necesaria en la vida de las personas. El aprendizaje referente a lo financiero ha evolucionado con el paso de los años, debido a diversos factores económicos y sociales. En la actualidad muchos países han aplicado estrategias para impartir educación financiera en la gran mayoría de su población. Por ello se analizan los antecedentes históricos a manera de encontrar los orígenes y la evolución respecto a estos temas (León, 2021).

Las finanzas han estado presentes en la sociedad desde que se realizaron las primeras transacciones, es decir, desde épocas remotas. En la antigüedad, las familias no tenían que tomar demasiadas decisiones financieras, además, los instrumentos de inversión y deuda eran escasos, tras el avance del sistema financiero, se generó mayores oportunidades para los usuarios (Visco, 2010, citado en León, 2021).

Durante el siglo XX se diseñaron algunas organizaciones con el afán de promover la educación financiera. Junior Achievement, una organización sin fines de lucro, que se estableció en 1919, ofertaba programas a jóvenes con temáticas como educación financiera, el desarrollo de habilidades laborales, y otras más. En 1949 se instituyó el Consejo Conjunto de Educación Económica en Estados Unidos, con la finalidad de fomentar el aprendizaje de conceptos básicos de economía, por la preocupación del desconocimiento de estos tópicos (Center for Economic Education, 2009, citado en Muccino, 2014). Posterior a ello, en 1995 se estableció la organización estadounidense sin fines de lucro, JumpStart Coalition, que incentiva la educación financiera a partir de recursos didácticos y desde el nivel preescolar hasta el universitario (Muccino, 2014).

Durante los primeros años del siglo XXI, organizaciones económicas, organismos internacionales, gobiernos y organizaciones sin fines de lucro, se implican más en la temática, debido a que existe una mayor demanda de la sociedad de temas sobre educación financiera. En 2002 se crea la Oficina de Educación Financiera en los Estados Unidos y en 2003 el Departamento del Tesoro de Estados Unidos funda la comisión de Alfabetización y Educación Financiera (Muccino, 2014).

4.3.2. *Importancia de la educación financiera.*

Es importante conocer la educación financiera desde una edad muy temprana para que se obtenga un uso consciente al momento de utilizar el dinero y que de esta manera se desarrolle una cultura de ahorro, se torna muy importante ya que sin educación financiera las personas se enfocan demasiado en un empleo fijo y en el ahorro, sin embargo con una adecuada educación financiera la situación se torna diferente ya que enseña a tener un enfoque diferente en su mayor riqueza, la cual es la educación quien permite desarrollar la inteligencia financiera que resuelve problemas y produce dinero.

Entonces, no solo es suficiente saber qué es la educación financiera, sino implementarla. De esta forma, será posible incentivar el ahorro, la inversión en activos financieros, incentivar a las personas y empresas a realizar presupuestos (adquirir créditos de manera responsable, prepararse para riesgos financieros, etc.). Finalmente, se espera que la educación financiera promueva cambios en el comportamiento de la población, haciendo que

los consumidores actúen con más confianza y responsabilidad en beneficio de su propio bienestar (Aldía, 2019).

Así mismo (Villalobos, (2012), menciona que impartir educación financiera es una herramienta valiosa que promueve una cultura de ahorro y ayuda a crear un entorno que genere una inclusión financiera de las personas. El Comité Económico y Social Europeo también entiende que “la educación financiera es un proceso mediante el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y profundizan la comprensión de los riesgos financieros, oportunidades de mercado para tomar decisiones económicas apropiadas” (p. 24).

Hoy en día, la educación financiera ha sido reconocida por organismos internacionales como el Banco Mundial, las Naciones Unidas (UNICEF) y la UNESCO como un tema económico fundamental, lo que ha advertido sobre la necesidad de desarrollar y mejorar la capacidad financiera de la población mundial. Como resultado, la educación financiera ha comenzado a ser reconocida por los hacedores de políticas públicas en los países de América Latina como un factor importante para influir en los motores del crecimiento económico (López et al., 2022).

Según la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro CONSAR, (2015) considera que la importancia de la educación financiera ha sido documentada a través de diversos estudios que prueban:

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

4.3.3. *Objetivos de la educación financiera.*

El objetivo de la educación financiera es inculcar los conocimientos y habilidades necesarias para entender conceptos financieros básicos, reconocer riesgos financieros e inculcar la motivación y confianza para tomar decisiones adecuadas en diferentes situaciones.

De acuerdo al Banco de la Nación (2017) los objetivos de la educación financiera son:

- a. Brindar información acerca de prácticas financieras saludables.
- b. Los talleres de educación financiera tienen como objetivo promover y concienciar a las personas acerca de la importancia del ahorro, como preparar un presupuesto y otros conocimientos básicos; además de informar sobre los canales de atención.
- c. Aumentar clientes con cuentas de ahorro y afiliarlos a otros canales de atención
- d. Instituir una cultura de ahorro en los usuarios de diferentes mercados, por ende, también a su familia.
- e. Establecer alianzas con organizaciones que tiene interés en incentivar la inclusión financiera.
- f. Impulsar a los beneficios de los programas para acceder y usar a productos y servicios financieros de calidad, y aprendan a manejarlos responsablemente.

4.4. Gestión de las finanzas personales

Las finanzas personales son estudiadas por primera vez en 1920 por Hazel Kyrk en su tesis doctoral referente a la economía de consumo y economía familiar, y esta rama comienza a tomar relevancia posterior a la crisis financiera de 2012, las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, así también, en la economía, el consumo dinamiza el mercado, para Keynes el estímulo de la demanda estabiliza el sistema productivo, por su parte Marx indica que las personas consumen de acuerdo a su lugar en la sociedad, es decir dependiendo del tipo de ingresos que mantengan (Carangui et al., 2017).

Las finanzas personales son parte de nuestro diario vivir, son la base, el sostén de cada persona en su devenir social es parte de la economía que se encarga de la gestión y la optimización de los 20 flujos de dinero, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Uno de los objetivos principales de las finanzas personales, es maximizar el valor y garantizar que se puedan atender todos los compromisos en la salida de dinero (Portilla et al., 2021) .

El cuidado de las finanzas personales se torna más relevante bajo el contexto actual del COVID – 19 y los efectos económicos en miles de personas a nivel mundial. La planificación a futuro se vuelve más compleja debido a la incertidumbre, tanto sanitaria como económica, y que debilita todas las proyecciones de ingresos futuros ante la caída de los valores de los activos (se incluyen las acciones, viviendas y pensiones (BBVA, 2020).

Según la Superintendencia de Bancos Guatemala, C.A., (2019) las finanzas personales se refieren a:

- La forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero.
- La manera como el manejo o distribución del dinero repercute en la relación de la persona con su entorno.

En sentido estricto, las finanzas personales representan la realidad económica de una persona. El buen o mal manejo que la persona haga de las mismas tiene repercusión directa en su calidad de vida.

Es evidente para la mayoría de personas que la gestión financiera es una función de suma importancia en las organizaciones, sin embargo, en nosotros mismos es igual o inclusive más trascendente, por ende, unas finanzas personales exitosas, al igual que en las empresas, requiere de un liderazgo y gerenciamiento exitoso (Figueroa, 2009). El problema principal de las finanzas personales es distribuir el ingreso que obtiene una persona durante toda su vida productiva, ya que el horizonte es muy extenso, la incertidumbre y los riesgos son más elevados debido a que se desconoce los sucesos que pudiesen ocurrir (Zicari, 2008).

- **Planificación financiera.** La planificación financiera, es un eficiente mecanismo para las empresas y personas, debido a la capacidad que tiene de adaptarse a las características de las mismas, lo que proporciona beneficios sostenibles en el tiempo. Por ello, deben aplicar una oportuna y continua planificación financiera para mejorar los procesos existentes, mejorar las finanzas y establecer que áreas no tienen una correcta operatividad y necesitan mejorar la gestión que permitan alcanzar objetivos fijados (Valle, 2020).
- **Ahorro.** Ahorrar se conoce como guardar dinero del presente para gastar en el futuro. El ahorro, ayuda a proteger la estabilidad económica de las personas ante situaciones de pérdida o reducción de sus ingresos, o ante el aumento imprevisto de los gastos (Banco Internacional, 2021).
- **Inversión.** Nos referimos a invertir cuando se entrega el capital, a cambio de algo que genere una rentabilidad periódica. Es importante considerar cuál es el riesgo que se está dispuesto a asumir y la rentabilidad que se espera obtener (Banco Internacional, 2021). Conocer alternativas de inversión, así como llevar a cabo planes para ejecutarlas es una buena estrategia para conseguir éxito financiero. Como menciona Gitman y Joehnk, (2009) una inversión es cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que aumente su valor. Los rendimientos que se reciben tras la inversión

se pueden dar como ingresos corrientes, en la forma de pagos periódicos de intereses, o como incremento de valor, cuando se espera que una acción ordinaria comprada como una inversión incremente su valor desde su adquisición hasta su venta.

- **Presupuesto.** Un presupuesto se refiere a la planeación de las operaciones monetarias, así como de los recursos de una empresa o personas, se formula para alcanzar en cierto tiempo los objetivos planteados y este es expresado en términos monetarios (Caguasango et al., 2016). El beneficio principal que ofrece el presupuesto en las finanzas personales es controlar la situación económica, reduciendo con ello el riesgo, el cual siempre está presente cuando se manejan recursos financieros, también permite comparar resultados a través del tiempo y con ello aplicar diferentes correctivos y estrategias de mejora, en definitiva, es un medio de planeación que permite controlar ingresos y egresos, así como coordinar y relacionar las actividades personales diarias, facilitando el cumplimiento de objetivos (Figueroa, 2009).
- **Financiación.** En la cotidianidad muy seguido se requiere realizar una compra o gasto y siempre va a haber situaciones en las que no contamos con el capital necesario, eso sí, teniendo siempre en cuenta que nuestra capacidad de endeudamiento permite acceder a ese monto faltante solicitamos financiación a una entidad de confianza (Lambraño, 2020).
- **Sistema financiero.** Según Dueñas, (2008) el sistema financiero es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas sean nacionales o extranjeras. Constituyen el Sistema Financiero aquellas entidades que se encargan de ofrecer productos y servicios que faciliten el desarrollo de múltiples operaciones financieras y comerciales. Del mismo modo, el concepto de Sistema Financiero se refiere al conjunto de normas, instrumentos y regulaciones que recaen sobre personas e instituciones que participan en el mercado financiero.
- **Instituciones financieras.** Dentro del sistema financiero nacional, (2017) destaca las siguientes organizaciones:
 - **Banca pública**Es la banca que opera al servicio del interés público, vía instituciones de propiedad pública a través de gobiernos que los representan. Los bancos públicos pueden existir en todos los niveles, desde nivel local a regional o nacional o incluso internacional.

- **Banca privada**

Se denomina banca privada a toda institución financiera intermediaria entre los agentes económicos (personas, empresas y Estado) con capacidad de ahorro y los agentes que requieren inversión. La banca privada coloca recursos analizando las circunstancias personales del cliente, su situación vital, su patrimonio, sus preferencias, su perfil de riesgo y sus necesidades económicas; es decir, no presta en función a la viabilidad de un proyecto.

- **Mutualista**

Una mutualista de ahorro y crédito, es una institución financiera privada que financia proyectos de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

- **Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito o cooperativas de crédito son sociedades cooperativas cuyo objeto social es satisfacer las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de actividades propias de las entidades de crédito.

4.4.1. *Importancia de las finanzas personales*

Al hablar de la importancia que tienen las finanzas es necesario identificar las características de la educación financiera, de la relevancia que tiene para la población, del diagnóstico sobre la situación financiera que tienen los individuos de cierta región con el propósito de realizar un plan de acción financiera que permita unas finanzas sanas desde el ámbito personal, familiar y empresarial (Lechuga et al., 2021).

Las finanzas personales tienen relación con las instituciones financieras, con las compras y los gastos que realizamos y conllevan a la elaboración de un presupuesto que permita organizar y controlar el uso de los recursos que se poseen, identificando los ingresos fijos, gastos fijos y gastos hormiga que generan desequilibrio financiero y endeudamiento (Olmedo, 2019).

4.4.2. *Objetivos de la gestión de finanzas personales*

Chávez, (2017) indica los siguientes objetivos de finanzas personales:

- Ayudar a entender de forma precisa la situación financiera actual
- Estimar el valor de las necesidades presentes y futuras, así como los deseos y metas
- Suplir las necesidades financieras
- Prever los riesgos y planear las formas de mitigación

- Definir una hoja de ruta que guíe las decisiones financieras, de forma que se cumplan las metas

4.4.3. *Gestión de las finanzas personales y educación financiera*

La educación financiera es más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos.

La educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, en consecuencia, es vital, en la toma de decisiones personales y familiares.

Macroeconómicamente, la crisis financiera internacional ha despertado mucho interés de instituciones públicas y privadas, porque los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren.

También la educación financiera facilita la movilización del ahorro. Una mayor movilización de ahorros de los pobres permitiría lograr una mayor profundización financiera de un país, con los efectos positivos que esto tiene sobre el desarrollo económico (Levine, 2007) Una mayor inclusión financiera puede contribuir a reducir la pobreza a través de la acumulación de activos financieros. Mientras más escasos son los recursos, mayor es la necesidad de administrarlos bien y en forma segura (Asociación de Bancos privados del Ecuador, 2011).

4.5. Marco Legal

La Asociación de Bancos del Ecuador (2021) manifiesta que el sistema financiero promueve la inclusión financiera en el país. Contribuyendo y mejorando la cultura financiera de los ciudadanos, ofreciéndoles herramientas, habilidades, conocimientos, para adoptar decisiones financieras informadas y adecuadas.

Según Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) establece:

Que el artículo 163 señala: "Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro se regirán por este Código, por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las normas que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Caja de Ahorro: Son entidades que podrán optar por la personalidad jurídica integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales o por socios de cooperativas distintas de las de ahorro y crédito.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se educan financieramente y se conforman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros, para el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que expida la Junta, y se inscribirán en el registro correspondiente.

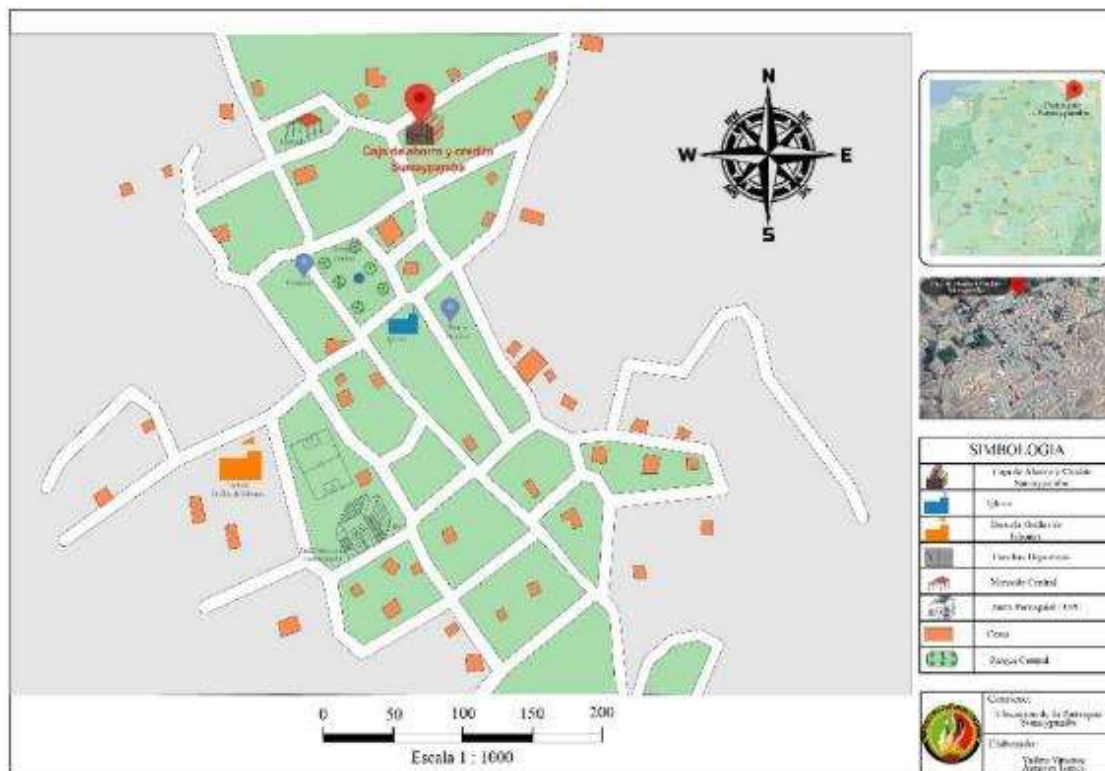
5. Metodología

5.1. Área de estudio

El presente estudio se realizó en la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, ubicada en la parroquia Sumaypamba, zona rural perteneciente al cantón Saraguro, provincia de Loja. La parroquia se encuentra constituida por 6 barrios, en donde existen 2500 habitantes, de los cuales el 14 % de la población forman parte de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba como se visualiza en la siguiente figura.

Figura 1

Mapa de la parroquia Sumaypamba



Nota: La figura muestra la ubicación de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba.

5.2. Materiales utilizados

En la elaboración del trabajo de investigación se utilizó medios electrónicos, recursos bibliográficos, y de oficina, los cuales ayudaron en el transcurso de la elaboración del informe del trabajo de investigación.

5.3. Enfoque metodológico

La investigación se llevó a cabo con un enfoque mixto el que ayudó a analizar la información teórica y numérica para el desarrollo de la investigación.

Se empleó el enfoque cuantitativo, mismo que permitió analizar el comportamiento de los datos numéricos y estadísticos a través de la aplicación de encuestas, y posteriormente ayudó a determinar la independencia entre las variables de estudio.

Así mismo, el enfoque cualitativo, contribuyó a recolectar información documentada, antecedentes de investigaciones anteriores acerca del tema a tratar, con el fin de recopilar y dar a conocer cuáles son los diferentes conceptos que lo rodean en cuanto a la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, en donde incluye una descripción detallada de la situación actualmente presentada por los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba.

5.4. Tipo de investigación

En la investigación se aplicó el tipo exploratorio, mismo que permitió la recolección de datos con el fin de obtener las diferentes características principales y así identificar el conocimiento y aplicación de encuestas, el grado de relación de las variables como los es la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito.

5.5. Método de investigación

5.5.1 Deductivo: consiste en partir de conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Es decir, se inicia con el análisis de los postulados, teorías, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2016).

Este método ayudó a conocer cuáles fueron las necesidades y falencias que existen en los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, respecto a temas financieros, a demostrar la importancia de la educación financiera en los socios, por lo cual para dar cumplimiento al primer objetivo se realizó, la aplicación de una encuesta física y se basó en la metodología adaptada de los autores Adkinson y Messy basada en la OCDE/INFE, en base a tres niveles: alto, medio y bajo, este permitió identificar en qué nivel de conocimiento financiero se encuentran los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba.

5.5.2 Analítico: se basó en la inmersión en los datos y búsqueda de clasificaciones (tipos) repetidas, en las codificaciones y en las comparaciones que caracterizan al enfoque de la teoría fundamentada (Sampieri, 2014).

Con este método se realizó las interpretaciones y análisis correspondientes de los resultados obtenidos en el transcurso de la investigación.

5.5.3 Inductivo: una serie de acontecimientos que son observados, explorados, descritos y que van de lo particular a lo general, que generan “al final del día” perspectivas teóricas; dicho de otra forma, se procede caso por caso, dato por dato, hasta llegar a una perspectiva general (Sampieri, y Mendoza 2018).

Por lo tanto, se aplicó, a partir del diagnóstico recopilado de las encuestas aplicadas, en donde se diseñó el programa de educación financiera que consta de cinco módulos: Educación

financiera y ahorro, sistema financiero, el crédito, inversión, finanzas personales y familiares, mismos que a través de capacitaciones presenciales, permitiendo mejorar los conocimientos que poseen los socios.

Finalmente ayudó a la elaboración de una evaluación para determinar la efectividad del programa de educación financiera con el fin de asegurar la eficacia del mismo.

5.6. Técnica e Instrumento de Investigación

5.6.1 Encuesta: son preguntas a un gran número de personas utilizando un cuestionario prediseñado, dicho cuestionario está diseñado para obtener información específica (Malhotra, 2008).

En el desarrollo de la investigación se utilizó la encuesta para recolectar datos reales respecto al manejo de las finanzas y la educación financiera en los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, mismo que permitió identificar el conocimiento y habilidades tanto matemáticas como financieras, este instrumento facilitó estructurar de forma coherente y organizada con el fin de recolectar información necesaria para la ejecución del trabajo de investigación.

5.6.2 Bibliográfica: brinda ayuda porque a través de ellas se puede encontrar información que ayude a comprobar las hipótesis y que se elaboren en el proceso; llevándonos a un avance para obtener resultados (Buenas ideas , 2018).

Se recurrió a la técnica bibliográfica en donde las fuentes secundarias ayudaron con criterios y obras de diferentes autores relacionados al tema que permitieron añadir a la investigación para consolidar información relevante de conocimientos financieros y gestión de las finanzas personales.

5.7. Unidad de estudio

La presente investigación lo constituyó los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, quien inicio sus actividades el 24 de mayo del 2004, actualmente consta de 136 socios quienes formaron parte del trabajo de investigación.

5.8. Procesamiento y análisis de datos

Para la identificación del nivel de conocimiento financiero se tomó como referencia 16 preguntas de la encuesta (anexo1), aplicando la metodología adaptada por los autores Adkinson y Messy que se basa en la OCDE/INFE, se clasificó según la evaluación, la aplicación, el análisis y la identificación, adaptándole una escala del 1 al 3 como se observa en la tabla 3.

Atkinson y Messy (2012), aborda la metodología basada en la OCDE/INFE, que consta de tres dimensiones: conocimiento, comportamiento y actitudes, los cuales tienen una escala

desde el uno al tres, en donde 1 significa “Desconoce; 2 “incorrecta” y; 3 “correcto”, con la finalidad de reducir la probabilidad de que una respuesta correcta se haya elegido al azar.

Tabla 3
Escala de medición

Nivel	Escala	Porcentaje
1	BAJO	0-30
2	MEDIO	31-70
3	ALTO	71-100

Posteriormente, se elaboró un programa de educación financiera, denominada “Aprende, construye y prospera”, misma que está compuesta por cinco módulos, que fue impartida a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba para mejorar su conocimiento financiero, y posterior evaluación de la efectividad del programa.

Finalmente, se efectuó una relación de las variables de estudio: Nivel de conocimientos financieros y la gestión de las finanzas personales, en donde se aplicó el método estadístico ji-cuadrado que permitió relacionar las variables categóricas, en donde para la variable gestión de las finanzas personales se usó la Escala de Estaninos y se utilizó el programa estadístico PSPP y Excel, para el análisis e interpretación correspondiente de la información recopilada.

5.9.Población

La población está constituida por 136 socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, mismos que fueron tomados en su totalidad para la aplicación de los instrumentos previos para el desarrollo de la investigación.

Las principales limitaciones que surgieron en el transcurso del trabajo de investigación, fue la distancia de la parroquia en donde se encuentra ubicada la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, la organización y coordinación para llevar a cabo las capacitaciones a los socios.

6. Resultados

6.1. Objetivo 1: Identificar el nivel de conocimientos financieros de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba.

6.1.1 Sección uno: Datos generales.

Tabla 4

Género de la población integrante

Genero:	N° de Socios	Porcentaje
Masculino	66	49%
Femenino	70	51%
Total	136	100%

Al realizar el análisis de los datos obtenidos podemos evidenciar que, del total de la población, el 51 % de los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, corresponde al género femenino, mientras que el 49 % son de género masculino, detallando que en efecto existe mayor número de mujeres dentro de la población como se refleja en la tabla 4.

Tabla 5

Estado civil y nivel de escolaridad

		Casado/a	Soltero/a	Separado /divorciado	Unión Libre	Viudo	Total
¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?	Primaria	21,3%	10,3%	7,4%	21,3%	2,2%	62,5%
	Secundaria	4,4%	14,0%	0,7%	16,2%		35,3%
	Superior		1,5%		0,7%		2,2%
Total		25,7%	25,7%	8,1%	38,2%	2,2%	100%

En relación al estado civil y el nivel de instrucción, reflejada en la tabla 5, el 38,2 % de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito en su mayoría se encuentran en unión libre (conviviente), seguido del 25,7 % corresponde a casados y solteros, y los resultados pertenecientes a los grupos de separado/divorciado y viudo son escasos, en el nivel de instrucción académica según la información obtenida de la población, el 62,5 % ha completado el nivel de instrucción primaria, seguido con 35,3 % secundaria, de esta manera, se puede decir que se refleja un bajo nivel de educación dentro de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito.

6.1.2 Sección dos: Comportamiento financiero

Esta sección se compone de hábitos y prácticas financieras que lleva a cabo la población objetivo en su vida cotidiana.

Tabla 6
Lugar de ahorro

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Alcancías	24	18%
Instituciones financieras	57	42%
No ahorró	55	40%
Total	136	100%

Como se puede visualizar en la tabla 6 en cuanto a la manera de ahorro de los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, refleja que el 42 % de los encuestados cuenta con un comportamiento positivo hacia el ahorro, y consideran a las instituciones financieras como mejor alternativa, y un 40 % no ahorran y el 18 % restante ahorra en alcancías, por lo cual, conocen la importancia del mismo y la correcta administración del dinero, así mismo promover la cultura del ahorro, ya que se debe considerar que poseer dinero en el hogar se está perdiendo valor.

Tabla 7
Planificación del uso y administración del dinero

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Si	112	82%
No	14	10%
En parte	10	8%
Total	136	100%

La planificación del dinero referente a como gastar y cuanto ahorrar, ayuda a los individuos a cumplir metas financieras, los resultados muestran que el 82 % de los socios de la caja de ahorro y crédito tienen clara esta conceptualización, mientras que el 18 % requiere que en un programa de educación financiera se les otorgue los conocimientos y herramientas para el efecto.

Tabla 8*Población que ha llevado a cabo alguna inversión*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Si	58	43%
No	72	53%
En parte	6	4%
Total	136	100%

La tabla 8 muestra un porcentaje importante de socios que alguna vez han realizado alguna inversión ascendiendo al 43 % de la totalidad, esto se debe a la relación que existe con el estatus civil, la edad y la necesidad de generar ingresos que les permitan solventar sus gastos diarios. El 53 % de los encuestados que nunca han realizado una inversión manifiestan que el motivo es la incertidumbre y el temor a obtener pérdidas en sus pequeñas inversiones aunado la falta de experiencia y conocimiento financiero de estos procesos

Tabla 9*Registro de Ingresos y Gastos*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Si	18	13%
No	82	60%
En parte	36	26%
Total	136	100

Los resultados en cuanto al registro de ingresos y gastos manifiestan según la tabla 9 en donde, el 60 % de los socios no lleva a cabo un registro de sus ingresos y gastos, situación que evidencia la casi inexistente educación financiera que poseen, mientras que el 26 % llevan un registro ciertas veces. Y en un porcentaje menor de un 13 % si llevan un registro. Situación que evidencia que es muy poco común llevar un registro de ingresos y gastos, ya que la población no cuenta con los conocimientos necesarios para realizar y organizar su dinero así mismo llevar un presupuesto ayuda a la organización personal, familiar.

6.1.3 Sección tres: Aptitud Financiera

Se refiere a que los conocimientos financieros, suelen ser los saberes y aptitudes para tomar decisiones financieras claves.

Tabla 10

Solicitud de préstamo

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Instituciones financieras	95	70%
Familiares y Amigos	40	29%
Usureros	1	1%
Total	136	100

Los datos obtenidos de la población, al momento de requerir un préstamo, se puede evidenciar en la tabla 10 en la cual el 70 % prefiere acudir a instituciones financieras, seguido de un 29 % han elegido a familiares y amigos, y en una mínima cantidad del 1 % acuden a usureros.

Tabla 11

Prefiere gastar el dinero que ahorrarlo

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Siempre	18	13%
A veces	71	52%
Nunca	47	35%
Total	136	100%

En cuanto al resultado obtenido en la tabla 11, muestran que el 52 % de los socios de la caja de ahorro y crédito solo en ciertas ocasiones prefiere gastar el dinero que ahorrarlo, seguido del 35 % que manifiesta que no gasta el dinero que opta por ahorrarlo, y en un 13 %, lo realiza siempre, alternativa no muy favorable ya que es inadecuado al momento de administrar nuestras finanzas.

Tabla 12*Presupuesto personal*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Si	10	7%
No	118	87%
En parte	8	6%
Total	136	100%

Como demuestra la tabla 12, los socios manifestaron en un 87 % que no realizan un presupuesto personal, el 7 % si lo hace, y el 6 % lo realiza en parte, en donde se evidencia un desconocimiento en la elaboración del presupuesto, esto influye por los escasos conocimientos en términos financieros.

Tabla 13*Programa de Educación Financiera*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Si	22	16%
No	114	84%
Total	136	100%

Como evidencian los resultados en la tabla 13, de acuerdo a los socios de la caja de ahorro y crédito, el 84 % no ha recibido un programa de educación financiera, y el 16 % si ha participado en alguno de ellos, lo cual demuestra la importancia de realizar y socializar un programa de educación financiera.

6.1.4 Sección cuatro: Conocimiento financiero

Tabla 14

Conocimientos del término "Educación Financiera"

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Herramienta que permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación económica actual.	26	19%
Proceso por el cual las instituciones adquieren o mejoran sus habilidades financieras que les permitan mejorar su bienestar económico.	9	7%
Desconozco	101	74%
Total	136	100%

En cuanto al término de “educación financiera” se observa que el 81 % de los socios no conocen su significado, apartado importante que deberían conocer, para llevar una adecuada administración financiera, sin embargo, el 19 % tienen un concepto equivocado sobre el término mencionado, según la tabla 14.

Tabla 15

Conocimiento del término "Ahorro"

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Entrada de dinero forma imprevista y largo plazo	11	8%
Parte del ingreso que no está destinada al gasto y el cual será priorizada a cubrir necesidades futuras	67	49%
Ingreso de dinero que genera un rendimiento económico futuro	56	41%
Sin respuesta	2	2%
Total	134	100%

En relación al término “Ahorro” los socios de la caja de ahorro y crédito, el 49 % conoce el significado correcto, y el 49% restante tiene un concepto equivocado datos que se presentan en la tabla 15, situación desfavorable ya que al ser miembro de la caja de ahorro y crédito se debería en su mayoría conocer que es el ahorro para obtener beneficios de su dinero.

Tabla 16*Conocimiento del término "presupuesto"*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
Administrar adecuadamente nuestro dinero y llevar el control de sus finanzas	56	41%
Identificar los ingresos familiares	72	53%
Endeudarse	2	2%
Sin respuesta	6	4%
Total	136	100%

La tabla 16 refleja el conocimiento del término presupuesto en el cual, el 55 % de socios de la caja de ahorro y crédito desconocen el significado, sin embargo, el 41 % conocen el término de manera correcta, punto no favorable ya que debido a la importancia del mismo para administrar adecuadamente sus ingresos y gastos y posterior alcanzar sus objetivos.

Tabla 17*Comparación de precios*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
R. Incorrecta (El kilo)	3	2%
R. correcta (Caja de 10 kg)	51	38%
Desconozco	82	60%
Total	136	100%

Al momento de calcular y comparar el precio de un producto, el 60 % de los socios encuestados, no sabe cómo realizar el cálculo, seguido de 2 % que compara de manera incorrecta el precio por unidades, operación cotidiana al momento de adquirir productos alimenticios para el hogar, por otra parte, el 38 % realiza el cálculo de manera correcta.

Tabla 18*Cálculo básico de utilidad*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
R. Incorrecta \$ (200)	2	2%
R. Incorrecta (\$150)	12	9%
R. correcta (\$100)	117	86%
Sin respuesta	5	3%
Total	136	100%

Para el cálculo básico de utilidad obtenida, la tabla 18 demuestra que el 11 % de los socios de la caja de ahorro y crédito lo realiza de manera incorrecta, y el 86 % si conoce como efectuar el cálculo, operación básica para llevar un registro correcto del dinero.

Tabla 19*Cálculo del precio unitario*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
R. Incorrecta (2,50)	14	10%
R. correcta (0,25)	53	39%
Desconozco	69	51%
Total	136	100%

Al identificar el cálculo del precio unitario, la tabla 19 muestra que el 61 % de los socios no determina correctamente el precio unitario de un producto, operación básica utilizada frecuentemente en el diario vivir, por otra parte, el 39 % lo realiza de manera correcta, por ello se reitera la importancia de los programas de capacitación.

Tabla 20*Cálculo de interés en un crédito*

Respuestas	N° de Socios	Porcentaje
R. Incorrecta \$120	19	14%
R. correcta \$150	20	15%
R. Incorrecta \$100	90	66%
Sin respuesta	7	5%
Total	136	100%

Analizando el cálculo del interés de un crédito, los resultados evidencian que el 80 % de los socios de la caja de ahorro y crédito no conoce el procedimiento para calcular interés simple, el restante 15 % conoce como realizar el cálculo, mismo que es útil para determinar el costo aproximado de alguna deuda que se adquiriera, esto se muestra en la tabla 20.

Una vez aplicado y tabulado los datos obtenidos se procede a identificar el nivel general de conocimiento financiero de los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba.

El cálculo del porcentaje de aciertos por pregunta se realizó mediante la técnica índice simple, se determina mediante el cociente entre la frecuencia de respuestas correctas y el total de respuestas de cada pregunta.

Porcentaje de aciertos por pregunta = N° de respuestas correctas / N° de respuestas

Para encontrar el porcentaje ponderado, se debe considerar el peso que tiene cada pregunta, y se lo multiplica por el porcentaje de aciertos.

Tabla 21*Nivel de conocimiento financiero general*

Porcentaje	Preguntas	Valor por pregunta (%)	valor /r. correctas	Valor/ r. intermedia	N° Respuestas correctas	N° Respuestas intermedias	Porcentaje global respuestas correctas	Porcentaje global respuestas neutras	Porcentaje individual r. correctas	Porcentaje individual r. neutras
Comportamiento	1	6,25	3,75	2,5	73	0	0,537	0,000	0,020	0,000
	2	6,25	3,75	2,5	55	57	0,404	0,419	0,015	0,010
	3	6,25	3,75	2,5	45	16	0,331	0,118	0,012	0,003
	4	6,25	3,75	2,5	9	75	0,066	0,551	0,002	0,014
Aptitud	1	6,25	3,75	2,5	40	78	0,294	0,574	0,011	0,014
	2	6,25	3,75	2,5	9	60	0,066	0,441	0,002	0,011
	3	6,25	3,75	2,5	49	70	0,360	0,515	0,014	0,013
	4	6,25	3,75	2,5	11	115	0,081	0,846	0,003	0,021
Conocimiento	1	6,25	3,75	2,5	40	0	0,294	0	0,011	0,000
	2	6,25	3,75	2,5	5	0	0,037	0	0,001	0,000
	3	6,25	3,75	2,5	81	0	0,596	0	0,022	0,000
	4	6,25	3,75	2,5	117	0	0,860	0	0,032	0,000
	5	6,25	3,75	2,5	68	0	0,500	0	0,019	0,000
	6	6,25	3,75	2,5	91	0	0,669	0	0,025	0,000
	7	6,25	3,75	2,5	91	0	0,669	0	0,025	0,000
	8	6,25	3,75	2,5	73	0	0,537	0	0,020	0,000
TOTAL									23,63%	8,66%
TOTAL									32,29%	

Tras aplicar el procedimiento correspondiente que permite medir el porcentaje global de nivel de conocimientos financieros de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, se obtuvo un porcentaje de 32,29 %, lo cual permite establecer a la población encuestada dentro del nivel medio según la metodología adaptada de los autores Adkinson y Messy.

6.2. Objetivo 2: Elaborar y evaluar la efectividad del programa de educación financiera en los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba.

Programa de Educación Financiera APRENDE, CONSTRUYE Y PROSPERA

1. Introducción

El presente programa está diseñado con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras de los socios, permitirá identificar los ingresos personales y familiares, la correcta administración de los gastos y como elaborar un presupuesto.

La educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras. Los temas sobre los cuales se necesite conocer están directamente relacionados con el contexto socioeconómico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una gestión eficiente de sus finanzas personales.

2. Objetivos

General:

Incrementar el nivel de conocimiento financiero en los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba para una adecuada administración de los recursos.

Específicos:

- Explicar a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba la importancia de la educación financiera en las actividades cotidianas.
- Fortalecer el conocimiento del funcionamiento del sistema financiero, sus productos y servicios que permitan mejorar sus prácticas financieras.
- Fomentar la elaboración de un presupuesto personal y familiar para la correcta toma de decisiones.

3. Justificación

La educación financiera es importante para todas las personas con actividad económica, sean quienes sean, de cualquier edad y con cualquier ingreso, pues propicia un mejor manejo de su dinero, la cultura del ahorro, una correcta gestión de deudas, es decir conlleva una adecuada administración de los recursos.

Por lo tanto, se torna indispensable la elaboración y ejecución del programa de educación financiera denominado “Aprende, Construye, Prospera”, en donde se justifica después de haber realizado las investigaciones correspondientes, se encontró que los socios de la Caja de Ahorro y crédito Sumaypamba tienen un nivel de conocimientos financieros medio, la capacitación que se llevara a cabo tiene la finalidad que obtengan nuevos conocimientos que engloban la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, se pretende lograr el desarrollo financiero de los socios de la caja de ahorro y crédito, para posterior mejorar y administrar los asuntos financieros tanto personales como familiares.

4. Público

El público objetivo del programa de educación financiera son los 136 socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, en donde manifestaron estar dispuestos a colaborar para recibir una capacitación.

5. Recursos

Los recursos económicos y financieros que se demandan en esta investigación estarán a cargo de la autora, se desglosa de la siguiente manera:

Tabla 22

Presupuesto

Gastos	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Computadora	1	600	600
Internet	1	23,41	23,41
Materiales	1	10	10
Infocus	5	10	50
Transporte	4	9,00	36,00
Impresión(encuesta)	272	0,02	5,44
Impresión(programa)	45	0,25	33,75
TOTAL			758,60

6. Estructura del programa

a) Módulos

Modulo 1 Educación Financiera y Ahorro

- Inclusión financiera
 - Concepto
 - Importancia

- Pilares de la inclusión financiera
- Educación Financiera
 - Concepto
 - Importancia
- Ahorro
- Plan de ahorro
- Donde colocar el ahorro
- Ingresos
- Ingresos fijos y variables
- Gastos
- Gastos fijos y variables
- Como organizar nuestros gastos

Modulo 2 Sistema Financiero

- Sistema financiero nacional
- Productos y servicios financieros
- Banca móvil
- Organismos reguladores
- Canales transaccionales
- Derechos de los usuarios del sistema financiero
- Obligaciones de los usuarios
- Consumo responsable
- Seguros
- Tipos de seguros

Modulo 3 El Crédito

- Concepto
- Componentes del crédito
- Tasas de interés
- Interés simple y compuesto
- Capacidad de endeudamiento
- Tasas de interés en instituciones financieras
- Ventajas y desventajas del crédito
- Sobreendeudamiento

- Consejos para evitar el sobreendeudamiento

Modulo 4 Inversión

- Concepto
- Beneficios
- Desventajas
- Tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras a plazo fijo
- Diferencia entre depósito de ahorro y depósito a plazo fijo
- Alternativas de inversión

Modulo 5 Finanzas personales y familiares

- Concepto finanzas personales
- Objetivos de las finanzas personales
- Finanzas familiares
- Importancia de las finanzas familiares
- Planificación financiera
- Concepto de planificación financiera
- Como planifico mis finanzas
- Presupuesto
- Concepto
- Importancia
- Utilidad
- Cumplimiento de metas

7. Metodología del programa de educación financiera

Se lo efectuara mediante una conferencia presencial, donde se requiere la interacción entre los oyentes y el ponente. En donde se pretende brindar los contenidos necesarios, en donde se apoyará de material organizado, estructurado, de manera coherente y clara.

Con el propósito de realizar una capacitación accesible y segura se efectúa de manera presencial convocando a una reunión por parte del presidente encargado de la caja de ahorro, que accedieron a participar de los cinco días que capacitación.

8. Materiales didácticos

El material de enseñanza, en este caso una guía didáctica, se elaboró tomando en consideración las características de la población objeto de estudio, la misma permite el desarrollo de conocimientos, capacidades y habilidades en los socios, enfocado en la educación financiera y la gestión de las finanzas personales.

9. Cronograma de actividades

Tabla 23

Cronograma

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES					
Temario:	Días				
	Lunes 19h30-21-30	Martes 19h30-21-30	Miércoles 19h30-21-30	Jueves 19h30-21-30	Viernes 19h30-21-30
Modulo 1: Educación Financiera y Ahorro	X				
Modulo 2: Sistema Financiero		X			
Modulo 3: El Crédito			X		
Modulo 4: Inversión				X	
Modulo 5: Finanzas personales y familiares					X

10. Métodos de evaluación

El presente programa de educación financiera cuenta con un esquema de evaluación que permita conocer el grado de cumplimiento del objetivo propuesto en los respectivos módulos.

Se lleva a cabo una evaluación de resultados de la metodología aplicada en las capacitaciones, mediante encuestas de aprendizaje, donde se podrá verificar la asimilación y eficacia de la metodología.

Se aplica una encuesta posterior a la capacitación con la finalidad de evidenciar en los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba el grado de satisfacción del programa en relación con la relevancia del contenido y la utilidad del mismo.

6.3. Nivel de conocimiento financiero que tienen los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba después del programa de capacitación.

Después de realizar la capacitación a la población en donde se socializó el programa de educación financiera denominado "Aprende, Construye y Prospera", y con la aplicación de la evaluación final de conocimiento financiero a los participantes de la capacitación, se recopiló la información necesaria e importante con el objetivo de identificar cuál es el nivel de conocimiento financiero post capacitación. Es por eso que se utilizó la metodología del objetivo 1 de los autores Atkinson y Messy, basada en la OCDE /INFE, con el fin de identificar el impacto que tuvo el programa de educación financiera, y así mismo realizar un análisis de los resultados obtenidos.

Tabla 24

Matriz del Nivel de conocimiento financiero post capacitación

Porcentaje	Preguntas Conocimiento financiero	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje individual	porcentaje global
100%	1	11,11%	84	0,10	88,4%
	2	11,11%	30	0,04	31,6%
	3	11,11%	84	0,10	88,4%
	4	11,11%	74	0,09	77,9%
	5	11,11%	67	0,08	70,5%
	6	11,11%	77	0,09	81,1%
	7	11,11%	62	0,07	65,3%
	8	11,11%	81	0,09	85,3%
	9	11,11%	79	0,09	83,2%
Total		100%		95	65,38%

Después de haber capacitado a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, se pudo determinar que alcanzaron un nivel medio, aumentando el porcentaje en un 65,38 %.

Bajo este contexto, los resultados evidencian la eficacia que tuvo el programa de educación financiera impartido a los socios, en donde se puede evidenciar que continúan en un nivel medio, sin embargo, el porcentaje aumento de un 32,29 % a 65,38 % concluyendo que los socios han aprendido de los temas de educación financiera impartidos en las capacitaciones brindadas.

Mediante la evaluación aplicada a cada socio de la caja de ahorro y crédito, se determinó el nivel de conocimiento financiero post capacitación, en donde se obtuvieron los siguientes resultados:

6.3.1 Sección uno: Sobre la capacitación

A partir del cuestionario aplicado se evaluó, el contenido socializado, la metodología, el desenvolvimiento y compromiso del capacitador, del cual se obtuvieron los siguientes resultados.

Tabla 25

Contenido del programa

Respuestas	N° de socios	Porcentaje
Excelente	85	90%
Buena	10	10%
Mala	0	0%
Total	95	100%

En cuanto al contenido del programa de educación financiera brindado a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, el 90 % de los encuestados expresan que se realizó de manera excelente; el 10 % manifiestan que fue buena. Esto evidencia que la capacitación que se llevó a cabo, de acuerdo a los temas planificados con anterioridad.

Tabla 26

Metodología aplicada

Respuestas	N° de socios	Porcentaje
Excelente	79	83%
Buena	16	17%
Mala	0	0%
Total	95	100%

Como se evidencia en la tabla 26 el 83 % de los socios de la caja de ahorro y crédito establecen que la metodología aplicada fue excelente, el 17 % manifiesta que fue bueno, datos que reflejan que el contenido socializado ha quedado claro y la aceptación de la guía.

Tabla 27

Importancia del material brindado

Respuestas	N° de socios	Porcentaje
Excelente	55	58%
Bueno	40	42%
Malo	0	0%
Total	95	100%

De acuerdo a la importancia del material brindado a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, el 58 % manifestaron que fue excelente, esto se debe a que adquirieron nuevos conocimientos financieros, que servirán en el transcurso de la vida. El 42 % expresaron que fue bueno, de esta manera, muestra el interés puesto en el programa de educación brindado.

6.3.2 Sección dos: Sobre el capacitador

Tabla 28

Desenvolvimiento del capacitador

Respuestas	N° de socios	Porcentaje
Excelente	48	51%
Bueno	47	49%
Mala	0	0%
Total	95	100%

El 51 % de los socios manifiestan que el desenvolvimiento del capacitador fue excelente, seguido del 49 % mencionando que fue bueno, en cuanto a la calificación mala no obtuvo ninguna respuesta, por lo cual se considera eficiente el trabajo del capacitador al momento de realizar las capacitaciones.

Tabla 29

Compromiso del capacitador

Respuestas	N° de socios	Porcentaje
Excelente	54	57%
Buena	41	43%
Mala	0	0%
Total	95	100%

En cuanto al compromiso del capacitador, los socios de la caja de ahorro y crédito mencionan que el 57 % fue excelente, y el 43 % fue bueno, ya que, para los participantes, el compromiso del capacitador cumple con sus expectativas.

Análisis comparativo

La educación financiera se torna indispensable, para el desarrollo económico tanto personal como familiar, en donde las personas adquieren conocimientos oportunos para administrar correctamente su dinero, y así poder generar recursos necesarios y alternativas adecuadas de los productos y servicios financieros, con el fin de conseguir una estabilidad económica y una mejor calidad de vida, por lo tanto es importante conocer el nivel de conocimiento de los socios antes y después del programa de capacitación financiera denominado “**APRENDE, CONSTRUYE Y PROSPERA**”.

De acuerdo a la encuesta aplicada a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba antes de socializar el programa de educación financiera, alcanzaron un 32,29 % de nivel de conocimientos financieros, ubicándose en un nivel 2 o medio, según la metodología adaptada de los autores de Atkinson y Messy basada en la OCDE/INFE, es decir que los socios poseen conocimientos básicos en cuanto a temas financieros, no podían realizar cálculos básicos que son útiles para el desenvolvimiento diario.

Después de haber socializado el programa de educación financiera, el nivel de conocimiento financiero adquirido por parte de los socios ascendió a un 65,38 %, el cual corresponde al nivel 2 o medio alto, reflejando la efectividad del programa, lo cual indica que la población, comprendió los temas impartidos, y con el transcurso del tiempo desarrollar capacidades financieras, para la adecuada toma de decisiones y mejorar la administración de los recursos y gestionar correctamente sus finanzas tanto personales como familiares.

6.4. Objetivo 3: Establecer la relación del nivel de conocimientos financiero y la gestión de las finanzas personales de los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba

Para el cumplimiento del tercer objetivo, nos basamos en los resultados obtenidos en el objetivo 1, con el fin de relacionar las variables, conocimiento financiero y gestión de las finanzas personales, para ello se utilizó el programa estadístico PSPP para procesar los datos mediante la metodología adaptada de los autores Adkinson y Messy para la variable conocimiento financiero y la Escala de Estaninos para la variable gestión de las finanzas personales, las cuales al ser variables categóricas permiten aplicar la prueba estadística chi-cuadrado.

Planteamiento de la Hipótesis

- **Hipótesis Nula (Ho)**

La Educación financiera y la gestión de las finanzas personales son independientes

- **Hipótesis Alternativa(H1)**

La Educación financiera y la gestión de las finanzas personales son dependientes

Nivel de significancia

- $P \leq 0,05$ Rechaza la hipótesis nula
- $P \geq 0,05$ Acepta la hipótesis nula

Tabla 30

Prueba del chi cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,201 ^a	2	,904
Razón de verosimilitud	,207	2	,902
Asociación lineal por línea	,199	1	,655
N de casos válidos	136		

a. casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,01.

De acuerdo a los datos obtenidos de la prueba del chi- cuadrado, refleja un valor de $0,904 > 0,05$, en donde los resultados demuestran que se acepta la hipótesis nula (Ho) y se rechaza la hipótesis alternativa (H1), esto quiere decir que el conocimiento financiero con la gestión de las finanzas personales no se relacionan, son variables independientes, es decir los socios de la Caja de Ahorro y Crédito manejan sus finanzas personales de manera independiente al conocimiento financiero que poseen, resultados que se detallan en la tabla 30.

7. Discusión

En la investigación realizada por Araujo et al. (2019), manifiesta que la población objeto de estudio no lleva un registro de ingresos y gastos, tampoco han realizado un presupuesto y la mitad de los encuestados están poco satisfechos con el nivel de educación financiera adquirida. Esta situación resulta similar en el estudio propuesto, ya que los socios de la caja de ahorro y crédito reflejaron que un 60 % de los encuestados no llevan un registro de los ingresos y gastos y el 87 % no han realizado un presupuesto, se puede observar la importancia de la educación financiera como una herramienta vital en la vida cotidiana.

Por otra parte, Silva y Vargas (2020) tras la implementación del plan de educación financiera, los encuestados mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia, la gran mayoría logró gestionar de manera adecuada su presupuesto y practicando el ahorro. Situación similar al estudio realizado, después de haber implementado y evaluado el programa de educación financiera a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, se concluye que representó una mejora aumentando su nivel de conocimientos financieros de 32,29% a 65,38%, ya que ayudó a una adecuada administración y gestión de las finanzas personales y familiares.

Finalmente, Antón y Matos (2020) en su estudio concluye que existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los jóvenes universitarios, en cuanto a las hipótesis específicas planteadas en el presente trabajo de investigación, para la H1 se obtuvo un coeficiente de Pearson de 0,59 lo cual significa que existe una correlación moderada entre el ahorro y las finanzas personales, para la H2 se obtuvo 0,525 lo cual significa que existe una correlación moderada entre el presupuesto y las finanzas personales, finalmente en la H3 un 0,751 lo cual significa que existe una alta correlación entre los conceptos e instrumentos de crédito y las finanzas personales. Esta situación no resulta similar en el presente trabajo ya que se relacionó el nivel de conocimientos financieros y gestión de las finanzas personales, a través de la prueba de chi cuadrado, se obtuvo una significancia de 0,904 mayor a 0,05, lo cual indica que no existe asociatividad entre el nivel de educación financiera y la gestión de las finanzas personales.

8. Conclusiones

- Los resultados determinaron que el nivel de conocimiento financiero de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba, refleja un nivel 2 o medio, obteniendo un 32,29 % es decir que los socios tienen conocimientos teóricos básicos, y no pueden realizar cálculos que son importantes en la vida cotidiana. Sin embargo, los socios reconocen la importancia que tienen los procesos referentes a temas financieros.
- Se diseñó un programa de educación financiera denominado “Aprende, Construye y Prospera” de acuerdo a las necesidades observadas en la población y se abordaron los temas pertinentes considerando: Educación financiera y ahorro; sistema financiero; crédito; inversión; finanzas personales y familiares, concluyendo que el programa impartido a los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba, brindó los resultados esperados después de realizar una evaluación post capacitación de los temas impartidos, y de esta manera se ubicó en un nivel medio alto alcanzando un 65,38% de educación financiera, ya que mejoraron sus conocimientos financieros, en lo posterior gestionar de manera adecuada sus finanzas.
- También se realizó una correlación mediante el programa estadístico chi-cuadrado, en donde reflejó que las variables de estudio son independientes, a través del nivel de significancia de 0,904, mayor a 0,05; es decir que la educación financiera con la gestión de las finanzas personales no se relaciona.

9. Recomendaciones

Después de haber realizado las conclusiones correspondientes, se presentan algunas recomendaciones con el fin de ampliar el nivel de educación financiera y mejorar la gestión de las finanzas personales de los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba:

Al presidente de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba:

- Organizar capacitaciones frecuentes en el que los socios puedan ampliar los conocimientos y estén al tanto de la innovación financiera con el fin, de que se beneficien de los diferentes productos y servicios financieros que brindan las instituciones financieras del país.
- Fortalecer las capacitaciones y guías de educación financiera, en donde no sólo se imparta de manera teórica, que sean más prácticas y aplicables, en donde las personas aprendan y se incentiven a aplicar y administrar correctamente sus finanzas.

A las instituciones públicas de la parroquia:

- Formar alianzas de vinculación entre el GAD parroquial de Sumaypamba, unidades educativas, y universidades, para que se fomente e imparta programas de educación financiera, esto ayudará a mejorar sus conocimientos y habilidades financieras.

10. Bibliografía

- Aldia. (2019). *¿Que es la Educación Financiera ?* <https://n9.cl/ovev6>
- Anton Cordova Alisson Tanela & Matos Diaz Alejandra. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* [Universidad de Piura.Facultad de Ciencias Economicas y Empresariales]. <https://bit.ly/3HObLWr>
- Asociacion de Bancos de Peru. (2018). *Asociacion de Bancos de Peru.*
- Asociacion de Bancos privados del Ecuador. (2011). *Importancia de la educacion financiera.* <https://bit.ly/3YgjX7q>
- Atkinson A & Messy F. (2012). “Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study”. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, 15.* <https://bit.ly/2tXlPw>
- Baidal Arreaga Laura. (2017). *Proyecto de educacion fiannciera por la banca privada ecuatoriana* [Maestria]. de Guayaquil.
- Banca de las oportunidades. (2017). *Educacion Financiera, construir, avanzar y prosperar.* <https://bit.ly/3xKP0fL>
- Banca de las oportunidades. (2018). *Reporte de Inclusión Financiera.* <https://bit.ly/3jnMc5e>
- Banca de las oportunidades. (2022). *Educacion Financiera, construir, avanzar y prosperar.* <https://bit.ly/3DsEPjx>
- Banco de la Nacion. (2017). *Actividades realizadas por el banco de la nacion en materia de Inclusion financiera.* <https://bit.ly/3tPycmI>
- Banco Internacional. (2021). *Ahorro e inversion.* <https://bit.ly/3WUldfh>
- Banco Mundial. (2017). *La inclusión y educación financiera en América Latina: Oportunidades y desafíos.* <https://bit.ly/3HplocL>

- Bapat Dhannajay. (2019). *Xploring antecedents to financial management behavior for young adults*. 30(1), 44-45.
- Baquero Estefania, Rocha Paola, & Hernandez Jose. (2019). *La educacion financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundimarca*. de la Salle.Colombia.
- BBVA. (2020). *La educación financiera: Perspectivas desde la crisis de la COVID-19*.
<https://bbva.info/3Mprvim>
- BCE. (2022). Determinantes que impulsan la educacion financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Economicas*, 32(2).
- Carangui Velecela Paola Alexandra, Garbay Vallejo Javier Ivan, & Valencia Jara Betzy Daniela. (2017). Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81-88.
- Carballo Ignacio. (2017). *La educacion como condicion para la inclusiòn financiera*.
<https://bit.ly/3DAE1t5>
- Carballo Ignacio. (2018). *Inclusión financiera: Bajó la nota en la percepción social*.
<https://bit.ly/40hTzeZ>
- Chavez Jose. (s. f.). *¿Qué son las finanzas personales? Concepto y objetivos*.
<https://bit.ly/3tWSPO5>
- Claudia Beatriz Lechuga Canto, Beatriz Sauza-Avila, Suly P Perez- Castañeda, & Dorie Cruz Ramirez. (2021). *Gestión y educación financiera: Clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales*. 8(15), 1-7.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*.
<https://bit.ly/3jqoXaD>
- CONSAR. (2015). *Informe Trimestral al H.Congreso de la Union sobre la situacion del SAR*.
<https://bit.ly/3JBjzvY>

- Dueñas Ricardo. (2008). *Introducción al sistema financiero y bancario*.
<https://bit.ly/3kUDRpX>
- Figueroa Olmedo. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144.
- García Nidia, Grifoni Andrea, López Juan Carlos, & Mejía Diana. (2013). N° 12. *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*.
<https://bit.ly/3DwL9H2>
- Gavilanes Amed. (2017). *Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector norte, a partir de la vigencia de las normativas 2393 y 665 de la superintendencia de bancos del Ecuador*. <https://bit.ly/3QHZt4o>
- Instituto de Estudios Financieros. (2019). *Educación Financiera*. <https://bit.ly/40jwrwN>
- Jorge Luis López Lapo, Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Lenin Ernesto Peláez Moreno, Germanía del Pilar Sarmiento Castillo, Maritza Jackeline Peña Velez, Neusa Cecilia Cueva Jiménez, & Juan Pablo Sánchez Lóor. (2022). *Educación financiera en América Latina*. 6(1), 3810-3826.
- Juan Portilla Ladron De Guevara, Alan Alain Huaman Aucapuri, Daniel Alejandro Linares Santos, & Franz Marcelino Herrera Huaracha. (2021). *Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito*. 5(1), 556-583.
- Lambraño Zapata Gretell. (2020). *Manual de finanzas personales*.
<https://repository.ucc.edu.co/500>
- Lawrence Gitman & Michael Joehnk. (2009). *Fundamentos de Inversiones*.
<https://bit.ly/2XqNzTz>
- León Andrea. (2021). *Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3YbXecs>

- Levine Ross. (2007). *Finance, Inequality and the Poor*. Brown University and the National Bureau of Economic Research. 3-300.
- Mairena Milton. (2020). *El Valor del dinero en el tiempo*. 6(11).
- Muccino Guido Andres. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008* [de San Andres. Departamento de Ciencias Sociales].
<https://bit.ly/3YaRobX>
- Muccino Guido Andres. (2017). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008* [Tesis de Maestria]. de Barcelona Buenos Aires.
- OCDE. (2017). *Finanzas Personales*. <http://edufinanciera.com/tag/ocde/>
- OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: Retos de implementación*. <https://bit.ly/3b3QaeO>
- Olmedo Luis. (2019). Las Finanzas Personales. *Revista Escuela de Administracion de Negocios*, 65, 123-144.
- Organizacion Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del Alumno Educacion Financiera*.
<https://bit.ly/3DxyLGR>
- Periodico El Financiero. (2018). *¿Por qué las zonas rurales quedan fuera?*
<https://bit.ly/40joIPi>
- Placencia Peña Ana Ester. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito* [Tesis de Maestria, Andina Simon Bolivar]. <https://bit.ly/3kYnFEb>
- Raccanello Kristiano & Herrera Eduardo. (2014). *Educacion e inclusion financiera*. XLIV(2), 119-141.
- Redaccion economica. (2018). *Periodico el Nuevo siglo*. <https://bit.ly/40lqxep>

- Rivera Blanca & Bernal Deyaneira. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revistas Perspectivas*, 41, 117-144.
- Safronova Tatiana, Chernousova Natalia, & Safronova Maria. (2020). *Onceptual Model of Schoolchildren’s Financial Literacy and Financial Capability Formation in the course of Mathematics*. 8(2).
- Sampieri, Roberto, & Mendoza, Christian. (2018). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*.
<https://bit.ly/3RnzQGI>
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Educacion Financiera prioridad de la Superintendencia de Bancos*. <https://bit.ly/3xPMt3U>
- Superintendencia de Bancos Guatemala,C.A. (2019). *Finanzas personales*.
<https://bit.ly/3XT8VFm>
- Valle Angie. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3).
- Villada Fernando, Lopez Jesus Maria, & Muñoz Nicolas. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13-22.
- Villalobos L. (2012). *Matematicas Financieras*. Pearson Educacion de Mexico.
- Villalobos Mario. (2018). *¿Cuál es el avance de la inclusión financiera en el Perú?*
- Zicari Adrian. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: Un desafío actual*. 11(20), 63-71.

11. Anexos

Anexo 1

Encuesta aplicada



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

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO
SUMAYPAMBA.**

Estimado Sr/Sra.

La presente encuesta forma parte del trabajo de investigación titulado “Educación Financiera y la Gestión de las finanzas personales de los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba”, previo a obtener el título de Ingeniera en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja. Con la presente encuesta se pretende conocer el nivel de conocimientos financieros que poseen los socios de la caja de ahorro y crédito Sumaypamba.

La información es de carácter confidencial y netamente para uso académico ya que los resultados serán manejados solo para la investigación; por tal razón le agradecería su colaboración.

DATOS GENERALES

1. Género: Masculino () Femenino ()

2. Estado civil:

Casado/a () Conviviente ()

Soltero/a () Viudo ()

Separado/divorciado ()

3. ¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?

Primaria () Secundaria () Superior ()

CONOCIMIENTO FINANCIERO

4. ¿Como define a la educación financiera?

() Herramienta que permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación económica actual.

() Proceso por el cual las instituciones adquieren o mejoran sus habilidades financieras que les permitan mejorar su bienestar económico.

() Desconozco

5. El ahorro se define como:

() Entrada de dinero forma imprevista y largo plazo

() Parte del ingreso que no está destinada al gasto y el cual será priorizada a cubrir necesidades futuras

() Ingreso de dinero que genera un rendimiento económico futuro

6. Señale el enunciado correcto sobre la definición del crédito:

() Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga con el compromiso de que sea devuelta de manera gradual en el futuro.

() Inversión que se hace en una entidad financiera.

() Colocar dinero en actividades que generen algún tipo de rentabilidad, ingresos adicionales, plusvalía, etc.

7. ¿Qué es un presupuesto?

- () Administrar adecuadamente nuestro dinero y llevar el control de sus finanzas
() Identificar los ingresos familiares
() Endeudarse

8. Si 1kg de manzanas cuesta 1,60 dólares y la caja de 10kg cuesta 13,00 dólares ¿Qué es más barato?

- () El kilo () Caja de 10 kg () Desconozco

9. María tiene ingresos de \$400 y gastos de \$300. ¿Cuánto dinero dispone al final del mes?

\$ 200 ()

\$150 ()

\$100 ()

10. Si un local vende 100 vasos a 25 dólares ¿Cuánto cuesta cada vaso?

2,50 ()

0,25 ()

Desconozco ()

11. En un crédito de \$1000 a un plazo de 12 meses y una tasa de interés anual de 15%.

¿Cuál es el interés que se debería pagar?

\$120 ()

\$150 ()

\$100 ()

12. Una inversión permite:

- () Generar algún tipo de rentabilidad
() Reducir mis ingresos.
() Realizar un correcto uso del dinero.

13. ¿Qué es una tasa de interés pasiva?

- () La tasa que pagan las instituciones financieras al público por sus depósitos.
() El costo de la deuda para el prestatario.
() Tasa de retorno para el prestamista.

14. Responda el siguiente enunciado de verdadero y falso:

“Alta inflación en un país significa alto costo de vida”

() Verdadero

() Falso

() No se

COMPORTAMIENTO FINANCIERO

15. ¿De qué manera ahorra?

- () Alcancías
() Instituciones financieras
() no ahorro

16. ¿Usualmente, usted planifica que hacer con su dinero?

Si () No () en parte ()

17. ¿Usted lleva el control de sus finanzas?

Si () No () en parte ()

18. ¿Ha hecho alguna inversión?

Si () No () en parte ()

19. ¿Usted lleva un registro de sus ingresos y gastos?

Si () No () en parte ()

20. ¿Hacia dónde destina los recursos provenientes de un préstamo?

() Pago de deudas

() Inversión

() Gastos

APTITUD FINANCIERA

21. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

Si () No () en parte ()

22. En caso de requerir un préstamo, ¿A quién acude?

Instituciones financieras ()

Familiares y Amigos ()

Usureros ()

23. ¿Prefiere gastar el dinero que ahorrarlo para el futuro?

() Siempre

() A veces

() Nunca

24. ¿Usted cuenta con un presupuesto personal?

Si () No () en parte ()

25. ¿Ha recibido algún programa de educación financiera?

Si () No ()

GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES

26. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

() De \$100 a \$500

() De \$500 a \$900

() Mas de \$900

27. ¿En caso de tener una deuda, cual es el monto?

() De \$1 a \$1000

() De \$1001 a \$5000

() Mas de \$5001

28. ¿Cuál es su monto aproximado de gastos mensuales?

() De \$1 a \$400

() De \$401 a \$1000

() Mas de \$1001

29. ¿Usted considera que lleva una adecuada gestión de sus finanzas personales?

() Siempre

() A veces

() Nunca

30. ¿Usted cuenta con un fondo de emergencia?

() Siempre

A veces

Nunca

31. Antes de endeudarme o comprar algo analizo si puedo pagarlo.

Si No en parte

32. Llevo el control de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo.

Si No en parte

33. ¿Planifico el pago de mis deudas, facturas y/o créditos?

Siempre

A veces

Nunca

34. ¿Con que frecuencia se excede en sus gastos?

Siempre

A veces

Nunca

35. Considera que los conocimientos financieros que tiene hoy en día le permiten llevar una adecuada administración de sus finanzas personales.

Siempre

A veces

Nunca

36. ¿Considera útil el presupuesto para la administración de sus finanzas personales?

Si No en parte

37. ¿Cumple con sus metas propuestas o planteadas?

Siempre

A veces

Nunca

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 2

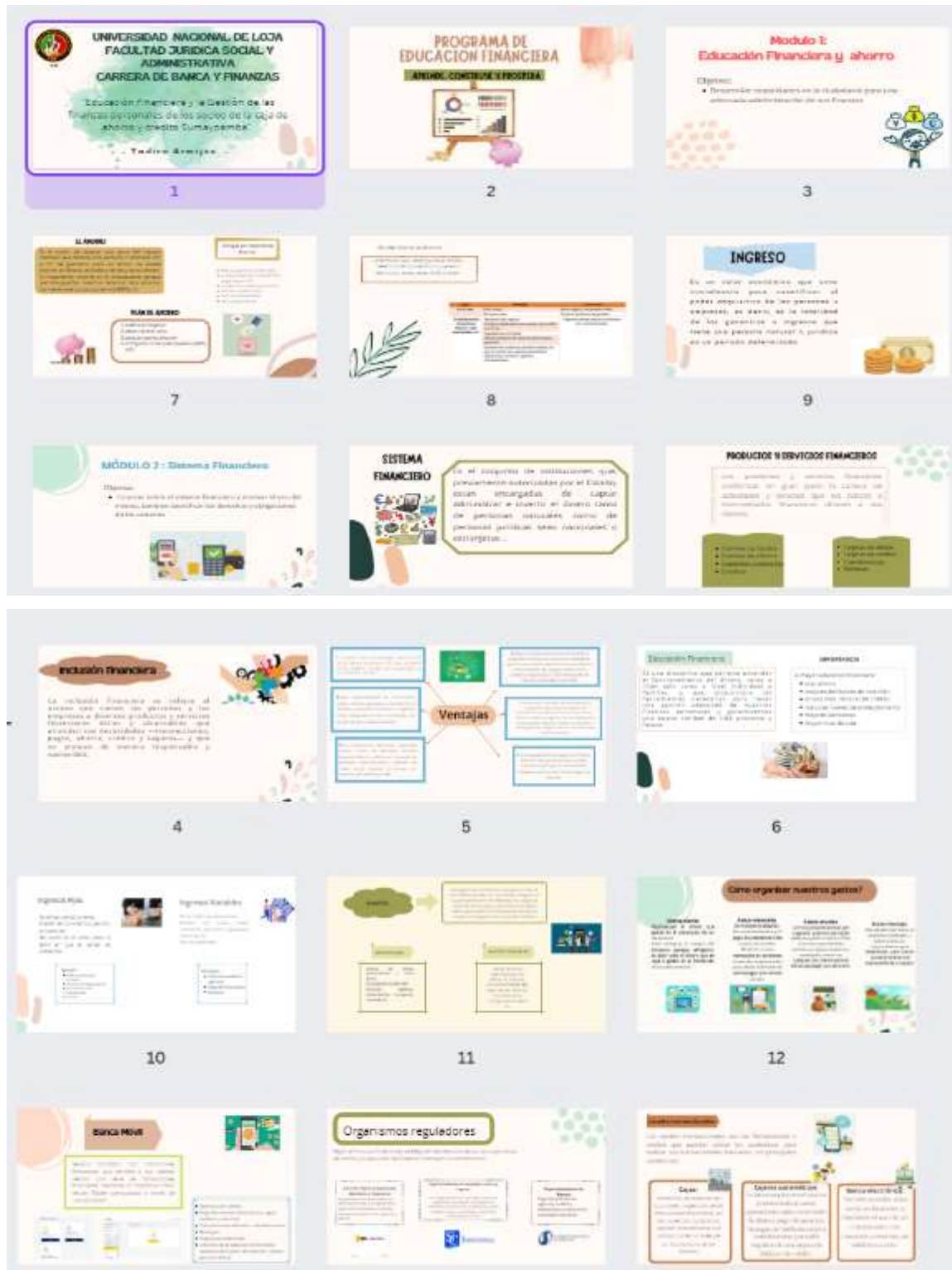
Evidencias fotográficas





Anexo 3

Material utilizado para la capacitación



Beneficios de las Seguros de Vida

- Protegen el patrimonio familiar
- Cubren el costo de los gastos funerarios
- Garantizan el bienestar de los hijos
- Protegen el patrimonio familiar
- Garantizan el bienestar de los hijos
- Protegen el patrimonio familiar

Seguros de Vida

- Es un seguro que garantiza el bienestar de los hijos
- Protege el patrimonio familiar
- Garantiza el bienestar de los hijos
- Protege el patrimonio familiar
- Garantiza el bienestar de los hijos

19

SEGUROS

El seguro es un contrato por el cual una persona o entidad se compromete a pagar una suma de dinero a otra persona o entidad en caso de ocurrir un suceso determinado.

Seguros de Vida

El seguro de vida es un contrato por el cual una persona o entidad se compromete a pagar una suma de dinero a otra persona o entidad en caso de ocurrir un suceso determinado.

Seguros de Salud

El seguro de salud es un contrato por el cual una persona o entidad se compromete a pagar una suma de dinero a otra persona o entidad en caso de ocurrir un suceso determinado.

20

MÓDULO 3: El Crédito

Objetivo

- Identificar la capacidad de endeudamiento, su importancia y evaluar los riesgos que conlleva recibir.

21

25

TASAS DE INTERES

El interés es el costo que se paga por el uso del dinero ajeno.

Interés simple

El interés simple es el que se calcula sobre el principal y no sobre los intereses acumulados.

Interés Compuesto

El interés compuesto es el que se calcula sobre el principal y los intereses acumulados.

26

Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento es la capacidad que tiene una persona o entidad para pagar sus obligaciones financieras.

Tabla de Amortización

Periodo	Pago	Interés	Amortización	Saldo
1				
2				
3				
4				
5				

27

MÓDULO 4: Inversión

Objetivo

- Identificar la capacidad de endeudamiento, su importancia y evaluar los riesgos que conlleva recibir.

INVERSIÓN

La inversión es el uso de recursos para generar un beneficio futuro.

Beneficios de la Inversión

- Genera ingresos
- Protege el patrimonio
- Garantiza el bienestar de los hijos

Desventajas de Invertir

- Riesgo de pérdida
- Inestabilidad del mercado
- Inflación

EL CRÉDITO

El crédito es el préstamo de dinero que una persona o entidad recibe de otra persona o entidad para ser devuelto en un futuro.

22

Componentes del crédito

- Monto del préstamo
- Plazo
- Tasa de interés
- Tipo de amortización

23

Tabla de amortización

La tabla de amortización es un cuadro que muestra el pago de un préstamo a lo largo del tiempo.

Periodo	Pago	Interés	Amortización	Saldo
1				
2				
3				
4				
5				

24

Ventajas y desventajas del crédito

Ventajas

- Permite acceder a recursos para invertir
- Protege el patrimonio
- Garantiza el bienestar de los hijos

Desventajas

- Riesgo de pérdida
- Inestabilidad del mercado
- Inflación

28

Sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento es el estado en el que una persona o entidad no puede pagar sus obligaciones financieras.

Condiciones para evitar el sobreendeudamiento

- Evaluar la capacidad de endeudamiento
- Comparar las tasas de interés
- Leer detenidamente los términos y condiciones

29

Préstamo y Crédito

30

Tabla de Amortización

Periodo	Pago	Interés	Amortización	Saldo
1				
2				
3				
4				
5				

Tabla de Amortización

Periodo	Pago	Interés	Amortización	Saldo
1				
2				
3				
4				
5				

Anexo 4

Encuesta post programa de educación financiera



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS
EVALUACIÓN POST PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA
Cuestionario

Estimado Sr, Sra., el presente cuestionario va dirigido a los socios partícipes de la conferencia financiera impartida, con el propósito de medir el grado de efectividad del mismo para lo cual Por favor lea detenidamente las preguntas, éxitos en el desarrollo.

Conocimiento Financiero

1. ¿Cómo define a la Educación Financiera?

- Proceso por el cual los usuarios adquieren o mejoran sus habilidades financieras que les permitan mejorar su bienestar económico.
- Herramienta que nos permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación económica actual.
- Desconozco

2. Señale la respuesta correcta. ¿Qué es el ingreso?

- Se define como el hábito de colocar dinero en actividades que generan rendimiento económico futuro.
- Se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales.
- Desconozco

3. El ahorro se define como:

- Entrada de dinero forma imprevista y largo plazo.
- Parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está destinado a cubrir necesidades futuras.
- Ingreso de dinero que generará un rendimiento económico a futuro.

4. Subraye el enunciado correcto sobre la definición del crédito:

- Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga con el compromiso de que en el futuro se devuelva estos recursos de manera gradual.
- Inversión que se hace en un una entidad financiera.
- Colocar dinero en actividades que generen algún tipo de rentabilidad, ingresos adicionales, plusvalía, etc.

5. Señale la opción correcta sobre los tipos de crédito que existen:

- Crédito Anual – Crédito Hipotecario – Crédito Variables.
- Crédito de Consumo – Crédito Hipotecario – Microcrédito.
- Microcrédito – Póliza – Crédito Hipotecario.

6. Una inversión permite:

- Generar algún tipo de rentabilidad, que repercutirá en un incremento del patrimonio.
- Reducir mis ingresos.
- Realizar un correcto uso del dinero.

7. Señale cuál de las siguientes opciones, pertenecen a Canales transaccionales:

- Depósitos a Plazo Fijo - Tarjeta de Crédito – Cuentas de Ahorro.

- () Cajas – Cajeros Automáticos – Banca Electrónica.
- () Junta de política y Regulación – Superintendencia de Compañías .

8. Señale el enunciado correcto respecto a la importancia del presupuesto familiar:

- () Permite comprar bienes y servicios en un tiempo determinado para tener una mejor calidad de vida.
- () Permite hacer un uso adecuado de nuestro dinero, destinar parte de éste al ahorro o identificar nuestros gastos con el objeto de reducir o eliminar aquellos gastos que no son necesarios.
- () Desconozco

9. Un presupuesto permite:

- () Administrar adecuadamente nuestro dinero y llevar el control de sus finanzas.
- () Identificar los ingresos familiares.
- () Endeudarse.

10. ¿Cómo califica la metodología (modalidad, tipo de exposición) de la capacitación?

- a) Excelente
- b) Buena
- c) Mala

11. ¿Cómo califica el contenido socializado?

- a) Excelente
- b) Buena
- d) Mala

12. ¿Cómo califica el desenvolvimiento del capacitador?

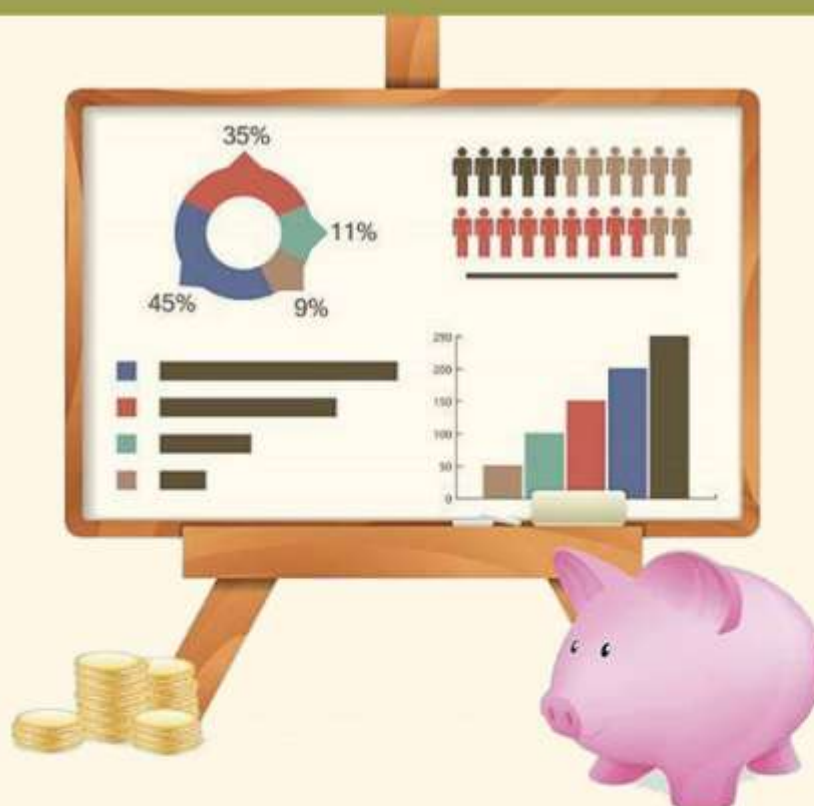
- a) Excelente
- b) Buena
- d) Mala

13. ¿Como califica el compromiso del capacitador?

- a) Excelente
- b) Buena
- d) Mala

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

APRENDE, CONSTRUYE Y PROSPERA



INDICE DE CONTENIDOS

Modulo 1 Educación Financiera y ahorro

- Inclusión financiera
- Concepto
- Importancia
- Pilares de la inclusión financiera
- Educación Financiera
- Concepto
- Importancia
- Ahorro
- Plan de ahorro
- Donde colocar el ahorro
- Ingresos
- Ingresos fijos y variables
- Gastos
- Gastos fijos y variables
- Como organizar nuestros gastos

Modulo 2 Sistema Financiero

- Sistema financiero nacional
- Productos y servicios financieros
- Banca móvil
- Organismos reguladores
- Canales transaccionales
- Derechos de los usuarios del sistema financiero
- Obligaciones de los usuarios
- Consumo responsable
- Seguros
- Tipos de seguros

Modulo 3 El Crédito

- Concepto
- Componentes del crédito
- Tasas de interés
- Interés simple y compuesto
- Capacidad de endeudamiento
- Tasas de interés en instituciones financieras
- Ventajas y desventajas del crédito
- Sobreendeudamiento
- Consejos para evitar el sobreendeudamiento

Modulo 4 Inversión

- Concepto
- Beneficios
- Desventajas
- Tasas de interés que ofrecen las instituciones financieras a plazo fijo
- Diferencia entre depósito de ahorro y depósito a plazo fijo
- Alternativas de inversión

Modulo 5 Finanzas personales y familiares

- Concepto finanzas personales
- Objetivos de las finanzas personales
- Finanzas familiares
- Importancia de las finanzas familiares
- Planificación financiera
- Concepto de planificación financiera
- Como planifico mis finanzas
- Presupuesto
- Concepto
- Importancia
- Utilidad
- Cumplimiento de metas

INTRODUCCIÓN

El presente programa está diseñado con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras de los socios, permitirá identificar los ingresos personales, familiares u organización, la correcta administración de los gastos y como elaborar un presupuesto.

La educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras. Los temas sobre los cuales se necesite conocer están directamente relacionados con el contexto socioeconómico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una gestión eficiente de sus finanzas personales.

OBJETIVOS

Objetivo General:

- Incrementar el nivel de conocimiento financiero en los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba para una adecuada administración de los recursos.

Objetivos Específicos:

- Explicar a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito la importancia de la educación financiera en las actividades cotidianas.
- Fortalecer el conocimiento del funcionamiento del sistema financiero, sus productos y servicios que permitan mejorar sus prácticas financieras.
- Fomentar la elaboración de un presupuesto personal y familiar para la correcta toma de decisiones.

MÓDULO 1

Educación Financiera y Ahorro

Objetivo:

- Desarrollar capacidades en la ciudadanía para una adecuada administración de sus finanzas

Resultado de aprendizaje:

- Capacidad para reconocer los conceptos y manejar eficientemente sus ingresos y gastos



INCLUSIÓN FINANCIERA

Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada. los servicios financieros deben ofrecerse de manera transparente y sostenible, y deben responder a las necesidades de la población (SEPS,s.f.).



La Inclusión Financiera debe ser entendida como la oportunidad de los pueblos para mejorar las condiciones de vida de las personas, siendo obligatorio su fomento tanto en el sector público como en el privado

Se extraen cinco pilares de la Inclusión Financiera:

- Acceso a servicios financieros
- La regulación apropiada que fomente la inclusión financiera
- La protección al consumidor de los servicios financieros
- La educación financiera

¿QUE ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

Es definida como el proceso por el cual la ciudadanía mejora su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollan habilidades y confianza que les permita ser conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Aguilar y Correa, 2015).

IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

A mayor educación financiera:

- más ahorro
- mejores decisiones de inversión
- un uso mas racional del crédito
- menores niveles de endeudamiento
- mejores pensiones
- mayor nivel de vida



EL 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. Se puede ahorrar en dinero, animales, tierras y otros bienes. Es importante incluirlo en el presupuesto porque permite guardar nuestros recursos para alcanzar las metas que nos proponemos(SEPS,s.f.).

¿Por qué es importante ahorrar?

- Para situaciones inesperadas.
- Comprar algo que no podemos pagar hoy en día
- Cumplir con metas propuestas
- Formar un patrimonio
- Vivir con tranquilidad
- Ser independiente

PLAN DE AHORRO



1. Defina el objetivo
2. Determine el valor
3. Calcule cuanto ahorrar
4. Compare con el presupuesto (SEPS, s.f.)

¿Dónde colocar el ahorro?



La forma en que usted guarda el dinero, determina el tipo de ahorro que esta realizando , este puede clasificarse en:

- Ahorro Informal: en casa, juntas.
- Ahorro Formal: en instituciones financieras

Lugar	Ventajas	! ¡Recuerda!
En la casa	Fácil acceso	No es seguro, nos pueden robar
	No tiene costo	Existe la tentación de gastarlo
En juntas	Fácil acceso	Seguridad no garantizada
	Menos tentación de gastarlo porque tendríamos que solicitar el retiro	Puede tener requisitos
	Reglas del grupo pueden motivar a ahorrar	Acceso limitado a los ahorros, retiros sujetos a aprobación del grupo
En instituciones financieras, bancos, cajas municipales, etc.	Opciones más seguras	Algunas cuentas cobran comisiones por mantenimiento.
	Es fácil y rápido abrir una cuenta, solo tu DNI y tu firma.	
	Regulado por el estado	
	Menos tentación de sacar los ahorros para gastarlos.	
	Disponer de tu dinero cuando lo desees: ya que se cuenta con cajeros automáticos, aplicaciones móviles o agentes corresponsales.	

INGRESO



Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado

Usualmente los ingresos mas importantes son el pago de salarios o pensiones; sin embargo se tienen en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.

En términos personales y familiares el ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales.



VS

Ingresos Fijos

Ingresos Variables



Se reciben periódicamente.
Pueden ser los arriendos, pensión, el sueldo, etc.
No varían en el corto plazo, la fecha en que se reciben es predecible

No se reciben periódicamente.
Pueden ser horas extras, comisiones, permisos o ganancias, herencias, etc.
No son predecibles.

Ejemplo:

- Bono de desarrollo humano.
- Pensión del Seguro social.
- Arriendo de local, habitaciones.
- Sueldo.

Ejemplo:

- Venta de productos agrícolas.
- Pago de horas extras
- herencia

GASTOS



Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues solo así se podrá saber cuanto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se pueden moderar.

57

GASTOS FIJOS

Salidas de dinero permanentes a corto plazo.
ALGUNOS PUEDEN SER:
Servicios públicos, alimentación, transporte, arriendo, etc

GASTOS VARIABLES

Salidas de dinero imprevistas que son difíciles de controlar.
ALGUNOS PUEDEN SER:
Viajes, vestido, diversión, entretenimiento, emergencias de salud, etc.

¿Cómo organizar nuestros gastos?

Gastos diarios

Representan el dinero que gastas en el transcurso de un día normal.

Estos incluyen, la compra del almuerzo, pasajes, refrigerios, es decir todo el dinero que se vaya a gastar en el transcurso de tu rutina normal.



Gastos mensuales

Se incluyen el alquiler, los servicios básicos y el pago de préstamos o las tarjetas de crédito. Divide los costos mensuales en porciones semanales o quincenales para aliviar la tensión de varios pagos que vencen a la vez.

Gastos anuales

Son muy poquitos porque, por lo general, podemos parcializar todos los gastos en meses. Pero si tenemos que incluirlos podrían ser algunos impuestos municipales juntos con cualquier otra cuenta que solo tienes que pagar una vez al año.



Gastos hormiga

Son aquellos que haces en pequeñas cantidades, a primera vista no representan un gran desembolso, pero cuando sumas el total es una buena parte de tu ingreso.

Autoevaluación n°1

1. La educación financiera es importante para:

- a) Captar, administrar e invertir el dinero
- b) Beneficiar al conjunto de la sociedad
- c) Poder consumir mas productos y servicios

2. El ahorro permite:

- a) Gastar mas
- b) Generar ingresos
- c) Cumplir metas

3. Que es ingreso?

- a) valor para mejorar ganancias
- b) Valor económico para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas.
- c) Entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales.

4. De los siguientes términos identifique y clasifique:

- Sueldo
- alimentación
- pensión
- vestimenta
- arriendo
- Inversión

INGRESOS	GASTOS



MÓDULO 2 : Sistema Financiero

Objetivo:

- Conocer sobre el sistema financiero y motivar el uso del mismo, también identificar los derechos y obligaciones de los usuarios

Resultado de aprendizaje:

- Capacidad para utilizar de manera eficiente los productos y servicios financieros.



SISTEMA FINANCIERO



Es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas sean nacionales o extranjeras .

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Según el Ban Ecuador (2016) los principales productos y servicios que ofrecen las entidades del sistema financiero son:

- Cuentas corrientes
- Cuentas de ahorro
- Depósitos a plazo fijo
- Créditos

- Tarjetas de debito
- Tarjetas de crédito
- Transferencias
- Remesas

Los productos y servicios financieros conforman en gran parte la cartera de actividades y servicios que los bancos e intermediarios financieros ofrecen a sus clientes.

Organismos reguladores

Según el Artículo 24 de la Ley de Régimen Monetario Interno, los organismos de control y supervisión del sistema Financiero Ecuatoriano son:

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera:

Responsables de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Es el organismo técnico, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley.



Superintendencia de Bancos:

Organismo técnico de vigilancia, auditoría, intervención y control en las actividades financieras

Canales transaccionales



Los canales transaccionales son las herramientas o medios que pueden utilizar los ciudadanos para realizar sus transacciones bancarias. Los principales canales son:

- Cajas
- Cajeros automáticos
- Banca electrónica



Cajas:

Ventanilla ubicadas en las sucursales o agencias de las instituciones financieras, en las cuales los ciudadanos realizan directamente sus transacciones a través de un funcionario de las mismas.

Cajeros automáticos:

Es una maquina en el cual se pueden realizar varias operaciones tales como retiro de dinero, pago de servicios, recargas de telefonía móvil o transferencias. para ello requiere de una tarjeta de debito o de crédito.

Banca electrónica:

Permite acceder a los servicios financieros mediante el uso de un computador con conexión a internet, un teléfono u otro



Banca Móvil

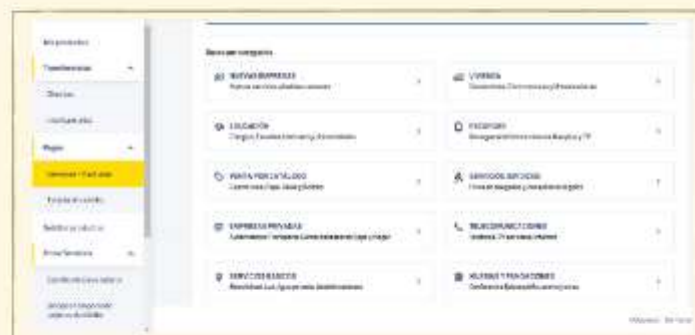
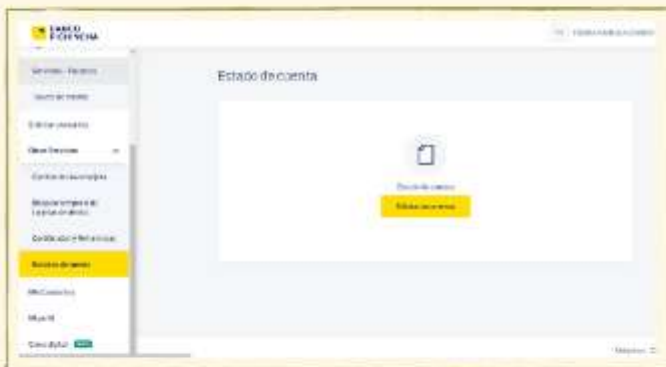


Servicio brindado por instituciones financieras, que permite a sus clientes realizar una serie de transacciones financieras, mediante un dispositivo móvil: celular, Tablet, computador, a través de una aplicación.



- Apertura de cuenta
- Pago de servicios básicos(luz, agua, teléfono, internet)
- Transferencias directas - interbancarias.
- Recargas
- Pago para educación
- solicitud de productos(inversiones- apertura de cuenta de ahorros- ahorro por una meta)

Ejemplo:



Derechos de los usuarios del Sistema Financiero

- Recibir educación financiera
- Recibir información clara y completa sobre los productos y servicios que ofrece.
- Obtener productos y servicios oportunos y de calidad, con excelentes atención.
- Elegir con plena libertad los productos o servicios.
- Ser atendido de forma rápida, respetuosa u oportunidad.

Obligaciones de los usuarios del sistema financiero

- Acudir únicamente a instituciones financieras autorizadas y supervisadas por los entes de control.
- Informarse sobre los productos y servicios que desean adquirir.
- Proporcionar información cierta, suficiente y oportuna al momento de solicitar un producto o servicio.
- Pagar en las fechas acordadas las cuotas de los créditos obtenidos.

CONSUMO RESPONSABLE

El consumo responsable hace referencia a la adquisición y consumo de aquellos productos o servicios que realmente necesitamos y que sean amigables con el medio ambiente, teniendo en cuenta características de producción, condiciones laborales, y la huella medioambiental. (Acedo, 2019).

Necesidades y deseos

La mayoría de las personas obtiene menos ingresos de los que requieren para comprar todo lo que necesitan y desean.

Para ayudar a decidir que gastos priorizar e incluir en su presupuesto, se debe clasificar cada uno como una necesidad o un deseo. Cual es la diferencia?

Las necesidades se refieren a las cosas que son esenciales para la supervivencia de cada uno.

Los deseos en cambio, se refieren a las cosas que le gustaria tener o experimentar y que no son necesidades basicas; es decir que , si no se compran,la familia no reducira su calidad de vida(Catholic Relief Services,s.f)..

SEGUROS

Se enfocan en prevenir un riesgo potencial, es decir protegerse económicamente contra eventualidades importantes en el mediano y largo plazo

Tipos de Seguros



Seguro de vida: permite a los beneficiarios el seguro tener una mínima seguridad económica ante el riesgo de muerte del asegurado o invalidez absoluta o permanente



Seguro de salud: es el que ofrece cobertura sanitaria e indemnizaciones económicas en caso de enfermedad por parte del asegurado.



Seguro vehicular: son aquellos que cubren los riesgos creados por la conducción de automóviles en caso de causar accidentes.



Seguro contra incendios: son los que cubren los daños producidos por un incendio en el objeto asegurado



Autoevaluación nº 2

1. Las instituciones del sistema financiero, se encargan de:

- a) Administrar, guardar e invertir recursos.
- b) Captar, administrar e invertir recursos.
- c) Captar, devolver y guardar recursos.

2. Un canal transaccional es:

- a) Crédito
- b) Cajero
- c) Tarjeta

3. Proporcionar información veraz a la institución financiera es una obligación de los usuarios del sistema financiero

- a) Verdadero
- b) Falso

4. Enlace según corresponda

- 1. Producto financiero
- 2. Servicio Financiero

- Tarjeta de crédito
- Cuentas de ahorro
- Banca Electrónica
- Cajero Automático
- Tarjeta de débito
- Póliza



MÓDULO 3 : El Crédito

Objetivo:

- Identificar la capacidad de endeudamiento, los componentes y derechos y obligaciones que conlleva recibirlo.

Resultado de aprendizaje:

- Permitirá identificar si un crédito es beneficioso o no, dependiendo del contexto, así como reconocer cuando existe sobreendeudamiento.



EL CRÉDITO

Es un préstamo de dinero que una institución financiera otorga a un cliente, con el compromiso e que, en el futuro, el cliente devuelva dicho préstamo en forma gradual(mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a la IFI por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (Corporación Financiera Nacional, 2021).



Componentes del crédito

1. Monto del crédito: Cantidad de dinero que se pide prestado

2. Tasa de interés: es el costo que cobra la institución financiera por el crédito, se calcula de forma anual.

3. Cuota de pago: es la cantidad de dinero que se debe pagar periódicamente a la entidad financiera. Esta conformada por parte del valor del crédito recibido y los intereses

4. Plazo: es el tiempo máximo acordado con la entidad financiera para pagar el crédito. se puede expresar en días, meses o años.

5. Forma de pago: es la modalidad acordada con la institución financiera para realizar el pago del crédito .Puede ser mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual o en una única cuota al final, dependerá del tipo de credito.

6. Garantía: es el respaldo que el ciudadano da a la IF para asegurar el cumplimiento del pago del crédito.

7. Periodo de gracia: es el tiempo que otorga la IF al ciudadano para que, después de recibir un crédito, inicie el pago de las cuotas

TASAS DE INTERÉS

El termino interés, se relaciona con el rendimiento que produce una inversión, durante un tiempo determinado, dicho rendimiento se lo conoce como interés

Interés simple

Se distingue porque los intereses generados por un capital en un determinado periodo, no se suman al mismo para generar los intereses que corresponden al siguiente periodo.



Interés Compuesto

Es el que se aplica en el sistema financiero, en todo tipo de transacciones financieras de crédito. En definitiva, al aplicar interés compuesto, se obtiene un interés de los intereses; es decir, se capitaliza el dinero en el tiempo (Aguilar y Correa,2015).

Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento y de pago permite calcular la cantidad de dinero hasta donde podemos endeudarnos y cumplir con los compromisos de pago a tiempo.

71

Se calcula considerando únicamente los ingresos que recibimos. Se estima que un buen nivel de endeudamiento no debe superar el 35% de los ingresos mensuales totales para el pago de las cuotas (Ban Ecuador).

A continuación se presentan las Instituciones financieras son las respectivas tasas de interés que ofrecen por el tipo de crédito:

INSTITUCION FINANCIERA	Monto	PLAZO	TASA INTERES (%)		
			CRÉDITO DE CONSUMO	MICROCREDITO	CRÉDITO PRODUCTIVO
COOP JEP	\$1000- \$20.000	24 MESES	16,77%	17,11%	10,36%
COOP JARDIN AZUAYO	\$1000- \$20.000		15,25%	16,36%	-
COOP ERCO LTDA	\$1000- \$20.000		15,50%	14,19%	16,32%
COOP SANTA ISABEL	\$1000- \$20.000		15,62%	15,50%	-
BANCO PICHINCHA	\$1000- \$20.000		15,60%	21,00%	-
BANCO DEL AUSTRO	\$1000- \$20.000		15,60%	22,43%	10,72%



Ventajas y desventajas del crédito

Ventajas

1. Permiten financiar la compra de bienes o el desarrollo de proyectos.
2. Poder adquisitivo inmediato.
3. Creación de historial crediticio, ampliación de cupos de crédito.
4. En ciertos casos, consolidar las cuentas en un solo pago.
5. Permite organizar las finanzas personales, gestionando los gastos de la forma mas conveniente (Corporación Financiera Nacional, 2021)

Desventajas

1. Tasas de interés acorde a tipo de crédito, por lo general altas.
2. Genera intereses que aumentan el costo de los productos
3. Si se incumple con lo pagos, se afecta negativamente el historial crediticio.
4. Si no se paga a tiempo, genera multas o embargos.
5. si no hay un adecuado control, puede generar sobreendeudamiento.
6. Induce a realizar compras impulsivas .
7. Obtener un crédito, por lo general de consumo, puede dar una perspectiva de falsa liquidez.

Sobreendeudamiento

Existe un sobreendeudamiento cuando:

1. Uso del crédito para gastos básicos.
2. Préstamos para pagar otros préstamos.
3. Prórrogas para pagar préstamos
4. Uso de ahorro para préstamos
5. Pago de cuotas de deudas que superan el 40% de los ingresos (Corporación Financiera Nacional,)

Consejos para evitar el sobreendeudamiento

1. Realizar un presupuesto periodico
2. Priorizar gastos
3. Revisar las deudas
4. Revisar los productos financieros
5. No liquidar créditos con otro crédito(Corporación Financiera Nacional,)



Autoevaluación n° 3

1.El crédito solo se puede devolver de forma gradual

- a) Verdadero
- b) Falso

2.La forma de pago en el crédito es:

- a) El tiempo de pago a la institución
- b) El respaldo hacia la institución
- c) La modalidad de pago acordada con la institución.

3.Un componente del crédito es:

- a) Garantía
- b) Ingreso
- c) Ahorro

4. Complete la frase: (Ventaja - Desventaja)

Una _____ del crédito es que genera interés.



MÓDULO 4 : Inversión

Objetivo:

- Identificar la capacidad de endeudamiento, los componentes y derechos y obligaciones que conlleva recibirlo.

Resultado de aprendizaje:

- Permitirá identificar si un crédito es beneficioso o no, dependiendo del contexto, así como reconocer cuando existe sobreendeudamiento.



INVERSIÓN



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

Beneficios de Invertir

Se obtiene ganancias

Al invertir no se malgasta el dinero.

Se tendrán mejores condiciones económicas y crecerá a futuro el capital



Desventajas de Invertir

- No se podrá disponer del dinero en el momento que se lo necesite, teniendo en cuenta si es un producto de deposito a termino fijo o ahorro programado

- En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre el dinero.

A continuación se detallara las tasas que ofrecen los bancos por realizar depósitos a plazo fijo:

INSTITUCION FINANCIERA	Monto	TASA ANUAL (%)					
		30-59 días	60-89 días	90-179 días	180-269 días	270-359 días	Mas de 360 días
COOP JEP	De \$500 a \$10000	5,00%	5,25%	5,75%	6,50%	7,00%	8,00%
COOP JARDIN AZUAYO	De \$500 a \$10000	5,65%	5,90%	6,15%	6,65%	6,90%	7,90%
COOP ERCO LTDA	De \$500 a \$10000	5,90%	6,10%	7,00%	7,10%	7,60%	7,90%
COOP SANTA ISABEL	De \$500 a \$10000	6,00%	7,50%	7,00%	7,25%	7,75%	8,25%
BANCO PICHINCHA	De \$500 a \$4999,99	1,30%	1,50%	1,70%	2,00%	2,20%	2,55%
BANCO DEL AUSTRO	De \$1000 a \$19 999	2,53%	2,78%	3,55%	4,29%	4,52%	5,00%

Diferencia de cuenta de ahorro y deposito a plazo fijo

	Cuenta de Ahorro	Depósito a plazo fijo
Plazo	Tiene una duración indefinida, lo que permite beneficiarnos de sus ventajas hasta el momento que decidimos cerrarlas.	Tiene un plazo fijo, el cual puede durar de días a años.
Rentabilidad	La rentabilidad obtenida es menor.	Suelen tener mayor rentabilidad.
Disponibilidad de dinero	Permiten disponer del dinero sin afectar los intereses obtenidos y sin penalización.	Si se desea retirar el dinero antes de lo previsto en el contrato se tendrá que pagar una penalización.
Aportaciones	Se puede añadir más aportaciones a ese fondo.	No se permiten realizar nuevas aportaciones a los fondos.
Pago de intereses	Suelen hacerse de forma mensual.	Suelen realizarse de manera anual o al vencimiento del contrato.

De acuerdo a la actividad económica de la población, se brinda algunas alternativas de emprender, para obtener beneficios económicos.

IDEAS DE EMPRENDIMIENTOS	
MATERIA PRIMA	PRODUCTO TERMINADO
Cultivo de Guayaba	Mermelada
Mango	Pulpa
Cebolla	Aliños
Pimiento	
Cilantro	
Caña	Panela
Yuca	Pan
Camote	Chifles
Jamaica	Bebidas
Coco	Postres

Autoevaluación n° 4

1. Seleccione cual de las siguientes opciones no es un beneficio de invertir.

- a) Se obtiene ganancias
- b) No se malgasta el dinero
- c) Riesgo de perder el dinero
- d) Crecimiento del capital

2. Que tipo de inversión tiene mayor rentabilidad?

- a) ahorro
- b) Plazo fijo

3. En que consiste una inversión?

- a) Dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.
- b) Guardar recursos sin obtener beneficios
- c) Malgastar el dinero



MÓDULO 5 : Finanzas Personales y Familiares

Objetivo:

- Promover actitudes positivas hacia el crecimiento económico personal y familiar

Resultado de aprendizaje:

- Mediante la adecuada gestión de las finanzas personales se busca que seamos capaces de: Promover el ahorro familiar , el control de gastos y de una adecuada administración financiera.



Finanzas personales

Se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida.



Objetivos de las finanzas personales

Es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos

- **Protección:** Contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos.
- **Inversión:** Lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida, pero que son costosos.
- **Cumplimiento de impuestos:** Contar con los recursos para pagar a tiempo los impuestos y otros gastos exigibles por ley.
- **Jubilación:** Mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde dejamos de trabajar.
- **Liquidez:** Contar con los recursos para financiar nuestras actividades cotidianas.
- **Traspaso:** Cumplir con el objetivo de dejar recursos a alguna persona u organización tras nuestra muerte.

Finanzas familiares

Las finanzas familiares son la administración del patrimonio y de los gastos de una persona o unidad familiar. Esto, con el fin de obtener el mejor resultado posible.

Importancia de las Finanzas familiares

Son importantes porque están muy relacionadas con la educación financiera. Así, es importante que los padres enseñen a sus hijos cómo manejar su dinero, y que también exista un curso sobre dicha materia en las escuelas.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es importante porque nos permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para transformar nuestra situación actual y gozar de estabilidad financiera.



Es una herramienta que nos ayuda a definir como administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas financieras.



<https://youtu.be/aZhZJaCQnJ4>

¿COMO PLANIFICO MIS FINANZAS?

Establece tus metas:
Defina lo que es importante y desea alcanzar. Para conseguir tus metas elabora un plana de ahorro.

Determina cual es tu situación actual:
Identifique que ingresos dispone y que gastos realiza a través de un presupuesto

Mantenga un fondo de emergencia: Su fondo le permitirá mantener su planificación frente a imprevistos

Presupuesto

Es un resumen de los ingresos estimados y de como serán gastados durante un periodo de tiempo definido, con el objetivo de alcanzar metas. Puede ser diario, semanal, quincenal o mensual.



Importancia

Permite hacer uso adecuado al dinero, destinarlo una parte al ahorro o identificar nuestros gastos con el objeto de reducir o eliminar aquellos que no son necesarios



Utilidad

Ayuda a administrar mejor el dinero y a controlar los gastos..
Poder hacer frente a momentos difíciles.
Para saber cual es nuestra situación económica en cualquier momento
Poder hacer previsiones de futuro.



Cómo cumplir todas las metas que se proponga



Divide tus metas en una serie de sub-metas claramente temporalizadas y especificadas ya que se crea así un proceso paulatino que además reduce el miedo que suele acompañar los cambios vitales importantes.

Cuenta tus planes a amigos, familiares y colegas ya que nos atenemos más a lo dicho en público

Recuerda regularmente los beneficios que estas metas van a traer consigo. No se trata de soñar despierto, sino de no perder de vista los cambios positivos que este esfuerzo entrañará para ti.

Cada objetivo alcanzado merece un premio, por modesto que éste sea. ¡Disfruta y recompénsate por el camino!

Intentar escribirlos objetivos ya que se plasma las propuestas de forma concreta, en un diario, con dibujos o con gráficos.

Presupuesto

PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL	
INGRESOS	
Sueldo Mamá	\$ 1.000,00
Sueldo Papá	\$ 2.000,00
Ingresos por alquiler de vivienda	\$ 450,00
Total de Ingresos	\$ 3.450,00
GASTOS	
Educacion	\$ 250,00
Salud	\$ 200,00
Transporte	\$ 350,00
Alimentacion	\$ 350,00
Prestamos	\$ 2.000,00
Entretenimiento	\$ 100,00
TOTAL DE GASTOS	\$ 3.250,00
DINERO DISPONIBLE (total de ingresos - total de gastos)	\$ 200,00

Autoevaluación nº 5

1. Señale la respuesta correcta de la importancia del presupuesto familiar

a) Permite hacer uso adecuado a nuestro dinero , destinar parte de este al ahorro o identificar nuestros gastos con el objetivo de reducir o eliminar aquellos que no son necesarios.

b) Permite comprar bienes y servicios en un tiempo determinado para tener una mejor calidad de vida.

4. Elaboremos un presupuesto

Ingresos

Detalle	Monto
TOTAL	

Gastos

Detalle	Monto
TOTAL	

$$\text{Ingreso} - \text{Gastos} = \text{Ahorro}$$

Glosario de Términos

- **Préstamo:**

Suma de dinero entregada a un cliente por un plazo determinado

- **Instituciones Financieras:**

Forman parte del sistema financiero, y son intermediarios entre la oferta y la demanda.

- **Inversión:**

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

- **Crédito:**

Dinero que se pide prestado a una Institución financiera con acuerdo previo de reembolso .

- **Meta:**

Es el propósito al que se dirigen las acciones o los deseos de alguien.

- **Derechos:**

Facultad humana de poder tener o exigir lo que la ley permite o establece.

- **Financiar:**

es tener el dinero para pagar el costo de un bien o servicio que se compra.

- **Ahorro:**

Es parte una suma de dinero total de los ingresos de una persona para cumplir con objetivos futuro.

BIBLIOGRAFIA

- Acedo, A(2019). Consumo responsable. Obtenido de <https://bit.ly/31YV7RN>
- Aguilar.,& Correa, H.(2015).Matemáticas financieras I. Ediciones Utmach.
- BanEcuador.(2016). Programa de educación financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3fqOVXB>
- Corporación Financiera Nacional ,(2021). Educación Financiera. Obtenido de <https://bit.ly/319X5hw>
- OCDE.(2005). Improving Financial Lideracy: Analysis of Issues and Policies. Oecd Publishing. DOI:10.1787/9789264012570-en
- Superintendencia de economía popular y solidaria.(s.f). Educación financiera 1.Obtenido de <https://bitly/3KciVTs>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018).Guía de Educación Financiera1:Planificacion Financiera y Endeudamiento Responsable. Obtenido de Dirección Nacional de Investigación, Desarrollo e Innovación: <https://byt.ly/3JXgzaT>

Anexo 6

Convocatoria de Capacitación

CONVOCATORIA

Estimados socios.

La Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba y la Universidad Nacional de Loja desde la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Carrera de Banca y Finanzas hace la cordial invitación al "Programa de educación financiera" desde el día lunes 8 de agosto hasta el día 12 de agosto del presente año en el horario de la tarde de 19h30 a 21h30 que se llevara a cabo en el salón del convento parroquial de Sumaypamba.



Ángel Martín Macas Dota

C.I 0701460925

Presidente de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba



Srta. Yadir Vanessa Armijos Torres

C.I 0151007226

Alumna de la Universidad Nacional de Loja

Anexo 7

Certificado de aprobación y asignación de tutor



unl

UNIVERSIDAD
NACIONAL
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 25 de agosto de 2022, a las 11h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

Firmado digitalmente por
ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.08.25 12:19:16
-05'00'

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

Loja, 25 de agosto de 2022, 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 el **Ec. Ricardo Miguel Luna Torres, 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 y la gestión de las finanzas personales de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito Sumaypamba**". Presentado por la postulante: **Yadira Vanessa Armijos Torres**, 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 Director de Tesis al Docente **Ec. Ricardo Miguel Luna Torres, Mg. Sc** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado digitalmente por
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 25 de agosto de 2022, a las 12h00.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, al Docente: **Ec. Ricardo Miguel Luna Torres, 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 digitalmente por
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.



Firmado digitalmente por
RICARDO
MIGUEL LUNA
TORRES

Ec. Ricardo Miguel Luna Torres, Mg.Sc
DIRECTOR DE TESIS

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.08.25
12:19:26 -05'00'

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



Firmado digitalmente por
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por: RDL

.../

Anexo 8

Certificado de traducción del Abstract

English Speak Up Center

Nosotros "English Speak Up Center"

CERTIFICAMOS que

La traducción del resumen de tesis titulada "EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS SOCIOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAYPAMBA." documento adjunto solicitado por la señorita Yadira Vanessa Armijos Torres con cédula de ciudadanía número 0151007226 ha sido realizada por el Centro Particular de Enseñanza de Idiomas "English Speak Up Center"

Esta es una traducción textual del documento adjunto. El traductor es competente y autorizado para realizar traducciones.

Loja, 16 de febrero de 2023


Mg. Sc. Elizabeth Sánchez Burneo
DIRECTORA ACADÉMICA

