



1859

UNL

Universidad
Nacional
de Loja

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

“Educación Financiera en los Habitantes de la Parroquia Chuquiribamba”

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

AUTORA:

Erika Thalia Chamba Ortega

DIRECTORA:

Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

**Loja - Ecuador
2023**

Loja, 28 de febrero del 2023

Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **“Educación financiera en los habitantes de la parroquia Chuquiribamba”**, previo a la obtención del título de **Ingeniera en Banca y Finanzas** de autoría de la aspirante, **Erika Thalia Chamba Ortega**, con **cédula de identidad Nro.1105851255**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Erika Thalia Chamba Ortega**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1105851255

Fecha: Loja, 02 de marzo de 2023

Correo electrónico: erika.chamba@unl.edu.ec

Teléfono: 0986407410

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 **Erika Thalia Chamba Ortega**, declaro ser autora del Trabajo de Titulación denominado: **“Educación financiera en los habitantes de la parroquia Chuquiribamba”**, 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, al 2 día del mes de marzo del dos mil veintitrés.

Firma:

Autor: Erika Thalia Chamba Ortega

Cédula: 1105851255

Dirección: Barrio Guadalupe entre Paraguay y Cofanes - Loja

Correo electrónico: erika.chamba@unl.edu.ec

Celular: 0986407410

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

Dedicatoria

Agradezco a Dios por ser mi guía y fortaleza durante este proceso por tan anhelado sueño de obtener mi título profesional.

A mi ángel del cielo mi MADRE que fue uno de los sueños más anhelados que queríamos cumplir, por todo su amor, apoyo, comprensión y sacrificios que hicimos durante este proceso de aprendizaje, por convertirse en el pilar fundamental de mi vida inculcándome valores y por ser el mejor ejemplo a seguir.

A mi padre por el apoyo constante en cada momento de mi vida convirtiéndose en el modelo de honestidad y paciencia.

A mis hermanos, Fernanda, Luis y Camila quienes han sido mi impulso y apoyo incondicional para ser mejor cada día.

A mis sobrinos Christofer y Josué a quienes adoro y llenan mi vida de alegrías con cada ocurrencia.

Erika Thalia Chamba Ortega

Agradecimiento

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja especialmente a la carrera de Banca y Finanzas por permitirme formarme profesionalmente durante cinco años y en especial a la planta docente quienes con su conocimientos, responsabilidad y experiencia hicieron posible mi formación académica, de igual manera a la Ing. Neusa Cueva por sus enseñanzas en la materia de Trabajo de Titulación.

De manera especial agradezco a la Ing. Talía Riascos directora del presente trabajo quien con experiencia y conocimientos guio y orientó a través de sus enseñanzas para efectuar el trabajo investigativo y así mismo obtener resultados favorables.

Finalmente, al GAD Parroquial de Chuquiribamba y a los habitantes por su colaboración y predisposición para dar cumplimiento a los objetivos planteados.

Erika Thalia Chamba Ortega

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:.....	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1. Antecedentes	6
4.2. Bases Teóricas.....	7
4.2.1. Educación financiera	7
4.2.2. Importancia.....	8
4.2.3. Características.....	8
4.2.4. Aspectos clave	9
4.2.5. Principios básicos	9
4.2.6. Constructos	9
4.2.7. Beneficios	10
4.2.8. Ventajas	10
4.2.9. Consecuencias de la falta de educación financiera.....	11

4.2.10.	Factores asociados a la educación financiera	11
4.2.11.	Factores relacionados a la falta de educación financiera.....	12
4.2.12.	Contribución de la educación financiera	12
4.2.13.	Impacto de la educación financiera	12
4.2.14.	Principios básicos para planes de educación financiera de calidad.....	13
4.2.15.	Buenas prácticas para enseñar educación financiera	13
4.2.16.	Programa de educación financiera (PEF)	14
4.2.17.	Objetivos de un programa de educación.....	14
4.2.18.	Funciones.....	14
4.2.19.	Características.....	15
4.2.20.	Fases en el proceso de capacitación	15
4.2.21.	Programas de educación financiera en América Latina	16
4.2.22.	Programas de educación financiera implementados en Ecuador.....	18
4.2.23.	Cultura financiera	21
4.2.24.	Educación financiera vs cultura financiera.....	21
4.2.25.	Planificación financiera	21
4.2.26.	Metodología de medición del nivel de educación financiera	22
4.2.27.	Escala de medición	22
5.	Metodología	24
5.	Resultados	29
7.	Discusión	48
8.	Conclusiones	50
9.	Recomendaciones	51
10.	Bibliografía	52
11.	Anexos	56

Índice de tablas:

Tabla 1 Escala de medición	22
Tabla 2 Dimensiones y pesos de la educación financiera	23
Tabla 3 Niveles de conocimiento financiero.....	26
Tabla 4 Edad y género de los encuestados.....	29
Tabla 5 Estado civil y nivel de instrucción de los encuestados	29
Tabla 6 Conocimiento del término ahorro	30
Tabla 7 Conocimiento del término “tasa de interés”	30
Tabla 8 Conocimiento del término “presupuesto”	31
Tabla 9 Cálculo de una distribución	31
Tabla 10 Cálculo de los intereses de una cuenta de ahorro	31
Tabla 11 Significado del término “inflación”	32
Tabla 12 Conocimiento del término “inversión”	32
Tabla 13 Conocimiento del término crédito	32
Tabla 14 Registro de ingresos y gastos.....	33
Tabla 15 Distribución de los ingresos.....	33
Tabla 16 Uso adecuado de la tarjeta de débito o crédito	34
Tabla 17 Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro	34
Tabla 18 Solicitud de préstamo.....	34
Tabla 19 Destino de un préstamo.....	35
Tabla 20 Nivel de conocimiento general de educación financiera	36
Tabla 21 Presupuesto para el programa de capacitación de educación financiera	38
Tabla 22 Estructura general del programa de capacitación	39
Tabla 23 Módulo 1 Conceptos básicos de educación financiera	40
Tabla 24 Módulo 2 Sistema Financiero	40
Tabla 25 Módulo 3 Ahorro	41
Tabla 26 Módulo 4 Presupuesto e inversión.....	41
Tabla 27 Módulo 5 Crédito.....	42
Tabla 28 Principales temas abordarse en el programa de capacitación	43
Tabla 29 Nivel de conocimiento financiero.....	44
Tabla 30 Análisis comparativo	45
Tabla 31 Conocimiento y dominio del tema.....	45
Tabla 32 Desenvolvimiento de la capacitadora	45

Tabla 33 Ideas y opiniones de los participantes.....	46
Tabla 34 Puntualidad y presentación personal de la capacitadora.....	46
Tabla 35 Evaluación por medio de indicadores de satisfacción	47
Tabla 36 Nivel de conocimiento sobre educación financiera	61
Tabla 37 Metas económicas a largo plazo	61
Tabla 38 Pago mis cuentas a tiempo.....	61
Tabla 39 Excedente de dinero.....	61
Tabla 40 Hábito de ahorrar	62
Tabla 41 Conocimiento en programas de educación financiera	62
Tabla 42 Presupuesto personal.....	62
Tabla 43 Conocimientos adquiridos por los habitantes sobre educación financiera	149
Tabla 44 Conocimientos adquiridos por los habitantes sobre una tasa de interés activa.....	149
Tabla 45 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca del ahorro.....	149
Tabla 46 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca del presupuesto	149
Tabla 47 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de la inflación	150
Tabla 48 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de la inversión	150
Tabla 49 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca del crédito	150
Tabla 50 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de los tipos de crédito.....	150
Tabla 51 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de las formas de ahorrar	150
Tabla 52 Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de cómo se forma el presupuesto	151

Índice de figuras:

Figura 1 Ubicación geográfica Parroquia Chuquiribamba	24
--	----

Índice de anexos:

Anexo 1. Formato de la encuesta.....	56
Anexo 2. Evidencias de la aplicación de encuestas a los habitantes	60
Anexo 3. Tabulación de la encuesta aplicada	61
Anexo 4 Programa de educación financiera	63
Anexo 5 Material empleado para la capacitación.....	140
Anexo 6 Evidencias fotográficas de la capacitación	143
Anexo 7 Cuestionario de evaluación aplicado a los habitantes	146
Anexo 8 Tabulación del cuestionario aplicado a los habitantes.....	149
Anexo 9 Oficio dirigido al presidente del GAD parroquial Chuquiribamba.....	152
Anexo 10 Convocatoria a la capacitación	153
Anexo 11 Designación del director de tesis	154
Anexo 12 Certificado de traducción del abstract.....	155

1. Título

Educación financiera en los habitantes de la parroquia Chuquiribamba

2. Resumen

La educación financiera es un proceso de instrucción orientado a lograr la comprensión de los conceptos financieros y el desarrollo de habilidades que faciliten la toma de decisiones financieras informadas y reflexivas. En este ámbito, el objetivo de la presente investigación se centra en analizar el nivel de educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia Chuquiribamba; el estudio se inicia con la recopilación de datos a través de una encuesta adaptada a la metodología de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico y Red Internacional de Educación financiera propuesta por Atkinson y Messy aplicada a 267 habitantes entre las edades de 20 a 60 años, en el que se utilizó Microsoft Excel y el programa PSPP para el análisis y procesamiento de los datos y con ello determinar el nivel de conocimiento en educación financiera que poseen los habitantes. Por tanto, se evidencia que los habitantes carecen de conocimientos en conceptos básicos financieros y económicos, limitado acceso a los productos y servicios financieros y elaboración de un presupuesto lo que conlleva a una mala administración de los recursos económicos, del mismo modo no poseen el hábito del ahorro puesto que no perciben un ingreso fijo mensual. Ante esta situación, se desarrolló un programa de capacitación con el objetivo de contribuir al desarrollo educacional y la importancia de la aplicación de la educación financiera en las personas enfocándose en conceptos básicos de educación financiera, sistema financiero, ahorro, presupuesto e inversión, crédito y términos económicos en relación a las finanzas; se capacitó al 72 % de la población logrando que los habitantes se ubiquen en el nivel medio en mayor concentración y se consiguió mejorar las habilidades impulsándolos a practicar el hábito del ahorro que faciliten tomar decisiones financieras informadas para mantener un equilibrio financiero y económico.

Palabras clave: ahorro, conocimiento, finanzas, programa de capacitación, presupuesto.

2.1 Abstract

Financial education is a process of instruction aimed at developing an understanding of economic concepts and the understanding of abilities that facilitate informed and thoughtful financial decision-making. In this context, the objective of this research focuses on analyzing the level of financial education of the inhabitants of the Chuquiribamba parish; the study begins with the collection of data through a survey adapted to the methodology of the Organization for Economic Cooperation and Development and the International Network of Financial Education proposed by Atkinson, and Messy applied to 267 inhabitants between the ages of 20 and 60 years, in which we used Microsoft Excel and the PSPP program for the analysis and processing of the data and thus to determine the level of knowledge in financial education that the inhabitants possess. Therefore, it is evident that the inhabitants lack knowledge of basic financial and economic concepts, limited access to financial products and services and budgeting, which leads to poor management of economic resources; likewise, they do not have the habit of saving since they do not receive a fixed monthly income. Because of this situation, we developed a training program to contribute to the educational development and the importance of the application of financial education in people, focusing on basic concepts of financial education, financial system, savings, budget and investment, credit and economic terms concerning finances; we trained 72% of the population, achieving that the inhabitants are located in the middle level in greater concentration and improving their skills by encouraging them to practice the habit of saving to make informed financial decisions to maintain a financial and economic balance.

Keywords: savings, knowledge, finance, training program, budgeting.

3. Introducción

La educación financiera es establecida como el motor de desarrollo económico y social, ya que brinda alternativas efectivas para la toma de decisiones acertadas, por tanto, ésta y la gestión financiera personal son temas de interés para la sociedad en general. Permite generar mayor planificación y ahorro, reducir brechas de exclusión financiera y evitar el endeudamiento excesivo (Andocilla y Peñaherrera, 2020).

Cabe mencionar, que según una encuesta elaborada por el Banco Central se evidencia que nueve de cada diez ecuatorianos no han recibido información acerca de educación financiera, es por ello, que la falta de conocimiento financiero se ha convertido en un problema grave en el país, notándose que no existe una cultura de ahorro y no llevan un presupuesto personal o familiar para el correcto manejo de sus recursos económicos (Maldonado, 2019).

El tener un futuro económico personal y familiar es la aspiración de la sociedad, es por ello que la presente investigación se ha centrado en la parroquia Chuquiribamba del cantón Loja, en donde se ha presentado dificultades en el restringido acceso al crédito dado por diversos factores como la tenencia de terrenos en forma irregular que no permiten ofertar como garantía para montos mayores a \$5 000 dólares y las tasas de interés que representan un encarecimiento excesivo del uso del dinero así como el bajo nivel de producción y productividad que incrementa el nivel de riesgo.

Además, se ha evidenciado como principales factores de riesgo la escasez de fuentes de trabajo, baja inserción de los jóvenes en procesos de gestión y la falta de remuneración económica periódica por lo que la retribución que perciben solamente representa un beneficio mínimo tanto a nivel personal como para el grupo familiar.

Cabe mencionar que en la parroquia Chuquiribamba se concentra un punto de atención de servicios financieros como el corresponsal no bancario denominado “Mi vecino” en donde los habitantes pueden realizar transacciones, sin embargo, al contar con pocos servicios los individuos optan por mantener sus ahorros en efectivo en sus hogares y acuden al financiamiento informal. Es por ello, que la investigación se centra en determinar ¿Cuál es el nivel de conocimiento en educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia Chuquiribamba?

Para ello, los objetivos que guiaron la presente investigación son: identificar el nivel de conocimiento de educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia Chuquiribamba, desarrollar un programa de educación financiera para aumentar el nivel de conocimientos de los habitantes de la parroquia y ejecutar el programa de educación financiera hacia los habitantes de la parroquia.

De esta manera, el presente trabajo constituye un aporte a los habitantes con la finalidad de ampliar los conocimientos en temas relacionados a las finanzas y la importancia de administrar adecuadamente sus recursos económicos. Asimismo, los resultados serán de utilidad para aquellos investigadores que deseen ampliar líneas de investigación o proponer programas o planes de capacitación.

De igual forma se presentaron las siguientes limitaciones: la tasa de analfabetismo que tomó tiempo para la recolección de datos, limitado acceso para realizar las visitas al campo de estudio por la distancia y poca cooperación por parte de los habitantes debido a la falta de tiempo y planificación de sus actividades, sin embargo, se consiguió lograr el desarrollo del trabajo de acuerdo a los objetivos planteados.

El presente trabajo investigativo se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, contiene: el **Título** que es la idea central de trabajo investigativo; el **Resumen**, que sintetiza la información en base al objetivo principal; la **Introducción**, que muestra la estructura general del trabajo; el **Marco teórico**, que comprende antecedentes y fundamentos teóricos que fundamentan la investigación; la **Metodología**, que comprende los métodos, técnicas y materiales utilizados para el desarrollo de la investigación; los **Resultados**, que se estructuran en base al análisis de los objetivos planteados; la **Discusión**, que hace referencia a la comparación entre los resultados obtenidos frente a investigaciones similares; las **Conclusiones**, demuestran los aspectos más relevantes de la investigación; las **Recomendaciones**, que brinda algunas soluciones referentes a la problemática encontrada en la investigación; la **Bibliografía**, que son aquellas fuentes de información que sirvieron para fundamentar la investigación y finalmente, los **Anexos** que son aquellos documentos que respaldan la investigación.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

A nivel internacional, de acuerdo a la encuesta de competencias financieras elaborado por Ispuerto et al. (2017) por medio del Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado Valores evaluaron el nivel de conocimiento financiero y su influencia en la decisión de ahorrar o de invertir en un determinado producto, aplicando la técnica de la encuesta y la estimación de modelos probit con variables instrumentales a 8 554 individuos provenientes de varios países. De acuerdo con el análisis de los datos, el 75 % de los individuos poseen conocimientos medios o altos y un 25 %, unos conocimientos bajos o muy bajos, además, los encuestados conceden una importancia muy alta al hecho de ahorrar. Concluyendo, que las competencias financieras dependen netamente del producto financiero contratado.

En el mismo ámbito, en Argentina se llevó a cabo una encuesta de medición de capacidades elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Banco Central de la República de Argentina (2017) cuyo objetivo fue realizar un diagnóstico que permita identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a los temas financieros, utilizando la técnica de la encuesta aplicada a 1 224 personas de todos los niveles socioeconómicos, los cuales dieron como resultado que los productos financieros con mayor uso son las tarjetas de débito (42 %), seguidas de las de crédito (37 %) y las cajas de ahorro (29 %); el 50 % tiene conocimientos de productos financieros; 77 % participan en las decisiones financieras del hogar. Evidenciándose, que el nivel socioeconómico y nivel de estudios son los factores más relevantes en las capacidades financieras.

A nivel nacional, en el estudio ejecutado por Meza (2021) denominado “Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador” con el objetivo de analizar los determinantes que impulsan el conocimiento financiero en las 23 provincias, se empleó la construcción de un indicador de conocimiento financiero usando el modelo de ecuaciones estructurales por el método de mínimos cuadrados parciales a 7 201 individuos. Dando como resultado que Loja y Zamora tienen un nivel medio del índice de conocimiento financiero con 0, 637 y 0,543 puntos; en subíndice de conducta y actitudes hacia el dinero todas las provincias presentan un nivel medio. De esta manera, se concluyó que las características individuales y las condiciones de ubicación geográfica influyen en la percepción del conocimiento financiero.

En la provincia de Carchi, Araujo et al. (2019) realizaron una investigación titulada “El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar” cuyo objetivo fue abordar el papel de la educación financiera que tiene la sociedad actual en la economía familiar, en el que se aplicó la técnica de la encuesta a 380 familias de la parroquia González Suarez.

Determinando que el 47 % no llevan un registro de ingresos y gastos; el 60% no han realizado un presupuesto familiar y el 78% ha tenido problemas para cubrir sus obligaciones financieras. Concluyendo, que las familias han caído en sobreendeudamiento por no tener amplios conocimientos en temas de planificación financiera, presupuesto y ahorro.

A nivel local, en una investigación elaborada por Peñarreta et al. (2019) titulado “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador” con el objetivo de analizar la educación financiera de los clientes de la banca ecuatoriana en función de las dimensiones de conocimiento, comportamiento, y aptitud; en el que se empleó la técnica de la encuesta y técnicas de análisis multivariante aplicada a 744 personas de las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y el Oro, las cuales dieron como resultado que solo la tercera parte de la población poseen conocimientos financieros básicos y un comportamiento positivo frente al ahorro y planeación a largo plazo. Concluyendo, que las variables de nivel de educación, género y cargas familiares son las más influyentes en el estudio.

Finalmente, el estudio elaborado por Palacio y Pineda (2019) denominado “Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados del Ecuador. Caso Banco de Loja, Ecuador”, cuyo propósito fue analizar los determinantes de los programas de educación financiera de los participantes en función del sexo y cobertura del programa, empleándose las técnicas econométricas mediante la estimación de un modelo logit con efectos marginales, dando como resultado que los capacitados de Zamora tienen menos probabilidades de ahorro en comparación a los capacitados de Loja y que las mujeres tienen menos probabilidad de saber ahorrar que los hombres, concluyendo que los factores sociodemográficos y socioeconómicos influyen en el nivel de educación financiera de los capacitados.

4.2.Bases Teóricas

4.2.1. Educación financiera

Para Mejía (2021), “la educación financiera facilita el uso efectivo de los productos financieros y ayuda a las personas desarrollar las habilidades para comparar y elegir el producto que mejor se adapte a sus necesidades y les permita ejercer sus derechos y responsabilidades” (párr.4).

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

Vallejo (2019), manifiesta que “es el proceso por medio del cual se adquiere los conocimientos y se desarrollan las habilidades para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal, familiar y del emprendedor” (p.15).

En relación a lo mencionado, la educación financiera es el proceso en donde los individuos adquieren los conocimientos y un juicio crítico acerca de como administrar adecuadamente los recursos monetarios, brindando la posibilidad de lograr estabilidad económica y financiera y a la vez conocer y hacer el uso adecuado de productos y servicios financieros.

4.2.2. Importancia

La educación financiera es de vital importancia cuando los individuos, grupos familiares o las empresas comprenden el valor del dinero y los efectos positivos que se pueden lograr a través de la toma de decisiones acertadas en relación a los productos y servicios que ofrecen los mercados financieros.

Es por ello que, a nivel mundial es de gran relevancia para los gobiernos puesto que permite generar estabilidad económica en los países y se demuestra que a mayor educación financiera menores niveles de endeudamiento y mejor calidad de vida (Ramón y Malla, 2022, p.5).

Cabe señalar que la educación financiera se manifiesta desde una edad temprana a una edad madura. En la infancia, enseña el valor del dinero y la importancia del ahorro; en los jóvenes desarrollan las habilidades para analizar riesgos y oportunidades financieras y convertirse en un ciudadano mejor y socialmente responsable en el futuro y en la edad adulta para participar en la planificación y en la toma de decisiones que le permita vivir económicamente tranquilo, procurando con ello aumentar la confianza en el sistema financiero, reducir el riesgo de endeudamiento y comprender los derechos y obligaciones que benefician a la economía de todo el país (Lamadrid et al., 2021, p.36).

Con lo anteriormente descrito, se recalca que la educación financiera hoy en día cumple un rol importante en la vida de los individuos en relación a sus finanzas y los gastos que esta implica diariamente, es por ello que desarrollar estas habilidades financieras permitirá la toma de decisiones adecuadas y proyecciones a futuro de metas que se desea alcanzar.

4.2.3. Características

Las características de la educación financiera se resumen en los siguientes elementos: proporciona conocimientos, desarrolla habilidades y mejora el bienestar de las personas, familias y la sociedad en su conjunto. La EF cobra importancia en momentos de inestabilidad e incertidumbre como la que vivimos y la crisis económica y financiera provocada por el Covid-

19 que impactó directamente en el empleo. Reducir la producción y desarrollo del comercio y economía de los estados, familias y las personas han destacado la necesidad de una cultura de ahorro, prevención, optimización y mejora reducida y solidaridad colectiva.

Por lo tanto, la EF debe ser parte de la formación de todo tipo de personas e incluirse como una materia integral en los planes de estudio del sistema educativo desde la educación básica, secundaria y superior. Cuanto antes los niños aprendan a apreciar la importancia de administrar el dinero, optimizar los recursos y crear oportunidades, mayores serán sus posibilidades de mejorar la calidad de vida de todos (Cevallos et al., 2020).

4.2.4. Aspectos clave

Según Villada et al. (2017), la educación financiera comprende tres aspectos clave para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar el bienestar económico.

- Adquirir conocimientos adecuados en materia de finanzas.
- Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales (párr.10).

4.2.5. Principios básicos

La educación financiera se basa en tres principios que permiten mantener sanas las finanzas personales y mantener el control de los recursos económicos.

Organización. Es necesario realizar un registro de ingresos y gastos con el fin de mantener un balance entre ellos, considerándose la clave primordial para mantener las finanzas personales sanas.

Responsabilidad. Este aspecto es primordial al momento de elegir entre los productos y servicios financieros, por lo que antes de solicitarlos es necesario evaluar si realmente se lo necesita y planear la forma en cómo se pagará.

Prevención. Es un factor relevante a nivel individual y familiar, ya que es importante el desarrollo de actitudes y comportamiento para tomar decisiones adecuadas y mejorar el bienestar económico y así evitar imprevistos (Benítez, 2017, párr.2-4).

4.2.6. Constructos

Para Avendaño et al. (2021), existen tres constructos que son relevantes en relación a la educación financiera:

Percepciones financieras. Está relacionado con los intereses, juicio y el comportamiento de los individuos en asuntos financieros. De esta manera, una persona al darse

cuenta de la importancia y conveniencia de los asuntos financieros, estará más interesada en aprender y educarse sobre temas específicos.

Conocimientos financieros. Es el saber que tienen las personas para comprender la información financiera relevante y los beneficios y riesgos asociados con los productos y servicios financieros.

Habilidades financieras. Es la capacidad de las personas para examinar y utilizar la información financiera para guiar decisiones y acciones relacionadas con el análisis de datos, establecimiento de metas, resolución de problemas, planificaciones financieras a corto, mediano y largo plazo y control (p.213).

4.2.7. Beneficios

Zareei (2021) menciona que la EF proporciona beneficios tanto a nivel personal como a nivel nacional, permitiendo de esta manera que la toma de decisiones sea sólidas y fundamentadas.

Por tanto, la EF es beneficiosa debido a que contribuye a mejorar la capacidad de gestión de las finanzas personales en aspectos tales como generar ahorro, distinguir entre deseos y necesidades, administrar un presupuesto, financiar los estudios, todo ello dentro del entorno y de las condiciones económicas que giren en torno al individuo, además, que facilitará la identificación de problemas y la búsqueda de soluciones.

A nivel nacional, ayudará a que exista un intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y los clientes, aumentando de esta manera la competitividad e innovación en el sistema financieros nacional y brindando productos y servicios financieros novedosos.

Una educación financiera temprana allanará el camino para tomar decisiones informadas relacionadas con el dinero y los instrumentos financieros, donde aprenderán la importancia del ahorro y la gestión financiera personal y profesional conduciendo a los más jóvenes a ser adultos financieramente responsables y finalmente lograr el bienestar financiero personal (pp.1-2).

4.2.8. Ventajas

La mayoría de las decisiones que se toman en el día a día tienen un impacto directo o indirecto en las finanzas personales por lo que tener una buena educación financiera brindará una mejor calidad de vida al tener la capacidad de crear riqueza, elegir correctamente las diferentes líneas de créditos, prestar atención a las tasas de interés y comisiones. A la larga, la EF proporciona estabilidad financiera y disponibilidad para hacer frente a cualquier imprevisto, porque se sabe que se requiere de un fondo de emergencia y diversificación de ingresos; en

definitiva, la educación financiera es muy útil para conocer los pros y los contras de una situación y determinar los pasos a seguir (Bankcook, 2016).

4.2.9. Consecuencias de la falta de educación financiera

La falta de educación financiera afecta a los individuos de todos los niveles socioeconómicos y conduce a malas decisiones financieras. Entre las principales se menciona que es más difícil que las personas puedan evaluar riesgos y oportunidades financieras, contraer grandes cantidades de deuda al no comparar entre las tasas de interés magnificando las posibilidades de no encontrar una solución adecuada para salir de ellas, utilizando préstamos “gota a gota” poniendo en riesgo su salud financiera y, en última instancia no contar con los recursos para hacer frente a cualquier imprevisto (La Hora, 2022, párr.6).

En contraste, las personas con menores ingresos tienen un prejuicio con relación a los temas financieros y la zona de residencia es un factor primordial que se asocia con los conocimientos en materia financiera. Además, cabe mencionar que la falta de conocimiento e interés está asociada con el mal uso de los productos y servicios que ofrece el sector financiero, y cuando se desconoce los individuos se apoyan en sector financiero informal, por ello se deben tomar decisiones y estrategias encaminadas a los grupos prioritarios para que las malas decisiones se puedan evitar.

4.2.10. Factores asociados a la educación financiera

Son algunos factores asociados a la educación financiera, de ahí nace la necesidad de que los individuos desarrollen un juicio crítico frente a sus recursos monetarios.

Ingresos. Es aquel incremento económico que reciben los beneficiarios cuando venden su fuerza de trabajo y es el principal motor del crecimiento económico personal, permitiéndoles cómo y en qué gastar.

Gastos. Son aquellas salidas de dinero que una empresa o individuo destina a la adquisición de bienes y servicios para el desenvolvimiento de sus actividades.

Ahorro. Es la clave de la independencia financiera y la acumulación de riqueza de un individuo, con el fin de lograr sus metas.

Deuda. Es la obligación monetaria que adquiere un individuo o empresa bajo condiciones preestablecidas.

Inversión. Es destinar una cantidad de dinero a una actividad económica con el fin de obtener ganancias futuras. El tipo de inversión más común son las pólizas en la que el dinero se deposita en una institución financiera regulada por un período determinado y se generan intereses.

Presupuesto. Es una herramienta que ayuda a estimar los ingresos y gastos mensuales de un individuo u organización a lo largo de un año permitiendo ser consciente de la situación financiera por la que atraviesa cada individuo (Araujo et al., 2019, p.5- 6).

4.2.11. Factores relacionados a la falta de educación financiera

Para Raccanello y Herrera (2017) la falta de educación financiera viene dada por diversos factores como:

Nivel socioeconómico. Describe las circunstancias de una persona en referencia a la educación, ingresos y el tipo de trabajo en donde se desarrolla.

Género. Son aquellos rasgos sociales y oportunidades asociadas con ser hombre o mujer, notándose claramente las barreras que existen al acceder a los productos y servicios financieros.

Nivel de escolaridad. Es aquel máximo grado de aprendizaje que, aprobado una persona en todos los niveles del sistema educativo nacional, aun cuando el nivel de instrucción de los individuos sea alto el grado de conocimiento financiero puede ser bajo.

Edad. Es el período en el que transcurre la vida de una persona, siendo así que las personas adultas tienen mayor conocimientos y experiencias en el uso de productos y servicios que las instituciones financieras ofrecen, sin embargo, en los jóvenes y las personas de tercera edad es notorio que el conocimiento y uso de los productos es bajo, causando sobreendeudamiento y, por lo tanto, no poder cubrir a tiempo sus obligaciones.

Zona de residencia. La zona de residencia urbana o rural influye en la percepción del nivel de conocimiento de los individuos en materia financiera (pp.123-124).

4.2.12. Contribución de la educación financiera

La educación financiera brinda herramientas para promover el crecimiento económico, esto atribuye a que los individuos adopten medidas financieras que concuerden con sus características individuales y familiares en término de productos y servicios que se afilien a sus necesidades.

Además, la EF ayuda a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera y promueve la protección del consumidor financiero, siendo así, que los individuos conozcan sus derechos y comprendan sus obligaciones ante las instituciones financieras, lo cual constituye un complemento importante a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector (Herrera et al., 2020).

4.2.13. Impacto de la educación financiera

Vallejo (2019) menciona que la educación financiera tiene impacto en el ámbito personal, familiar, emprendedor y en el país, debido a que brinda a las personas la información

necesaria para que pueda comprender la importancia de separar los recursos financieros personales de las fuentes financieras de su empresa.

Nivel personal. Permite al individuo a cuidar y hacer rendir su dinero manejando adecuada y responsablemente a través de productos y servicios financieros diseñados para él como individuo, lo que redundará en mayor bienestar.

Nivel familiar. Ayuda a que el núcleo familiar genere los recursos necesarios para tener una mejor estabilidad, crecimiento y, por ende, un patrimonio. ‘

Nivel emprendedor. Dota al individuo de los conocimientos suficientes para administrar mejor los recursos de la empresa permitiéndole elegir opciones de financiamiento adecuadas y exista un uso apropiado de los ingresos para su sostenibilidad y crecimiento.

Nivel país. Genera usuarios más informados y exigentes, promoviendo la competitividad entre las instituciones financieras y un beneficio directo en los mercados financieros traduciéndose en un mejor y mayor desarrollo del país (p.20).

4.2.14. Principios básicos para planes de educación financiera de calidad

Para la Superintendencia de Bancos y Seguros (2017) los principios básicos para planes de educación financiera de calidad, tienen que:

- Promocionarse de manera proactiva, precisa e imparcial para ayudar en todas las fases de la vida de los usuarios
- Orientarse a satisfacer las necesidades específicas de los ciudadanos, que sean de fácil acceso y disponibles en el momento oportuno
- Establecer diferentes programas para subgrupos específicos sobre temas de finanzas y economía, desde una edad temprana con el propósito de impartir aspectos importantes como el ahorro, créditos y seguros
- Estar relacionados con las circunstancias especiales del público objetivo, mecanismos de capacitación y asesoría financiera personal.
- Promocionarse a nivel nacional entre los usuarios, para lo cual deben coordinar sus actividades y fortalecer la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera
- Establecer metodologías de evaluación del programa de capacitación (p.910).

4.2.15. Buenas prácticas para enseñar educación financiera

La forma más efectiva de instruir en educación financiera es incluir temas en las asignaturas existentes como matemáticas, ciencias sociales y aquellas que tienen como objetivo brindar a los estudiantes una comprensión del mundo que los rodea.

Otra alternativa es la creación de una asignatura opcional para la complementación de temáticas y delegar a los docentes para que se encuentren en la capacidad de impartir las temáticas y puedan usar y contar con las habilidades adecuadas. Así mismo, es necesario brindar educación financiera de manera efectiva comenzando por el estudiante y proteger a las personas de las estafas y empoderarlas para la toma de decisiones (Tonatiúh, 2021).

4.2.16. Programa de educación financiera (PEF)

Es un conjunto de etapas de capacitación o actividades ejecutadas por las entidades controladas en beneficio del público objetivo; incluye diferentes módulos, métodos de formación, indicadores de evaluación e información con la intención de crear conocimientos de educación financiera, que conduce a un cambio de actitud de la población a la que está dirigida (Corporación Financiera Nacional, 2017).

Los factores a considerar en los programas de educación financiera es que pueden enfocarse tanto en niños como adultos, utilizando seminarios interactivos, videos, fotos y trípticos para promover una cultura de ahorro, lo que a su vez promoverá a largo plazo crecimiento productivo y económico.

4.2.17. Objetivos de un programa de educación

Un programa de educación financiera promueve el desarrollo integral de los individuos para la calidad mejorar el entorno de vida, los principales objetivos de la capacitación son:

Aclarar, apoyar y promover cambios en la sociedad. Estos cambios de actitud son adquiridos a través del proceso educativo que son prerrequisitos para asegurar una buena educación y cultura financiera y mejorar el estilo de vida.

Mejorar la calidad del desempeño financiero: Identificar deficiencias en los estándares de desempeño individual en caso de falta de conocimientos o habilidades detectando las prioridades de capacitación técnica, personal o de cultura financiera.

Resolución de problemas. Los problemas financieros se resuelven de maneras diferentes, la educación y formación son de gran ayuda para dar solución al endeudamiento, puesto que ayudará a tomar mejores decisiones económicas.

4.2.18. Funciones

El programa de educación es elaborado y ejecutado con la intención de cumplir las siguientes funciones:

- Corregir las actitudes
- Perfeccionar las habilidades
- Desarrollo personal

- Crecimiento personal de los individuos (Mones, 2018).

4.2.19. Características

Se deben promover los programas de educación financiera que:

- Ayuden a los consumidores a encontrar los hechos financieros y comprender sus ventajas y desventajas.
- Comprendan los riesgos de los diferentes tipos de productos y servicios.
- Desarrollen metodologías para evaluar las iniciativas existentes.
- Establezcan lineamientos de contenido de estudios y niveles de logro para cada programa y para cada subgrupo al que se enfoca.
- Adapten a grupos específicos de acuerdo a su edad, zona de residencia y a los recursos disponibles.

4.2.20. Fases en el proceso de capacitación

Para llevar a cabo la capacitación se emplean los siguientes pasos a seguir:

Detección de necesidades. En esta fase se identifican los problemas existentes con el fin de obtener elementos de información real para tomar decisiones adecuadas y garantizar el éxito de todo el proceso de capacitación.

Creación del plan. Es un documento que incluye un conjunto de actividades específicas encaminadas a satisfacer las necesidades de los individuos, sin descuidar la secuencia y organización.

Operación de las acciones. Es la etapa en donde el capacitador elegirá como se llevará a cabo las capacitaciones, considerando las opciones a capacitar grupal, individual o a distancia; elegir la modalidad a través de curso, seminario o conferencia; organizar el evento mediante la selección de participantes y logística del evento y finalmente, realizar el evento.

Evaluación y seguimiento. Las acciones deben estar dirigidas a determinar los resultados de los aprendizajes de los participantes del curso, así como las tareas que realizan los capacitadores.

Para ello es necesario estudiar el nivel de conocimiento que tienen los capacitados en relación con el curso o tema que se va a estudiar teniendo la posibilidad de que el capacitador se ajuste a las metas, estrategias de formación y aprendizaje. Este tipo de revisión puede ser escrita, verbal o práctica.

Por consiguiente, se realiza una evaluación durante la formación y servirá para revelar el nivel de conocimiento adquirido por los participantes permitiendo ajustar el contenido temático y el alcance que se está logrando en el grupo. Por último, se lleva a cabo una

evaluación Posttest, que se realiza a los conocimientos y actitudes al término de la capacitación, con la finalidad de comprobar el nivel alcanzado lo que permite evaluar el desempeño del capacitador y el alcance que tuvo con relación a los objetivos planteados (Citibank, 2021).

4.2.21. Programas de educación financiera en América Latina

Según Aguilar et al.(2019), los países latinoamericanos han enfocado sus programas en crear conciencia sobre la importancia de la educación financiera, notándose claramente que el común denominador es la enseñanza de conceptos financieros, como el ahorro, inversión y costo de los préstamos.

Es por ello, que para atender las necesidades se han desarrollado modelos y programas los cuales se dirigen a diferentes grupos poblacionales de acuerdo a sus condiciones económicas y sociales, con el objetivo de fortalecer la capacidad financiera de las poblaciones de bajos ingresos. Además, están avalados por políticas gubernamentales propuestas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, los cuales son adoptados por cada país tomando en cuenta las circunstancias particulares.

A continuación, se analizan los principales programas implementados en los países latinoamericanos:

Argentina: ha implementado el programa “Educación Financiera para adultos” con el objetivo de brindar herramientas útiles a través de talleres para la planificación de economía personal con el uso de productos bancarios que está a cargo del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria dirigido a niños, jóvenes y adultos.

Bolivia: ha efectuado seis programas, siendo el principal “Aprendiendo con el Bus del BNB” dirigido a jóvenes y adultos con el objetivo de promover la cultura financiera, para el uso responsable de los productos bancarios.

Brasil: mantiene cinco programas, notándose el programa “Ciudadanía Financiera” cuya finalidad es inducir a las personas mediante talleres en las buenas prácticas financieras a cargo del Banco Central de Brasil.

Chile: es el país con mayor número de programas de educación financiera ejecutadas en su economía (13) en los que participan entidades públicas como Servicio Nacional del Consumidor, Ministerio de Desarrollo Social, Fundación Itaú, entre otros; estos programas están dirigidos principalmente a los niños jóvenes y personas vulnerables.

Colombia: ha puesto a disposición once programas en el que mayor participación tienen Ban Colombia, BBVA, Davivienda y CorBanca, los cuales fueron encaminados principalmente a sus clientes.

Costa Rica: mantiene dos programas “Programa Regional de educación financiera” y “Finanzas saludables para vivir mejor” dirigidos a jóvenes, docentes y visitantes del país con el fin de incrementar el interés por la educación financiera y promover la cultura financiera.

Guatemala: posee el programa “Construye tus finanzas” con el objetivo de contribuir a una mejora en la toma de decisiones financiera con la finalidad de elevar los niveles de vida implementado por la Superintendencia de Bancos y dirigida a adultos y jóvenes.

Haití: lleva a cabo el “Programa de educación financiera” dirigido a jóvenes con el objetivo de lograr el manejo de las buenas finanzas en la población involucrada y conseguir una carrera profesional y tener mejor inserción en el mercado laboral.

Honduras: mantiene cinco programas a disposición en el que mayor participación tiene el Banco Ficohsa con los objetivos de promover el manejo de las finanzas personales, fortalecer la cultura financiera y el ahorro dirigido principalmente a niños de 3 a 10 años y adultos.

México: pone a disposición nueve programas en los que participan entidades como CONDUSEF, Banco de México, Banamex, entre otros; estos programas están dirigidos a jóvenes, adultos y jubilados.

Panamá: mantiene dos programas denominados “Educación Financiera para niños y jóvenes” y “Aprende y Crece” dirigidos a jóvenes y adultos con la finalidad de mejorar las condiciones de vida a través de talleres.

Paraguay: conserva cuatro programas dirigidos a niños, jóvenes, adultos y clientes cuyo objetivo es fomentar el ahorro y cómo acceder a un crédito responsablemente en el que participan instituciones como Banco Itaú, Fundación Paraguaya, secretaria nacional de la juventud, entre otros.

Puerto Rico: dispone del programa “Mis Finanzas” cuyo objetivo es transferir conocimiento y destrezas en finanzas especialmente en comunidades rurales a través del Banco Popular dirigido a adultos y jóvenes.

República Dominicana: dispone de cuatro programas dirigidos a la población en general con el fin de dotar información acerca de economía y finanzas, importancia de planificar y ahorrar destacándose el Banco Popular Dominicano.

Uruguay: mantiene seis programas entre los principales están “Educa”, “Uso consciente del dinero”, “Micros de educación financiera” dirigidos a adultos con la participación del Banco Central Uruguayo, Itaú y la Asociación de profesionales uruguayos en gestión humana.

Perú, Brasil, Colombia, entre otros países realizaron evaluaciones de varios de sus programas emitidas por las organizaciones públicas para la niñez y la juventud en donde se evidenció claramente que los niños y jóvenes han mejorado en términos cognitivos hacia el ahorro, sin embargo, se espera que los beneficios se aprecien a largo plazo en donde se medirá nuevamente los resultados de los programas emitidos a los niños (pp. 75-86).

4.2.22. Programas de educación financiera implementados en Ecuador

De acuerdo al artículo investigativo elaborado por Espinoza et al.(2018), titulado “Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana” mencionan que en Ecuador a partir del año 2014 se ha creado programas de educación financiera, como política de Estado que están regulados por la Superintendencia de Bancos.

El Sistema Financiero Ecuatoriano, como ente regulador y controlador de las instituciones financieras públicas y privadas aprueba que desarrollen programas de educación financiera a favor de los clientes y usuarios, con la finalidad de formarlos para que adquieran conocimiento en materia financiera.

Es por ello que en el país las instituciones financieras públicas y privadas han implementado varios programas de capacitación de manera presencial y virtual, con el objetivo de potenciar la capacidad financiera y cultural del pueblo ecuatoriano dado que se informará a las personas sobre los productos y servicios financieros, así como entender los conceptos básicos del manejo de finanzas y así utilizar lo aprendido para planificar, implementar y evaluar sus decisiones financieras.

Los Bancos Públicos están compuestos por 5 grandes instituciones financieras:

BanEcuador. El programa de educación financiera que ofrece esta institución consiste en dictar un curso sobre dos ejes explicativos: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo”, los cuales están disponibles en el portal en línea del Banco.

Corporación Financiera Nacional. Esta institución financiera cuenta con siete módulos y talleres sobre diferentes enfoques de la educación financiera, abarcando temas como “Derechos y Obligaciones del usuario financiero”, “Importancia y formas de ahorrar”, “Administración de riesgos”, entre otros, cabe señalar que los contenidos de cada módulo pueden ser descargado si así lo solicita el usuario.

Banco Central del Ecuador. Al ser la entidad más relevante del Ecuador cuenta con diversos videos explicativos e informativos sobre educación financiera, entre los más

importantes se encuentran “Ingresos y Egresos”, “Importancia de tener Educación Financiera”, dichos videos están disponible en la página web del banco.

Banco de Desarrollo del Ecuador. Los programas que oferta este banco incluyen diversos cursos de capacitación, presenciales o en línea, en temas importantes como: “Conocimientos sobre el campo financiero”, “Manejo de las finanzas”, “Deberes y Obligaciones de los clientes”, entre otros, dirigidos a sus clientes y público en general.

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Esta institución ha implementado una serie de campañas sobre cultura y educación financiera, ya que el principal objetivo es mejorar el bienestar económico y financiero de las personas, entre los principales temas están: “Transacciones Financieras”, “Oferta de productos y servicios en general” enfocados a cuidar la salud financiera de los clientes.

Bancos Privados

Banco del Pacífico. La institución cuenta con tres programas de educación financiera: “Aprendo con Mi Banco”, “Mi Banco me enseña”, “Mi Banco me enseña - virtual”, se los efectúa a través de capacitaciones y programas de radio emitidas al público.

Banco D-MIRO. Este banco privado pone a disposición el “Programa de Educación Financiera: "Talleres, Charlas y Virtual" con el propósito de informar a los clientes sobre el ahorro, presupuesto familiar y conocer el sistema financiero.

Banco General Rumiñahui. Cuenta con un programa de educación financiera denominado “Te enseñó a administrar tus finanzas” el cual contiene lo temas: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” los cuales se los imparte a través de la plataforma en línea o talleres presenciales.

Banco Amazonas. Organiza programas de educación financiera como “Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres Online de Educación Financiera” los cuales cubren temas como presupuesto familiar, productos y servicios financieros, administración de tu dinero los cuales están dirigidos a sus clientes.

Banco Guayaquil. Pone a disposición el programa de educación financiera en el que se destacan dos “Pequeños Ahorradores” y “Compañeros de Banca” entre los principales temas destacan: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancario de Captación”; “Elaboración de un presupuesto familiar”, entre otros.

Banco del Austro. Cuenta con el programa denominado “Aprende Finanzas” el cual consta de 10 módulos diferentes sobre temas de educación financiera, entre los

principales destacan: “Derechos y obligaciones del usuario financiero”. “Procedimientos para ejercer los derechos del usuario financieros”.

Banco Internacional. Proporciona el programa “Aprendiendo a Emprender”, el cual incluye una serie de talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual, donde se podrá encontrar temas de gran comprensión como “Planificación y Presupuestos” y “Ahorro y productos de ahorro”.

Banco Bolivariano. Ofrece el programa “Tus finanzas” que abarca una amplia gama de temas relacionados a la cultura financiera. Los temas que más captación tiene son “Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones”; “Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados” “Tarjetas de débito, cajeros automáticos”, entre otros.

Banco Diners Club del Ecuador. El programa “Diners Club del Ecuador – Interdin Educación Financiera” que oferta este banco privado a sus clientes cuenta con temas muy relevantes acerca del servicio de las tarjetas de crédito, entre los principales está: “Ventajas de las tarjetas de crédito” “Tipos de Tarjetas de Crédito” y “Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta”.

Banco Solidario. Cuenta con un programa de educación financiera “Cuida tu futuro” en el que se imparten temas de ahorro, presupuesto y crédito, el programa está dirigido a afiliados y público en general.

Banco Produbanco. Ofrece el programa “Aprende”, cuyo principal objetivo es difundir conocimientos que permitan a los clientes internos y externos tomar decisiones oportunas sobre su situación financiera económica y financiera.

Banco Pichincha. Cuenta con el programa “Informes de educación financiera” el cual 3 consta de módulos diferentes con temas como: Funciones del Organismo de Control, glosario de términos y productos de seguros.

Banco Coopnacional. Este banco pone a su disposición el programa “Mi Herramienta Financiera” con el objetivo de brindar los conocimientos básicos para tener la capacidad de analizar la información y tomar decisiones financieras adecuadas a su propio perfil de riesgo.

Es importante señalar que la banca pública ha capacitado a 81.232 usuarios, siendo el Banco Central el que cuenta mayor número de capacitados reflejando 45.914, seguido de la Corporación Financiera Nacional con 23.875 y BanEcuador con 7.646, mientras que en la banca privada ha capacitado a 236.937 siendo el Banco el Pacífico la institución que más usuarios ha capacitado con un total de 166.700, Banco Pichincha con 26.592 y Banco Guayaquil con 12.200. Además, cabe mencionar que los programas

implementados con mayor número de usuarios capacitados se realizan a través de la banca privada (pp.6-8).

4.2.23. Cultura financiera

La cultura financiera son las habilidades y conocimientos que obtiene una persona para tomar decisiones acerca de su dinero y se adquieren a partir de la educación financiera, lo que conduce a la inclusión financiera del país. Del mismo modo, es el proceso donde los ahorradores e inversores logran un mejor conocimiento de los productos financieros, desarrollando el poder de decisión al mismo tiempo que previenen riesgos de pérdida de patrimonio y ajustan sus necesidades de ahorro e inversión (Salamea y Álvarez, 2020).

La cultura financiera sigue a la acumulación sucesiva de conocimiento adquiridos en la vida profesional y en todos sus campos, esto le permitirá conocer los diferentes criterios y funcionamiento de los instrumentos financieros y desarrollar las habilidades necesarias al momento de tomar decisiones o brindar asesoría (Sánchez, 2019).

En relación a lo mencionado son aquellos conocimiento y habilidades que el individuo obtiene con el pasar del tiempo en relación a la administración e inversión de sus recursos económicos y a la vez el uso de los productos y servicios financieros.

4.2.24. Educación financiera vs cultura financiera

Las decisiones financieras que toma una persona afectan no solo al individuo sino también a su entorno, por lo que el conocimiento de la educación y cultura financiera permite que las personas desarrollen las habilidades que les permita mejorar la gestión de sus recursos monetarios.

Según Esparza.(2017), la cultura financiera son aquellos habilidades y prácticas que se lleva día a día para lograr una adecuada administración de lo que se gasta y se gana permitiendo mejorar la calidad de vida, a diferencia de la educación financiera que son aquellos conocimientos que permite ser consciente del valor del dinero y sus usos mediante un consumo responsable y el sentido del ahorro (párr. 1).

4.2.25. Planificación financiera

La planificación financiera es un proceso que ayuda a establecer prioridades, fijar metas y tomar decisiones, como lo ratifica Ramírez et al., (2021) “La planificación financiera permite el control en la toma de decisiones, debido a que puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal” (p.218).

En pocas palabras, la planificación es un proceso en el que se definen las metas que una organización o persona aspira alcanzar, así como definir estrategias, programas y procedimientos adecuados para lograr los objetivos planteados.

Pasos para establecer una buena planificación financiera. Para establecer unos buenos pasos de planificación se debe considerar lo siguiente:

- Analizar la situación actual.
- Determinar los objetivos a alcanzar, estos deben ser: realistas, plazo a corto, mediano o largo plazo, identificar como se van a cumplir las metas e identificar las acciones a seguir para alcanzarlas.
- Definir un presupuesto como herramienta para organizar los gastos e ingresos.
- Emitir un seguimiento al presupuesto, monitoreando constantemente los ingresos y gastos.
- Evaluar el cumplimiento del presupuesto y realizar reajustes si es necesario (Díaz, 2022).

4.2.26. Metodología de medición del nivel de educación financiera

El contenido de la encuesta aplicada a la población objeto de estudio está adaptada al método propuesto por Atkinson y Messy (2012) que se basa en la metodología de OCDE/INFE el cual fue utilizado para medir la alfabetización financiera considerando tres dimensiones conocimiento, comportamiento y actitudes financieras realizados en 14 países.

La dimensión de conocimiento se refiere a la comprensión de conceptos básicos como la inflación, la diversificación del riesgo, cálculo de la tasa de interés, la relación entre el riesgo y el retorno de la inversión y la capacidad de aplicarlo en situaciones financieras.

El comportamiento financiero es el factor central para interpretar las acciones de acuerdo con los patrones de razonamiento de las personas; incluye el proceso emocional de tomar decisiones como los niveles de ahorro y el conocimiento de la situación económica propia.

En última instancia, las actitudes financieras tienen como objetivo conocer las actitudes de los individuos ante las decisiones financieras que se les presentan, al mismo tiempo que revela sus preferencias en función y el valor del dinero.

4.2.27. Escala de medición

Esta tabla muestra escala para medir las tres dimensiones con el fin de reducir la posibilidad de elegir la respuesta correcta al azar, como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1

Escala de medición

Calificación	Detalle
1	Desconoce
2	Incorrecto
3	Correcto

Para llevar a cabo el proceso investigativo se asignará una puntuación a cada pregunta de la encuesta, en donde se determina las tres dimensiones que el participante requiere aplicar para responder las preguntas y las cuales tienen un peso determinado.

Tabla 2

Dimensiones y pesos de la educación financiera

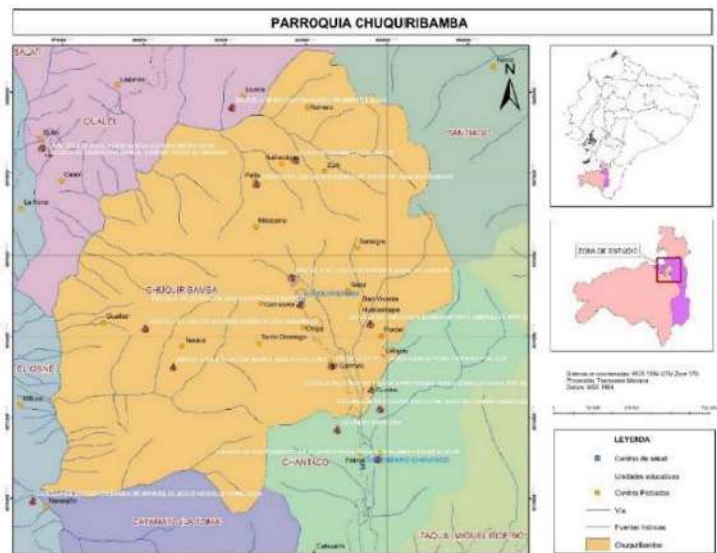
Variable	Educación Financiera	100 %
Número	Dimensión	Peso
1	Conocimiento	40 %
2	Comportamiento	30 %
3	Aptitud	30 %
	Total	100 %

5. Metodología

5.1. Área de estudio

La parroquia Chuquiribamba está ubicada al Sur del Ecuador y al noroeste de la ciudad de Loja a 41 km de la cabecera cantonal conformado por 21 barrios poblados a lo largo y ancho de su territorio como se observa en la figura 1, cuya población para el año 2010 ascendía a 2 466 representando el 52,20 % la población femenina en comparación con los hombres con el 47,80%. Dentro del sistema educativo existen 10 establecimientos públicos que brindan educación básica y secundaria a los niños y jóvenes y es mínima la población que accede a la educación universitaria, lo que deriva en las condiciones de inequidad que se observan en esta parroquia. La tasa de analfabetismo asciende al 10,81 % en la que se muestra una asimetría bastante grande de género, puesto que la tasa de analfabetismo femenino es más del doble que la masculina (Gobierno Parroquial Chuquiribamba, 2019).

Figura 1
Ubicación geográfica parroquia Chuquiribamba



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

5.2. Materiales utilizados

Para llevar a cabo la presente investigación se emplearon materiales de oficina como esferográficos, hojas de papel bond, carpetas, impresiones, papelógrafos y copias. Adicional a ello, se utilizó materiales tecnológicos y bibliográficos como: computadora, impresora, artículos científicos y revistas electrónicas los cuales aportaron de manera significativa a la recopilación de información.

5.3.Enfoque metodológico

Se caracterizó por presentar un enfoque mixto, al analizar la variable educación financiera fundamentando tanto teóricamente como numéricamente para conocer las carencias en cuanto a la educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia.

Fue de carácter cuantitativo, puesto que permitió el levantamiento de la información directa de la parroquia acerca de la educación financiera para luego analizar y registrar la información de acuerdo a la encuesta que se aplicó y fue cualitativo en el desarrollo del proceso de indagación y recopilación de la información de carácter bibliográfico para la elaboración del mismo.

5.4.Diseño de la investigación

Se realizó un estudio transversal exploratorio, considerando que no se han realizado investigaciones previas acerca de la educación financiera en la parroquia y porque a través de una investigación de campo permitió deducir el conocimiento, comportamiento y aptitud de los habitantes en su diario vivir evidenciándose la problemática actual.

5.5.Métodos

Método analítico

Se empleó este método para analizar e interpretar los resultados obtenidos de las encuestas y para determinar los principales contenidos que se abordaron en el programa de capacitación. Al respecto, Hernandez (2017) “el método analítico es aquel que consiste en la desmembración de un todo descomponiéndose en sus partes o elementos para observar las causas, naturaleza y los efectos del mismo” (p.7).

Método deductivo

Permitió determinar de manera general el nivel de conocimiento de educación financiera de los habitantes y con ello proponer el programa de educación financiera en relación a sus necesidades. Es por ello, Abreu (2014) menciona que “el método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad” (p.200).

Método inductivo

El presente método ayudó a elaborar el programa de educación financiera mediante los resultados obtenidos en el primer objetivo, el cual estuvo estructurado por 5 módulos y constaban con autoevaluaciones para retroalimentar los conocimientos adquiridos en la capacitación. Por tanto, Arrieta (2017) manifiesta “el método inductivo plantea un

razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general que permiten la producción de leyes y conclusiones generales” (párr.4).

Método estadístico

Este método ayudó a tabular los resultados provenientes de las encuestas aplicadas a la población objetivo para proceder a realizar los respectivos análisis e interpretaciones. Por ello, Burgos et al. (2021), aseveran “el método estadístico consiste en una secuencia de procedimientos para el manejo de los datos cualitativos y cuantitativos de la investigación, mediante técnicas de recolección, recuento, presentación, síntesis y análisis” (p.1).

5.6.Técnicas e instrumentos

Técnica bibliográfica

Sirvió como base para la construcción del marco teórico, para lo cual se procedió a revisar páginas web oficiales, revistas y libros en relación a la educación financiera para la consolidación de la información. Por ende, Escudero y Cortez (2017) relatan que “consiste en explorar, revisar y analizar libros, revistas científicas, publicaciones y demás textos escritos por la comunidad científica en formato impreso o material en línea” (p.20).

Encuesta

Se utilizó la técnica de la encuesta para la recolección de los datos necesarios para la investigación a través de un cuestionario de 26 preguntas dividida en cuatro secciones datos generales, conocimiento, comportamiento y aptitud, mismo que fue aplicado a la muestra previamente tomada de la población objetivo. Castro y Fitipaldo (2022) mencionan que “se caracteriza por utilizar una serie de procedimientos estandarizados, a partir de cuya aplicación se recogen, procesan y analizan un conjunto de datos de una muestra estimada como representativa de una población o universo mayor” (párr.1).

5.7.Procesamiento y análisis de los datos

Una vez recolectado los datos, se procedió a realizar el análisis de los resultados, en donde se utilizó Microsoft Excel y el programa PSPP, con el objeto de tabular los datos a través de tablas de frecuencia y tablas cruzadas que suministraron información sobre sus principales limitaciones a nivel educativo como económico para concluir en el análisis de los resultados.

Tabla 3

Niveles de conocimiento financiero

Nivel	Escala	Porcentaje
1	Nivel bajo	0 % -30 %
2	Nivel medio	31 %-70 %
3	Nivel alto	71 %-100 %

Para dar cumplimiento al segundo objetivo se diseñó un programa de capacitación en base a las deficiencias encontradas en la población de acuerdo a las encuestas anteriormente aplicadas.

Finalmente, para dar cumplimiento el tercer objetivo se capacitó y evaluó a los habitantes de la parroquia Chuquiribamba que formaron parte del programa de capacitación de educación financiera, con el objeto de determinar el nivel de conocimiento que adquirieron y la satisfacción del mismo.

5.8.Población y muestra

5.8.1. Población

La población objeto de estudio fueron los habitantes de la parroquia Chuquiribamba en el año 2022 con un rango de edad entre 20 a 60 años, para ello se tomó información del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del año 2010, partiendo de este dato se proyectó la población para el año 2022 en dónde se utilizó la fórmula de la progresión geométrica (Damodar y Porter, 2010, p.162).

Fue necesario calcular la tasa de crecimiento de un periodo a otro, en el que se calculó de la siguiente forma.

Fórmula:

$$P_n = P_o (1 + r)^n$$

En donde:

- **P_n** = población para el año n
- **P_o** = población inicial
- **r** = tasa de crecimiento de la población
- **n** = periodos transcurridos del año base a lo que se desea proyectar

Desarrollo:

Censo año 2001 = 1 043 habitantes

Censo año 2010 = 974 habitantes

$$P_n = P_o (1 + r)^n$$

$$1043 = 974 (1 + r)^9$$

$$\frac{1043}{974} = (1 + r)^9$$

$$\sqrt[9]{0,93384} = (1 + r)$$

$$0,99242383 = 1 + r$$

$$r = -0,00757617$$

$$P_n = P_o (1 + r)^n$$

$$P_n = 974 (1 + 0,00757617)^{12}$$

$$P_n = 889$$

5.8.2. Muestra

Se procedió a calcular el tamaño de la muestra finita de forma probabilística, considerándose un margen de error del 5% el cual está permitido para este tipo de investigación. El tamaño de la muestra se calculó con la siguiente fórmula. (Otzen y Manterola, 2017, p. 228)

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

Dónde:

- **n** = Tamaño de la muestra
- **N** = Tamaño de la población
- **Z** = (1.96) para un nivel de confianza del 95%
- **p** = Proporción de la población con la característica esperada (0.5)
- **q** = Proporción de la población sin la característica esperada, 1 – p (0.5)
- **e** = Error de muestra (5% = 0.05)

$$n = \frac{889 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(889 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 267 \text{ personas a encuestar}$$

5.9. Tipo de muestreo

Para la presente investigación se empleó el muestreo aleatorio simple ya que los individuos que formaron parte de la muestra fueron elegidos aleatoriamente y al azar.

5.10. Limitaciones

En el trabajo se presentaron las siguientes limitaciones: la tasa de analfabetismo que tomó tiempo para la recolección de datos; poco acceso para realizar las visitas al campo de estudio y poca cooperación por parte de los habitantes debido a la falta de tiempo y planificación de sus actividades, sin embargo, se consiguió lograr el desarrollo del trabajo de manera satisfactoria venciendo las dificultades presentadas en el desarrollo del mismo.

5. Resultados

6.1. Objetivo 1. Identificar el nivel de conocimiento de educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia Chuquiribamba.

Datos Informativos

Una vez analizada las variables de edad y género como se observa en la tabla 4, la mayor concentración está en la población de 41 a 50 años y de 31 a 40 años que representa el 36,7 % y 31,8 % respectivamente, del mismo modo, analizada la población en general se determinó que existe un 54,7 % respaldado por el género femenino mientras que el género masculino con un 45,3 %, esto debido a que la mayoría de las mujeres son consideradas emprendedoras y jefas de hogar.

Tabla 4

Edad y género de los encuestados

Género	Edad				Total
	20 a 30 años	31 a 40 años	41 a 50 años	51 a 60 años	
Femenino	8,6 %	21,0 %	19,1 %	6,0 %	54,7 %
Masculino	3,7 %	10,9 %	17,6 %	13,1 %	45,3 %
Total	12,4 %	31,8 %	36,7 %	19,1 %	100 %

Al asociar el estado civil y nivel de instrucción, como se observa en la tabla 5 se determinó que el 54,7 % de los encuestados son casados y tienen un nivel de instrucción culminada la primaria con 34,8 %, recalando que existe mayor población con estudios primarios 66,7 %, el 22,5 % no cuentan con ninguna instrucción y es mínima la población que accede a la secundaria y universitaria, notándose la desigualdad de oportunidades entre el sector rural y urbano.

Tabla 5

Estado civil y nivel de instrucción de los encuestados

Nivel de Instrucción	Estado civil					Total
	Soltero	Casado	Viudo	Divorciado	Unión libre	
Ninguna	6,7 %	12,4 %	1,1 %	0,7 %	1,5 %	22,5 %
Primaria	21,0 %	34,8 %	4,5 %	1,1 %	5,2 %	66,7 %
Secundaria	1,1 %	4,9 %	0,0 %	0,0 %	0,4 %	6,4 %
Superior	1,5 %	2,6 %	0,0 %	0,4 %	0,0 %	4,5 %
Total	30,3 %	54,7 %	5,6 %	2,2 %	7,1 %	100 %

Conocimiento financiero

En la tabla 6, se refleja que el 69,7 % de los encuestados tienen una descripción inequívoca acerca del ahorro, debiéndose a la falta de conocimiento en terminología financiera básica. Por otro lado, el 30,3 % expresan conocer este término al ser considerado como la base de la administración de sus finanzas, siendo necesario impartir temáticas acerca de educación financiera para fortalecer los conocimientos y habilidades de la población.

Tabla 6

Conocimiento del término ahorro

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos que no se usan para el consumo	81	30,3 %
Gastar solo lo necesario	116	43,5 %
Desconoce	70	26,2 %
Total	267	100 %

De acuerdo a la tabla 7, se manifiesta que el 77,9 % no conocen el significado de tasa de interés debido a que no están relacionados con este término en su vida diaria y tan solo el 22,1 % conocen este término siendo denominado como el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo establecido, debido al acceso a créditos que solicitan a sus familiares o instituciones financieras y el cálculo de los intereses correspondientes.

Tabla 7

Conocimiento del término "tasa de interés"

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo	59	22,1 %
Es el registro de ingresos y gastos que tiene una persona	47	17,6 %
Recibir dinero de forma imprevista y largo plazo	161	60,3 %
Total	267	100 %

Según la tabla 8 el 69,7 % de la población manifestó no tener conocimiento de esta terminología, comprobándose el desconocimiento e importancia de llevar a cabo un registro de ingresos y gastos para la administración correcta de su dinero. Por otra parte, el 30,3 % manifestaron tener una idea clara, situación que permite administrar correctamente su dinero y alcanzar los objetivos planteados deduciéndose implementar un programa de capacitación para que aprendan a administrar sus recursos disponibles.

Tabla 8*Conocimiento del término “presupuesto”*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Administrar adecuadamente su dinero y llevar el control de sus finanzas	81	30,3 %
Identificar los ingresos familiares	171	64,1 %
Endeudarse	15	5,6 %
Total	267	100 %

Conforme a la tabla 9, en donde se requiere calcular una distribución de \$1 000 entre 5 personas, se denota que el 54,7 % determina correctamente el valor reflejándose la capacidad de realizar una operación básica en su vida cotidiana, mientras que el 45,3 % lo realizan de manera incorrecta mismo que permite evaluar la existencia o no de desigualdad económica.

Tabla 9*Cálculo de una distribución*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
300 USD	118	44,2 %
200 USD	146	54,7 %
400 USD	3	1,1 %
Total	267	100 %

De acuerdo a la tabla 10, cuando se trata de calcular el valor final de una cuenta de ahorros de \$100,00 a una tasa de interés del 2 % año se denota que el 85,4 % no conocen el procedimiento para calcular el interés en consecuencia de que no tienen claro el significado y solamente el 14,6 % lo realizan de manera correcta mismo que es útil para determinar la cantidad final.

Tabla 10*Cálculo de los intereses de una cuenta de ahorro*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Más de \$102	93	34,8 %
Exactamente \$102	39	14,6 %
Desconoce	135	50,6 %
Total	267	100 %

Conforme a la tabla 11 en el enunciado “la inflación es el aumento continuo de los precios”, se evidencia que en el 80,8 % desconoce el significado debido a que no es una terminología utilizada con frecuencia, lo cual es significativo frente al 19,2 % quienes

respondieron correctamente. Dada la situación, se denota la necesidad de impartir terminología financiera para que de esta manera mejoren su comprensión.

Tabla 11
Significado del término “inflación”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	51	19,2 %
Falso	21	7,9 %
Desconoce	194	72,9 %
Total	266	100 %

Conforme a la tabla 12, se evidencia que el 58,4 % responden erróneamente al concepto de inversión quedando en evidencia que tienen un manejo financiero sin una proyección a futuro, por su parte el 41,6 % conocen acerca de invertir debido a que han llevado a cabo una idea de negocio o emprendimiento lo que les permite obtener sus rendimientos a corto o largo plazo.

Tabla 12
Conocimiento del término “inversión”

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Es una colocación de capital para obtener una ganancia futura	111	41,6 %
Reducir mis ingresos	38	14,2 %
Realizar un correcto uso del dinero	118	44,2 %
Total	267	100 %

Según la tabla 13, en relación al conocimiento sobre lo que es un crédito el 44,6 % consideran que es una ayuda económica manifestando que les permite cubrir una deuda de otra deuda, el 40 % expresa que es un préstamo expresando la importancia y obligación que contrae con el acreedor de devolver ese dinero con los intereses correspondientes y el 15,4 % desconoce el término, quedando en evidencia que realizan un manejo incorrecto del dinero, dado que se podría considerar que la obtención de un crédito permite dinamizar el consumo de hoy, para impulsar la actividad económica y productiva.

Tabla 13
Conocimiento del término crédito

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Un préstamo	107	40,0 %
Una ayuda económica	119	44,6 %
Desconoce	41	15,4 %
Total	267	100 %

Comportamiento financiero

Conforme a la tabla 14, se denota que el 59,1 % de los encuestados nunca llevan un registro de ingresos y gastos, situación que puede ser centrada por el desconocimiento del término y por la falta de interés en como elaborarlo; el 34,5 % manifiesta que a veces lo elaboran y de manera parcial y el 6,4 % manifiestan planificar su presupuesto detallando minuciosamente los datos reales de las entradas y salidas de dinero.

Tabla 14
Registro de ingresos y gastos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	17	6,4 %
A veces	92	34,5 %
Nunca	158	59,1 %
Total	267	100 %

De acuerdo a la tabla 15, se evidencia que el 44,9 % nunca realizan una distribución de su dinero para hacer frente a las obligaciones como alimentación, crédito, ahorro, entre otros debido a que la mayoría se dedica a actividades agrícolas o ganaderas y no perciben un ingreso fijo mensual, el 35,2 % manifiesta que a veces si distribuye su dinero de acuerdo a sus ingresos y solamente el 19,9 % siempre realiza esta distribución ejecutando correctamente su planificación; considerando necesario llevar a cabo las capacitaciones para motivar a la población acerca del seguimiento de su presupuesto.

Tabla 15
Distribución de los ingresos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	53	19,9 %
A veces	94	35,2 %
Nunca	120	44,9 %
Total	267	100 %

En relación a la tabla 16, se evidencia que el 54,7 % nunca realizan una planificación conforme a sus ingresos debido a que no han tenido acceso a los productos y servicios financieros que ofertan las instituciones financieras como las tarjetas de débito o crédito y por el desconocimiento en su funcionamiento, el 39,3 % rara vez planifican su uso debido a que el monto sobrepasa el ingreso que percibe y el 6,4 % manifiestan que siempre planifican su uso para la correcta utilización de su dinero y evitar imprevistos.

Tabla 16*Uso adecuado de la tarjeta de débito o crédito*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	17	6,4 %
A veces	105	39,3 %
Nunca	145	54,3 %
Total	267	100 %

Aptitud financiera

Según la tabla 17, en relación a la expresión “prefiere gastar el dinero que ahorrarlo para el futuro” el 10,5 % opinan que están de acuerdo con esta afirmación; el 56,3 % a veces debido a que existe un déficit presupuestario lo que no permite hacer frente a sus obligaciones y destinar un porcentaje al ahorro y el 36,3 % consideran no gastar su dinero en el presente, con el fin de asegurar la disponibilidad de sus recursos económicos en cualquier eventualidad.

Tabla 17*Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	28	10,5 %
A veces	142	53,2 %
Nunca	97	36,3 %
Total	267	100 %

De acuerdo a la tabla 18, se evidencia que al momento de solicitar un crédito el 42,7 % los encuestados manifiestan solicitar a sus familiares debido a que no exigen garantías, la tasa de interés es mínima y existen facilidades de pago; un 37,1 % prefieren acudir a las instituciones financieras debido a que sus familiares o amigos no cuenta con el monto que ellos requieren y tan solo el 20,2 % a sus amigos, estas cifras demuestran que la mayoría de los encuestados no tienen acceso al sistema financiero y no son sujetos de crédito.

Tabla 18*Solicitud de préstamo*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Instituciones financieras	99	37,1 %
Amigos	54	20,2 %
Familiares	114	42,7 %
Total	267	100 %

Según la tabla 19, se muestra los resultados concernientes al principal destino que se le da al préstamo, lo cual evidencia que el 48,7 % lo invierte debido a que la mayoría se dedican a actividades de agricultura y ganadería y les permite obtener un rendimiento económico de acuerdo a su producción y les resulta una forma efectiva para hacer trabajar el dinero solicitado, un 47,2 % lo destina para cubrir sus deudas vencidas y solamente un 4,1 % lo utiliza para destinarlo a gustos o preferencias.

Tabla 19
Destino de préstamo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Pago de deudas	126	47,2 %
Invertir	130	48,7 %
Realizar compras	11	4,1 %
Total	267	100,00%

Nivel general de conocimiento financiero de los habitantes de la parroquia Chuquiribamba

El cálculo del porcentaje de aciertos por pregunta se realizó mediante la frecuencia relativa que indica la relación entre la frecuencia de las respuestas esperadas y el número total de respuestas para cada pregunta.

$$\text{Calificación de preguntas} = \frac{\text{Número de respuestas esperadas}}{\text{Número total de respuestas}}$$

Para encontrar el nivel de conocimiento financiero se multiplicó el porcentaje global por el peso de cada pregunta.

Tabla 20*Nivel de conocimiento general de educación financiera*

Dimensión	Preg.	Peso	Valor por pregunta	Valor por respuesta correcta	Valor por respuesta neutra	Respuestas correctas	Respuestas neutras	Porcentaje global respuestas correctas	Porcentaje global respuestas neutras	Porcentaje individual respuestas correctas	Porcentaje individual respuestas neutras
Conocimiento	6		5,00 %	5,00 %	0,00 %	81	0	30,34 %	0,00 %	1,52 %	0,00 %
	7		5,00 %	5,00 %	0,00 %	59	0	22,10 %	0,00 %	1,10 %	0,00 %
	8		5,00 %	5,00 %	0,00 %	81	0	30,34 %	0,00 %	1,52 %	0,00 %
	9	40 %	5,00 %	5,00 %	0,00 %	146	0	54,68 %	0,00 %	2,73 %	0,00 %
	10		5,00 %	5,00 %	0,00 %	39	0	14,61 %	0,00 %	0,73 %	0,00 %
	11		5,00 %	5,00 %	0,00 %	51	0	19,10 %	0,00 %	0,96 %	0,00 %
	12		5,00 %	5,00 %	0,00 %	111	0	41,57 %	0,00 %	2,08 %	0,00 %
Comportamiento	13		5,00 %	5,00 %	0,00 %	107	0	40,07 %	0,00 %	2,00 %	0,00 %
	15		10 %	7,00 %	3,00 %	17	105	6,37 %	39,33 %	0,45 %	1,18 %
	19	30 %	10 %	7,00 %	3,00 %	17	92	6,37 %	34,46 %	0,45 %	1,03 %
	20		10 %	7,00 %	3,00 %	53	94	19,85 %	35,21 %	1,39 %	1,06 %
Aptitud	22		10 %	7,00 %	3,00 %	97	142	36,33 %	53,18 %	2,54 %	1,60 %
	25	30 %	10 %	7,00 %	3,00 %	99	114	37,08 %	42,70 %	2,60 %	1,28 %
	26		10 %	7,00 %	3,00 %	130	126	48,69 %	47,19 %	3,41 %	1,42 %
		100%	100 %			267	267			23,47 %	7,56 %
										TOTAL	31,03 %

De acuerdo al procedimiento que permite medir el nivel de conocimiento financiero de la población objeto de estudio, se determinó que los habitantes de la parroquia Chuquiribamba cantón Loja obtuvieron un porcentaje del 31,03 %, lo cual permitió establecer a la población objetivo en el nivel medio (31 % al 70 %) de acuerdo a la división de niveles propuesta en la tabla 3.

Este diagnóstico se debe a que existe escaso conocimiento en terminología financiera relacionado al bajo nivel de instrucción académica que poseen los habitantes, de la misma manera, no percibir un ingreso fijo mensual impide distribuir su dinero de manera parcial y disminuye la probabilidad de ahorrar. Por otra parte, el 59,1 % tienen desconocimiento en planificación financiera lo que impide saber el monto de los ingresos y de los gastos que dispone impidiendo elaborar un presupuesto personal o familiar.

Además, se evidenció que el 62,9 % prefiere solicitar préstamos a sus familiares o amigos notándose la inseguridad hacia el sistema financiero nacional a diferencia del 37,1% quienes acceden a las instituciones financieras para solicitar dinero y con ello ser sujetos de crédito.

Cabe destacar, que el 48,7 % de los habitantes prefieren invertir su dinero en productos de agricultura o ganadería para incrementar su patrimonio, el 47,2 % para solventar las deudas vencidas lo cual limita a destinar el préstamo a otras actividades y el 4,1 % para realizar compras.

Finalmente, para incrementar el conocimiento financiero de los habitantes se pueden ejecutar capacitaciones que impulsen las temáticas de educación financiera y puedan poner en práctica en la vida diaria para llegar a tener una estabilidad económica y financiera.

6.2.Objetivo 2. Desarrollar un programa de educación financiera para aumentar el nivel de conocimientos de los habitantes de la parroquia Chuquiribamba.

Programa de educación financiera

1. Introducción

El Programa de Educación Financiera (PEF) es el documento en el que se establece la implementación del proceso de educación financiera el cual abarca todas las etapas y/o actividades de capacitación dirigida para el público objetivo; incluye diferentes módulos, modalidades de capacitación e indicadores de evaluación con el fin de generar conocimientos sobre educación financiera que conlleve al cambio de comportamiento y actitudes para la correcta administración de los recursos económicos.

2. Descripción del programa

Nombre del programa

Pro Finanzas

Periodo de ejecución del programa

Año 2022

Responsable de la ejecución del programa

Erika Thalia Chamba Ortega

3. Objetivos

Objetivo general

- Concientizar sobre la importancia de la educación financiera en las personas que participan en el programa.

Objetivos específicos

- Fortalecer las actitudes de los individuos respecto al manejo del dinero.
- Identificar y familiarizarse con los términos financieros.
- Incentivar a los partícipes a fomentar formas de ahorro, crédito e inversión para mejorar su calidad de vida.

4. Público objetivo

El programa de educación financiera tiene como público objetivo a los habitantes de la parroquia Chuquiribamba entre las edades de 20 a 60 años.

5. Presupuesto

El presupuesto para la implementación del programa de capacitación se desglosa de la siguiente manera.

Tabla 21

Presupuesto para el programa de capacitación de educación financiera

Ingresos	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Aporte Personal	1	\$ 738,50	\$ 738,50
Total ingresos			\$ 738,50
Gastos	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Computador	1	\$ 600,00	\$ 600,00
Internet	1	\$ 20,00	\$ 20,00
Guías financieras	270	\$ 0,05	\$ 13,50
Transporte	10	\$ 3,00	\$ 30,00
Alimentación	18	\$ 2,50	\$ 45,00
Imprevistos	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Total gastos			\$ 738,50

6. Estructura del programa

Tabla 22

Estructura general del programa de capacitación

Módulo	Temas	Contenidos
Módulo 1	Conceptos básicos de educación financiera	Dinero: tipos, propiedades y funciones Inclusión financiera Educación financiera Importancia y ventajas Beneficios Planificación financiera Ingresos: fijos y variables Gastos: fijos y variables Consumo responsable y gastos hormiga Consejos para manejar el dinero personal
Módulo 2	Sistema Financiero	Sistema Financiero Nacional Estructura y funciones Entes reguladores Productos y servicios financieros Canales transaccionales Derechos y obligaciones de los usuarios Inflación: características y causas
Módulo 3	Ahorro	El ahorro Importancia y beneficios de ahorrar Tipos de ahorro Tips caseros Meta de ahorro y pasos Consejos para administrar el dinero Obstáculos que impiden ahorrar
Módulo 4	Presupuesto e inversión	Presupuesto: beneficios y utilidad ¿Cómo elaborar un presupuesto? Diferencia entre necesidad y deseo Relaciones de un presupuesto Inversión: beneficios y desventajas Factores primordiales en una inversión Tipos de inversión y riesgos de invertir Consejos para invertir Ejercicios prácticos
Módulo 5	Crédito	Crédito: ventajas y desventajas Elementos de un crédito Tasas de interés y sistemas de amortización Tipos de crédito Requisitos para solicitar un crédito Interés simple e interés compuesto Capacidad de endeudamiento y de pago Sobreendeudamiento

a) Módulos

Las principales temáticas que se abordaron en el programa de educación financiera “Pro finanzas” son los siguientes:

Tabla 23

Módulo 1 Conceptos básicos de educación financiera

Módulo	Nombre del módulo		
I	Conceptos básicos de educación financiera		
Objetivo del módulo	Comprender las conceptualizaciones de educación financiera		
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados	Duración
Dinero: tipos, propiedades y funciones Inclusión financiera Educación financiera Importancia y ventajas Beneficios Planificación financiera ¿Cómo planeo mis finanzas? Ingresos: fijos y variables Gastos: fijos y variables Consejos para manejar el dinero personal	Infocus, guías y materiales financieros y computador	Capacidad de tomar decisiones de carácter financiero en el diario vivir.	2 horas

Tabla 24

Módulo 2 Sistema Financiero

Módulo	Nombre del módulo		
II	Sistema Financiero		
Objetivo del módulo	Conocer la estructura del Sistema Financiero y características de los productos y servicios financieros y derechos y obligaciones de los usuarios		
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados	Duración
Sistema Financiero Nacional Estructura y funciones Entes reguladores Productos y servicios financieros Canales transaccionales Derechos y obligaciones de los usuarios Inflación: características y causas	Infocus, guías y materiales financieros y computador	Capacidad de tomar decisiones acerca de los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades.	2 horas

Tabla 25*Módulo 3 Ahorro*

Módulo	Nombre del módulo		
III	Ahorro		
Objetivo del módulo	Desarrollar capacidades en la ciudadanía para incentivar el hábito de ahorrar		
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados	Duración
El ahorro e importancia Importancia y beneficios de ahorrar Tipos de ahorro Tipos caseros Meta de ahorro y pasos a seguir Consejos para administrar el dinero Obstáculos que piden ahorrar	Infocus, guías y financieras computador	Capacidad de establecer metas a corto, mediano y largo plazo.	2 horas

Tabla 26*Módulo 4 Presupuesto e inversión*

Módulo	Nombre del módulo		
IV	Presupuesto e Inversión		
Objetivo del módulo	Desarrollar en la ciudadanía capacidades y habilidades que permita la toma de decisiones de presupuesto e inversión.		
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados	Duración
Presupuesto: beneficios y utilidad ¿Cómo elaborar un presupuesto? Diferencia entre necesidad y deseo Relaciones de un presupuesto Inversión: beneficios y desventajas Factores primordiales en una inversión Tipos de inversión y riesgos Consejos para invertir Ejercicios prácticos	Infocus, guías y financieras computador	Reconocimiento de los ingresos y gastos necesarios a fin de ajustarlos para alcanzar un equilibrio financiero y ejecutar un plan de inversión	2 horas

Tabla 27
Módulo 5 Crédito

Módulo	Nombre del módulo		
V	Crédito		
Objetivo del módulo	Conocer los principales componentes, los requisitos y los compromisos derivados de la obtención de un crédito.		
Contenidos teóricos	Recursos y materiales	Resultados esperados	Duración
Crédito Ventajas y desventajas Elementos de un crédito Tasas de interés Tipos de créditos Requisitos para solicitar un crédito Interés simple e interés compuesto Capacidad de endeudamiento y de pago Sobreendeudamiento	Infocus, financieras computador	La ciudadanía podrá identificar los pros y contras de un crédito, así como reconocer su capacidad de pago.	2 horas

b) Modalidad

Con la finalidad de realizar una capacitación segura y entendible se lo llevó a cabo de manera presencial.

7. Metodología

El programa de capacitación será desarrollado para los habitantes de la parroquia con una metodología participativa, que permita transmitir los conocimientos acerca de una adecuada administración de sus recursos monetarios. Además, se utilizará material de apoyo visual, dinámicas y evaluaciones que permitirá una mejor asimilación de los términos financieros impartidos.

8. Materiales didácticos

El material que se empleó es un programa de educación financiera que constan de 5 módulos con sus respectivos contenido y temas en base a la población objetivo, la misma permitirá ampliar los conocimientos y adquirir habilidades en los habitantes para poner en práctica en su diario vivir.

9. Sensibilidad y difusión

El presente programa será difundido por el presidente del GAD parroquial y mi persona como responsable de impartir las capacitaciones

10. Cronograma de actividades y temario

Tabla 28

Principales temas abordarse en el programa de capacitación

Módulo	Temas	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
		09H00AM	15H00PM	09H00Am	15H00PM	09H00AM
Módulo 1	Conceptos básicos de educación financiera					
Módulo 2	Sistema Financiero					
Módulo 3	Ahorro					
Módulo 4	Presupuesto e inversión					
Módulo 5	Crédito					

11. Métodos de evaluación

Para lograr una mejor asimilación de los contenidos y de la metodología, se aplicó autoevaluaciones de aprendizaje presentes en los 5 módulos permitiendo verificar la asimilación y la verificación de la metodología aplicada. Adicional a ello, una vez concluido el programa se aplicó una encuesta con preguntas de satisfacción en relación a los temas impartidos y la utilidad del mismo.

6.3. Objetivo 3. Ejecutar el programa de educación financiera hacia los habitantes de la parroquia Chuquiribamba

Conocimiento financiero

Una vez concluida la etapa de capacitación dirigido a la población de Chuquiribamba con el fin de concientizar a los habitantes de la importancia de la educación financiera y la correcta administración de sus recursos económicos, se procedió a realizar los cálculos correspondientes.

De acuerdo a la tabla 29, se puede observar que, conforme a los resultados de la encuesta Postcapacitación (ver anexo 8) para medir el nivel de conocimiento de educación financiera adquiridos al finalizar la etapa de capacitación a los habitantes de la parroquia Chuquiribamba, este ascendió a 54,25 % presentándose una variación del 23,22 % de la información recopilada

en el objetivo uno, permitiendo establecer a la población en el nivel medio, en este caso en mayor concentración.

Tabla 29

Nivel de conocimiento financiero

Preguntas	Peso por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
1	10,00%	99	51,30%	5,13%
2	10,00%	92	47,67%	4,77%
3	10,00%	114	59,07%	5,91%
4	10,00%	110	56,99%	5,70%
5	10,00%	102	52,85%	5,28%
6	10,00%	118	61,14%	6,11%
7	10,00%	117	60,62%	6,06%
8	10,00%	95	49,22%	4,92%
9	10,00%	94	48,70%	4,87%
10	10,00%	106	54,92%	5,49%
TOTAL	100,00%	193		54,25%

En relación a los conocimientos adquiridos por los habitantes sobre educación financiera, se encontró que la población inicialmente encuestada por 267 habitantes se encontró en un nivel medio equivalente al 31,03 % presentando deficiencias en el desconocimiento del sistema financiero, los productos y servicios ofertados por las instituciones y planificación financiera. Por ende, se impartió un programa de educación financiera acorde a las falencias encontradas en esta población, mismo que fue impartido de manera satisfactoria a una población de 193 personas equivalente a un 72% en relación a la población inicial. Es importante indicar que fueron algunas las razones por las cuales no se llegó al 100 % de la población, entre las más importantes son las actividades en las que se dedican los habitantes de la parroquia Chuquiribamba que son agricultura y ganadería las cuales se las realiza desde las primeras horas del día, otro factor que incidió fue el nivel de instrucción de la población, la falta de conocimientos en temas financieros origina que no consideren importante las capacitaciones, llegando así a un nivel del 54,25 % encontrándose en un nivel medio.

En relación, al nivel obtenido inicialmente se logró incrementar el conocimiento en un 23,22 %. Para que la población llegue a un nivel alto es necesario que este programa se lleve de manera frecuente para llegar al 100% de la población objetivo con ayuda de las autoridades de la parroquia se logrará que las personas y familias puedan mejorar su economía familiar.

Tabla 30*Análisis comparativo*

Antes de la Capacitaciones	Postcapacitación
267 encuestados	193 capacitados y encuestados
100%	72%
Nivel Medio	Nivel Medio
31,03 %	54,25 %
23,22%	

Satisfacción del programa de capacitación

A partir de la encuesta aplicada, se evaluó el conocimiento y dominio de tema, desenvolvimiento de la capacitadora, ideas y opiniones de los participantes y puntualidad y presentación personal de la capacitadora.

En la tabla 31, en relación al conocimiento y dominio del tema que hace referencia al saber que posee la capacitadora, así como el manejo de la información para la comprensión de los temas a tratar, el 51,30 % manifestó que bueno, el 47,67 % excelente y solamente el 1,04% asignó una apreciación de regular, considerando que las temáticas explicadas fueron explicadas de manera clara y concisa lo que permitirá mejorar el comportamiento en su diario vivir.

Tabla 31*Conocimiento y dominio del tema*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	92	47,67 %
Bueno	99	51,30 %
Regular	2	1,03 %
Total	193	100 %

Según la tabla 32, relacionada al desenvolvimiento de la capacitadora el 50,78 % manifestó excelente, 48,70 % bueno y regular un 0,52 %, por lo cual, se considera eficiente el trabajo de la capacitadora al combinar las técnicas comunicativas y de potencialidad creando un ambiente armónico y de sensibilización en la etapa de capacitación.

Tabla 32*Desenvolvimiento de la capacitadora*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	98	50,78 %
Bueno	94	48,70 %
Regular	1	0,52 %
Total	193	100 %

Conforme a la tabla 33, en relación al respeto de ideas y opiniones de los participantes el 52,33 % consideraron que fue excelente, el 46,63 % bueno y el 1,04 % regular, por ende, se concluye que la capacitación tuvo interacción armónica en donde los participantes pudieron expresar sus ideas y conocimientos respecto a las temáticas logrando tener una capacitación participativa.

Tabla 33
Ideas y opiniones de los participantes

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	101	52,33 %
Bueno	90	46,63 %
Regular	2	1,04 %
Total	193	100 %

En la tabla 34, referente a la puntualidad y presentación de la capacitadora el 66,84% calificaron como excelente, el 32,64 % bueno y el 0,52 % regular, por ende, para los participantes el horario preestablecido y la presentación personal cumple con sus expectativas.

Tabla 34
Puntualidad y presentación personal de la capacitadora

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	129	66,84 %
Bueno	63	32,64 %
Regular	1	0,52 %
Total	193	100 %

6.3.3. Indicadores de satisfacción

Según la tabla 35, referente a los indicadores de satisfacción posterior a la etapa de capacitación se evidencia que del total de convocados se alcanzó una capacitación del 72 %, debido a que todos no tuvieron la predisposición por razones personales y laborales, sin embargo, se recalca que el programa de capacitación fue eficiente y hubo colaboración. Por consiguiente, en relación a las capacitaciones planificadas y ejecutadas se cumplió con el 100%, cumpliendo con lo establecido; finalmente, el 98,96 % mencionaron que se encuentran satisfechos por cómo se abordó las temáticas programadas.

Tabla 35*Evaluación por medio de indicadores de satisfacción*

Indicador	Definición	Cálculo	Resultado	Meta
Tasa de asistencia	Mide el porcentaje de asistencia en base al número de convocados	Nº asistentes a la capacitación/ Nº asistentes convocados a la capacitación	72%	100%
Capacitaciones realizadas	Mide el porcentaje de cumplimiento de las capacitaciones	Capacitaciones realizadas / Capacitaciones planificadas	100%	100%
Satisfacción de la capacitación	Mide el porcentaje de satisfacción	Nº de asistentes satisfechos/ Nº de asistentes capacitados	98,96%	100,00%

7. Discusión

La educación financiera es considerada como el punto clave para entender e implementar estrategias prácticas del manejo minucioso del dinero y por ende ayuda a solventar necesidades evitando sobreendeudamiento y generando oportunidades de asertividad financiera e inversión.

Para Ispierto et al. (2017), en su estudio denominado “Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión: un análisis de la encuesta de competencias financieras”, encontró que el 80 % de los individuos respondió correctamente al término inflación, así mismo, la población estudiada posee un nivel alto de conocimiento financiero con el 75 %. Estos resultados difieren de la presente investigación puesto que el 19,2 % de la población estudiada conocen el término inflación debido al bajo conocimiento en términos económicos y se encuentra en el nivel medio con el 31,03 %, considerándose que puede ser ocasionada por las distintas variables al momento de la recolección de la información.

De acuerdo a Araujo et al. (2019), en su estudio titulado “El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar”, evidenció que el 47 % de la población no lleva un registro de ingresos y gastos debido a la debilidad en los hábitos de organizar información financiera. Estos resultados se asemejan con la presente investigación, puesto que el 59,1 % nunca llevan un registro de ingresos y gastos debido a que no perciben ingresos fijos mensuales, si bien los porcentajes no son iguales, se puede observar que existe una alta debilidad al momento de organizar la información financiera y adquisición de deudas determinando que las decisiones de ahorro, inversión y deuda no sean sustentadas en un plan financiero.

Por otro lado, en el estudio ejecutado por Meza (2021) denominado “Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador”, se elaboró un índice de conocimiento financiero a nivel provincial en donde se determinó que Loja y Zamora Chinchipe tiene un nivel medio con 0,637 y 0,543 puntos respectivamente, lo cual concuerda con lo expuesto en el presente trabajo. En consecuencia, se determina que las características individuales, condiciones geográficas y de nivel de formación influyen en la percepción de poseer bajo o alto nivel de conocimiento financiero, comprobándose que en las áreas urbanas los individuos tienen mayor acceso a los productos y servicios financieros en comparación con el área rural.

Con respecto a la cobertura de los programas de educación financiera, Palacio y Pineda (2019) mencionan que los capacitados de Zamora tienen menos conocimientos respecto al ahorro que los capacitados de Loja. Dicha información se asemeja con la siguiente

investigación, puesto que en la parroquia se evidencio el mejoramiento del conocimiento en los habitantes, sin embargo, se denota que los factores sociodemográficos y socioeconómicos influyen en el nivel de educación financiera de los capacitados.

Haciendo alusión a la información prescrita, es necesario reformar la política financiera de los países, siendo este un cambio secuencial para sensibilizar y concientizar a la sociedad a potenciar sus conocimientos y comportamientos económicos.

8. Conclusiones

- En referencia al nivel de conocimiento financiero, se puede determinar que la población de Chuquiribamba se encuentra en el nivel medio con el 31,03 % debido a que gran parte de la población no comprenden términos financieros básicos. El 59,1 % no llevan un registro de ingresos y gastos debido al desconocimiento en como elaborarlo y a que gran parte de la población se dedica a actividades de agricultura y ganadería y no perciben un ingreso fijo mensual. Del mismo modo al momento de solicitar un crédito la población en un 62,9 % prefiere acudir a sus familiares y amigos puesto que no existen garantías y la tasa de interés es mínima demostrando el limitado acceso al sistema financiero y con ello no ser sujetos para crédito.
- Con el fin de mejorar los conocimientos se diseñó un programa de capacitación denominado “Pro finanzas” elaborado en base a las deficiencias encontradas en la población estudiada, se abordaron temas enfocados al mejoramiento del conocimiento en temas de conceptos básicos de educación financiera, sistema financiero, ahorro, presupuesto e inversión y crédito para concientizar a la población de la correcta administración del dinero.
- Los programas de capacitación en educación financiera ayudan a incrementar el conocimiento en la sociedad, puesto que los resultados post capacitación evidenciaron una mejoría en la comprensión de términos financieros marcando una actitud positiva hacia la correcta administración del dinero, utilización de productos y servicios financieros y presupuesto personal, tomando en cuenta que son lineamientos en respuesta a situaciones económicas que brindan la posibilidad de mejorar el bienestar social, personal y familiar.

9. Recomendaciones

- Se recomienda a los habitantes de la parroquia Chuquiribamba difundir la información percibida a sus familiares, amigos y conocidos con la finalidad de fomentar un alcance mayoritario acerca del contenido impartido en el programa de capacitación para mejorar el comportamiento en la gestión de sus finanzas.
- A los estudiantes universitarios efectuar programas de capacitación acorde a las necesidades y carencias encontradas en la población objetivo, con la finalidad de que los temas implementados concienticen de forma oportuna y sean empleados para mejorar las capacidades y habilidades del grupo y tengan un mayor impacto.
- Se recomienda a las autoridades del GAD Parroquial con el apoyo de las instituciones financieras organizar capacitaciones de manera constante para concientizar y sensibilizar de forma objetiva a los habitantes para que estén actualizados de los nuevos contextos que surgen de este tema y potenciar su comportamiento práctico en pro bienestar con el fin de brindar seguridad, rentabilidad y crecimiento personal de cada individuo.

10. Bibliografía

- Abreú, J. (2014). El método de la investigación. *International Review of Good Conscience*, 9(3), 195-204, <https://bit.ly/3CGDhCY>.
- Acosta, O., Azuero, F., & Concha, T. (Diciembre de 2017). *Documentos de proyectos. El ingreso y su distribución en Colombia*, <https://bit.ly/3xzOQaV>.
- Aguilar, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88, <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>.
- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y científica VICTEC*, 1(1), 2-14, <https://bit.ly/3zajJo9>.
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). La educación financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6(33), 1-17, <https://bit.ly/39gGFbw>.
- Arrieta, E. (2017). *Método inductivo y deductivo*. <https://bit.ly/2QACn06>.
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results from the OECD/International Network for Financial Education (INFE) Pilot Study*. , *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 15. OECD Publishing. <https://bit.ly/3OXQLgI>.
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26 (93) , 4-6. <https://bit.ly/3MJy3rO>.
- Banco de Desarrollo de América Latina y Banco Central de la República de Argentina. (2017). *Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina* , 8-123 , <https://bit.ly/3mBFfvc>.
- Bankcook. (22 de Enero de 2016). *Ventajas de la educación financiera*. <https://bit.ly/3HADw81>.
- Benítez, R. (07 de Julio de 2017). *Tres principios básicos de educación financiera*. <https://bbva.info/3xQDzDt>.
- Burgos, R., Arguelles, V., & Palacios, R. (2021). Etapas del método estadístico, *Ciencia Huasteca Boletín Científico de la Escuela Superior de Huejutla* , 9(17), 35-36, <https://doi.org/10.29057/esh.v9i17.6703> .
- Castro, J., & Fitipaldo, J. (2022). *La encuesta como técnica de investigación, validez y confiabilidad*. <https://bit.ly/3zXxzel>.

- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>.
- Corporación Financiera Nacional. (Agosto de 2017). *Glosario de términos financieros*. <https://bit.ly/3y171rv>.
- Damodar, G., & Porter, D. (2010). *Econometría*. McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Díaz, N. (2022). *Planificación Financiera*. <https://bit.ly/3NlsU9s>.
- Escudero, C., & Cortez, L. (2017). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica*. Ediciones UTMACH.
- Esparza, Y. (2017). *Cultura financiera, cambia tu vida*. <https://bit.ly/39OKWTY>.
- Espinoza, P., Espinoza, K., & Sarango, D. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la Banca pública y privada ecuatoriana. *Revista observatorio de la economía latinoamericana*. <https://bit.ly/3THJZhw>.
- Gobierno Parroquial Chuquiribamba. (2019). <https://www.chuquiribamba.gob.ec/index.php/gad/pdot>.
- Hernandez, G. (2017). *Método analítico*, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, <https://bit.ly/3Jsn1ag>.
- Herrera, L., Arias, N., Araujo, C., Umaña, W., Giménez, P., Iglesias, M., & Suárez, J. (Octubre de 2020). *Educación Financiera en América Latina y el Caribe*, 4-26, <https://bit.ly/3y3sEYq>.
- Ispuerto, A., Martínez, I., & Ruiz, G. (2017). *Educación financiera y decisiones de ahorro e inversión: un análisis de la Encuesta de Competencias Financieras*, Comisión Nacional del Mercado de Valores, 15-54, <https://bit.ly/3HpgmMN>.
- La Hora. (19 de Marzo de 2022). *¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera?*, <https://bit.ly/3bgcKkq>.
- Lamadrid, J., De la Torre, O., & Calderón, Á. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49. <https://doi.org/10.19053/01211048.11475>.
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peñá, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación Financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 6(1), 3810-3826, https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770.

- Maldonado, P. (11 de Abril de 2019). *Pésima nota en educación financiera*, <https://bit.ly/3dpbqwB>.
- Marín, S. (Febrero de 2018). *Educación Financiera y responsabilidad de las empresas. Cátedra CaixaBank de Responsabilidad Social Corporativa*,8-10, <https://bit.ly/3Q3dIAs>.
- Mejía, D. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?. Banco de Desarrollo de América Latina*. <https://bit.ly/3xfIHC3>.
- Meza, A. (2021). Determinantes que impulsa la educación financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Economicas*,31(3),34-37, <https://bit.ly/3NGNOAZ>.
- Mones, M. (27 de Noviembre de 2018). *Plan de capacitación, el éxito de tu empresa*. <https://bit.ly/3ybCQ0Q>.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio, *Revista Scielo*, 35(1),227-232, <https://bit.ly/2Iub2Za>.
- Palacio, G., & Pineda, D. (2019). Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados del Ecuador. Caso Banco de Loja, Ecuador. *Ciencias económicas y empresariales*, 5(2) , 298-314 , <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v5i2.903>.
- Peñarreta, M., Garcia, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencia desde Ecuador. *Revista Espacios*,40 (7),11, <https://bit.ly/3MzbDJH>.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2017). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*,44(2),119-141, <https://bit.ly/3MVYEBS>.
- Ramirez, A., Berrones, A., & Calderón, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial. *Polo Conocimiento*,6(3),217-227,. doi:10.23857/pc.v6i3.2359
- Ramón, B., & Malla, F. (2022). Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco, *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*,6(2),https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2156.
- Rodriguez, M. (2017). *Nivel de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de la Universidad CES. Facultad de medicina. Tecnología en atención prehospitalaria. Universidad CES. Medellin , Colombia*.
- Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo Conocimiento*,5(6),260-295, <https://bit.ly/3zVk1k1>.

- Sánchez, Y. (2019). *Estrategias para contribuir al desarrollo de la cultura financiera en las empresas familiares del sector comercial de la ciudad de Guayaquil* {Tesis de maestría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil}. <https://bit.ly/39LzZT9>.
- Superintendencia de Bancos. (2017). *Normas generales para las instituciones del Sistema Financiero*. <https://bit.ly/3tVeqGu>.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero, 909-916*, <https://bit.ly/3tVeqGu>.
- Tonatiúh, R. (12 de Noviembre de 2021). *Buenas prácticas para enseñar educación financiera*. <https://bit.ly/3xNCnR9>.
- Vallejo, S. (Septiembre de 2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. <https://bit.ly/3Msw0rD>.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10 (2), 13-22. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>.
- Zareei, A. (22 de Febrero de 2021). *Los beneficios de la educación financiera*. *Diario Sur*. <https://bit.ly/391LdlW>.

11. Anexos

Anexo 1.

Formato de Encuesta



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

Estimado Sr/ Sra. / Srta.

La presente encuesta forma parte del trabajo investigativo denominado “**Educación Financiera en los habitantes de la parroquia Chuquiribamba**”. Con la presente, nos gustaría conocer el nivel de educación financiera que posee, la información es de carácter confidencial y se utilizará con fines netamente académicos; por tal razón le agradecería su colaboración, ya que su información es de vital importancia.

Datos Informativos

1. Género

Femenino () Masculino ()

2. Estado civil

Soltero () Casado () Viudo () Divorciado () Unión libre ()

3. Edad:

30 años () 31 a 40 años () 41 a 50 años () 51 a 60 años ()

4. Nivel de instrucción:

Ninguna () Primaria () Secundaria () Superior ()

CONOCIMIENTO FINANCIERO

5. ¿Qué nivel de conocimiento financiero sobre educación financiera cree que usted posee?

Alto ()

Medio ()

Bajo ()

6. ¿Qué entiende por ahorro?

Ingresos que no se usan para el consumo ()

Gastar solo lo necesario ()

Desconoce ()

7. ¿Qué es una tasa de interés?

Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo ()

Es el registro de ingresos y gastos que tiene una persona ()

Recibir dinero de forma imprevista y largo plazo ()

8. Un presupuesto permite:

Administrar adecuadamente su dinero y llevar el control de sus finanzas ()

Identificar los ingresos familiares ()

Endeudarse ()

9. Imagine que cinco hermanos reciben una donación de 1,000 dólares. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?

Más de \$102 ()

Exactamente \$102 ()

Desconozco ()

10. Supongamos que se depositan 100 dólares en una cuenta de ahorro que ofrece una ganancia de 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿cuánto tendrá usted al final del año?

Más de \$102 ()

Exactamente \$102 ()

Desconozco ()

11. ¿La inflación es el aumento continuo de los precios?

Verdadero ()

Falso ()

Desconoce ()

12. ¿Qué entiende por inversión?

Es una colocación de capital para obtener una ganancia futura ()

Reducir mis ingresos ()

Realizar un correcto uso del dinero ()

13. Para usted el crédito es:

Un préstamo ()

Una ayuda económica ()

Desconoce ()

COMPORTAMIENTO FINANCIERO

14. ¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, comenzar su negocio, ahorrar para el retiro, etcétera)?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

15. ¿Usted lleva un registro de ingresos y gastos?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

16. ¿Pago mis deudas, facturas y/o créditos a tiempo?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

17. Cuando le sobra dinero en el mes ¿en qué lo utiliza?

No me sobra ()

Lo ahorro ()

Lo gasto ()

18. ¿Con qué frecuencia se atrasa en el pago de alguna deuda o crédito?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

19. Al recibir su ingreso, ¿realiza un presupuesto para determinar la cantidad que asignará a alimentos, crédito, ahorro, entre otros?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

20. ¿En caso de manejar productos financieros (tarjetas de débito o crédito) planifica su uso conforme a sus ingresos?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

APTITUD FINANCIERA

21. Cuando le sobra dinero en el mes ¿Usted lo ahorra?

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

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

Siempre ()

A veces ()

Nunca ()

23. ¿Tiene conocimiento en programas de educación financiera?

Si ()

No ()

24. ¿Usted cuenta con un presupuesto personal?

Si ()

No ()

En parte ()

25. En caso de requerir un préstamo ¿A quién lo solicitaría?

Instituciones financieras ()

Amigos ()

Familiares ()

26. ¿Cuál es el destino que le da al préstamo?

Pago de deudas ()

Invertir ()

Realizar compras ()

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 2.

Evidencias de la aplicación de encuestas a los habitantes



Anexo 3.

Tabulación de la encuesta aplicada

Tabla 36

Autocrítica. Nivel de conocimiento sobre educación financiera

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Alto	12	4,5 %
Medio	50	18,7%
Bajo	205	76,8 %
Total	267	100,00%

Tabla 37

Metas económicas a largo plazo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	137	51,3 %
A veces	94	35,2 %
Nunca	36	13,5 %
Total	267	100,00%

Tabla 38

Pago mis cuentas a tiempo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	137	51,3 %
A veces	94	35,2 %
Nunca	36	13,5 %
Total	267	100,00%

Tabla 39

Excedente de dinero

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No me sobra	154	57,7 %
Lo ahorra	104	39,0 %
Lo gasta	9	3,3 %
Total	267	100,00%

Tabla 40
Hábito de ahorrar

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	59	22,1 %
A veces	96	36,0 %
Nunca	112	41,9 %
Total	267	100,00%

Tabla 41
Conocimiento en programas de educación financiera

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	59	22,2 %
No	207	77,8 %
Total	266	100,00%

Tabla 42
Presupuesto personal

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	55	20,6 %
No	212	79,4 %
Total	266	100,00%

Anexo 4

Programa de educación financiera



Universidad
Nacional
de Loja

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

PRO FINANZA\$



Facilitado por Erika Thalia Chamba Ortega

PRESENTACIÓN

El presente programa está elaborado con el propósito de fortalecer las habilidades y capacidades de los habitantes de la parroquia Chuquiribamba a través de las temáticas básicas de la educación financiera en relación a la administración del dinero, así como los múltiples beneficios a corto y largo plazo para obtener un equilibrio financiero. Del mismo modo, busca enfatizar la importancia de brindar información y conocimiento en educación financiera a fin de lo que los partícipes puedan entender y tomar decisiones de acuerdo a su interés personal y familiar

INTRODUCCIÓN

El tener un futuro económico estable, personal y familiar es la aspiración de todos. Para esto es necesario cultivar, mantener y aplicar ciertos principios financieros de los recursos económicos con los que contamos. Educarse en conceptos financieros es importante porque permitirá conocer cómo administrar de forma adecuada nuestras finanzas, gastar lo necesario, evitar sobreendeudamientos y mantener una calidad de vida prospera y segura como se desea.

La educación financiera no se limita para las personas que desean informarse del tema, al contrario, es un beneficio para que desde los más pequeños tomen conciencia de sus ahorros, así mismo ayudara a estudiantes, jóvenes empresarios, madres o padres de familia cabeza de hogar, empresas medianas y grandes a tener conciencia del valor del dinero, como minimizar deudas y tener un futuro asegurado con éxito.

Una persona bien informada y educada financieramente toma buenas decisiones económicas en el hogar, trabajo y sociedad en general.

ÍNDICE

MÓDULO 01

- Conceptos básicos de educación financiera

- Dinero
- Ingresos: Fijos y Variables
- Gastos: Fijos y Variables

MÓDULO 2

- Sistema financiero Nacional
- Entes reguladores
- Productos y Servicios Nacionales
- Canales Transaccionales

MÓDULO 3

- Ahorro
- Tipos de ahorro
- Tips de ahorro

MÓDULO 4

- Presupuesto e Inversión
- ¿Cómo se conforma un presupuesto?
- Diferencia entre necesidad y deseo
- Inversión
- Tipos de inversión

MÓDELO 5

- Crédito
- Tipos de créditos
- La capacidad de endeudamiento y pago



OBJETIVOS

Objetivo General

·Concientizar sobre la importancia de la educación financiera en las personas que participan en el programa.

Objetivos específicos



·Fortalecer las actitudes de los individuos respecto al manejo del dinero.



·Identificar y familiarizarse con los términos financieros.



·Incentivar a los partícipes a fomentar formas de ahorro, crédito e inversión para mejorar su calidad de vida.

MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Objetivo: Comprender las conceptualizaciones de educación financiera

Resultado de Aprendizaje: Capacidad de tomar decisiones de carácter financiero en el diario vivir.



Dinero



El dinero es todo aquel activo o bien que generalmente se acepta como medio de cobro y pago para realizar transacciones

El papel moneda o billete es aquel pedazo de papel que representa una cantidad de dinero.



Son todos los medios que permiten realizar o recibir pagos a través de dispositivos electrónicos

Consiste en billetes y monedas metálicas, emitidos desde un banco central que tenga la capacidad para ello

Propiedades del dinero

Durabilidad:
Perdura en el
tiempo

Transportable:
bajo costos de
movilidad, fácil
de transportar

Aceptabilidad:
medio de
pago

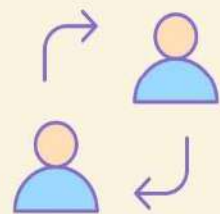
Uniformidad:
deben tener
características
iguales en las
unidades

Funciones del dinero

Medio de cambio: ya que es generalmente aceptado por la sociedad para saldar la compra y venta de bienes y servicios.

Unidad de cuenta: porque permite fijar precios y documentar deudas.

Depósito de valor: ya que permite transferir la capacidad para comprar bienes y servicios a lo largo del tiempo.



Inclusión financiera

Es el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades transacciones, pagos, ahorro, crédito y que se prestan de manera responsable y sostenible

Educación financiera

Busca que la sociedad adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para comprender administrar y planear sus finanzas personales, así como usar adecuadamente los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas (Superintendencia de Bancos, 2022).



Importancia

A mayor educación financiera, más ahorro

A mayor educación financiera, mejores decisiones de inversión

A mayor educación financiera, uso más racional del crédito

A mayor educación financiera, menores nivel de endeudamiento

A mayor educación financiera, mejores pensiones

A mayor educación financiera, mayor nivel de vida

Ventajas

1. Gestionar adecuadamente las deudas
2. Evitar embargos de inmuebles
3. Lograr metas financieras
4. Estimar ingresos y gastos personales
5. Conocimiento de los riesgos en una inversión
6. Crear planes de ahorro e inversión
7. Planificar mejor sus finanzas personales



Objetivos financieros

La **SEGURIDAD FINANCIERA** es catalogado como uno de los objetivos más deseados por la mayoría de las personas y está a nuestro alcance.

Para conseguir la seguridad financiera es necesario:

- Controlar los gastos para llegar bien a fin de mes
 - Aumentar mes a mes los ahorros:

Los objetivos financieros son aquella metas que se quieren conseguir teniendo en cuenta ingresos, gastos y nuestra capacidad de ahorro.



MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Beneficios

A nivel personal ayuda a que las personas sepan cuidar y hacer rendir su dinero

A nivel familiar ayuda a tener mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad económica.

A nivel país ayuda a generar usuarios más informados y exigentes.

¿Qué es la planificación financiera?

La planificación financiera es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas financieras. Es esencial porque permite tener una guía que indica la ruta que debemos seguir para gozar de estabilidad financiera y económica



¿Cómo planeo mis finanzas?

1. Establecer los objetivos y su prioridad: defina lo que es lo más importante y se desea alcanzar. Elabore un plan de ahorro.
2. Determinar la situación actual: identifique que ingresos dispone y que gastos realiza a través de un presupuesto.
3. Fondo de emergencia: permitirá mantener la planificación financiera frente a imprevistos.



MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Mi propósito personal



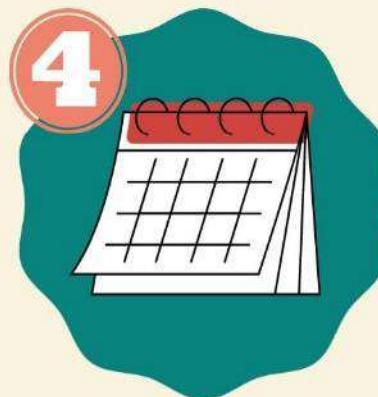
Registro Ingresos y
Gastos



Porcentaje de Ahorro



Meta Establecida



Tiempo Previsto



Constancia



**META
ALCANZADA**

MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Ingresos



En términos personales y familiares se define como el dinero que se recibe debido a su actividad económica

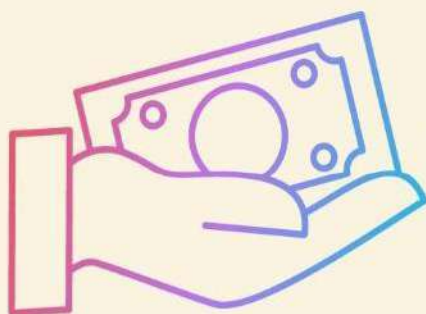
Los ingresos son ganancias tanto monetarias como no monetarias, que se juntan y generan en consecuencia un centro de consumo-ganancia



Ingresos fijos

Es el dinero que se recibe periódicamente, no varían significativamente en el corto plazo y la fecha en que se reciben es fácilmente predecible.

Ej. arriendo, pensión, sueldo.



Ingresos Variables

Son los que no se reciben de manera constante, no son predecibles en el tiempo. Ej. Horas extras, comisiones, premios o ganancias, etc.

MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Gastos

Es una salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.



Gastos fijos

Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir. Pueden ser: Servicios públicos, alimentación, arriendo, educación, impuestos, etc.

Gastos variables

Son salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar. Pueden ser: emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión.



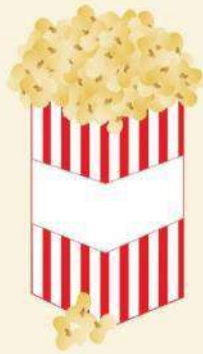
MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA



Consumo responsable

Es una actitud y una forma de vivir, que implica sobre todo dos cuestiones: consumir menos y que aquello consumimos sea lo más sostenible posible.

Gastos hormiga



Son aquellos gastos en los que incurrimos sin darnos cuenta y terminan afectando el presupuesto.



- Comprar un café diariamente.
- Chicles
- Almorzar afuera.
- Propinas.
- Snacks: galletas, chocolates, queques, etc

MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Necesidades



Servicios públicos
Vestimenta básica
Atención de la salud
Pago de deudas
Lugar para vivir
Transporte
Alimentación

Deseos

Vestimenta de lujo
Comida de lujo
Pasatiempos
Videojuegos
Entretenimiento
Computadora



CONSEJOS PARA MANEJAR EL DINERO PERSONAL

FIJE PRIORIDADES

Las personas deben alimentarse y atender su salud y necesidades mínimas de calidad de vida. Es indispensable establecer prioridades de inversión.

NO TEMA ENDEUDARSE

El crédito es una opción muy importante para soportar el progreso de las personas.

DISTRIBUYA RACIONALMENTE SU DINERO

Establezca el monto de su ingreso que destinará para atender cada una de sus necesidades y compromisos.

NO GASTE MÁS DE LO QUE GANA

Es clave diferenciar entre gasto e inversión: el primero no trae retorno económico, mientras que el segundo sí, lo cual implica que una persona puede aumentar sus ingresos manejando bien su dinero.



MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

AUTOEVALUACIÓN # 1

1. ¿A mayor educación, mayores niveles de endeudamiento?

Verdadero ()

Falso ()

2. En la siguiente tabla menciona 3 ejemplos de ingresos fijos e ingresos variables.

Ingresos fijos	Ingresos variables

3. Enlace según corresponda:

Servicios públicos

Viajes

Gastos fijos

Alimentación

Gastos variables

Entretenimiento

4. La planificación financiera es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas.

Verdadero ()

Falso ()

MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

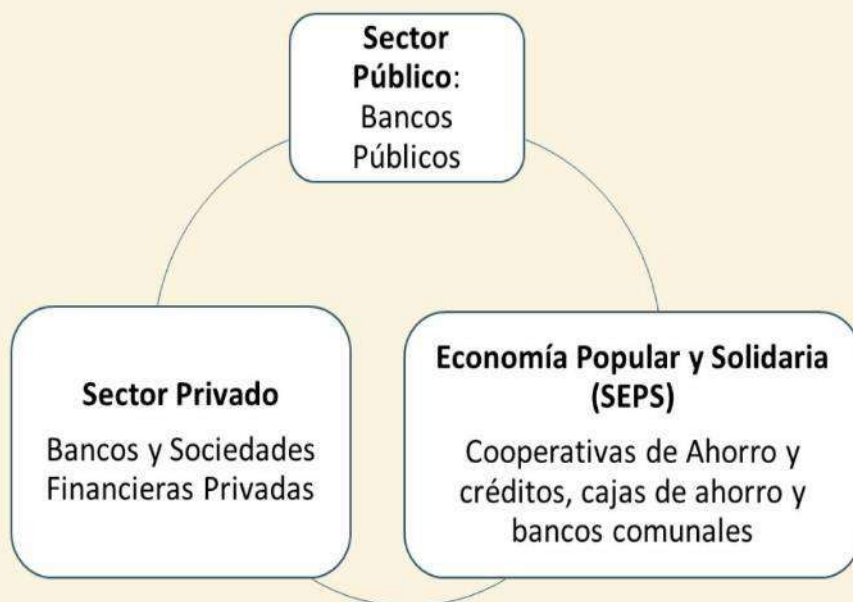
Objetivo: Conocer la estructura del Sistema Financiero y características de los productos y servicios financieros y derechos y obligaciones de los usuarios.

Resultado de Aprendizaje: Capacidad de tomar decisiones acerca de los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades.



Sistema Financiero Nacional

Es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cuyo objetivo es canalizar el ahorro de las personas y contribuir en el sano desarrollo económico del país.



MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

¿Cómo se integra?

Los individuos que buscan obtener una rentabilidad de sus ahorros o buscan financiamiento.

Los intermediarios financieros: entidades bancarias y financieras que tienen la función de captar depósitos para luego aplicarlos a préstamos

Instrumentos financieros: Su precio se determina en función de la rentabilidad que se espera obtener de ellos.



Captar y promover el ahorro

Facilitar el intercambio de bienes y servicios

Gestionar los medios de pago y buscar el crecimiento económico

Funciones

Entes reguladores

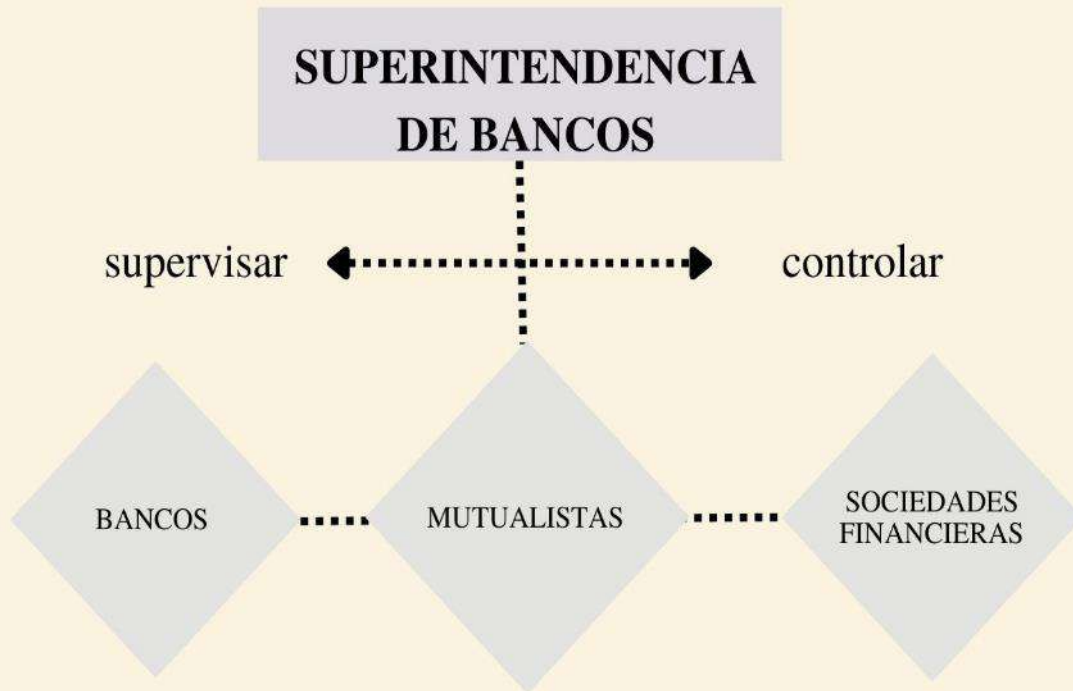
CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO: Se encarga de emitir las normas diseñadas para proteger los intereses de los usuarios financieros.

JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA
Es el ente responsable de expedir las políticas públicas y las normas regulatorias aplicables al Sistema Financiero.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: supervisa y controla las cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda.



MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO



Funciones

- Proteger los ahorros del público, pensionistas, afiliados y contribuyentes.
- Garantiza el acceso y uso de productos y servicios financieros de calidad.
- Fomentar un sistema inclusivo.
- Preservar la seguridad, solidez y transparencia.



Productos financieros



Son un contrato que se firma con una entidad financiera en el que se deposita una cierta cantidad de dinero y esta se encarga de guardarlo, generando tasa de interés.

Cuenta corriente

Se caracteriza porque se puede hacer uso del dinero disponible mediante cheque, generalmente no se recibe interés por los fondos depositados



Depósitos a plazo fijo

Son aquellos depósitos que no permiten retirar el dinero en cualquier momento sino únicamente cuando se cumpla el plazo acordado con la institución financiera.



Crédito

Es el dinero que presta la institución financiera, bajo determinadas condiciones de devolución.

¿Sabías que...?



Requisitos para aperturar una cuenta de ahorro o corriente

- Ser mayor de 18 años.
- Cédula de identidad original y una copia legible.
- Copia de planilla de servicio básico, de máximo dos meses atrás. Debe constar la dirección de tu domicilio.

Recuerda que...

- Pago de intereses sobre los ahorros
- Control sobre el dinero
- Respaldo y seguridad sobre ahorros
- Permite realizar cobros y pagos a través de la cuenta de ahorro
- Permite realizar transferencias, consultas de saldos, pagos de servicios públicos, a terceros y productos propios a través de la Banca Virtual

MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

Servicios financieros



Tarjeta de débito

Sirve para manejar el dinero disponible en la cuenta a la que está vinculada, a través de retiros en cajeros automáticos o pagos en establecimientos.

Tarjeta de crédito

Se utiliza como un medio de pago, el cual permite realizar compras y cancelar dicho valor posteriormente



Transferencias

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

Remesas

Es aquel dinero que se envía o se recibe de los migrantes o de otras personas, desde o hacia diferentes países.



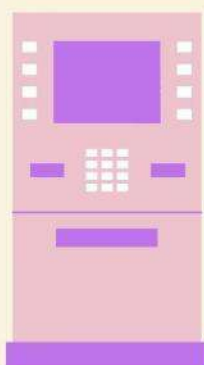
MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

Canales transaccionales

Los canales transaccionales son aquellas herramientas o medios que pueden utilizar los clientes para realizar sus transacciones bancarias.

Cajas

Ventanillas 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 máquina en la cual se pueden realizar varias operaciones tales como retiro de dinero, pago de servicios, . Para ello requiere de una tarjeta de débito 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 medio de comunicación a distancia.



MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

Derechos de los usuarios

- Recibir educación financiera
- Obtener productos y servicios oportunos y de calidad de forma oportuna, eficaz, eficiente y con buen trato.
- Recibir información clara, precisa, adecuada, validada, veraz y completa de los productos y servicios.
- Acceder a los sistemas de ahorro y obtener crédito respetando los requisitos legales.

Obligaciones de los usuarios

- Proporcionar información cierta, suficiente y oportuna a las instituciones financieras al adquirir un producto o servicio.
- Cumplir con todo lo pactado en el momento de adquirir un producto o servicio financiero.
- Pagar las cuotas de los créditos obtenidos en las fechas establecidas.



Inflación

La inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo sostenido

Disminución del poder adquisitivo de la moneda

Con cada unidad de moneda se adquieren menos bienes y servicios.



Causas de la inflación

Las causas pueden ser diversas, pero las más destacables son los aumentos de la demanda y los costes de producción.

Inflación por consumo

La demanda crece más rápidamente que la oferta, el sector productivo no puede adaptarse y los precios suben.

Inflación por costes

Las empresas necesitan subir el precio de los productos para mantener los márgenes de beneficio.



Características principales de la inflación

Exceso de la demanda de productos y servicios, producida por la cantidad de dinero que está en circulación.

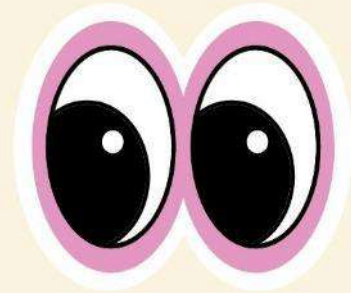


Aumento del coste de producción. Se produce como consecuencia del aumento del precio de la materia prima.

Incremento de los impuestos, debido a la precariedad de la economía.

¿Qué podemos hacer para amortiguar el impacto de la inflación en nuestros bolsillos?

Invertir. el ahorro debe subir en la misma proporción para cubrir las potenciales pérdidas que genera la inflación.



Moderar las deudas. Si se tienen deudas pendientes lo mejor es acelerar su amortización, no contraer otras nuevas y racionalizar el uso de tarjetas de crédito.

Reducir el consumo energético. En el caso de la factura de la luz hay que revisar que la potencia contratada se corresponde con las necesidades del hogar.

MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

AUTOEVALUACIÓN #2

1. ¿Cuál es la estructura del Sistema Financiero Nacional?

- a) Centros comerciales, sector privado, sociedades comunitarias.
- b) Sector público, Sector privado y Sector de la Economía popular y solidaria.
- c) Centro de consumo, cooperativas de ahorro y crédito

2. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la encargada de supervisar y controlar a las entidades del sistema financiero.

Verdadero ()

Falso ()

3. Una según corresponda

Cuentas de ahorro

Remesas

Servicios financieros

Créditos

Transferencias

Productos financieros

Depósitos a plazo fijo

Tarjetas de crédito

4. Pagar las cuotas de los créditos obtenidos en las fechas establecidas es un derecho del usuario.

Verdadero ()

Falso ()

5. El cajero automático se utiliza únicamente para retiros

Verdadero ()

Falso ()



MÓDULO 3. AHORRO

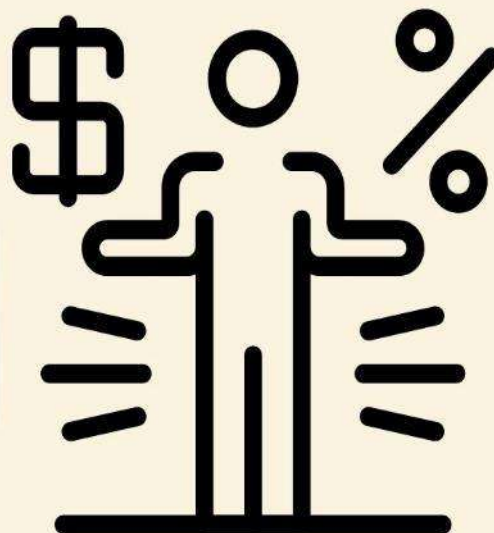
Objetivo: Desarrollar capacidades en la ciudadanía para incentivar el hábito de ahorrar

Resultado de Aprendizaje: Capacidad de establecer metas a corto, mediano y largo plazo.



MÓDULO 3. AHORRO

El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro con la finalidad de cumplir un objetivo a corto o largo plazo



La importancia del ahorro radica en garantizar la seguridad económica de una persona, respaldar los imprevistos o emergencias y a la vez tener la capacidad para lograr objetivos a largo o corto plazo.

Beneficios de ahorrar

- Adquirir libertad financiera e incrementar su riqueza
- Ayudará a solventar posibles eventualidades
- Evitar sobreendeudamiento
- Generar ganancias
- Ayuda a ser disciplinado y a emprender

Tipos de ahorro

Ahorro informal

El dinero es guardado en alcancías, en casa, no pertenecen a entidades financieras autorizadas.

Beneficios: tener de inmediato el dinero

Riesgos: el dinero puede ser robado, usado por otra persona, gastado inmediatamente.



Ahorro formal

El dinero es depositado en entidades financieras autorizadas y se lo hace mediante cuentas de ahorro, bonos, cheques, pagares, etc.

Beneficios: seguridad, ganancia de intereses, no hay tentación de gastarlo y mayor posibilidad de adquirir un préstamo.

Riesgos: No tener el dinero inmediatamente

Ahorro programado

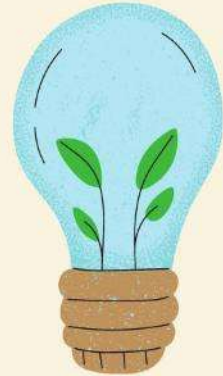
Es un plan programado donde su dinero se debita mensualmente de la cuenta de ahorros dependiendo de la fecha que elijas y se la transfiere a su cuenta programada sin necesidad de ir al Banco.

MÓDULO 3. AHORRO

Tips caseros

Ejemplo 1. Ahorra energía

No dejes los aparatos eléctricos encendidos cuando no los estés usando y tampoco los dejes en stand-by, ya que siguen gastando y, aunque no disparará tu factura supone nada menos que un 12% de la factura de electricidad, y eso se nota.



Ejemplo 2. Regla del 50 / 30 / 20

Del total de los ingresos se destinará un 50% a gastos necesarios como alimentación, pago de servicios, deudas; el 30% destinar a caprichos o ocios, salidas y el 20% destínalo hacia tu futuro es decir una inversión o ahorros progresivo.

Ejemplo 3. Almacena pedazos más pequeños en un envoltorio para jabón.

Esta bolsa pequeña funcionará para contener los pedazos para reutilizarlos y de esta manera ahorraras de manera práctica en casa.



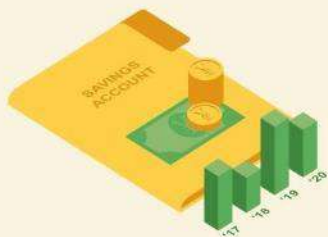
MÓDULO 3. AHORRO

¿Cómo determinar una meta de ahorro?

La **meta de ahorro** es la cantidad de dinero que deseamos ahorrar cada mes para financiar nuestro objetivo, considerando el tiempo en el que queremos lograrlo.

Pasos para determinar una meta de ahorro

1. Definir el objetivo:
corto, mediano y largo
plazo.



2. Determine el valor:
calcular cuanto nos cuesta
lograr el objetivo.

3. Planee el tiempo: Establecer el tiempo en el que deseamos alcanzar el objetivo



4. Calcular cuanto nos cuesta lograr el objetivo: cuanto necesita ahorrar semanal, quincenal o mensual.

MÓDULO 3. AHORRO

5. Realizar comparación con el presupuesto:
identifique si sus ingresos les permite cubrir sus gastos y ahorro.



Por ejemplo, si dentro de un año queremos comprar una vaca lechera que nos cuesta 1.000 dólares y tenemos ahorrado 160 dólares, vemos que nos faltan 840 dólares ($1.000 - 160 = 840$).

Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual
12 meses	\$840,00	\$70,00

¿Qué se puede hacer si los ingresos no alcanzan para cumplir con sus ahorros?

Cambiar el plazo de la meta

Aumentar los ingresos

Minimizar los gastos

Tipos de ahorradores!

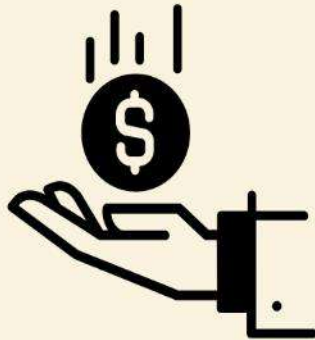
Ahorrador compulsivo

Es quien ahorra sin tener un objetivo claro,unicamente por poseer más dinero ahorrado.



Ahorrador apático

Es aquella persona que no tiene mucho interés en cultivar el ahorro. Por eso, generalmente ahorra con suerte, solo el poquito que le queda al fin de mes.,



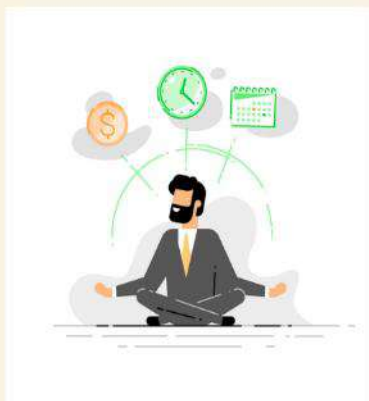
Ahorrador impulsivo

Es el tipo de ahorrador que lo intenta siempre con muchas ganas, pero su ahorros se van en gastos no indispensables.



Ahorrador organizado

Son los mejores ahorradores por excelencia. Saben manejar un presupuesto , establecer montos de ahorro y planificar ordenadamente.,



MÓDULO 3. AHORRO

Administra tu dinero más fácil!

Registrar todos
los gastos
familiares

Identificar los gastos
necesarios y los
innecesarios

Decidir qué gastos
se debe mantener,
reducir o
eliminar

Incluir en el gasto
una cantidad para
el ahorro

El ahorro requiere:

A. Decisión

B. Constancia para cumplir metas de ahorro



MÓDULO 3. AHORRO

Obstáculos que te impiden ahorrar



1- Vivir el día a día

2- Hay un gran desequilibrio entre tus ingresos y tus deudas.



3.- Compararse con el entorno

4- Dejar para mañana lo que puedes hacer hoy,



¡Ahorrar no es solo guardar, sino saber gastar!

MÓDULO 3. AHORRO

AUTOEVALUACIÓN #3

1. Ordene las palabras escondidas referentes al ahorro

I	S	G	O	N	R	E

D	S	I	C	P	I	N	A	I	L

S	T	A	M	E

2. Cuál de los siguientes términos se asocian con el término ahorro

- El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro
- Gastar el dinero sin llevar un control del mismo
- Capital a corto y largo plazo

3. De los siguientes ejemplos, identifique cuales son las formas de ahorro en el siguiente recuadro.

(alcancías, bancos, colchón, pensiones, grupos solidarios, caja fuerte, cooperativa)

Ahorro Formal	Ahorro Informal

4. Elabora tu propio plan de ahorro

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta ahorro mensual

MÓDULO 4. PRESUPUESTO E INVERSIÓN

Objetivo: Desarrollar en la ciudadanía capacidades y habilidades que permita la toma de decisiones de presupuesto e inversión.

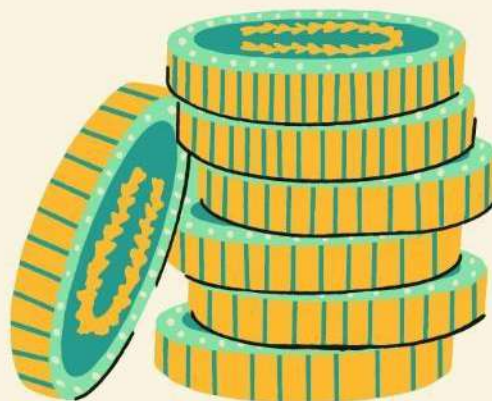
Resultado de Aprendizaje: Reconocimiento de los ingresos y gastos necesarios a fin de ajustarlos para alcanzar un equilibrio financiero y ejecutar un plan de inversión.



Un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de los gastos previstos durante un periodo de tiempo específico. Ayuda a ordenar y planificar los recursos económicos para alcanzar los objetivos propuestos (BanEcuador, s.f.).

Beneficios

- Permite llevar un seguimiento de los ingresos y gastos que se prevén en el mes.
- Llevar un control minucioso del manejo de dinero
- Hacer un seguimiento de los gastos e identificar los que son necesarios
- Proyectar cuanto se puede ahorrar



Utilidad

Ayuda a administrar mejor el dinero y controlar sus gastos.

Poder hacer frente a momentos difíciles

Poder hacer previsiones para el futuro.

Saber cual es nuestra situación económica en cualquier momento.



¿Cómo se conforma un presupuesto?

Los principales rubros que conforman el presupuesto:

Ingresos

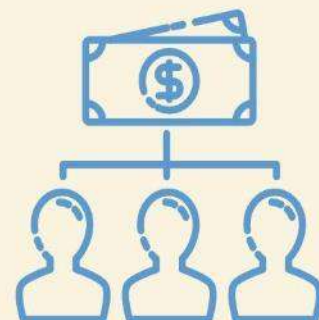
Es todo el dinero que recibimos proveniente de los salarios, las ventas, los arriendos, o de fuentes ocasionales.

Gastos

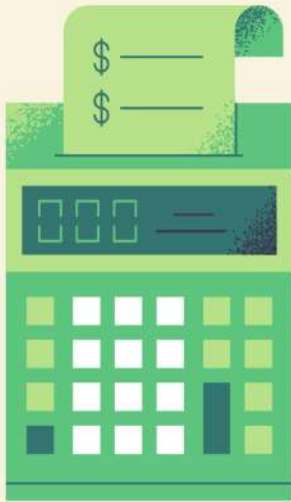
Son todos los pagos que hacemos por los productos y servicios que compramos: alimentos, educación, salud y transporte, entre otros.

¿Cómo elaborar un presupuesto?

1. Identificar el total de ingresos.
2. Identificar el total de gastos
3. Por último, del total de los ingresos restamos los gastos y de esta manera se sabrá el dinero que cada mes sobra o falta.

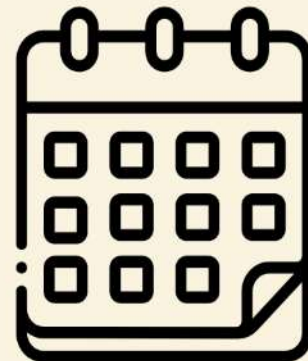


Consejos para gestionar mejor el presupuesto



Clasificar , ordenar y guardar los documentos

Anotar los gastos en una agenda, calendario o un programa de ordenador.



Controlar regularmente el presupuesto:
revisar los gastos y si es necesario proceder a los ajustes oportunos para hacer frente algún imprevisto.

MÓDULO 4. PRESUPUESTO E INVERSION

Ejemplo:



Ejemplo de presupuesto familiar mensual

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

Con un PRESUPUESTO PLANIFICADO se pueden administrar mejor los ingresos, corregir nuestro objetivos o metas financieras, planificar el patrimonio y enfrentar imprevistos.

Relaciones de un presupuesto

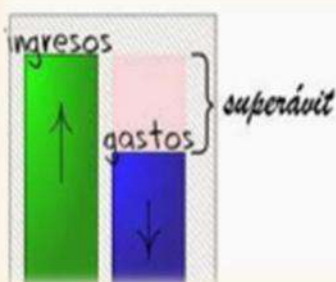


Si los ingresos son inferiores a los gastos

Se presenta problemas económicos, ya que tiene que solicitar dinero prestado para cubrir la diferencias de los gastos que se han presentado.

Si los ingresos son iguales a los gastos

En esta relación, se señala que tiene una situación financiera equilibrada. Sin embargo, cualquier gasto imprevisto puede romper este esquema.



Si los ingresos son mayores que los gastos

Esta relación es la ideal, ya que permite generar un AHORRO; así, como financiar cualquier imprevisto y programar el cumplimiento de sus metas.

Inversión

Invertir es colocar dinero en actividades que conlleven a recibir un beneficio económico a futuro y se lo puede realizar en mediano o largo plazo. La inversión más común son los depósitos a plazo fijo que generan un rendimiento constante (Cansino, 2019)



Beneficios

- Se obtendrá mejores beneficios económicos y crecerá a futuro el capital.
- No se malgasta el dinero
- Se obtienen ganancias

Desventajas

- Perder el dinero, si la inversión no sale como se esperaba.
- No disponer del dinero en el momento de alguna emergencia.

Horizonte de inversión

Corto plazo: hasta un año. Para este horizonte de inversión se privilegia la liquidez y la obtención de un rendimiento estable pero sin arriesgar el capital invertido



Mediano plazo: más de un año hasta 5 años. El objetivo es lograr una rentabilidad mayor que con las inversiones de corto plazo pero asumiendo más riesgo .



Largo plazo: más de 5 años El objetivo es lograr un fuerte crecimiento del capital invertido en el largo plazo, lo que implica colocar dinero en activos más riesgosos .

Grado de aversión al riesgo

Inversor averso al riesgo



Trata de reducir el riesgo asumido y prefiere colocar sus ahorros en activos de baja rentabilidad, sin poner en peligro el capital invertido. Ej, Plazo fijo

Inversor no averso al riesgo

Prefiere alternativas más riesgosas, pero que espera que produzcan un mayor crecimiento del capital Ej, Acciones de una empresa que cotiza en bolsa.



Factores primordiales de una inversión

Rentabilidad: es el rendimiento que se desea obtener a cambio de realizar la inversión.

Riesgo: es la incertidumbre que se tiene, por si la inversión no sale como se espera.

Liquidez: es la capacidad de convertir una determinada inversión en dinero con pérdidas mínimas respecto a su valor.

Tipos de inversión



Pólizas a plazo fijo: Se realiza en una entidad financiera a un plazo determinado. El interés depende del monto y tiempo.

MÓDULO 4. PRESUPUESTO E INVERSION



Negocios: Consiste en colocar el dinero en una actividad económica destinado a la comercialización de un producto o servicio.

Bienes raíces: Genera varias formas de ganancia puede ser mensual o anual, negocio rentable en donde se gana más. Ej. arriendo o terreno



Riesgos de invertir

Es un evento inesperado que podría afectar al rendimiento o incluso perder toda la inversión; por ejemplo, feriados bancarios, desaparición de las instituciones financieras etc.

**Consejos para
invertir**

Considerar los diferentes plazos y tasas de interés que existen en el sistema financiero, a fin de elegir la mejor opción para realizar dicha inversión

Tomar en cuenta que en este tipo de inversiones no se puede contar con el dinero invertido sino hasta que se cumpla el plazo estipulado con la entidad financiera

Elegir con plena libertad los productos y servicios que ofertan las instituciones del sistema financiero legalmente reconocidas en nuestro país.

MÓDULO 4. PRESUPUESTO E INVERSION

Ejercicios

Gabriel decide invertir \$100 en un depósito a plazo fijo por un plazo de 90 días en una entidad que ofrece una tasa de interés del 10%. ¿Cuál será la cantidad de dinero en concepto de intereses que cobrará Gabriel al vencimiento del mismo?

$$\begin{array}{l} 365 \text{ días} \longrightarrow 10\% \\ 90 \text{ días} \longrightarrow x \end{array}$$

Para calcular la tasa de interés que se debe aplicar para 90 días se debe despejar x:

$$\frac{90 \text{ días} \cdot 0,10}{365 \text{ días}} = 0,0246$$

Para calcular el importe de intereses a cobrar, sólo resta multiplicar el capital a depositar por la tasa obtenida en el paso anterior.

$$100 \times 0,0246 = \$2,46$$



AUTOEVALUACIÓN #4

1. La importancia del presupuesto radica en:

- a) Gastar más de lo normal
- b) Tener un equilibrio entre ingresos y gastos
- c) Tener una alta rentabilidad

2. ¿Qué se tiene que tomar en cuenta para elaborar un presupuesto?

- a) Ahorro e inversión
- b) Ingresos y gastos
- c) Ingresos, capital, ahorro, interés

3. Elabore su propio presupuesto

INGRESOS	CANTIDAD
INGRESOS TOTALES	
GASTOS	CANTIDAD
GASTOS TOTALES	
INGRESOS – GASTOS =	
AHORRO	

4. ¿Cuál de los tipos de inversión es más rentable?

- a) Acciones
- b) Bienes raíces
- c) Depósito a plazo fijo

5. El riesgo ayuda al rendimiento de la inversión

Verdadero ()

Falso ()

MÓDULO 5. CRÉDITO

Objetivo: Conocer los principales componentes, los requisitos y los compromisos derivados de la obtención de un crédito.

Resultado de Aprendizaje: La ciudadanía podrá identificar los pros y contras de un crédito, así como reconocer su capacidad de pago.



MÓDULO 5. CRÉDITO

El crédito es una operación financiera en la que una entidad financiera otorga un préstamo a un cliente, con la finalidad de que este devuelva el valor de forma gradual o en un solo pago con el interés adicional (BanEcuador, 2022).



Capital: suma destinada a cancelar por el capital adeudado.

Interés: precio que paga el que pide el préstamo por uso de dinero ajeno.



Cuota: suma del capital e interés que debe ser pagado a la entidad financiera.

MÓDULO 5. CRÉDITO

Ventajas del crédito

- Consolidar pagos en una transacción mensual
- Tener credibilidad de pago
- Facilidad de acceso para invertir
- Favorece el desarrollo económico individual



Desventajas del Crédito

- Endeudamiento
- Generar cargos adicionales por financiamiento
- Multas y Embargos
- Rechazos de solicitudes de crédito

Elementos de un crédito

1. Monto: es la cantidad de dinero que el cliente solicita a la institución financiera.

2. Tasa de interés: es un indicador que se expresa en forma de porcentaje y se usa para estimar el costo de un crédito.

MÓDULO 5. CRÉDITO

3. Cuota de pago: es la cantidad de dinero que se tiene que pagar periódicamente, está conformado por parte del crédito y los intereses.

4. Plazo: es el periodo de tiempo en el que la persona está dispuesta a pagar el dinero que se le prestó.

5. Forma de pago: puede ser mensual, bimensual, trimestral, semestral o anual todo depende del tipo de crédito y del movimiento del dinero.

6. Garantía: es el respaldo que el cliente brinda a la institución financiera para asegurar el pago del crédito. Puede ser: quirografaria, prendaria, hipotecaria.

7. Período de gracia: es el lapso de tiempo que brinda la institución financiera al cliente para que después de otorgado el crédito, inicie el pago de las cuotas

Tasas de interés

Las tasas de interés son determinadas por el Banco Central del Ecuador.

Tasa activa

Es el interés que pagan los clientes a las instituciones financieras por el crédito recibido.



Tasa pasiva

Es la ganancia que recibe el cliente por depositar su dinero a una institución financiera.

Tipos de sistemas de amortización

Es un método por el cual un capital cedido en préstamo es devuelto por una sucesión de pagos o cuotas.

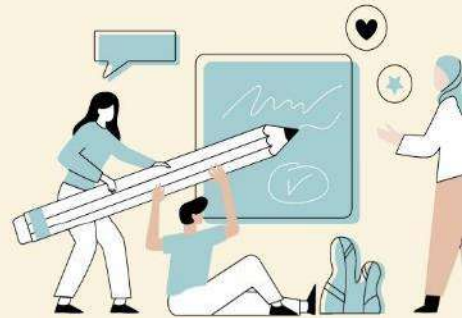
Francés: establece que el monto de las cuotas mensuales es fijo durante todo el período definido.

Alemán: establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes y hasta la cancelación total de la deuda

Tipos de créditos

Crédito comercial o productivo

Sirve para financiar actividades comerciales y de negocios en las empresas e industrias.



Crédito de consumo

Se usa para obtener un bien o servicio de consumo, la duración de reembolso es de corto o mediano plazo.

Crédito de vivienda o hipotecario

Se usa para adquirir vivienda propia, ya construida, un terreno, o para su construcción. Es de mediano o largo plazo.



Microcrédito

Sirve para financiar a pequeñas unidades de producción. Generalmente este producto concede préstamos de hasta \$3,000. La tasa de interés de este tipo crédito es la más alta.

MÓDULO 5. CRÉDITO

Requisitos para solicitar un crédito

Generalmente las instituciones del sistema financiero solicitan los

siguientes requisitos:

- Mostrar la cédula de ciudadanía y el certificado de votación del solicitante, de su cónyuge y del garante, en caso de que aplique.
- Copia de la última planilla de pago de un servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Copia del RUC o RISE del solicitante, si está obligado a tenerlo.
- Detalle de los ingresos y de los gastos del solicitante.
- Plan de inversión o destino que se va a dar al crédito.

Características			
BanEcuador	Monto mínimo USD 500, máximo USD 5.000	Hasta 30 años	Financiamiento de costos indirectos de actividades de la agro producción, a fin de contribuir con la reactivación económica.
Banco Pichincha	Monto mínimo USD 300, máximo USD 20.000	2 a 36 meses	Financia la compra de insumos, construcción, equipo agrícola, animales, y todo lo que necesitas para tus actividades agrícolas

MÓDULO 5. CRÉDITO

Interés

Es un indicador utilizado para medir el rendimiento de los ahorros y las inversiones, así como el costo del crédito.

Interés simple

Se refiere al interés que produce un capital inicial en un periodo de tiempo, el cual no se acumula al capital para producir los intereses del siguiente período.

Interés simple= Capital * Tiempo* Tasa de interés

Ejercicio:

¿Calcular el interés simple de un capital de \$24000 invertido durante 3 años al 5 % anual?

Datos:

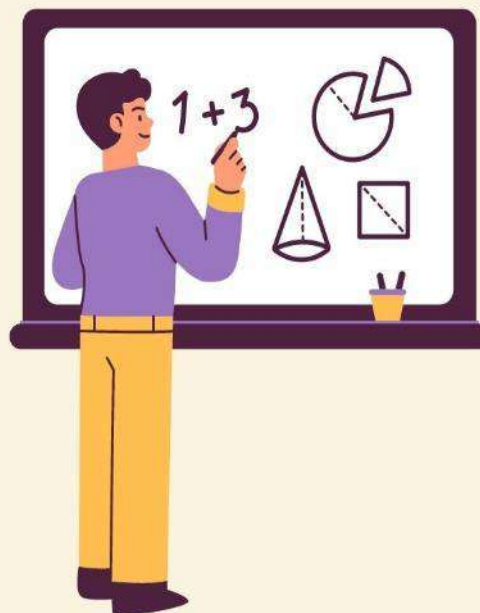
Capital: 24000

$$i = 24000 * 3 * 0,05$$

Tiempo: 3

$$i = 3600$$

Tasa de interés: 0,05



Interés compuesto

Es aquel en el cual el capital cambia al final de cada periodo, debido a que los intereses se adicionan al capital para formar un nuevo capital denominado monto y sobre este monto volver a calcular intereses, se capitaliza el dinero en el tiempo.

Ejemplos:

En marzo de 2015 se efectuó una inversión de \$ 20 000 al 4% de interés compuesto anual. ¿Cuánto podrá retirarse en marzo de 2020?

Capital: 20000 $i = 20000 (1 + 0,04)^5$

Tiempo: 5 años $i = 24 333,06$

Tasa de interés: 0,04



La capacidad de endeudamiento y pago

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.



Para calcular la *capacidad de endeudamiento* se considera únicamente los ingresos que recibimos. Se considera que un buen nivel de endeudamiento debe comprometer un máximo del 35% de los ingresos mensuales totales para el pago de las cuotas

Para determinar la *capacidad de pago* se calcula en base al dinero que sobra luego de realizar los gastos. Se considera que una adecuada capacidad de pago no debe ser superior al 70% del saldo de los ingresos menos los gastos



MÓDULO 5. CRÉDITO

Sobreendeudamiento

Existe sobreendeudamiento cuando:

- Uso de crédito para gastos básicos
- Préstamos para pagar otros préstamos
- Uso de ahorro para préstamos
- Pago de cuotas de deudas que superan el 40% de los ingresos (Corporación Financiera Nacional, 2021).



Consejos para evitar sobreendeudamiento

1. Realizar un presupuesto periódico
2. Priorizar gastos
3. Revisar las deudas periódicamente
4. Revisar los productos financieros
5. No liquidar créditos con otro crédito (Corporación Financiera Nacional, 2021).



AUTOEVALUACIÓN #5

1. Encierre los elementos del crédito

- a) Monto, tasa de interés , garantía
- b) Ingresos fijos, forma de pago e interés
- c) Endeudamiento , capacidad de pago y monto

2. Determine el interés simple y compuesto que ganaría un depósito de \$1000 si la tasa de interés es del 5% y el plazo del depósito de 5 años.

3. Si una persona recibe ingresos de \$2500 y sus gastos equivalen a \$873,50. Calcule la capacidad de pago y endeudamiento.

4. La tasa de interés la fija la Superintendencia de Bancos

Verdadero ()

Falso ()

5. En el interés simple se capitaliza el dinero en el tiempo.

Verdadero ()

Falso ()

6. Complete el enunciado. Consumo - Vivienda

Un crédito de se usa para obtener un bien o servicio de consumo, la duración de reembolso es de corto o mediano plazo.

7. La capacidad de pago debe comprometer un máximo del 35% de los ingresos mensuales.

Verdadero ()

Falso ()

Terminología financiera



- **Amortización:** falta de puntualidad o retraso en el pago o devolución de una deuda.
- **Capital:** es una cantidad de dinero que el ciudadano paga a la institución financiera por acuerdo de una obligación adquirida.
- **Cliente:** es el beneficiario de productos o servicios.
- **Endeudamiento:** es asumir una obligación financiera que deberá ser cancelada en un tiempo acordado.
- **Estado de cuenta:** es un documento que emite una institución financiera con el detalle de los ahorros, intereses, pagos y retiros que efectúa el cliente del dinero que posee en su cuenta.
- **Hábito:** es una práctica que se repite frecuentemente en la vida de una persona
- **Meta:** es el propósito que desea alcanzar una persona
- **Patrimonio:** es el conjunto de bienes que pertenecen a una persona, familia, asociación o empresa.
- **Póliza:** documento otorgado por la aseguradora a favor del ciudadano o empresa.
- **Plan:** pasos o proceso a seguir minimizando riesgos hasta conseguir los objetivos deseados.
- **Saldo:** diferencia entre lo ingresos (ganancias) y egresos (gastos) que se registran en una cuenta.
- **Riesgo:** es la posibilidad de que se produzca un contratiempo, perjuicio o daño (BanEcuador, 2022).

Bibliografía

BanEcuador. (Abril de 2022). El crédito y los seguros. Obtenido de <https://bit.ly/3PrxHb9>

BanEcuador. (2022). Glosario de Término. Obtenido de <https://bit.ly/3RMZ3Ky>

Cansino, M. (30 de April de 2019). Cuidatudinerero. Obtenido de <https://bit.ly/3ITF1tI>

Superintendencia de Bancos. (2022). Capacitación Virtual de Educación Financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3wi5RWF>

Corporación Financiera Nacional (2021). Educación financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3l9X5hw>

MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Solucionario AUTOEVALUACIÓN # 1

1. ¿A mayor educación, mayores niveles de endeudamiento?

Verdadero ()

Falso (X)

2. En la siguiente tabla menciona 3 ejemplos de ingresos fijos e ingresos variables.

Ingresos fijos	Ingresos variables
Servicios básicos	Horas extras
Pensión	Premios
Sueldo	Comisiones

3. Enlace según corresponda:

Servicios públicos

Viajes

Alimentación

Entretenimiento

Gastos fijos

Gastos variables

4. La planificación financiera es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas.

Verdadero (X)

Falso ()

MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

AUTOEVALUACIÓN #2

1. ¿Cuál es la estructura del Sistema Financiero Nacional?

a) Centros comerciales, sector privado, sociedades comunitarias.

b) Sector público, Sector privado y Sector de la Economía popular y solidaria.

c) Centro de consumo, cooperativas de ahorro y crédito

2. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la encargada de supervisar y controlar a las entidades del sistema financiero.

Verdadero

Falso

3. Una según corresponda

Cuentas de ahorro

Remesas

Créditos

Transferencias

Depósitos a plazo fijo

Tarjetas de crédito

Servicios financieros

Productos financieros

4. Pagar las cuotas de los créditos obtenidos en las fechas establecidas es un derecho del usuario.

Verdadero

Falso

5. El cajero automático se utiliza únicamente para retiros

Verdadero

Falso



MÓDULO 3. AHORRO

AUTOEVALUACIÓN #3

1. Ordene las palabras escondidas referentes al ahorro

I	S	G	O	N	R	E
I	N	G	R	E	S	O

D	S	I	C	P	I	N	A	I	L
D	I	S	C	I	P	L	I	N	A

S	T	A	M	E
M	E	T	A	S

2. Cuál de los siguientes términos se asocian con el término ahorro

a. El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro

b. Gastar el dinero sin llevar un control del mismo

c. Capital a corto y largo plazo

3. De los siguientes ejemplos, identifique cuales son las formas de ahorro en el siguiente recuadro.

[alcancías, bancos, colchón, pensiones, grupos solidarios, caja fuerte, cooperativa]

Ahorro Formal	Ahorro Informal
Bancos	Alcancías
Pensiones	Colchón
Grupos solidarios	Caja fuerte
Cooperativa	

4. Elabora tu propio plan de ahorro

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta ahorro mensual
Vaca lechera	Un año	1.000	70,00

MÓDULO 4. PRESUPUESTO E INVERSION

AUTOEVALUACIÓN #4

1. La importancia del presupuesto radica en:

- a) Gastar más de lo normal
- b) Tener un equilibrio entre ingresos y gastos
- c) Tener una alta rentabilidad

2. ¿Qué se tiene que tomar en cuenta para elaborar un presupuesto?

- a) Ahorro e inversión
- b) Ingresos y gastos
- c) Ingresos, capital, ahorro, interés

3. Elabore su propio presupuesto

INGRESOS	CANTIDAD
Sueldo	400,00
Horas extras	200,00
INGRESOS TOTALES	600,00
GASTOS	CANTIDAD
Servicios básicos	70,00
Alimentación	150,00
Ropa	80,00
Transporte	30,00
GASTOS TOTALES	330,00
INGRESOS - GASTOS = AHORRO	270,00

4. ¿Cuál de los tipos de inversión es más rentable?

- a) Acciones
- b) Bienes raíces
- c) Depósito a plazo fijo

5. El riesgo ayuda al rendimiento de la inversión

Verdadero ()

Falso (X)

MÓDULO 5. CRÉDITO

AUTOEVALUACIÓN #5

1. Encierre los elementos del crédito

a) Monto, tasa de interés, garantía

b) Ingresos fijos, forma de pago e interés

c) Endeudamiento, capacidad de pago y monto

2. Determine el interés simple y compuesto que ganaría un depósito de \$1000 si la tasa de interés es del 5% y el plazo del depósito de 5 años.

$$1000 \cdot 5 \cdot 0,05 = 250$$

3. Si una persona recibe ingresos de \$2500 y sus gastos equivalen a \$873,50. Calcule la capacidad de pago y endeudamiento.

$$\text{Capacidad de endeudamiento} = 2500 \cdot 35\% = 875$$

$$\text{Capacidad de pago: } 2500 - 873,50 = 1626,50 \cdot 70\% = 1138,50$$

4. La tasa de interés la fija la Superintendencia de Bancos

Verdadero ()

Falso (X)

5. En el interés simple se capitaliza el dinero en el tiempo.

Verdadero ()

Falso (X)

6. Complete el enunciado. Consumo - Vivienda

Un crédito de CONSUMO se usa para obtener un bien o servicio de consumo, la duración de reembolso es de corto o mediano plazo.

7. La capacidad de pago debe comprometer un máximo del 35% de los ingresos mensuales.

Verdadero ()

Falso (X)

Anexo 5

Material empleado para la capacitación

PRO FINANZAS

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

Erika Thaila Chamba Ortega

OBJETIVOS

Objetivo General
Contribuir al desarrollo educacional y la importancia de la educación financiera en las personas que participan en el programa.

Objetivos específicos

- Conocer a los estudiantes de la importancia de la educación financiera mediante la realización de cuestionarios sobre cómo se maneja el dinero en su entorno.
- Identificar y familiarizar con los términos financieros.
- Revisar a los estudiantes a fomentar formas de ahorro, crédito e inversión.

MÓDULO 1. CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

DINERO

El dinero es todo aquel activo o bien que generalmente se acepta como medio de cobro y pago para realizar transacciones

Fiat: Representa una cantidad de dinero.

Electrónico: transacciones virtuales, giros, depósitos.

Bancario: se encuentra en las instituciones financieras.

Propiedades del dinero

Durabilidad: perdura en el tiempo

Transportable: bajos costos de movilidad, fácil de transportar.

Aceptabilidad: aceptado como método de pago

Uniformidad: deben tener características iguales en las unidades.

Funciones del dinero

Medio de cambio
Unidad de cuenta
Depósito de valor

INCLUSIÓN FINANCIERA

Es el acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades transaccionales, pagos, ahorro, crédito y que se prestan de manera responsable y sostenible

EDUCACIÓN FINANCIERA

Busca que la sociedad adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para comprender administrativamente y gestionar sus transacciones personales, así como tomar decisiones sobre los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones. (Hormiga de la Universidad de la Rioja, 2021)

IMPORTANCIA

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

VENTAJAS

- Gestionar adecuadamente las deudas
- Elegir metas financieras
- Estimar ingresos y gastos personales
- Crear planes de ahorro e inversión
- Conocimiento de los riesgos en una inversión
- Evitar embargos de inmuebles

BENEFICIOS

- A nivel personal ayuda a que las personas sean capaces de tomar mejor su dinero.
- A nivel país ayuda a generar ingresos más altos e impulsar el crecimiento.
- A nivel familiar ayuda a tener mayor capacidad de generar los recursos necesarios para tener seguridad económica.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es una herramienta que ayuda a definir como administrar nuestros recursos para lograr los metas financieras. De esta forma podemos tener una idea que que modo trabajar los debemos para el pago de las deudas, inversiones y ahorros.

¿CÓMO PLANEO MIS FINANZAS?

- Establecer los objetivos y su prioridad. Define el tipo de los más importantes y los menos importantes. Establece un plan de ahorro.
- Determinar los recursos que se necesitan para alcanzar los objetivos y que gastos reducir o eliminar de tu presupuesto.
- Trabaja de emergencia personal. mejorar la planificación financiera. Tener a la mano.

Ingresos

Ingresos Fijos
Es el dinero que se recibe periódicamente, no varía significativamente en el tiempo y se recibe en fechas predecibles. Ej. sueldo, pensión, alquiler.

Ingresos Variables
Son los que no se reciben de manera constante, no son predecibles en el tiempo. Ej. ventas, comisiones, premios y ganancias, etc.

Gastos

Gastos Fijos
Son salidas de dinero predecibles en el corto plazo, con las que siempre hay que pagar. Pueden ser: Servicios públicos, alimentación, arriendo, educación, impuestos, etc.

Gastos Variables
Son salidas de dinero que incrementan y que son difíciles de controlar. Pueden ser: emergencias de salud, viajes, entretenimiento, diversión.

Consumo Responsable

Es una actitud y una forma de vivir, que implica sobre todo dos cuestiones: consumir menos y que aquello consumimos sea lo más sostenible posible.

Gastos hormiga
Son aquellos gastos en los que incurrimos sin darnos cuenta y terminan afectando el presupuesto

CONSEJOS PARA MANEJAR EL DINERO PERSONAL

- ¡SÉ PROHIBICIONES!**
Las personas deben evitar los gastos innecesarios que no aportan nada. Evitar el uso de tarjetas de crédito para gastos innecesarios.
- NO TEMAS ENDEUDARSE**
El crédito es una herramienta importante para el crecimiento de las personas.
- DISTRIBUYE RACIONALMENTE SU DINERO**
Establece un presupuesto para poder saber qué es lo que necesitas y qué es lo que puedes prescindir.
- NO GASTES MÁS DE LO QUE GANA**
Es una buena idea saber cuánto se gana al mes y cuánto se gasta. Si se gasta más de lo que se gana, se debe buscar formas de reducir los gastos.

MÓDULO 2. SISTEMA FINANCIERO

SISTEMA FINANCIERO

Es el conjunto de instituciones financieras reguladas, cuyo objetivo es facilitar el ahorro de las personas y contribuir al sano desarrollo económico del país.

- Sector Público:** Bancos Públicos
- Sector Privado:** Bancos e Instituciones Financieras Privadas
- Economía Popular y Solidaria (EPS):** Cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro y fondos comunitarios.

¿CÓMO SE INTEGRAN EL SISTEMA FINANCIERO Y SUS FUNCIONES?

Moneda	Intermediación crediticia	Intermediación de seguros	Financiamiento
Las monedas que se usan para comprar y vender bienes y servicios en un país.	Entidad que presta dinero a las personas que necesitan dinero para comprar bienes y servicios.	Entidad que presta dinero a las personas que necesitan dinero para cubrir riesgos.	Entidad que presta dinero a las personas que necesitan dinero para comprar bienes y servicios.

Funciones

- Facilitar el ahorro y la inversión.
- Facilitar el acceso al crédito.
- Facilitar el acceso a los servicios financieros.
- Facilitar el acceso a los productos financieros.
- Facilitar el acceso a los servicios financieros.

Inflación

Es el incremento generalizado de los precios de bienes y servicios con relación a una moneda durante un periodo de tiempo determinado.

25

Causas de la inflación

- Inflación por consumo**
La demanda crece más rápidamente que la oferta, el sector productivo no puede adaptarse y los precios suben.
- Inflación por costes**
Las empresas necesitan subir el precio de los productos para mantener los márgenes de beneficio.

26

¿Qué podemos hacer para amortiguar el impacto de la inflación en nuestros bolsillos?

- Invertir
- Moderar las deudas
- Reducir el consumo energético

27

MÓDULO 3. AHORRO

28

1. ¿Qué es el ahorro?

El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro con la finalidad de cumplir un objetivo a corto o largo plazo.

2. Importancia del Ahorro

- Garantizar la seguridad económica de una persona.
- Lograr objetivos a largo o corto plazo.
- Evitar sobreendeudamiento.
- Generar ganancias.
- Ayuda a ser disciplinado y a emprender.

29

Beneficios de ahorrar

- Adquirir libertad financiera e incrementar su riqueza.
- Ayudará a solventar posibles eventualidades.
- Evitar sobreendeudamiento.
- Generar ganancias.
- Ayuda a ser disciplinado y a emprender.

30

TIPOS DE AHORRO

- Informal**
El ahorro es guardado en efectivo.
- Formal**
El ahorro es depositado en cuentas financieras establecidas.
- Programado**
Es un plan preestablecido donde se ahorra en dinero mensualmente en la nómina o en un monto preestablecido en el momento de la nómina.

31

3 TIPS AHORRO OBSTÁCULOS

- Ahorra energía.
- Regla del 50/30/20.
- Atención a pequeños gastos que se acumulan en un envoltorio para ahorrar.
- Ver el día a día.
- Hay un gran desequilibrio entre tus ingresos y tus gastos.
- Compara con el entorno.
- Deja para mañana lo que puedes hacer hoy.
- Ahorra no es solo guardar, sino saber gastar.

32

¿CÓMO DETERMINAR UNA META DE AHORRO?

La meta de ahorro es la cantidad de dinero que deseamos ahorrar cada mes para financiar nuestro objetivo, considerando el tiempo en el que queremos lograrlo.

- Definir el objetivo:** corto, mediano y largo plazo.
- Determine el valor:** calcular cuanto nos cuesta lograr el objetivo.
- Planea el tiempo:** Establecer el tiempo en el que deseamos alcanzar el objetivo.

33

4. Calcular cuanto nos cuesta lograr el objetivo:

cuanto necesita ahorrar semanal, quincenal o mensual.

5. Realizar comparación con el presupuesto:

identifique si sus ingresos les permite cubrir sus gastos y ahorro.

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Costo	Meta de ahorro mensual
Vaca lechera	Un año	1.000	70

34

ADMINISTRA TU DINERO MÁS FACIL

- Registra todos los gastos familiares.
- Identificar los gastos necesarios e innecesarios.
- Incluir en el gasto una cantidad para el ahorro.

35

OBSTÁCULOS QUE TE IMPIDEN AHORRAR

Ver el día a día
Hay un gran desequilibrio entre tus ingresos y tus gastos

Compararse con el entorno
¡Ahorrar no es solo guardar, sino saber gastar!

36

MÓDULO 4. PRESUPUESTO E INVERSIÓN

Ayuda a ordenar y planificar los recursos económicos para alcanzar los objetivos propuestos.

37

Un presupuesto es un resumen de los ingresos estimados y de los gastos previstos durante un periodo de tiempo específico.

BENEFICIOS

- Seguimiento de los ingresos y gastos que se prevén en el mes.
- Control minucioso del manejo de dinero.
- Seguimiento de los gastos e identificar los que son necesarios.
- Proyectar cuanto se puede ahorrar.

38

PRESUPUESTO

- ¿CÓMO SE CONSIDERA UN PRESUPUESTO?**
- Ingresos
- Gastos
- ¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO?**
- Identificar el nivel de ingresos.
- Identificar el nivel de gastos.
- Por último, del total de los ingresos restados los gastos y de esta manera se sabe el dinero que puede ser ahorrado o invertido.
- DIFERENCIA ENTRE NECESARIO Y DESEO**
Necesidad
Luz, Gas, Comida
Ocio
Viajes, Ropa

39

40

Relaciones de un presupuesto

- 30%
Si los ingresos son inferiores a los gastos.
- 50%
Si los ingresos son iguales a los gastos.
- 80%
Si los ingresos son mayores que los gastos.

41

INVERSIÓN

Invertir es colocar dinero en actividades que conlleven a recibir un beneficio económico a futuro y se lo puede realizar en mediano o largo plazo. La inversión más común son los depósitos a plazo fijo que generan un rendimiento constante.

42

1 Beneficios

- Se obtienen beneficios económicos a crecer o iniciar un negocio.
- Se multiplica el dinero.
- Se obtienen ganancias.

2 Desventajas

- Perder el dinero, si la inversión no sale como se esperaba.
- No disponer del dinero en el momento de alguna emergencia.



43

Factores primordiales de una inversión

- Rentabilidad, es el rendimiento que se desea obtener a cambio de realizar la inversión.
- Riesgo es la incertidumbre que se tiene, por si la inversión no sale como se espera.
- Liquidez es la capacidad de convertir una determinada inversión en dinero con pérdidas mínimas respecto a su valor.



44

Tipos de inversión

- Plazos o plazo fijo: depende del tiempo y monto.

Negocios

Bienes raíces



45

Consejos para invertir

- Considerar plazos y tasas de interés que existen en el sistema financiero.
- Tomar en cuenta que en este tipo de inversiones no se puede contar con el dinero invertido sino hasta que se cumple el plazo estipulado con la entidad financiera.
- Elegir con plena libertad los productos y servicios que ofrecen las instituciones del sistema financiero.

46

Ejercicio

Gabriel decide invertir \$100 en un depósito a plazo fijo por un plazo de 90 días en una entidad que ofrece una tasa de interés del 10%. ¿Cuál será la cantidad de dinero en concepto de intereses que cobrará Gabriel al vencimiento del mismo?

47

Para calcular la tasa de interés que se debe aplicar para 90 días se debe despejar x:

$$\frac{90 \text{ días} \cdot 0,10}{365 \text{ días}} = 0,0246$$

Para calcular el importe de intereses a cobrar, sólo resta multiplicar el capital a depositar por la tasa obtenida en el paso anterior.

$$100 \times 0,0246 = \$2,46$$

48

MÓDULO 5. CRÉDITO



49

Capital: suma destinada a cancelar por el capital adeudado.

Interés: precio que paga el que pide el préstamo por uso de dinero ajeno.

Cuota: suma del capital e interés que debe ser pagada a la entidad financiera.



50

Crédito

VENTAJAS

- Conocer el pago en una transacción mensual.
- Tener credibilidad de pago.
- Facilidad de acceso para invertir.
- Favorece el desarrollo económico individual.

DESVENTAJAS

- Endosamiento.
- Generar carga administrativa por fidejuciarlo.
- Multas y Embargos.
- Restricción de actividades de crédito.



51

Elementos de un crédito

1. **Monto:** cantidad de dinero que el cliente solicita a la institución financiera.
2. **Tasa de interés:** indicador que se expresa en forma de porcentaje.
3. **Cuota de pago:** cantidad de dinero que se tiene que pagar periódicamente.
4. **Plazo:** periodo de tiempo.
5. **Forma de pago:** depende del tipo de crédito y del movimiento del dinero.



52

Elementos de un crédito

6. **Garantía:** respaldo que el cliente brinda a la institución financiera para asegurar el pago del crédito.
7. **Periodo de gracia:** lapso de tiempo que brinda la institución financiera al cliente para que después de otorgado el crédito, inicie el pago de las cuotas.

Tasas de interés

- Tasa activa
- Tasa pasiva

Tipos de sistemas de amortización

- Francés
- Alemán

53

TIPOS DE CRÉDITO

- **Crédito comercial o productivo**
Sirve para financiar actividades comerciales y de negocios en las empresas e industrias.
- **Crédito de consumo**
Se usa para obtener un bien o servicio de consumo, la duración de reembolso es de corto o mediano plazo.
- **Crédito de vivienda o hipotecario**
Se usa para adquirir vivienda propia, ya construida, un terreno o para su construcción. Es de mediano o largo plazo.
- **Microcrédito**
Sirve para financiar a pequeñas unidades de producción.



54

Requisitos para solicitar un crédito

- Mostrar la cédula de ciudadanía y el certificado de votación del solicitante, de su cónyuge y del garante, en caso de que aplique.
- Copia de la última planilla de pago de un servicio básico (agua, luz o teléfono).
- Copia del RUC o RISE del solicitante, si está obligado a tenerlo.
- Detalle de los ingresos y de los gastos del solicitante.
- Plan de inversión o destino que se va a dar al crédito.



	Características		
Intercador	Monto mínimo USD 300. Máximo USD 3.000	Hasta 36 meses	Financiamiento de costos indirectos de actividades de la producción, o sea, de contribuir con la reactivación económica.
Banco Pichacha	Monto mínimo USD 300. Máximo USD 20.000	2 a 36 meses	Financía la compra de insumos, combustibles, energía eléctrica, arrendos, y todo lo que necesite para las actividades agrícolas.

55

Interés

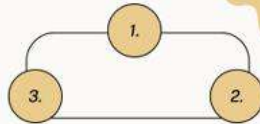


- **Interés simple**
Se refiere al interés que produce un capital inicial en un periodo de tiempo.
- **Interés compuesto**
Es aquel en el cual el capital cambia al final de cada periodo, debido a que los intereses se adicionan al capital para formar un nuevo capital denominado monto.

56

LA CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO

1. Calcular la capacidad de endeudamiento se considera únicamente los ingresos que recibimos.
2. Se considera que un buen nivel de endeudamiento debe comprometer un máximo del 35% de los ingresos mensuales totales para el pago de las cuotas



LA CAPACIDAD DE PAGO

1. Para determinar la capacidad de pago se calcula en base al dinero que sobra luego de realizar los gastos.
2. Se considera que una adecuada capacidad de pago no debe ser superior al 70% del saldo de los ingresos menos los gastos



Anexo 6

Evidencias de la capacitación







Anexo 7

Cuestionario de evaluación aplicado a los habitantes



Universidad
Nacional
de Loja

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS
CUESTIONARIO CONOCIMIENTO FINANCIERO

Estimado Sr/ Sra. / Srta.

El presente cuestionario va dirigido a las personas participantes del programa de capacitación impartida, con el afán de medir el grado de efectividad del mismo. Por favor lea detenidamente las siguientes interrogantes:

1. ¿Qué entiende por educación financiera?

- a) Es el proceso por el cual la sociedad adquiere aptitudes, habilidades y conocimientos para comprender, administrar y planear sus finanzas personales.
- b) Es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas financieras.
- c) Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada.

2. ¿Qué es una tasa de interés activa?

- a) Es el interés que pagan los clientes a las instituciones financieras por el crédito recibido.
- b) Es el interés que pagan las instituciones financieras a los clientes por sus depósitos.
- c) Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo.

3. ¿Qué entiende por ahorro?

- a) Ingresos que no utilizan para el consumo
- b) Gastar solo lo necesario
- c) Consumir más

4. Un presupuesto permite:

- a) Administrar adecuadamente el dinero
- b) Identificar los ingresos familiares
- c) Gastar más

- 5. ¿La inflación es el aumento continuo de los precios?**
- a) Verdadero
 - b) Falso
 - c) Desconoce
- 6. ¿Qué entiende por inversión?**
- a) Es una colocación de capital para obtener una ganancia futura
 - b) Realizar un correcto uso del dinero
 - c) Es la porción de dinero que el individuo decide no destinar hoy a su consumo
- 7. Un crédito es:**
- a) Un préstamo
 - b) Una ayuda económica
 - c) Desconoce
- 8. ¿Cuáles son los tipos de crédito?**
- a) Comercial, consumo, vivienda, microcrédito.
 - b) Plazo fijo, consumo, microcrédito
 - c) Cuenta de ahorro, microcrédito, plazo fijo
- 9. Las formas de ahorrar son:**
- a) Ahorro formal e informal
 - b) Alcancías, cuenta de ahorro, debajo del colchón
 - c) Ahorro informal
- 10. ¿Qué se tiene que tener en cuenta para realizar un presupuesto?**
- a) Ingresos y gastos
 - b) Ingresos fijos y gastos variable
 - c) Solo ingresos

SATISFACCIÓN DE LA CAPACITACIÓN

- 11. ¿Cómo califica el conocimiento y dominio del tema?**
- a) Excelente
 - b) Bueno
 - c) Regular
- 12. ¿Cómo califica el desenvolvimiento de la capacitadora?**
- a) Excelente
 - b) Bueno
 - c) Regular

13. Respeta las ideas y opiniones de los participantes

- a) Excelente
- b) Bueno
- c) Regular

14. ¿Cómo califica la puntualidad y presentación personal de la capacitadora?

- d) Excelente
- e) Bueno
- f) Regular

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 8

Tabulación del cuestionario aplicado a los habitantes

Tabla 43

Conocimientos adquiridos por los habitantes sobre educación financiera

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Es el proceso por el cual la sociedad adquiere aptitudes, habilidades y conocimientos para comprender administrar y planear sus finanzas personales.	99	51%
Es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas financieras.	75	39%
Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada.	19	10%
Total	193	100%

Tabla 44

Conocimientos adquiridos por los habitantes sobre una tasa de interés activa

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es el interés que pagan los clientes a las instituciones financieras por el crédito recibido.	92	47,67%
Es el interés que pagan las instituciones financieras a los clientes por sus depósitos	60	31,09%
Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo.	41	21,24%
Total	193	100%

Tabla 45

Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca del ahorro

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos que no se utilizan para el consumo	114	59,07%
Gastar solo lo necesario	68	35,23%
Consumir más	11	5,70%
Total	193	100,00%

Tabla 46

Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca del presupuesto

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Administrar adecuadamente el dinero	110	56,99%
Identificar los ingresos familiares	55	28,50%
Gastar más	28	14,51%
Total	193	100,00%

Tabla 47*Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de la inflación*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	102	52,85%
Falso	81	41,97%
Desconoce	10	5,18%
Total	193	100 %

Tabla 48*Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de la inversión*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es una colocación de capital para obtener una ganancia futura	118	61,14%
Realizar un correcto uso del dinero	68	35,23%
Es la porción de dinero que el individuo decide no destinar hoy a su consumo	7	3,63%
Total	193	100 %

Tabla 49*Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca del crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo	117	60,62%
Ayuda económica	63	32,64%
Desconoce	13	6,74%
Total	193	100%

Tabla 50*Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de los tipos de crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Comercial, consumo, vivienda, microcrédito.	95	49,22%
Plazo fijo, consumo, microcrédito	66	34,20%
Cuenta de ahorro, microcrédito, plazo fijo	32	16,58%
Total	193	100%

Tabla 51*Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de las formas de ahorrar*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro formal e informal	94	48,70%
Alcancías, cuenta de ahorro, debajo del colchón	80	41,45%
Ahorro informal	19	9,84%
Total	193	100%

Tabla 52*Conocimientos adquiridos por los habitantes acerca de elaboración de un presupuesto*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos y gastos	106	54,92%
Ingresos fijos y gastos variables	61	31,61%
Solo ingresos	26	13,47%
Total	193	100,00%

Anexo 9

Oficio dirigido al presidente del GAD parroquial Chuquiribamba

Chuquiribamba, 1 de agosto de 2022

Sr.

Héctor Guaya

PRESIDENTE DEL GOBIERNO PARROQUIAL "CHUQUIRIBAMBA"

Ciudad.

En su despacho

El motivo de la presente es para saludarle y desearle éxitos en sus funciones, de igual manera me permito solicitar su autorización, para que la Srta. **Erika Thalia Chamba Ortega**, estudiante del décimo ciclo de la carrera de Banca y Finanzas de la Universidad Nacional de Loja, imparta las capacitaciones correspondientes en la Parroquia Chuquiribamba, la cuál usted preside, en razón de que se encuentra realizando su trabajo de investigación, en esa área de estudio.

Reiterándole mis sentimientos de gratitud y estima.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
TALIA
ELIZABETH
RIASCOS ERAS

Ing. Talia Elizabeth Riascos Eras Mg. Sc.

**DOCENTE DIRECTORA DE TESIS
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS UNL**

Anexo 10

Convocatoria a la capacitación

CIRCULAR

DE: GAD PARROQUIAL "CHUQUIRIBAMBA"

PARA: CIUDADANÍA

ASUNTO: JORNADA DE CAPACITACIÓN

CONVOCATORIA

Estimada Ciudadanía.

El Gobierno Parroquial de Chuquiribamba 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 capacitación de educación financiera" desde el día Lunes 8 de agosto al día Viernes 12 de agosto del 2022 en horario de 09h00am en el horario de la mañana y en la tarde a partir de 15h00pm que se llevara a cabo en el salón del GAD Parroquial Chuquiribamba.

Att.



Dr. Héctor Guaya

**Presidente del GAD Parroquial
"Chuquiribamba"**



**Srta. Erika Chamba
Alumna de la Universidad
Nacional de Loja**

Anexo 11

Designación del director de tesis



unl

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 08 de junio de 2022, a las 11h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certificado

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:04:37
-05'00'

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

Loja, 08 de junio de 2021, a las 11h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras, Mg. Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado "**Educación Financiera en los habitantes de la parroquia Chuquirbamba**". Presentado por la postulante: **Erika Thalia Chamba Ortega**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis al Docente **Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras, 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
PEÑA VÉLEZ

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

Loja, 08 de junio de 2022, a las 12h30.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras, 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
PEÑA VÉLEZ

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



Firmado digitalmente por
TALIA
ELIZABETH
RIASCOS ERAS

Ing. Talía Elizabeth Riascos Eras, Mg.Sc
DIRECTORA DE TESIS

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado
digitalmente por
ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08
17:04:49 -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. p
.../

Anexo 12

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 EN LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA CHUQUIRIBAMBA." documento adjunto solicitado por la señorita Erika Thalia Chamba Ortega con cédula de ciudadanía número 1105851255 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, 27 de febrero de 2023


Mg. Sc. Elizabeth Sánchez Burneo
DIRECTORA ACADÉMICA



DIRECCIÓN: SUCRE 207-46 ENTRE AZUAY Y MIGUEL RÍOFRÍO

TELÉFONO: 099 5263 264