



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

**Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara
del cantón Zamora**

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

AUTORA:

Jhanela Esthefania Espejo Reinozo

DIRECTORA:

Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Loja, 23 de marzo del 2023

Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade. Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado “**Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora**”, de autoría de la aspirante, Jhanela Esthefania Espejo Reinozo, previa a la obtención del Título de Ingeniera en Banca y Finanzas, 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. Jesús Raquel Padilla Andrade Mg. Sc.
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Jhanela Esthefania Espejo Reinozo**, 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: 1900576933

Fecha: Loja, 23 de marzo del 2023

Correo electrónico: jhanela.espejo@unl.edu.ec

Teléfono: 0998589572

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

Yo, **Jhanela Esthefania Espejo Reinozo**, declaró ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: “**Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora**”, 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 en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 23 días del mes de marzo del dos mil veinte y tres.

Firma:

Autora: Jhanela Esthefania Espejo Reinozo

Cédula: 1900576933

Dirección: Barrio el Remolino - Zamora.

Correo electrónico: jhanela.espejo@unl.edu.ec

Celular: 0998589572

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de titulación: Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Titulación se lo dedico a mis queridas hijas Arlett e Itzel por ser mi fuente de amor e inspiración, a mis padres Luis y Germania por ser el pilar fundamental de mi vida, al enseñarme valores que me han forjado como persona y brindarme todas las herramientas que me permitieron culminar mis estudios, a mis hermanos Mercy, Mónica, Danny, Jully y Kevin por su amor, confianza, sus palabras de aliento y su apoyo durante este largo camino universitario.

Jhanela Esthefania Espejo Reinozo

Agradecimiento

Agradezco en primer lugar a Dios por ser el forjador de mi vida y brindarme salud, sabiduría y paciencia para poder culminar con éxito el presente trabajo.

A la Universidad Nacional de Loja, especialmente a la carrera de Banca y Finanzas por abrirme sus puertas para poder prepararme durante estos cinco años, a su vez agradezco también a la planta docente por impartir sus conocimientos día a día, guiándome por el camino profesional.

De la misma forma, agradezco a la Ing. Raquel Padilla Mg. Sc., Directora de tesis, por su entrega y dedicación, por su guía en la elaboración y culminación del presente trabajo.

Al Presidente del GAD parroquial Timbara, Sr. Segundo Puchaicela, por su colaboración al facilitarme las instalaciones del GAD y algunos implementos que me permitieron realizar las respectivas capacitaciones a los habitantes de la parroquia.

Jhanela Esthefania Espejo Reinozo

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.....	xii
Índice de Anexos.....	xii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1 Antecedentes	6
4.2 Bases teóricas	7
4.2.1 Educación.....	7
4.2.2 Finanzas	8
4.2.3 Educación financiera.....	8
4.2.4 Habilidad financiera.....	14
4.2.5 Características de las finanzas	14
4.2.6 Tipos de finanzas	14
4.2.7 Pasos para llevar unas buenas finanzas personales.....	15

4.2.8	Programas de educación financiera	15
4.2.9	Planeación financiera	17
4.2.10	Presupuesto.	17
4.2.11	Ahorro.	18
4.2.12	Escala de stanones.....	19
5.	Metodología	20
5.1	Área de estudio.....	20
5.2	Materiales utilizados	20
5.3	Enfoque metodológico	20
5.4	Diseño de investigación	21
5.5	Métodos.....	21
5.6	Técnicas e Instrumentos	21
5.7	Unidad de estudio.....	21
5.8	Muestra y tamaño	22
5.9	Procesamiento y análisis de datos	23
6.	Resultados.....	25
6.1	Medir el nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora	25
6.2	Desarrollar el programa de capacitación de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora.....	39
6.3	Evaluar los resultados del programa de capacitación financiera.....	43
7.	Discusión	46
8.	Conclusiones	48
9.	Recomendaciones	49
10.	Bibliografía	50
11.	Anexos	55

Índice de tablas

Tabla 1 Método de calificación de cuestionario	23
Tabla 2 Escala de niveles de educación financiera.	24
Tabla 3 Edad, Estado civil y género	25
Tabla 4 Ocupación	26
Tabla 5 Ingresos	26
Tabla 6 Instrucción.....	27
Tabla 7 P1. Si una persona deposita \$100 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés anual del 2%, al final del año sin hacer ningún movimiento y una vez pagado los intereses tendrá en su cuenta: a. Más () b. Menos () c. Igual ()	27
Tabla 8 P2. ¿Cree usted que como socio de una cooperativa tiene derecho a parte de sus excedentes?	28
Tabla 9 P3. ¿Cree usted que como cliente de un banco tiene derecho a parte de sus utilidades?	28
Tabla 10 P4. ¿Una tasa de interés activa es igual que una tasa de interés pasiva?	28
Tabla 11 P5. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita solamente ser impreso?	29
Tabla 12 P6. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita estar respaldado por la producción?	29
Tabla 13 P7. Un seguro de desgravamen es: a. Un seguro que le permite tener una pensión. () b. Un seguro que garantiza la tranquilidad de su familia, ya que cubre el saldo por pagar de un préstamo en caso de fallecimiento del deudor del crédito. () c. Un seguro que cubre un siniestro por incendio de su casa. ().....	29
Tabla 14 P8. Un seguro destinado al siniestro de un vehículo o una maquinaria cubre: a. La totalidad del valor del bien descrito. () b. El 50% del valor del bien descrito. () c. Lo que estipule el contrato de seguros. ().....	30
Tabla 15 P9. Una cuenta de ahorros es: a. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero con disponibilidad inmediata. () b. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta seis meses después. () c. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta 12 meses después. ().....	30
Tabla 16 P10. Una cuenta corriente es: a. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una libreta de ahorros. () b. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta	

de crédito y una chequera. () c. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una chequera. ().....	31
Tabla 17 P11. ¿Posee una cuenta de ahorros en alguna institución financiera?	31
Tabla 18 P12. Durante un año, ¿cuántas veces se ha endeudado para irse de paseo?	32
Tabla 19 P13. Durante un año, ¿cuántas veces destina parte de sus ingresos al ahorro?	32
Tabla 20 P14. ¿Cuándo recibe el sueldo tiene un presupuesto donde define el uso que le va a dar?	33
Tabla 21 P15. Si tiene dinero sin ocupar usted: a. Lo guarda en una institución financiera para ganar intereses. b. Lo guarda en casa.....	33
Tabla 22 P16. Durante un año, ¿cuántas veces establece objetivos económicos a largo plazo?	34
Tabla 23 P17. Durante un año, ¿cuántas veces ha contratado un seguro que le ha permitido estar preparado ante algún siniestro?.....	34
Tabla 24 P18. Durante un año, ¿cuántas veces ha pedido un préstamo a una institución financiera?	35
Tabla 25 Nivel de educación financiera.....	35
Tabla 26 Género y nivel de educación financiera.....	36
Tabla 27 Edad y nivel de educación financiera	36
Tabla 28 Estado civil y nivel de educación financiera.....	37
Tabla 29 Ingreso y nivel de educación financiera.....	38
Tabla 30 Instrucción y nivel de educación financiera.....	38
Tabla 31 Presupuesto para programa	40
Tabla 32 Cronograma.....	42
Tabla 33 Edad y género	43
Tabla 34 Nivel de educación financiera de participantes de la capacitación.....	43
Tabla 35 ¿El programa fue novedoso e interesante?.....	44
Tabla 36 ¿Los temas impartidos le brindaron la información necesaria para entender sobre el ámbito financiero?	44
Tabla 37 ¿Qué tal le pareció la capacitación?.....	45
Tabla 38 P1. Si una persona deposita \$100 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés anual del 2%, al final del año sin hacer ningún movimiento y una vez pagado los intereses tendrá en su cuenta: a. Más () b. Menos () c. Igual ()	153

Tabla 39 P2. ¿Cree usted que como socio de una cooperativa tiene derecho a parte de sus excedentes?	153
Tabla 40 P3. ¿Cree usted que como cliente de un banco tiene derecho a parte de sus utilidades?	153
Tabla 41 P4. ¿Una tasa de interés activa es igual que una tasa de interés pasiva?	153
Tabla 42 P5. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita solamente ser impreso?	154
Tabla 43 P6. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita estar respaldado por la producción?	154
Tabla 44 P7. Un seguro de desgravamen es: a. Un seguro que le permite tener una pensión. () b. Un seguro que garantiza la tranquilidad de su familia, ya que cubre el saldo por pagar de un préstamo en caso de fallecimiento del deudor del crédito. () c. Un seguro que cubre un siniestro por incendio de su casa. ().....	154
Tabla 45 P8. Un seguro destinado al siniestro de un vehículo o una maquinaria cubre: a. La totalidad del valor del bien descrito. () b. El 50% del valor del bien descrito. () c. Lo que estipule el contrato de seguros. ().....	154
Tabla 46 P9. Una cuenta de ahorros es: a. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero con disponibilidad inmediata. () b. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta seis meses después. () c. Un producto financiero que permite a las personas depositar y retirarlo hasta 12 meses después. ().....	155
Tabla 47 P10. Una cuenta corriente es: a. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una libreta de ahorros. () b. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de crédito y una chequera () c. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una chequera. ().....	155

Índice de Figuras

Figura 1 Proceso para obtener bienestar financiero.....	12
Figura 2 Estructura de contenidos básicos de un programa de educación financiera.....	16
Figura 3 Mapa de la parroquia Timbara	20

Índice de Anexos

Anexo 1 Pertinencia del tema.....	55
Anexo 2 Decreto de asignación del director del trabajo de titulación.....	56
Anexo 3 Instrumento de investigación	57
Anexo 4 Evidencias de aplicación de instrumento de investigación.....	61
Anexo 5 Guía de educación financiera.....	62
Anexo 6 Evidencias de capacitación a los habitantes de la parroquia Timbara	148
Anexo 7 Material utilizado en capacitaciones	149
Anexo 8 Instrumento de evaluación del programa de capacitación	150
Anexo 9 Tabulación de evaluación final de la capacitación.....	153
Anexo 10 Listado de participantes de las capacitaciones.....	156
Anexo 11 Certificado de tribunal	163
Anexo 12 Certificado de traducción	164

1. Título

Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora

2. Resumen

La educación financiera en los últimos tiempos se ha vuelto una herramienta indispensable debido a que es un proceso que permite a las personas adquirir conocimientos y desarrollar habilidades en materia económica y financiera. Bajo este contexto, el presente trabajo tiene por objetivo el diagnóstico del nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara. La investigación inicia con la recopilación de datos a través de la aplicación de un cuestionario de 18 preguntas de conocimientos y comportamientos financieros a 185 habitantes con un rango de edad de 20 a 34 años, las preguntas fueron calificadas basado en el método de la OCDE/INFE y los niveles de educación financiera se determinaron a través de la escala de Stanones, donde se obtuvo que el 62,70 % de los encuestados poseen un nivel medio de educación financiera, lo que quiere decir que, los habitantes comprenden sobre temas financieros comunes, reconocen la diferencia de ciertos productos financieros y tienen noción sobre el ahorro y la gestión de sus recursos. Con base a este resultado y con la finalidad de fortalecer la educación financiera de los habitantes de la parroquia se elaboró un programa de educación financiera compuesto por cinco módulos con temas como inclusión financiera, planeación financiera, el ahorro, entre otros; se capacitó a el 50 % de la población logrando que estos mejoren sus conocimientos en materia financiera y económica. Por lo tanto, los programas de capacitación financiera son una herramienta que fortalecen los conocimientos de aquellos individuos que participan de ellos.

Palabras clave: Ahorro, Conocimientos, Habilidades, Planeación financiera, Programa.

2.1 Abstract

Financial education has recently become an indispensable tool because it is a process that allows people to acquire knowledge and develop skills in economic and financial matters. In this context, the objective of this research study is to diagnose the level of financial education of the inhabitants of the Timbara parish. We began the research by collecting data by applying a questionnaire of 18 questions on financial knowledge and behavior to 185 inhabitants, with an age range of 20 to 34 years. We graded the questions based on the OECD/INFE method and determined the levels of financial education through the Stanones scale; this means that the inhabitants understand common financial topics, recognize the difference between certain financial products, and have a basic notion about saving and managing their resources. Based on this result and to strengthen the financial education of the inhabitants of the parish, we developed a financial education program consisting of five modules with topics such as financial inclusion, financial planning, and savings, among others; we trained 50% of the population, achieving that they improve their knowledge in financial and economic matters. Therefore, financial training programs are a tool that strengthens the understanding of those individuals who participate in them.

Keywords: Savings, Knowledge, Skills, Financial planning, Program

3. Introducción

La educación financiera es un proceso que permite a las personas adquirir conocimientos y desarrollar habilidades en materia económica y financiera. Es por ello que se ha convertido en una herramienta necesaria para las finanzas personales, pues a través de la información permite identificar las acciones que se necesitan implementar para adquirir el dinero, gestionarlo e invertirlo, además que guía un camino hacia el planteamiento de objetivos financieros y el desarrollo del hábito de ahorro.

Por tal razón, realizar estudios de educación financiera se ha vuelto un tema importante, debido a que a través de la exploración y con la aplicación de cuestionarios se puede identificar si las personas se encuentran informadas financieramente, categorizarlas en un nivel alto, medio o bajo y a partir de ello crear estrategias que permitan beneficiar a aquellos con poco o nulo conocimiento.

Además, su aplicación en los sectores rurales es indispensable ya que, a pesar de los avances tecnológicos siguen existiendo limitantes como la distancia, la falta de transporte y de instituciones financieras, que generan un grado de desigualdad frente a aquellos que viven en sectores urbanos (Meza y Guachamín, 2022).

Esta realidad no es ajena a la parroquia Timbara del cantón Zamora, pues no existen instituciones bancarias que faciliten sus servicios directamente a los habitantes, lo que ocasiona que estos tengan que trasladarse a la parroquia urbana Zamora para poder realizar sus trámites financieros (GAD Timbara, 2015). Es por ello, que la investigación está encaminada a determinar ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara?

Es así que, los objetivos que orientaron el desarrollo de la investigación fueron: 1) medir el nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora; 2) desarrollar el programa de capacitación de educación financiera de los habitantes de la parroquia; y, 3) evaluar los resultados del programa de capacitación financiera.

El estudio fue aplicado a aquellos con una edad de 20 a 34 años, esta población estuvo conformada de 185 personas distribuidas de manera aleatoria. Esta investigación constituye un aporte significativo para los habitantes de la parroquia Timbara, ya que por medio de la elaboración

e implementación del programa favorece en el fortalecimiento de sus conocimientos financieros para que logren elegir correctamente los productos financieros y mejorar sus finanzas personales.

El presente Trabajo de titulación se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y está compuesto por: **Título**, que define la idea principal de la investigación; **Resumen**, que contiene la recopilación de toda la investigación; **Introducción**, detalla la importancia del tema y el aporte que brindará a la población objeto de estudio; **Marco Teórico**, se compone de los antecedentes y conceptos del tema que servirán como base para el desarrollo del estudio; **Metodología**, describe los materiales, métodos, técnicas e instrumentos utilizados en la investigación; **Resultados**, se evidencian los hallazgos de los objetivos específicos planteados; **Discusión**, contiene el contraste de los resultados de la investigación frente a estudios previos; **Conclusiones**, sintetiza y describe los resultados más relevantes de la investigación; **Recomendaciones**, se detallan sugerencias que pueden servir para futuras investigaciones; **Bibliografía**, se compone por las distintas fuentes utilizadas para la obtención de la información utilizada en la investigación; **Anexos**, donde se encuentran evidencias que respaldan el cumplimiento de los objetivos.

4. Marco Teórico

4.1 Antecedentes

Internacionalmente se encontró el estudio de Mungaray et al. (2021) quienes, en su investigación aplicada en México, buscaron medir el impacto que genera la educación financiera en los ingresos de los mexicanos, para lo cual se obtuvo una muestra de 12 446 personas de 18 a 70 años. A quienes se les aplicó una encuesta, en donde se encontró que si una persona incrementa su nivel de educación financiera, en una unidad adicional en promedio, el ingreso mensual aumenta 1,75%. Concluyeron que, el aumentar los niveles de educación financiera puede mejorar los niveles de inclusión social y bienestar, debido a que, permitirá a las personas adquirir servicios financieros en función de su nivel de ingresos.

Por otro lado, Montaña y Ferrada (2020) en su investigación elaborada en Chile, pretendieron estudiar el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes de diferentes carreras de la educación técnica superior, tomando como muestra 470 personas, donde a través de la aplicación de un cuestionario encontraron que los encuestados no alcanzan el nivel mínimo para considerar que están suficientemente alfabetizados en términos financieros. Concluyendo que, las personas que estudian una carrera técnica de nivel superior y a su vez forman parte del mercado laboral indican bajos niveles de alfabetización financiera y que su mayor debilidad se centra en conceptos básicos de economía financiera.

En Colombia Vanegas et al. (2020) desarrollaron una investigación planteándose como objetivo el describir los conocimientos, los comportamientos y las actitudes en el tema de educación financiera de las mujeres del barrio López de Mesa. La muestra poblacional que utilizaron fue la de 102 mujeres mayores a 18 años y a través de un cuestionario de preguntas cerradas evidenciaron que las encuestadas mostraron una mayor tendencia hacia considerar cuidadosamente si pueden pagar antes de comprarlo, que la mitad de ellas presentaron un nivel bajo de conocimiento financiero y que prefieren pagar sus obligaciones financieras a tiempo para evitar el cobro de intereses. Concluyendo que no existe una relación directa entre actitudes, comportamientos financieros y el nivel de conocimiento.

En investigaciones a nivel nacional se encontró el trabajo de Araujo et al. (2019) desarrollada en la ciudad de Tulcán de la provincia del Carchi, pretendieron evidenciar el papel que la educación financiera tiene ante la sociedad, específicamente en la economía familiar.

Teniendo como muestra poblacional un total de 380 familias de la parroquia Gonzáles Suárez, donde mediante la aplicación de una encuesta evidenciaron que la mayor parte de los encuestados no llevan un registro de ingresos y gastos, no realizan un presupuesto, no poseen hábitos de ahorro y poseen retrasos con sus obligaciones financieras. Con lo recabado, los autores concluyeron que, la educación financiera es un pilar fundamental para las familias de la ciudad de Tulcán, dado que, en su mayoría carecen de conocimiento en su aplicación, generando el sobreendeudamiento.

Por otra parte, Campoverde (2022) en su investigación buscaron determinar un modelo de medición de alfabetización financiera que permita obtener los niveles de alfabetización financiera de jóvenes ecuatorianos. A través de un enfoque cuantitativo y la aplicación de encuestas a 420 jóvenes la autora obtuvo el nivel de educación, el nivel de ingresos, estado civil, tipo de actividad y los comportamientos financieros de los padres y la educación financiera que les proveen a sus hijos son factores que marcan diferencias en los niveles de alfabetización financiera. a partir de ello, concluyó que, la alfabetización financiera es un constructo multidimensional que se explica por conocimientos financieros, actitudes financieras y comportamientos financieros.

Finalmente, en el trabajo de Sandoval et al. (2020) denominado “Herramientas estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera en las parroquias rurales del cantón Tulcán” buscaron determinar el comportamiento financiero de los habitantes de las parroquias rurales de Tulcán. Por medio de un enfoque cuali-cuantitativo y la aplicación de una encuesta a la muestra de 370 persona, obtuvieron que, presentaron debilidades en la administración de su dinero a través de un presupuesto. Concluyeron que existe un débil comportamiento y actitud sobre el ahorro en los sectores productivos de estudio.

4.2 Bases teóricas

4.2.1 Educación

Se entiende por educación al proceso de aprendizaje y socialización por el cual las personas cursan a lo largo de su vida y mediante este se adquieren conocimientos que permiten el desarrollo de hábitos, habilidades, costumbres, creencias, actitudes, etc (Morales y Materano, 2019).

Además, la finalidad de la educación es formar a los individuos a través de bases de investigación y valores democráticos necesarios para la inserción en los diferentes avances del mundo educativo (Maya et al., 2019).

4.2.2 Finanzas

Las finanzas forman parte de la ciencia económica misma que se caracteriza por estudiar cómo obtener y administrar el dinero y el capital de cualquier agente económico, es decir, de una persona, familia, empresa o un Estado. Además, toma en cuenta aquellas variables que influyen en la toma de decisiones sobre ahorro, inversión y gastos que permitan generar beneficios (Chávez, s.f.).

4.2.3 Educación financiera

Existen un sin número de conceptos que explican a la educación financiera, entre estos el más reconocido es el de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) que la define como:

El proceso por el que los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgo financieros y, a través de la información, la instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir en busca de ayuda y para tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero (p. 5).

Dentro de los conceptos de educación financiera tenemos también el del Consejo Nacional de Inclusión financiera CNIF (2018), mismo que la define como:

El conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y de su negocio (p. 17).

Entonces la educación financiera es una herramienta que permite a las personas tener control en el mundo económico, a partir del conocimiento sobre temas económicos financieros. Es así que, Rivera y Bernal (2018), consideran a la educación financiera como un instrumento que puede promover estabilidad y crecimiento económico no solo a nivel personal sino también a nivel empresarial y de un país.

4.2.3.1 Objetivo. La educación financiera tiene como principal finalidad entender el ámbito económico, la manera cómo afecta a los individuos y el aprovechamiento de los avances económicos en beneficio propio y la consecución de proyectos personales (Villada et al., 2017).

Por otra parte, la Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial CORFOJUB-FCPC (2019) determina que la seguridad financiera y el poder para controlar gastos y disponer de ahorros son parte de los objetivos que posee la EF, además atribuye que estos se encuentran al alcance de todos los individuos y son fáciles de conseguir.

En otras palabras y con lo expuesto por los autores, el objetivo de la EF es brindar información a las personas para ser utilizada como una herramienta por la cual puedan comprender términos financieros y desarrollar habilidades y destrezas que le permitirán a los individuos poder controlar y administrar sus recursos económicos.

4.2.3.2 Importancia. La educación financiera hoy en día se ha convertido en un instrumento indispensable para la vida de las personas, puesto que cuenta con algunas características que atribuyen en el bienestar económico financiero de estas.

Es así que, Villada et al., (2017) consideran que la educación financiera es importante, debido a que, está compuesto de tres aspectos considerados importantes, el primero es, el poseer conocimientos en materia de finanza; el segundo, el desarrollo de habilidades que logren utilizar estos conocimientos para el beneficio propio, y, por último, ejercer una responsabilidad financiera a través de las finanzas personales muy bien gestionadas (p.15)

Por otra parte, las personas al conocer y comprender la función de los servicios e instrumentos financieros toman consciencia del beneficio que les podría generar en su vida, y a partir de ello, logran convertirse en clientes potenciales de las instituciones financieras o el sistema financiero en general. Además, la educación financiera no solo implica que se eduque a las personas en términos financieros, sino que es fundamental que estas comprendan, analicen y apliquen lo aprendido, pues es una herramienta que entre más fuerte es más impacto tiene (Gómez, 2018, p. 8, 41).

En resumen, la educación financiera es importante porque empodera a las personas puesto que, les brinda la capacidad para desarrollar un sin número de habilidades para administrar sus finanzas y les permite involucrarse en el sistema financiero lo que directamente genera que aumente la inclusión financiera.

4.2.3.3 Beneficios. En la actualidad la buena gestión de las finanzas es un requisito indispensable para el desarrollo económico personal o empresarial, es así que, Molina et al. (2021) determina que la EF es beneficiosa porque permite:

- Tomar decisiones sólidas y bien fundamentadas constituyendo un bienestar financiero favorable.
- Adquirir conocimientos y mejorar la capacidad para la gestión de las finanzas personales.
- Fortalece las habilidades en aspectos como generar ahorro, distinguir entre deseos y necesidades, administrar un presupuesto, pagar facturas dentro de los plazos establecidos, dar respuesta a la necesidad de vivienda, financiar los estudios o planificar la jubilación (párr. 2-3).

4.2.3.4 Contribución. La educación financiera es una herramienta que logra brindar información a las personas para que mejoren sus finanzas personales, sin embargo, esta puede llegar a contribuir de manera personal y social.

Según el Ministerio de Economía y Competitividad (s.f) la educación financiera contribuye a:

- El fomento de la inclusión financiera, permitiendo que las familias opten por decisiones optimas desde un punto de vista financiero.
- El fácil acceso al crédito y a las fuentes de financiamiento no bancarias, generando una mejor planificación financiera.
- Mejorar las decisiones de inversión y financiación y, a la estabilidad del sistema.
- Estimular la competencia ya que, las personas poseerán más conocimientos que les permitirán medir riesgos, valorar y comparar productos (p. 4-5).

Así también Zurita (2018) menciona que la educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, puesto que, permite el desarrollo continuo de conocimientos, valores, destrezas, habilidades y actitudes, frente a temas económicos. También contribuye con el desarrollo de una cultura de éxito, misma que consiste en las actitudes positivas frente al cumplimiento de metas o resultados propuestos por un individuo.

Lo que se puede evidenciar con lo antes mencionado es que, la educación financiera no simplemente brinda conocimientos a las personas, sino que contribuye para que estas logren tomar mejores decisiones en un entorno económico que con el pasar del tiempo va evolucionando.

4.2.3.5 Segmentos.

4.2.3.5.1 Educación Financiera. Es un proceso que puede presentarse en cualquier etapa de la vida de una persona con la finalidad de que estas cambien sus decisiones y las mejoren su bienestar financiero. En otras palabras, puede llegar a modificar las decisiones que tengan que ver con el ahorro, el crédito, la reducción de riesgos y/o la selección de los servicios y productos financieros (Consejo Nacional de Inclusión Financiera CONAIF, 2017, p. 194).

4.2.3.5.2 Alfabetización financiera. Según Ramírez (2021) la alfabetización financiera significa ser competente para comprender cómo funciona el dinero, cómo administrar los ingresos y gastos, cómo y dónde invertir, administrar los riesgos financieros de manera efectiva y, lo más importante, evitar problemas financieros.

Así también, Cruz (2018) atribuye que la alfabetización financiera hace referencia a un “proceso que proporciona herramientas necesarias para comprender e interpretar el mundo económico” (p.1).

Los dos autores coinciden en que la alfabetización financiera hace referencia a la comprensión de tópicos económico-financieros. Entonces, esta comprensión les permite a los individuos estar mejor preparados para adentrarse en la competitividad de un ambiente financiero.

4.2.3.5.3 Capacidad Financiera. Es definida como “la habilidad de los usuarios para usar la alfabetización financiera adquirida para tomar decisiones financieras informadas sobre la administración de sus finanzas” (Banco Mundial 2014, como se citó en CONAIF, 2017, p. 194-195).

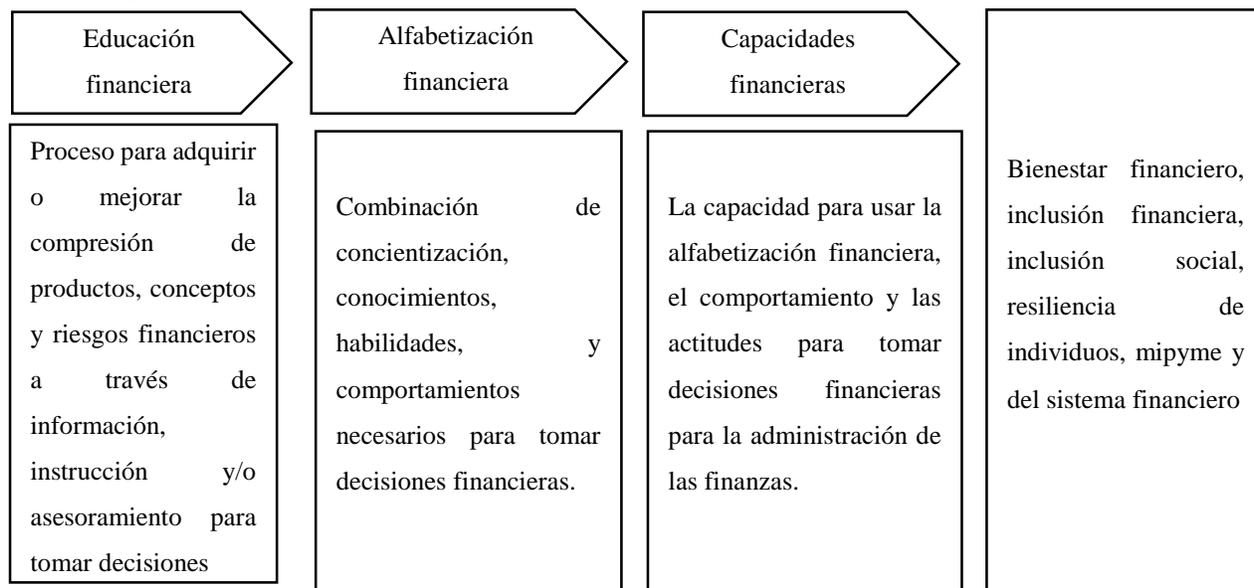
Por otro lado, Zorrilla (2019) determina que las capacidades financieras están compuestas por los conocimientos, actitudes y comportamientos de las personas frente a los temas financieros, es decir, comprende todas las dimensiones de la EF.

4.2.3.6 Bienestar financiero. Es definido como aquel nivel de salud financiera que está compuesta por la percepción y la satisfacción ante los aspectos materiales y no materiales de la situación financiera y la estabilidad financiera respectivamente (Mejía, 2017)

Por otro lado, para mejorar el bienestar financiero es muy importante saber distinguir cuatro elementos, es decir, conocimientos, competencias, comportamientos y actitudes (Domínguez, 2017)

Figura 1

Proceso para obtener bienestar financiero



Nota. Adaptado del Reporte Nacional de inclusión financiera, por CONAIF, 2017 (<https://n9.cl/e0co>)

4.2.3.1 Competencia financiera. Es definida como aquella que se basa en la construcción de conocimientos financieros que un individuo adquiere ya sea de manera formal, informal o a través de la práctica. Es así que, genera que quien la posee mejore las actividades que lleva a diario y encuentre soluciones para lograr abordar temas financieros de manera responsable (Vallejo, 2017).

4.2.3.2 Dimensiones.

4.2.3.2.1 Conocimientos financieros. Son aquellos que tienen una relación directa con conceptos y cálculos en materia financiera. El valor del dinero, la diversificación, la inflación, las tasas de interés son algunos de los temas que se trabajan dentro de esta dimensión (Zorrilla, 2019)

Además, son un importante componente de la educación financiera, ya que, permite a los individuos estar informados, realizar actividades relacionadas al ámbito financiero, elegir de manera correcta los servicios y productos financieros y/o tomar buenas decisiones (OECD, 2017).

4.2.3.2.2 Comportamiento financiero. Cuando se habla de comportamiento financiero se hace referencia a la manera que un individuo o un hogar gestionan sus recursos económicos. Es decir, como realizan su planificación en cuanto a ingresos, gastos, ahorro, seguros e inversiones (Kendida et al., 2018).

Es así que, a partir del comportamiento financieros se encuentran desprendidas algunas competencias que sirven como mecanismos para la correcta elección de productos y servicios financieros (Zorrilla, 2019)

En otro contexto define que los comportamientos que permite a los individuos afrontar adversidades financieras a lo largo de toda su vida son considerados prácticas financieras saludables o comportamientos saludables y entre estos encuentran principalmente la planificación para la vejez, la elección de productos para el ahorro y poco endeudamiento (Mancebon et al., 2020)

4.2.3.2.3 Actitud financiera. Es aquella que radica en el comportamiento que se posee sobre las finanzas personales y la consciencia sobre si existe o no riesgo de las decisiones que se toman (Zorrilla, 2019).

Y, es considerada un elemento importante dentro de la educación financiera, ya que, una actitud positiva o negativa puede determinar el comportamiento que un individuo posee hacia el ámbito financiero (OECD, 2017).

4.2.3.3 Impacto. De manera general se determina que la educación financiera brinda herramientas que permiten estar instruidas a las personas para mejorar su calidad de vida, es decir, que beneficia al individuo directamente, sin embargo, Vallejo (2019) determina que la educación financiera posee un impacto a nivel:

- **Personal:** Porque ayuda a las personas tener cuidado sobre su dinero y al mismo tiempo hacerlo rendir. Además, que genera el uso responsable de productos y servicios financieros.
- **Familiar:** Porque facilita que la familia posea estabilidad, mejor desarrollo y un patrimonio, a través de la correcta generación de recursos.
- **Emprendedor:** Porque lo dota de conocimientos necesarios y a partir de ello le da la oportunidad de poder administrar su negocio de manera correcta y eficiente.
- **País:** Porque genera que las personas se encuentren informadas y exigentes, lo cual permite un mayor desarrollo para el país, ya que, promueve la competitividad entre las instituciones.

4.2.4 Habilidad financiera

Avendaño et al. (2021) definen a la habilidad financiera como aquel escenario que brinda respuestas, analiza soluciones y genera decisiones frente a problemas económicos, además los autores determinan que existen algunas habilidades financieras y entre las principales se encuentran el análisis de datos, el planteamiento de objetivos, estructuración de estrategias, soluciones de problemas, planificación y control.

4.2.5 Características de las finanzas

Las finanzas según Chávez (s.f.) poseen las siguientes características:

- Se enfocan en la obtención de dinero y capital, así como de su gestión.
- Analizan los riesgos en las decisiones financieras, influyendo en la minimización de pérdidas y maximización de ganancias.
- Estudia factores macro y microeconómicos como: la inflación, los costes de oportunidad, el riesgo financiero, las tasas de interés, entre otros.
- Se complementa con otras disciplinas como la administración, las matemáticas, la estadística y la contabilidad.
- Abarca a todos los agentes económicos (persona, familia, empresa y Estado) y optimiza sus recursos financieros.

4.2.6 Tipos de finanzas

4.2.6.1 Finanzas conductuales. Para Fernández et al. (2017), las finanzas conductuales simbolizan una rama alternativa de las finanzas actuales, misma que supone al actor económico como un ser irracional e incongruente en la toma de decisiones que involucren dinero y riesgo. Además, tiene un alcance de aplicación en las finanzas personales, públicas, corporativas, bursátiles e internacionales, es decir, debería despertar el interés en individuos y/o empresas.

4.2.6.2 Finanzas personales. Henao et al. (2018), determinan que las finanzas personales hacen relación a la planeación financiera que poseen las personas, acorde a su nivel de ingresos y gastos, y que, para su correcto manejo se requiere de una buena gestión que permita generar tomas de decisiones asertivas frente a tópicos como el endeudamiento.

Así también, Riveros y Becker (2020) definen a las finanzas personales como el manejo de los ingresos que un individuo o una familia generan a través de su esfuerzo físico e intelectual y/o la inversión. Sin embargo, uno de los problemas que se le atribuye es la distribución de este mismo

ingreso a lo largo de la vida de las personas, pues este último rango es extenso, lo que genera incertidumbre y riesgo.

Finalmente, López et al. (2021) determinan que las finanzas personales se tornan importantes ya que les permiten a las personas manejar de mejor manera sus recursos a través de una cultura de ahorro e inversión.

4.2.7 Pasos para llevar unas buenas finanzas personales

El buen manejo de las finanzas personales permite el desarrollo económico personal, dado que como se mencionó anteriormente, estas permiten administrar los recursos financieros que cada persona posee, por ello Rosillo (2018) enlista algunos pasos que permitirán a los individuos mejorar sus finanzas personales, estas son:

- Realizar un buen plan financiero.
- Tener una planificación sobre el ahorro.
- No gastar más de lo que se gana.
- Evitar sobre endeudarse.
- Poseer un fondo de emergencias.
- Educarse financieramente.

Estos pasos permitirán tener noción sobre los recursos y determinar qué acciones se deben tomar para llegar al bienestar financiero.

4.2.8 Programas de educación financiera

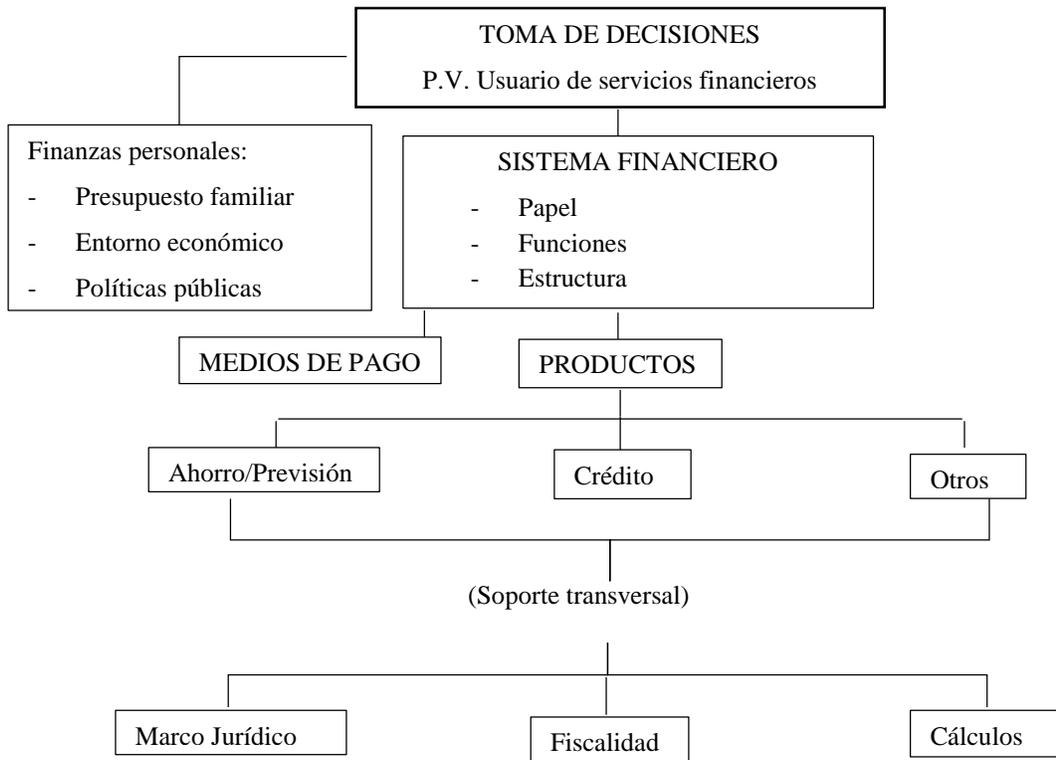
4.2.8.1 Concepto. Son modelos que se desarrollan a través de algunos principios, es así que, según López et al. (2022) la mayoría de programas están desarrollados a través de dos principios, la concienciación financiera y el desarrollo de las capacidades financieras respectivamente, mismos que enfatizan en los consumidores y el libre acceso a información de los servicios financieros, enseñanza y asesoría de toma de decisiones consientes, poniendo como prioridad su bienestar y el desarrollo de una comprensión de términos financieros.

Por su parte, Avendaño et al. (2021) determina que el éxito de los programas de educación financiera depende mucho de la percepción de las personas, pues al hablar de percepción se hace referencia a la forma en como un individuo comprende la información que se le proporciona.

Entonces, la manera que tienen los individuos al procesar los tópicos financieros influirá en el logro de los objetivos que posee un programa encaminado a la educación financiera.

Figura 2

Estructura de contenidos básicos de un programa de educación financiera.



Nota. Adaptado de Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español, por Domínguez, 2017, (<https://n9.cl/mgswb>)

4.2.8.1 Objetivo. Un programa de educación financiera tiene como finalidad el desarrollo de una cultura de uso de instrumentos financieros y del uso del dinero en los individuos, permitiéndoles mejorar su interacción de manera personal, social y/o familiar y aprovechar de manera responsable oportunidades de ahorro, crédito e inversión (Zurita,2018).

4.2.8.2 Principios. Domínguez (2017) determina que, como principio básico de un programa de educación financiera, debe ser el garantizar que estos sean neutrales e imparciales durante su impartición, es decir, no deben buscar ningún tipo de beneficio comercial.

Además, los programas deben aportar elementos que permita a cualquier persona estar en condiciones de afrontar decisiones financieras importantes.

4.2.8.3 Programas de EF en Ecuador. En el contexto ecuatoriano Espinoza et al. (2018) comenta que Ecuador viene creando programas de EF desde el año 2014, dado que como política pública las entidades financieras se encuentran con la obligación de aportar en la educación económica de sus individuos, por ello es que la banca pública ha capacitado a 81 232 usuarios y la banca privada a 236 937. Además, la finalidad de manera general de todos los programas que se han implementado en el país ha sido la de contribuir en la mejora de capacidades y el desarrollo de la cultura financiera de los individuos que conforman el Sistema Financiero ecuatoriano.

4.2.9 Planeación financiera

Vallejo (2019) determina que la planeación financiera hace referencia a la forma en cómo se organiza el uso de los recursos económicos y esta parte de las metas que se propone un individuo, debido a que mediante estas las personas se exigen y esfuerzan con la motivación de mejorar consecutivamente.

Por otra parte, Vallejo et al. (2017) establecen que la planificación es útil para la administración de los recursos ya sea a corto o largo plazo, a través de la identificación de los diferentes ingresos y gastos en los que puede incurrir una persona.

Entonces se puede identificar que la planificación de manera general permite la correcta distribución de los ingresos y egresos, ya que, como se identifica anteriormente los dos autores coinciden en que esta sirve para la organización y/o administración de los recursos de un individuo.

4.2.10 Presupuesto.

El presupuesto es considerado como un instrumento útil y necesario para la administración de los recursos económicos, su uso permite identificar el liderazgo de los padres de familia y el compromiso que poseen los miembros esta. Además, el objetivo de un presupuesto o su elaboración es el de organizar los ingresos y gastos con lo que podrán solventar las necesidades del hogar (Andocilla y Peñaherrera, 2020).

4.2.10.1 Ingreso. Al hablar de ingreso se hace referencia a aquellas entradas de dinero de un individuo, familia y/o empresa (Vallejo, 2019).

4.2.10.2 Gasto. Según Vallejo (2019) “es el destino del dinero de una persona, familia, emprendedor o gobierno; con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento” (p. 44).

Por otro lado, Andocilla y Peñaherrera (2020) se refieren al gasto como el desembolso de dinero que es utilizado para la compra de un bien o un servicio que satisface una necesidad estas últimas en algunos casos son falsas necesidades que solo se generan por remplazar una carencia.

4.2.11 Ahorro.

Es la clave para obtener una independencia financiera y acumular riqueza, así también, es un aspecto importante en la vida económica de las personas, brinda seguridad y posibilita el poder cumplir con objetivos y metas a largo plazo (Zamora et al., 2018).

4.2.11.1 Importancia. Es importante ya que, sirve como soporte para la atención de emergencias, permite perfeccionar la calidad de vida en el futuro y materializar los sueños, y genera un hábito donde el individuo puede organizar sus ingresos y priorizar el consumo (Andocilla & Peñaherrera , 2020).

Además, permite tener un fondo como reserva para imprevistos y/o emergencias, lograr las metas personales y familiares y por último genera mayor estabilidad económica, lo que brinda bienestar (Vallejo,2019).

4.2.11.2 Estrategias de ahorro. Si bien es cierto el ahorro es una práctica que como todo en la vida se lo crea a través del tiempo con constancia y dedicación. Sin embargo, para algunas personas les es complicado ponerlo en práctica, puesto que desconocen de cómo empezar a hacerlo, es así que, Macías (2019) enlista algunas estrategias que pueden servir para empezar a ahorrar, mismas que son:

- No dejar para el último el ahorro, es decir, no se debe destinar una cantidad de dinero después de realizar todos los gastos. Lo mejor que se puede hacer es separar el dinero que se quiere destinar como ahorro, en el mismo instante en el que se reciben los ingresos.
- Hacer el hábito a través de actividades que permitan que el ahorrar se convierta en una rutina constante, por ejemplo, por medio de recordatorios programados en el celular cada cierto tiempo (que no sea mayor a un mes) y con un monto establecido, se podrá ir adquiriendo el hábito del ahorro. Además, es importante que se posea un meta de ahorro también, para que se pueda esforzar por ello.

- Aplicar el “quítenmelo, que me lo gasto”, es decir, en el banco o cooperativa que regularmente se utilice, se puede hacer un acuerdo, donde cada vez que existan ingresos automáticamente se destine una cierta cantidad de dinero como ahorro.

4.2.12 Escala de stanones

Según Soto (2018), la escala de stanones es una herramienta que ayuda en el proceso de la conversión de una variable cuantitativa en una cualitativa y es utilizada en investigaciones para categorizar u organizar los objetos de estudio en tres agrupaciones. Esto debido a que, su fórmula permite comprender los intervalos o puntos de corte con la puntuación conseguida en la medición de una variable.

Su fórmula es:

$$a/b = \bar{x} \pm 0.75DE$$

Donde:

a/b: Valores máximo y mínimo

\bar{x} : Media

DE: Desviación estándar

0.75: Constante

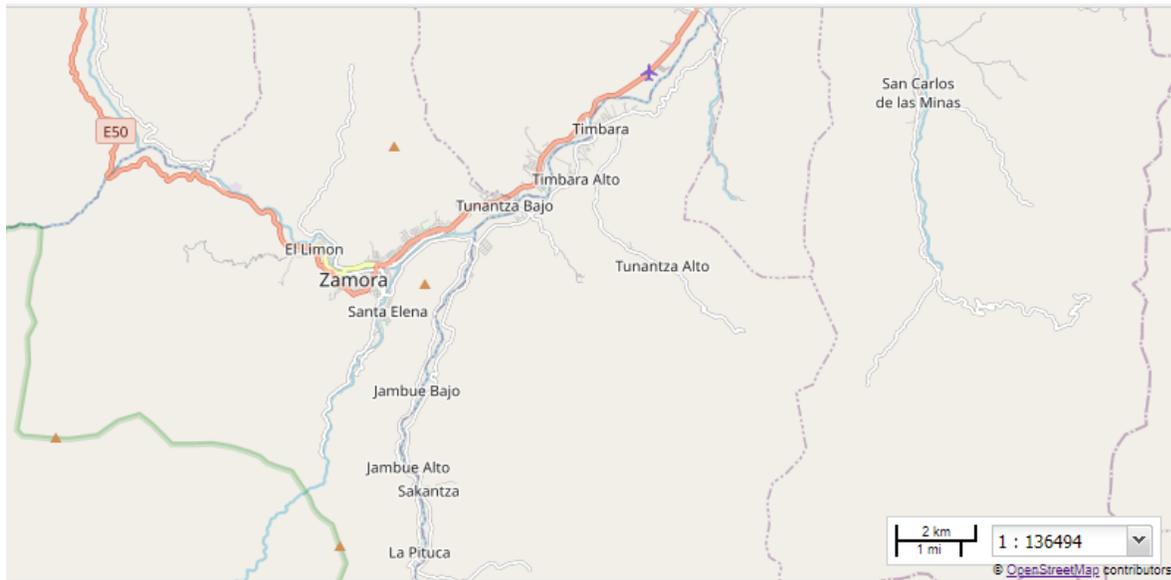
5. Metodología

5.1 Área de estudio

La investigación se desarrolló en la parroquia Timbara, esta es una de las seis parroquias rurales que integran el cantón Zamora, provincia de Zamora Chinchipe, misma que se encuentra ubicada al sureste del territorio cantonal, su cabecera parroquial es el centro poblado Timbara

Figura 3

Mapa de la parroquia Timbara



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

5.2 Materiales utilizados

Entre los principales materiales que se utilizaron en el transcurso de la investigación fueron hojas de papel bond, esferos, calculadora, el computador personal para el almacenamiento y procesamiento de datos, acompañado de las herramientas digitales. Además, de un proyector que sirvió de ayuda para la ejecución de las capacitaciones.

5.3 Enfoque metodológico

La investigación fue desarrollada con un enfoque cuantitativo, ya que, se utilizaron datos cuantificables que se obtuvieron a través de la aplicación de encuestas a la población seleccionada.

5.4 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental de corte transversal y de tipo exploratoria y descriptiva. Exploratoria porque se midió el nivel de conocimientos de educación financiera a partir de un trabajo netamente de campo, descriptiva porque permitió detallar de forma específica los resultados obtenidos a partir de las encuestas y su procesamiento.

5.5 Métodos

Inductivo es aquel que, es utilizado para la obtención de conclusiones que parten de la particularidad validada y permite llegar a dichas conclusiones cuya aplicación es de carácter general (Bernal, 2016). Por ende, fue utilizado para caracterizar los diferentes conocimientos de educación financiera de la población de estudio.

Deductivo es aquel que, parte del análisis de postulado, teorías, principios, etc., para su aplicación en la solución de hechos particulares (Bernal, 2016). Es así que este método permitió sintetizar la información recolectada sobre educación financiera, crear el programa de capacitación y, la elaboración de las debidas conclusiones.

5.6 Técnicas e Instrumentos

Así también, para el desarrollo de la investigación y para su comprensión, fue necesario utilizar la técnica bibliográfica, con la cual se hizo una fundamentación teórica a través, de fuentes de información secundarias, es decir, artículos científicos, revistas, libros, bibliotecas virtuales, entre otras. Además, la técnica estadística con la que se obtuvieron los valores para los niveles de educación financiera a través de la obtención de estadísticos como la media y la desviación estándar.

Por otro lado, como instrumento de investigación se utilizó un cuestionario compuesto por tres secciones, la primera se basó en datos generales, la segunda por diez preguntas de conocimientos financieros y la última por ocho preguntas de comportamiento financiero.

5.7 Unidad de estudio

La población objeto de estudio estuvo compuesta por las personas entre un rango de 20 a 34 años de edad, de la parroquia Timbara, del cantón Zamora. Por ello se realizó una proyección con los dos últimos censos de la población ecuatoriana que se encuentra en el INEC, donde se obtuvo que para el año 2022 se estima una población de 355 habitantes dentro del rango de edad seleccionado

5.8 Muestra y tamaño

Se realizó el cálculo de la muestra con la fórmula de muestra finita propuesta por Bernal (2016) presentada a continuación:

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

En donde:

N = Total de la población

Z α = 1.96 al cuadrado (seguridad del 95%)

p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5) (*)

q = 1 - p (en este caso 1-0.5 = 0.5) (*)

e = (en esta investigación 5%).

Datos:

n = ?

N = 355

Z ∞ = 1,96

p = 0,5

q = 0,5

e = 0,05

$$n = \frac{355 * 1,96^2 * 0,50 * 0,50}{0,05^2 * (355 - 1) + 1,96^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{341,14}{1.85}$$

$$n = 185$$

Finalmente se utilizó el muestreo aleatorio simple que fue trabajado con la muestra de 185 personas con un rango de edad de 20 a 34 años de la parroquia Timbara del cantón Zamora.

5.9 Procesamiento y análisis de datos

Al haber aplicado el cuestionario a los encuestados, se procedió con la tabulación de las 185 encuestas en el programa estadístico SPSS y luego se realizó la calificación siguiendo el método de calificación de OCDE/INFE, tal como se describe en la tabla 1.

Tabla 1

Método de calificación de cuestionario

Dimensiones	Indicadores	Número de preguntas	Puntuación
Conocimientos	Tasas de interés	10	1 punto a la respuesta correcta y 0 a la incorrecta
	Productos financieros.		
	Seguros.		
Comportamiento	Planificación	8	1, 0,5 y/o 0,25 dependiendo la respuesta.
	Ahorro		

Una vez calificadas se calculó la media y la desviación estándar para con esos datos calcular los puntos de corte que permitieron obtener los estándares para determinar los niveles de Educación Financiera de la población de estudio. (Véase tabla 2).

Tabla 2

Escala de niveles de educación financiera.

Niveles de educación financiera	Concepto
Alto	Los habitantes pueden aplicar su comprensión sobre temas financieros que pueden contribuir en su vida diaria. Reconocer la diferencia de cada uno de los productos financieros y tienen noción sobre los seguros.
14-17	Poseen un buen comportamiento financiero en cuanto al ahorro, la gestión de sus recursos, la contratación de créditos, entre otros.
Medio	Los habitantes pueden aplicar su comprensión sobre temas financieros comunes que pueden contribuir en su vida diaria. Reconocer la diferencia de ciertos productos financieros. Tienen noción sobre el ahorro y la gestión de sus recursos.
9-13	
Bajo	Los habitantes carecen de conocimiento sobre temas financieros y su comportamiento es débil.
0-8	

Luego con la ayuda de la herramienta Word y Canva se elaboró el programa de capacitación de educación financiera para su posterior capacitación.

6. Resultados

6.1 Medir el nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora

Sección 1: Información General

Tabla 3

Edad, Estado civil y género

	Soltero (a)		Unión libre		Casado (a)		Divorciado (a)		Viudo (a)		Total
	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	
De 20 a 24 años	8,65 %	9,73 %	3,24 %	7,57 %	0,54 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	29,73 %
De 25 a 29 años	8,11 %	5,41 %	3,78 %	8,65 %	3,78 %	3,78 %	0,54 %	0,54 %	0,00 %	0,00 %	34,59 %
De 30 a 34 años	3,24 %	4,32 %	5,41 %	2,70 %	11,35 %	5,95 %	0,00 %	1,08 %	1,08 %	0,54 %	35,68 %
Total	20,00 %	19,46 %	12,43 %	18,92 %	15,68 %	9,73 %	0,54 %	1,62 %	1,08 %	0,54 %	100,00 %

En la tabla 3 se observa que el 20 % de los habitantes del género masculino y el 19,46 % del género femenino indicaron estar solteros. Así también, el 18,92 % de las personas de género femenino se encuentran en unión libre. Finalmente, el 35,68 % de los capacitados se encontraron en un rango de edad de 30 a 34 años, donde el 11,35 % de estos fueron del género masculino e indicaron estar casados.

Tabla 4*Ocupación*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Independiente	82	44,32 %
Empleado privado	56	30,27 %
Otros	45	24,32 %
Empleado público	2	1,08 %
Total	185	100 %

La tabla 4 muestra la ocupación de cada una de las personas encuestadas, en ella se observa que el 44,32 % de los encuestados poseen un trabajo independiente. Sabiendo que la actividad principal de la parroquia es la siembra de la caña, y los habitantes se dedican a la producción de los derivados de esta.

Tabla 5*Ingresos*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
De 50 a 200	70	37,84 %
De 201 a 350	48	25,95 %
De 351 a 500	51	27,57 %
De 501 a 750	9	4,86 %
Ninguno	7	3,78 %
Total	185	100 %

En cuanto a los ingresos de los habitantes, se identificó que 37,84 % de los encuestados presentan tener ingresos de entre 50 y 200 dólares, el 27,57 % de 351 a 500 dólares, el 25,95 % de 201 a 350 dólares, mientras que el 4,86 % ganan de 501 a 750 dólares. Finalmente, el 3,78 % del total de encuestados no posee ningún ingreso. Los datos ponen en evidencia que existen muchas personas con recursos reducidos para su subsistencia.

Tabla 6*Instrucción*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria	141	76,22 %
Primaria	38	20,54 %
Técnico	4	2,16 %
Tercer nivel	2	1,08 %
Total	185	100 %

En cuanto a la instrucción de los encuestados, el 76,22 % indicaron haber terminado la secundaria y el 20,54 % han concluido solamente la primaria. Según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del GAD Timbara, los habitantes deben movilizarse de entre 20 a 90 minutos para poder estudiar la secundaria y a pesar de esta limitante la mayoría de los encuestados ha logrado obtener su bachillerato.

Sección 2: Preguntas específicas**Tabla 7**

Pl. Si una persona deposita \$100 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés anual del 2%, al final del año sin hacer ningún movimiento y una vez pagado los intereses tendrá en su cuenta: a. Más () b. Menos () c. Igual ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	124	67,03 %
Incorrecta	61	32,97 %
Total	185	100 %

Nota. La respuesta correcta es la opción a

En la primera pregunta se evidencia como el 67,03 % de los encuestados contestaron correctamente al enunciado, lo que quiere decir que la mayoría de los habitantes tienen noción sobre el interés simple.

Tabla 8

P2. ¿Cree usted que como socio de una cooperativa tiene derecho a parte de sus excedentes?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	116	62,70 %
No	69	37,30 %
Total	185	100 %

En la tabla 8 se puede observar que el 62,70 % de las personas respondieron de manera positiva al enunciado, por lo que se determina que poseen cierto conocimiento sobre los beneficios a los que tienen derecho por ser parte de una cooperativa de ahorro y crédito.

Tabla 9

P3. ¿Cree usted que como cliente de un banco tiene derecho a parte de sus utilidades?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	164	88,65 %
Si	21	11,35 %
Total	185	100 %

Al observar la tabla 9 se evidencia que el 88,65 % de las personas encuestados respondieron correctamente a la pregunta. Con lo que se evidencia que la mayor parte de estas conocen la diferencia entre cliente y socio.

Tabla 10

P4. ¿Una tasa de interés activa es igual que una tasa de interés pasiva?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	161	87,03 %
Si	24	12,97 %
Total	185	100 %

Seguidamente, en la pregunta 4 se observa como el 87,03 % de los encuestados saben la diferencia que existe entre una tasa activa y una tasa pasiva. Mientras que el 12,97 % aún se

confunde entre estos dos términos. Con este resultado se identifica que la mayor parte de las personas poseen conocimientos sobre los tipos de tasas de interés.

Tabla 11

P5. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita solamente ser impreso?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	146	78,92 %
Si	39	21,08 %
Total	185	100 %

En la pregunta 5 se identifica que el 78,92 % de la muestra responde de manera correcta, mientras que el 21,08 % contesta incorrectamente. En otras palabras, la mayor parte de las personas conoce que para poder circular los billetes y monedas no es solo cuestión de imprimirlo, mientras que la otra parte asegura que el dinero solo debe imprimirse para darle uso.

Tabla 12

P6. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita estar respaldado por la producción?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	134	72,43 %
No	51	27,57 %
Total	185	100 %

Así también en la pregunta 6 se observa que el 72,43 % de las personas respondieron de manera correcta y el 27,57 % de forma incorrecta. Con esto se puede evidenciar que las personas saben que el dinero debe estar respaldado por alguna riqueza para poder circular en un país.

Tabla 13

P7. Un seguro de desgravamen es: a. Un seguro que le permite tener una pensión. () b. Un seguro que garantiza la tranquilidad de su familia, ya que cubre el saldo por pagar de un préstamo en caso de fallecimiento del deudor del crédito. () c. Un seguro que cubre un siniestro por incendio de su casa. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	113	61,08 %
Incorrecta	72	38,92 %
Total	185	100 %

Nota. La respuesta correcta es la opción b.

En la pregunta 7 se evidencia como el 61,08 % de los encuestados escogieron el enunciado correcto sobre lo que es un seguro de desgravamen, mientras que el 38,92 % no tiene idea sobre lo que significa el término propuesto. A pesar de que la mayoría de los habitantes conoce sobre el término, es significativo el porcentaje que desconoce sobre el mismo, por lo cual, es importante fortalecer el conocimiento sobre su función y beneficios.

Tabla 14

P8. Un seguro destinado al siniestro de un vehículo o una maquinaria cubre: a. La totalidad del valor del bien descrito. () b. El 50% del valor del bien descrito. () c. Lo que estipule el contrato de seguros. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecta	104	56,22 %
Correcta	81	43,78 %
Total	185	100 %

Nota. La respuesta correcta es la opción a.

En cuanto a la pregunta 8, el 56,22 % de personas encuestadas afirman que el valor que un seguro de vehículos o una maquinaria cubre lo que se estipule en un contrato de seguros. Mientras que el 43,78 % no conoce muy a fondo sobre la función general de los seguros que se ofertan en el mercado.

Tabla 15

P9. Una cuenta de ahorros es: a. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero con disponibilidad inmediata. () b. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta seis meses después. () c. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta 12 meses después. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	156	84,32 %
Incorrecta	29	15,68 %
Total	185	100%

Nota. La respuesta correcta es la opción a.

En la tabla 15 se observa que, la mayor parte de los encuestados o en su caso el 84,32 % conoce sobre lo que es una cuenta de ahorros y su función. Mientras que el 15,68 % aún se encuentra desinformado sobre este tipo de producto. Teniendo en cuenta que la cuenta de ahorros

es un producto financiero básico, por ende, se torna preocupante que una parte de la población, aunque reducida, desconozca del mismo.

Tabla 16

P10. Una cuenta corriente es: a. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una libreta de ahorros. () b. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de crédito y una chequera. () c. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una chequera. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecta	126	68,11 %
Correcta	59	31,89 %
Total	185	100 %

Nota. La respuesta correcta es la opción b.

En la pregunta 10 se denota que el 68,11 % de los encuestados respondieron de forma incorrecta a la pregunta que tiene que ver con el concepto de una cuenta corriente y tan solo el 31,89 % acertaron. Entonces se evidencia que la mayoría de las personas carecen de conocimiento sobre lo que es una cuenta corriente y sus funciones.

Tabla 17

P11. ¿Posee una cuenta de ahorros en alguna institución financiera?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	137	74,05 %
No	48	25,95 %
Total	185	100 %

En la pregunta 11 el 74,05 % de las personas que fueron encuestadas poseen una cuenta de ahorros en una institución financiera, mientras que el 25,95 % no. Estos datos permiten evidenciar que la mayoría de los habitantes han obtenido una cuenta de ahorros en una institución financiera.

Tabla 18

P12. Durante un año, ¿cuántas veces se ha endeudado para irse de paseo?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	138	74,59 %
Una vez	34	18,38 %
Más de dos veces	13	7,03 %
Total	185	100 %

La tabla 18 muestra que el 74,59 % de los habitantes que fueron encuestados contestaron no haberse endeudado nunca para irse de paseo, el 18,38% afirmaron que tan solo lo habían hecho una vez y el 7,03 % más de dos veces. Con los datos se identifica que los habitantes de la parroquia poseen una buena consciencia financiera, pues la mayoría no se endeudan para cosas que no son prioridad.

Tabla 19

P13. Durante un año, ¿cuántas veces destina parte de sus ingresos al ahorro?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Entre 1 y 3 veces	67	36,22 %
Una vez	63	34,05 %
Más de tres veces	39	21,08 %
Nunca	16	8,65 %
Total	185	100 %

En la pregunta 13 se evidencia como el 36,22 % de las personas ahorra parte de sus ingresos, entre 1 y 3 veces en el año, el 34,05 % una vez al año, el 21,08 % más de tres veces y el 8,65 % no ahorra nunca. Este último, aunque es un porcentaje reducido es significativo ya que, las personas pueden estar dejando de ahorrar por falta de recursos, desconocimiento o por falta de costumbre. Sin embargo, el entendimiento del tema y el manejo de unas buenas finanzas podría generar que estas personas logren desarrollar el hábito de ahorro pensando en su futuro.

Tabla 20

P14. ¿Cuándo recibe el sueldo tiene un presupuesto donde define el uso que le va a dar?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si (Siempre)	99	53,51 %
A veces	49	26,49 %
No (Nunca)	37	20,00 %
Total	185	100 %

En la pregunta 14 se pretendió identificar si las personas hacen uso de un presupuesto para planificar sus ingresos y se obtuvo que el 53,51 % de las personas contestaron que siempre tienen definido qué hacer con su dinero antes de recibirlo, el 26,49 % en algunas ocasiones y el 20 % nunca realizan un presupuesto, entonces este número de personas necesitan conocer sobre la importante que es planificar los ingresos y gastos en un instrumento como lo es el presupuesto, ya que a través de este podrán gestionar mejor sus recursos.

Tabla 21

P15. Si tiene dinero sin ocupar usted: a. Lo guarda en una institución financiera para ganar intereses. b. Lo guarda en casa.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecta	112	60,54 %
Correcta	73	39,46 %
Total	185	100 %

En la pregunta 15 se denominó respuesta incorrecta al enunciado que hace referencia a que las personas prefieren guardar su dinero sin ocupar en casa, donde se encontró que el 60,54 % seleccionaron esta respuesta, y se denominó respuesta correcta a aquel enunciado que dice que guardan su dinero en una institución financiera para ganar intereses, en este se evidencia tan solo el 39,46 % de encuestados que realizan esta actividad. Tomando en cuenta que en la pregunta 11 se identificó que la mayoría de las personas poseen una cuenta de ahorros, con estos datos se evidencia que las personas poseen desconfianza en las instituciones financieras, lo que genera que no guarden su dinero en las mismas.

Tabla 22

P16. Durante un año, ¿cuántas veces establece objetivos económicos a largo plazo?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Una vez	117	63,24 %
Entre una y tres veces	40	21,62 %
Nunca	22	11,89 %
Más de tres veces	6	3,24 %
Total	185	100 %

La tabla 22 muestra como el 63,24 % de los habitantes plantea objetivos económicos a largo plazo tan solo una vez, el 21,62 % entre una y tres veces, el 11,89 % nunca y solo un 3,24 % más de tres veces. Entonces en esta pregunta se puede evidenciar como una cantidad reducida de personas no se han planteado objetivos económicos a largo plazo como ahorrar para emprender o destinar dinero a plazo fijo y generar un excedente que les permita emprender, invertir o asegurar el futuro de sus hijos.

Tabla 23

P17. Durante un año, ¿cuántas veces ha contratado un seguro que le ha permitido estar preparado ante algún siniestro?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	178	96,22 %
Una vez	7	3,78 %
Total	185	100 %

El 96,22 % de los habitantes encuestados dijeron no haber contratado un seguro de cualquier tipo, mientras que el 3,78 % restante contestaron haber contratado solo una vez. Lo que se logra evidenciar ante este resultado es que las personas poseen desconocimiento sobre los distintos seguros que existen para siniestros que pudieran presentarse, o bien su estabilidad económica no les permite darse la oportunidad de contratar alguno.

Tabla 24*P18. Durante un año, ¿cuántas veces ha pedido un préstamo a una institución financiera?*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	105	56,76 %
Una vez	56	30,27 %
Entre una y tres veces	24	12,97 %
Total	185	100 %

En la tabla 24 se muestra como el 56,76 % de las personas encuestadas dicen nunca haber pedido un crédito en una institución financiera, el 30,27 % una vez y el 12,97 % entre una y tres veces. Las limitantes, el desconocimiento o el temor de endeudarse con una institución financiera influyen en la decisión de no gestionar préstamos, es por ello, que estas personas necesitan informarse más sobre los tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras.

Tabla 25*Nivel de educación financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	44	23,80 %
Medio	116	62,70 %
Alto	25	13,50 %
Total	185	100 %

En la tabla 25 se evidencia que el 62,70 % de estos se encuentran en un nivel medio, el 23,80 % en un nivel bajo y un 13,50 % en un nivel alto. Como es notorio existe mayor cantidad de habitantes que se encuentran medianamente educados financieramente. Sin embargo, se evidencia una cantidad significativa de personas que poseen baja educación financiera. Es por ello que es necesaria la capacitación de las personas que están en estos dos niveles.

Tabla 26*Género y nivel de educación financiera*

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	15	34,09 %	61	52,59 %	16	64,00 %	92	49,73 %
Femenino	29	65,91 %	55	47,41 %	9	36,00 %	93	50,27 %
Total	44	100%	116	100%	25	100%	185	100%

Se procedió a caracterizar los niveles de educación financiera con el género donde se obtuvo que, dentro del nivel bajo de educación financiera el 65,91 % son del género femenino, en el nivel medio y alto predomina el género masculino con un 52,59 % y 64,00 % respectivamente. Con estos datos se evidencia que son los hombres los que poseen mejores niveles de educación financiera.

Tabla 27*Edad y nivel de educación financiera*

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
De 20 a 24 años	23	52,27 %	27	23,28 %	5	20,00 %	55	29,73 %
De 25 a 29 años	7	15,91 %	47	40,52 %	10	40,00 %	64	34,59 %
De 30 a 34 años	14	31,82 %	42	36,21 %	10	40,00 %	66	35,68 %
Total	44	100%	116	100%	25	100%	185	100%

La tabla 27 muestra la caracterización de la edad con el nivel de educación financiera donde dentro del nivel bajo el 52,27 % de estas poseen un rango de edad de 20 a 24 años. En el nivel medio, el 40,52 % de los encuestados poseen una edad de entre 25 a 29 años y en el nivel alto el 80 % de personas oscila entre las edades de 25 a 34 años. Entonces con estos datos se puede evidenciar que, las personas de nivel bajo de educación financiera son los de edad más corta, mientras que en los que poseen niveles medio y alto son aquellas personas que tienen de 25 años en adelante

Tabla 28

Estado civil y nivel de educación financiera.

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	15	34,09 %	48	41,38 %	10	40,00 %	73	39,46 %
Casado	11	25,00 %	27	23,28 %	9	36,00 %	47	25,41 %
Unión libre	17	38,64 %	36	31,03 %	5	20,00 %	58	31,35 %
Viudo	0	0,00 %	2	1,72 %	1	4,00 %	3	1,62 %
Divorciado	1	2,27 %	3	2,59 %	0	0,00 %	4	2,16 %
Total	44	100%	116	100%	25	100%	185	100%

En la tabla 28, se evidencia que en el nivel bajo existe una mayor cantidad de personas que se encuentran en unión libre, es decir, un 38,64 % y en los niveles medio y alto existe mayor porcentaje de personas que se encuentran solteras, que serían el 41,38 % y 40 % respectivamente.

Tabla 29*Ingreso y nivel de educación financiera*

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	5	11,36 %	1	0,86 %	1	4,00 %	7	3,78 %
De 50 a 200	25	56,82 %	41	35,34 %	4	16,00 %	70	37,84 %
De 201 a 350	10	22,73 %	30	25,86 %	8	32,00 %	48	25,95 %
De 351 a 500	4	9,09 %	37	31,90 %	10	40,00 %	51	27,57 %
De 501 a 750	0	0,00 %	7	6,03 %	2	8,00 %	9	4,86 %
Total	44	100%	116	100%	25	100%	185	100%

En la tabla 29 se observa que el 56,82 % de habitantes con nivel bajo y el 35,34 % con nivel medio de educación financiera, poseen ingresos de 50 a 200 dólares mensuales. Mientras que el 40 % con nivel alto cuentan con un ingreso mensual de 351 a 500 dólares. Con estos datos se evidencia que entre mayor nivel de educación financiera poseen las personas mayores son sus ingresos.

Tabla 30*Instrucción y nivel de educación financiera*

	Bajo		Medio		Alto		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	18	41%	17	15%	3	12%	38	21%
Secundaria	26	59%	97	84%	18	72%	141	76%
Técnico	0	0%	1	1%	3	12%	4	2%
Tercer nivel	0	0%	1	1%	1	4%	2	1%
Total	44	100%	116	100%	25	100%	185	100%

La tabla 30 muestra como la instrucción de los encuestados es constante en todos los niveles de educación financiera, es decir, el 59 %, 84 % y 72 % de las personas con niveles bajo, medio y alto de educación financiera han estudiado hasta la secundaria.

6.2 Desarrollar el programa de capacitación de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

FINANZAS PARA EL FUTURO

Presentación

Finanzas para el futuro se establece como guía para el desarrollo de diversas actividades, pretendiendo facilitar el bienestar de sus partícipes, al educarse en temas económicos financieros.

Es una guía que permitirá a sus participantes conocer desde las generalidades de la educación financiera hasta la elaboración de un presupuesto, temas que le permitirán poseer bases para mejorar su calidad de vida en el ámbito económico.

En este contexto, se establece como Programa de Educación Financiera, con la finalidad orientar en temas afines con sistema financiero y el dinero para su aprovechamiento.

Impacto

La educación financiera puede tener un impacto a nivel personal o empresarial, en el caso del presente programa, tendrá un impacto personal, dado que los participantes adquirirán conocimientos financieros y con el transcurso del tiempo mejorarán sus comportamientos y actitudes financieras, lo que contribuirá a la correcta administración de los recursos financieros.

Objetivos

General

- Fortalecer la educación financiera de los habitantes de 20 a 34 años con niveles medios y bajos de la parroquia Timbara del cantón Zamora.

Específicos

- Dar a conocer las generalidades de la inclusión y educación financiera.
- Fomentar la importancia de la planeación financiera y su uso en la vida diaria de las personas.
- Incentivar el hábito del ahorro en la vida cotidiana de las personas.
- Comprender la función del sistema Financiero Nacional.
- Identificar la diferencia entre productos y servicios financieros.

Impacto

La educación financiera puede tener un impacto a nivel personal o empresarial, en el caso del presente programa, tendrá un impacto personal, dado que los participantes adquirirán conocimientos financieros y con el transcurso del tiempo mejorarán sus comportamientos y actitudes financieras, lo que contribuirá a la correcta administración de los recursos financieros.

Público

El público objetivo del programa de educación financiera son las personas con una edad de 20 a 34 años que habitan en la parroquia Timbara del cantón Zamora.

Recursos

Los recursos demandados en el programa de educación financiera estarán a cargo de la autora, mismos que pueden evidenciarse en la Tabla 33.

Tabla 31

Presupuesto para programa

Rubros	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Computador	1	\$ 650,00	\$ 650,00
Internet	1	\$ 22,50	\$ 22,50
Proyector	5	\$ 10,00	\$ 50,00
Trasporte	5	\$ 5,30	\$ 26,50
Impresión guía	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Impresión de evaluaciones.	1 665	\$ 0.05	\$ 83,25
TOTAL			\$ 862.25

Estructura del programa

El programa se estructura por cinco módulos compuestos de la siguiente manera:

Módulo 1: Inclusión y Educación Financiera.

- ¿Qué es la inclusión financiera?
- ¿Qué es la educación financiera?
- Contribución de la educación financiera.
- Dimensiones.
- Impacto.
- Finanzas.

Módulo 2: Planeación financiera.

- ¿Qué es la planeación financiera?
- Beneficios de realizar una planeación financiera.
- Proceso de planeación financiera.
- Regla 50/30/20

Módulo 3: Ahorro

- ¿Qué es el ahorro?
- Clasificación del ahorro.
- Ventajas de ahorrar desde joven.
- Reglas generales para ahorrar.
- Estrategias para ahorrar.
- ¿Dónde ahorrar?

Módulo 4: Sistema Financiero

- ¿Qué es el Sistema Financiero?
- Composición del Sistema Financiero Nacional.
- Entes rectores del Sistema Financiero.
- Derechos del usuario financiero según el Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Derechos del usuario financiero según el Código de Derechos del Usuario Financiero.
- Obligaciones del usuario financiero.

Módulo 5: Productos y Servicios.

- Productos financieros.
- Servicios financieros.
- Seguros.
- Seguro de desgravamen.
- Tasa de interés.

Cronograma de actividades

Tabla 32

Cronograma

Cronograma de actividades del Programa de Educación Financiera					
Módulos	Días				
	Lunes 19H00 – 21H00	Martes 19H00 – 21H00	Miércoles 19H00 – 21H00	Jueves 19H00 – 21H00	Viernes 19H00 – 21H00
Módulo 1 Inclusión y Educación Financiera	X				
Módulo 2 Planeación Financiera		X			
Módulo 3 Ahorro			X		
Módulo 4 Sistema Financiero				X	
Módulo 5 Productos y Servicios Financieros					X

Método de evaluación

El programa de capacitación de educación financiera “Finanzas para el Futuro”, se encuentra elaborado para fortalecer los conocimientos financieros de sus participantes, por esta razón, está compuesto por el siguiente método de evaluación:

En primer lugar, cuenta con evaluaciones al final de cada módulo que permitan evidenciar el cumplimiento de los objetivos propuestos en los mismos,

Seguidamente, se propone una evaluación que abarca la temática de todo el programa, para con ello medir el nivel de aprendizaje adquirido con las capacitaciones.

Finalmente, una encuesta al final de las capacitaciones con el objetivo de identificar en los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora, el grado de satisfacción del programa de capacitación

6.3 Evaluar los resultados del programa de capacitación financiera.

Para la evaluación del programa de capacitación financiera se seleccionaron diez preguntas que abarcaron el contenido de los cinco módulos de la guía y se incluyeron tres preguntas de satisfacción. Con la finalidad de identificar el cumplimiento del objetivo general del programa.

La capacitación contó con una audiencia de 95 personas que habitan en la parroquia Timbara del cantón Zamora y el tratamiento de los datos fue el mismo que en el objetivo 1, por lo cual se obtienen los siguientes resultados:

Tabla 33

Edad y género

	Masculino	Femenino	Total
De 20 a 24 años	12,63 %	5,26 %	17,89 %
De 25 a 29 años	51,58 %	11,58 %	63,16 %
De 30 a 34 años	17,90 %	1,05 %	18,95 %
Total	82,11 %	17,89 %	100 %

En la tabla 33 se identifica que el 82,11 % de los partícipes de la capacitación fueron del género masculino y de estos el 51,58 % se encontraban dentro de un rango de edad de entre 25 y 29 años. Así también, el 11,58 % del total de las personas del género femenino se encontraban dentro del mismo rango de edad. Estos datos permiten evidenciar que en la capacitación predominaron las personas del género masculino.

Tabla 34

Nivel de educación financiera de participantes de la capacitación

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Medio	30	31,58 %
Alto	65	68,42 %
Total	95	100 %

En la tabla 35 se puede observar el nivel de conocimientos financieros de los habitantes de la parroquia después de la capacitación, donde el 68,42 % de estos obtuvieron un nivel alto y el 31,58 % un nivel medio. A través de este contexto, se logra evidenciar que los participantes aprendieron sobre los temas que fueron expuestos en las capacitaciones realizadas.

Así también, al hacer un análisis comparativo con los resultados pre capacitación y post capacitación, se evidencia que existe un buen incremento del porcentaje del nivel alto de educación financiera, ya que, de 13,50 % subió a 68,42 %. Con lo que se puede concluir que, el programa permitió fortalecer en los habitantes de la parroquia Timbara sus conocimientos en materia económica y financiera.

Tabla 35

¿El programa fue novedoso e interesante?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	73	76,84 %
No	22	23,16 %
Total	95	100 %

En la tabla 36 se evidencia que el 76,84 % de los participantes de la capacitación indicaron que el programa fue novedoso e interesante. Mientras que al 23,16 % no les llamo la atención el mismo.

Tabla 36

¿Los temas impartidos le brindaron la información necesaria para entender sobre el ámbito financiero?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	73	76,84 %
No	22	23,16 %
Total	95	100 %

En la tabla 37 se observa como el 76,84 % de los participantes estuvieron de acuerdo con los temas que fueron impartidos en las capacitaciones. Lo que quiere decir que la capacitación fue eficiente y permitió que estos aprendieran sobre temas importantes para el diario vivir.

Tabla 37

¿Qué tal le pareció la capacitación?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Muy buena	55	58 %
Buena	18	19 %
Regular	15	16 %
Mala	7	7 %
Total	95	100 %

La tabla 38 muestra como el 58 % indicó que la capacitación fue muy buena. Esto quiere decir que, la mayor parte de las personas que asistieron a la capacitación se sintieron satisfechos con la misma y pudieron obtener beneficio de la misma, es decir, que pudieron fortalecer sus conocimientos, lo que a largo plazo les ayudará a desarrollar habilidades que mejorarán su nivel de vida.

7. Discusión

La educación financiera es aquel proceso que se basa en un sin número de acciones que permiten que los individuos adquieran conocimientos, habilidades y aptitudes para que puedan gestionar sus recursos económicos y por ende mejorar sus finanzas personales y, por otro lado, elegir correctamente los productos y servicios ofertados en el sistema financiero buscando beneficios para sí mismo y para sus seres queridos (CNIF, 2018).

En este contexto y con los hallazgos presentados en esta investigación se logró identificar como la mayor parte de los habitantes de la parroquia poseían niveles medios de educación financiera, es decir, poseen cierto conocimiento y comportamiento frente a temas financieros, mientras que otra parte pequeña pero significativa se ubicaron en un nivel bajo de EF, que quiere decir que poseen poco o nulo conocimiento y comportamiento financiero en un ámbito económico y financiero.

Ahora bien, específicamente en el caso del nivel de ingreso, según Mungaray et al. (2020) existe una relación directa entre los ingresos y la educación financiera, pues en su estudio identificó que aquellos individuos con altos niveles de ingreso poseían también niveles altos de educación financiera. Situación similar a la del presente trabajo, dado que a partir de la caracterización se identificó que el 40% de aquellas personas que se ubicaban en un nivel alto de educación financiera tenían mayores ingresos, mientras que el 57% de aquellos individuos con un nivel bajo de educación financiera poseían un ingreso significativamente menor.

Además, los resultados también pueden ser contrastados con el estudio de Campoverde (2022) que determina que uno de los factores que marca una diferencia significativa en los niveles de educación financiera es el nivel de estudios, pues según la autora el nivel de EF mejora a medida que una persona obtiene una profesión. Dado los resultados obtenidos, se concuerda con la autora, debido a que en la investigación se identificó que la mayor parte de aquellas personas con un nivel de instrucción primaria poseen un nivel bajo de EF, mientras que las personas con estudios secundarios, técnicos y de tercer nivel se ubicaron dentro de los niveles medio y alto.

Otra conexión de los hallazgos encontrados se puede plantear con la investigación de Sandoval et al. (2020) quienes dentro de sus resultados identificaron que las personas del sector productivo rural poseían un débil comportamiento sobre el ahorro. Situación que se contrapone a los

resultados obtenidos en este estudio, pues se evidenció que entre los encuestados el 36% ahorra entre 1 y 3 veces y el 21% más de tres veces, mientras que tan solo el 9% no ahorra. Sin embargo, no se descartó el tema del ahorro dentro de la elaboración del programa de capacitación, puesto que se considera importante brindar herramientas sobre este tema para que ese 9% disminuya o si fuera posible se erradique y sus finanzas personales puedan mejorar.

De acuerdo con todo lo anterior, se tornan importantes los programas de educación financiera, ya que permiten que los individuos mejoren sus conocimientos y desarrollen comportamientos saludables en materia financiera. Sin embargo, para la elaboración de los programas se deben considerar todos los factores sociodemográficos y los resultados que se logren obtener para generar que se adapte a la realidad de cada población de estudio.

8. Conclusiones

- Con la información recolectada y a través de la aplicación de las diferentes técnicas de investigación se evidenció la situación real del nivel de educación financiera de los habitantes de los diferentes barrios de la parroquia rural Timbara. Es así que, con el método de calificación propuesto por la OCDE/INFE y la escala de stanones, se pudo identificar que el 62,70 % de los habitantes se ubicaron en un nivel medio de educación financiera, lo que quiere decir que poseen cierto conocimiento sobre productos financieros y seguros, y comportamiento sobre el ahorro y la planeación financiera.
- Los programas de capacitación financiera son una herramienta que fortalecen los conocimientos de aquellos individuos que participan de ellos, por ende, se elaboró un programa dirigido a las personas con niveles bajo y medio de EF, y este a través de la capacitación de los individuos antes mencionados permitió brindar información importante sobre temas como la inclusión financiera, planeación financiera, ahorro, productos y servicios financieros y los seguros.
- Con la evaluación del programa se evidenció como el 31,58 % de las personas que formaron parte del proceso de capacitación obtuvieron un nivel medio y el 68,42 % un nivel alto, lo que quiere decir que, el programa fue eficaz y ayudó a mejorar el nivel de EF de los habitantes.

9. Recomendaciones

- Se recomienda a los estudiantes universitarios realizar investigaciones similares en diferentes sectores con la finalidad de conocer los niveles de educación financiera que posean las diferentes poblaciones seleccionadas como objeto de estudio. Y a través de sus resultados propongan soluciones que ayuden a mejorar su calidad de vida.
- Se recomienda al GAD parroquial de Timbara la elaboración de programas de educación financiera que estén acorde a las necesidades de los habitantes, con el objetivo de que estos puedan administrar mejor sus recursos y por ende estar bien financieramente.
- Realizar convenios entre instituciones gubernamentales, financieras y educativas, con el fin de brindar capacitaciones en materia financiera que permita a sus participantes fortalecer sus conocimientos financieros a corto plazo y sus habilidades financieras a largo plazo.

10. Bibliografía

- Andocilla, C., y Peñaherrera, V. (2020). La educación financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y científica VICTEC*, 1(1), 30-40. <https://bit.ly/3jllGWj>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., y Sandoval, D. (2019). El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista dilemas contemporáneos: educación, política y valores* (33) 1-18 <https://bit.ly/3q2HnOt>.
- Avendaño, W., Rueda, G., y Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Revista Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Avendaño, W., Rueda, G., y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93). <https://cutt.ly/OCtGt8O>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. Pearson.
- Campoverde, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información Tecnológica*, 33(1), 81-90. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Chávez, J. (2022). *¿Qué son las Finanzas? Concepto, tipos e importancia*. <https://cutt.ly/ICwkR5k>
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (2017). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera 8*. <https://n9.cl/e0co>
- Corporación Fondo de Jubilación Patronal Especial de Petrocomercial. (2019). *Plan de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3TvtbLc>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sintética revista electrónica de educación*, 1-15. [https://doi.org/10.31391/S2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/S2007-7033(2018)0051-012)
- Domínguez, J. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *e-pública*(20), 19-60. <https://n9.cl/mgswb>

- Espinoza, P., Espinoza , K., y Sarango, D. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía LATinoamericana*, 1-12. <https://bit.ly/3R8mbSW>
- Fernández , Á., Guevara, R., y Madrid, R. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *Fides et Radio Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad de la Salle en Bolivia*, 13, 127-144. <https://n9.cl/4q2j2>
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Timbara. (2015). *Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Parroquial Timbara 2014-2019*. <https://bit.ly/3ZX9Cyx>
- Gómez, C. (2018). *La educación financiera en México*. <https://bit.ly/3YL9DnJ>
- Henao, P., López, S., Montoya, S., Toro, J., y Patiño , O. (2018). Factores determinantes en la toma de decisiones asertivas frente a las finanzas personales y el endeudamiento de los estudiantes universitarios y tecnólogos de la Institución Universitaria Escolme de la ciudad de Medellín. *CIES*, 9(1), 149-166. <https://n9.cl/f1j56>
- Kendida, B., Meliany, Y., y Altsani, W. (2018). Financial literacy and financial behavior as a measure of financial satisfaction. *Advances in Economics, Business and Management Research (AEBMR)*, 46, 503-507. <https://doi.org/10.2991/ebic-17.2018.79>
- López , J., Paredes, M., y Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *593 Digital Publisher*, 6(4), 102-110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- López, J., Hernández , S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva , N., y Sánchez , J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Macías, S. (2019). *Pequeño cerdo capitalista*. Editorial Aguilar. <https://n9.cl/xcht6>
- Mancebón, M., Pérez, D., y Villar, A. (2020). Habilidades financieras y hábitos financieros saludables: un análisis a partir de la encuesta de competencias financieras. *Cuadernos de Información Económica(275)*, 55-69. <https://cutt.ly/QCt20Bv>

- Maya, E., Aldana , J., y Isea, J. (2019). Liderazgo directivo y educación de calidad. *CIENCIAMATRIA Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, V(9), 114-129. <https://bit.ly/3CMJail>
- Mejía, G. (2017). Relación entre estrés financiero y el bienestar de los empleados. *Revista Investigación Administrativa*, 46(119). <https://doi.org/10.35426/IAv46n119.03>
- Meza, A., y Guachamín , M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador . *Revista Cuestiones Económicas*, 32(2), 31-57. <https://doi.org/https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2>
- Ministerio de Economía y Competitividad . (s.f). Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes [Discurso principal]. *9ª Conferencia sobre educación financiera, co-organizada por la OECD y el Ministerio de Economía y Competitividad español. .*
- Molina, M., Zareei, A., Díaz , J., y Domínguez, J. (2021). *Los beneficios de la educación financiera*. <https://cutt.ly/1CrlovO>
- Montaña, V., y Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: un desafío pendiente en la educación técnica superior. *Revista de estudios y experiencias en educación* , 20(44), 126-148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>
- Morales, A., y Materano, D. (2019). *Importancia de la educación*. <https://cutt.ly/hCwuIms>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- OCDE. (2005). Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. <https://bit.ly/3lavJIQ>
- OECD. (2017). *G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries*.
- Ramírez, M. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Revista de Ciencias Empresariales*, 2(1), 67-75. <https://doi.org/0000-0002-2609-300>

- Rivera, B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*(41), 117-144. <https://bit.ly/3IDX8Tl>
- Riveros, R., y Becker, S. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rosillo, I. (2018). *¿Qué son las finanzas y para qué nos sirven?* <https://cutt.ly/3Cr4uIN>
- Sandoval, D., Morillo, J., Aveiga, M., Dorado, C., y Chalacán, M. (2020). Herramientas estratégicas para el fortalecimiento de la educación financiera en las parroquias rurales del cantón Tulcán. *Revista Conrado*, 16(S1), 113-120. <https://bit.ly/3KZcpAB>
- Soto, T. (2018). *Nivel de autoestima en adolescentes de 3ro, 4to, y 5to grado de secundaria.* <https://bit.ly/3kLx3eM>
- Vallejo, L., Pérez, A., y Hernández, J. (2017). Aptitud financiera: competencia necesaria en la sociedad en riesgo. *Revista Administración y Organizaciones*, 20(39), 213-231. <https://n9.cl/jiwoe>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financierapara emprendedores* (Primera ed.). <https://bit.ly/3q2cfxW>
- Vanegas, J. G., Arango, M. A., Gómez, L., y Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121-141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2017). El papel de la Educación Financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Zamora, T., García, A., y Ramos, J. (2018). Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. *INFDA Revista de Psicología*(2), 159-170. <https://n9.cl/pj384>
- Zorrilla, J. (2019). *¿Qué son las capacidades financieras?* <https://cutt.ly/ACrNnJj>

Zurita, G. (2018). *Libro maestro de educación financiera* (Primera ed.). <https://bit.ly/3qyifzU>

11. Anexos

Anexo 1

Pertinencia del tema



Universidad
Nacional
de Loja

Loja 3 de junio del 2022

Ing.
Maritza Peña Vélez,
DIRECTORA DE LA CARRERA DE FINANZAS
Ciudad.-

De mi consideración:

En contestación a la notificación emitida por su autoridad, relacionada con la designación para informar sobre la estructura, coherencia y pertinencia del proyecto titulado: **"Educación Financiera una base para la toma de decisiones de inversión de los habitantes de la parroquia Timbara, cantón Zamora"**, presentado por la aspirante: **Jhanela Estefanía Espejo Reinozo**, previo a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas. Una vez estudiado, analizado y corregido me permito informar lo siguiente: en vista de que el presente tema presentaba inconvenientes para su desarrollo el mismo ha sido cambiado por: **"Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del Cantón Zamora"**, considerando que:

- 1.- Es pertinente el tema definitivo por cuanto cumple los requisitos para ser desarrollado, tanto en su estructura, coherencia y parte metodológica.
- 2.- Se recomienda su ejecución.

Esto es cuanto puedo informar para los fines pertinentes.

Atentamente,



FIRMA ELECTRÓNICA PDF
JESUS RAQUEL
PADILLA
ANDRADE

Jesús Raquel Padilla Andrade,

DOCENTE

Anexo 2

Decreto de asignación del director del trabajo de titulación



BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 15 de junio de 2022, a las 09h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

**ENA REGINA
PELAEZ SORIA**

Firmado digitalmente por ENA
REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.15 11:59:33
-05'00'

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

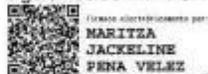
Loja, 15 de junio de 2021, a las 09h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade, Mg.Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: "**Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora**". Presentado por la postulante: **Jhanela Esthefania Espejo Reinozo**, 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. Jesús Raquel Padilla Andrade, Mg. Sc.** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



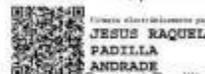
Firmado digitalmente por:
**MARITZA
JACKELINE
PENNA VELEZ**

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

Loja, 15 de junio de 2022, a las 10h00.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade Ocampo, 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.



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



Ing. Jesús Raquel Padilla Andrade, Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

**ENA REGINA
PELAEZ
SORIA**

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.15
11:59:43 -05'00'

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



Elab. por: RDL
...

Firmado digitalmente por:
**ROBERT
ORLANDO DIAZ**

Anexo 3

Instrumento de investigación

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS



**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA TIMBARA DEL
CANTÓN ZAMORA**

Estimado colaborador/a:

La presente encuesta servirá como instrumento para la elaboración del proyecto de titulación que permitirá obtener el título de Ingeniera en Banca y Finanzas. Su objetivo es medir el nivel de educación financiera que usted posee, por lo que le pido la conteste con toda la sinceridad.

Información General					
Género:	Masculino		Femenino		
Edad:					
Estado civil:	Soltero (a)		Unión libre		Divorciado (a)
	Casado (a)		Viudo (a)		
Ocupación:	Empleado público		Empleado privado		Independiente
	Otros		Especifique:		
Ingreso salarial:					
Instrucción:	Primaria		Secundaria		Técnico
	Tercer nivel		Cuarto nivel		Ninguno

PREGUNTAS ESPECÍFICAS

1. **Si una persona deposita \$100 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés anual del 2%, al final del año sin hacer ningún movimiento y una vez pagado los intereses tendrá en su cuenta:**
 - Mas
 - Menos
 - Igual
2. **Cree usted que como socio de una cooperativa tiene derecho a parte de sus excedentes**
 - Si
 - No
3. **Cree usted que como cliente de un banco tiene derecho a parte de sus utilidades**
 - Si
 - No
4. **¿Una tasa de interés activa es igual que una tasa de interés pasiva?**
 - Si
 - No
5. **¿El dinero es un bien que para su uso necesita solamente ser impreso?**
 - Si
 - No
6. **¿El dinero es un bien que para su uso necesita estar respaldado por la producción?**
 - Si
 - No
7. **Un seguro de desgravamen es:**
 - Un seguro que le permite tener una pensión.
 - Un seguro que garantiza la tranquilidad de su familia, ya que cubre el saldo por pagar de un préstamo en caso de fallecimiento del deudor del crédito
 - Un seguro que cubre un siniestro por incendio de su casa.
8. **Un seguro que cubre el siniestro de un vehículo o una maquinaria cubre:**
 - La totalidad del valor del bien descrito
 - El 50% del valor del bien descrito.
 - Lo que estipule el contrato de seguros.

9. Una cuenta de ahorros es:

- Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero con disponibilidad inmediata.
- Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta seis meses después.
- Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta 12 meses después.

10. Una cuenta corriente es:

- Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una libreta de ahorros.
- Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de crédito y una chequera.
- Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una chequera.

11. ¿Posee una cuenta de ahorros en alguna institución financiera?

- Si
- No

12. Durante un año, ¿cuántas veces se ha endeudado para irse de paseo?

- Nunca
- Una vez
- Más de dos veces

13. Durante un año, ¿cuántas veces destina una parte de sus ingresos al ahorro?

- Una vez
- Entre 1 y 3 veces
- Más de tres veces

14. ¿Cuándo recibe el sueldo tiene un presupuesto donde defina el uso que le va a dar?

- Si (siempre)
- A veces
- No (nunca)

15. Si tiene de dinero sin ocupar, usted:

- Lo guarda en una institución financiera para ganar intereses.
- Lo guarda en casa.

16. Durante un año, ¿cuántas veces establece objetivos económicos a largo plazo?

- Una vez
- Entre 1 y 3 veces
- Más de tres veces

17. Durante un año, ¿cuántas veces ha contratado un seguro que le ha permitido estar preparado ante algún siniestro?

- Una vez
- Más de tres veces
- Nunca

18. Durante un año, ¿cuántas veces ha pedido un préstamo a una institución financiera?

- Una vez
- Entre 1 y 3 veces
- Nunca

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 4

Evidencias de aplicación de instrumento de investigación



Anexo 5

Guía de educación financiera



INTRODUCCIÓN

La ciencia económica aborda a las finanzas y estas son las que se encargan de la gestión y la administración del dinero. Siendo estos los pilares fundamentales dentro de la economía en general.

Además, la correcta administración del dinero genera estabilidad, tanto en el ámbito personal como en el empresarial y para que lo antes mencionado ocurra, es necesario que las personas posean conocimientos de la materia. Entonces, es aquí donde la educación financiera toma un papel importante, debido a que, sirve como herramienta para el uso adecuado de distintos instrumentos financieros que involucran el dinero.

En la actualidad se siguen evidenciando personas que poseen pocos o nulos conocimientos financieros, lo que se convierte en una problemática económica y social, pues el no tener un control sobre el dinero ocasiona que las personas lleguen a tomar malas decisiones económicas, lo cual afecta su calidad de vida.

Por tal razón, la presente guía surge de la necesidad de conocimientos financieros identificados en los habitantes de la parroquia Timbara del cantón Zamora, que comprenden una edad de entre 20 a 34 años de edad.

JUSTIFICACIÓN

Se entiende como educación financiera al proceso donde los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgo financieros y, a través de la información, la instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, logrando tomar decisiones informadas.

Su inexistencia en los individuos genera malestar en su vida, debido a que, sin conocimiento se orillan a la toma de malas decisiones financieras encaminadas en temas como la planificación financiera, el ahorro y el endeudamiento.

Es así que, el programa pretende brindar conocimientos en materia de educación financiera, con la finalidad de que los habitantes de la parroquia puedan comprender y tomar mejores decisiones en beneficio propio y el de sus hogares.

OBJETIVO GENERAL

FORTALECER LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE 20 A 34 AÑOS CON NIVELES MEDIOS Y BAJOS DE LA PARROQUIA TIMBARA DEL CANTÓN ZAMORA.

Objetivos específicos

#01

Dar a conocer las generalidades de la inclusión y educación financiera

#02

Fomentar la importancia de la planeación financiera y su uso en la vida diaria de las personas.

#03

Incentivar el hábito del ahorro en la vida cotidiana de las personas.

#04

Comprender la función del sistema Financiero Nacional.

#05

Identificar la diferencia entre productos y servicios financieros.

TEMÁTICA BÁSICA DEL PROGRAMA

1



Inclusión y
Educación
Financiera

2



Planeación
Financiera

3



Ahorro

4



Sistema Financiero



5

Productos y
servicios
financieros

MÓDULO 1

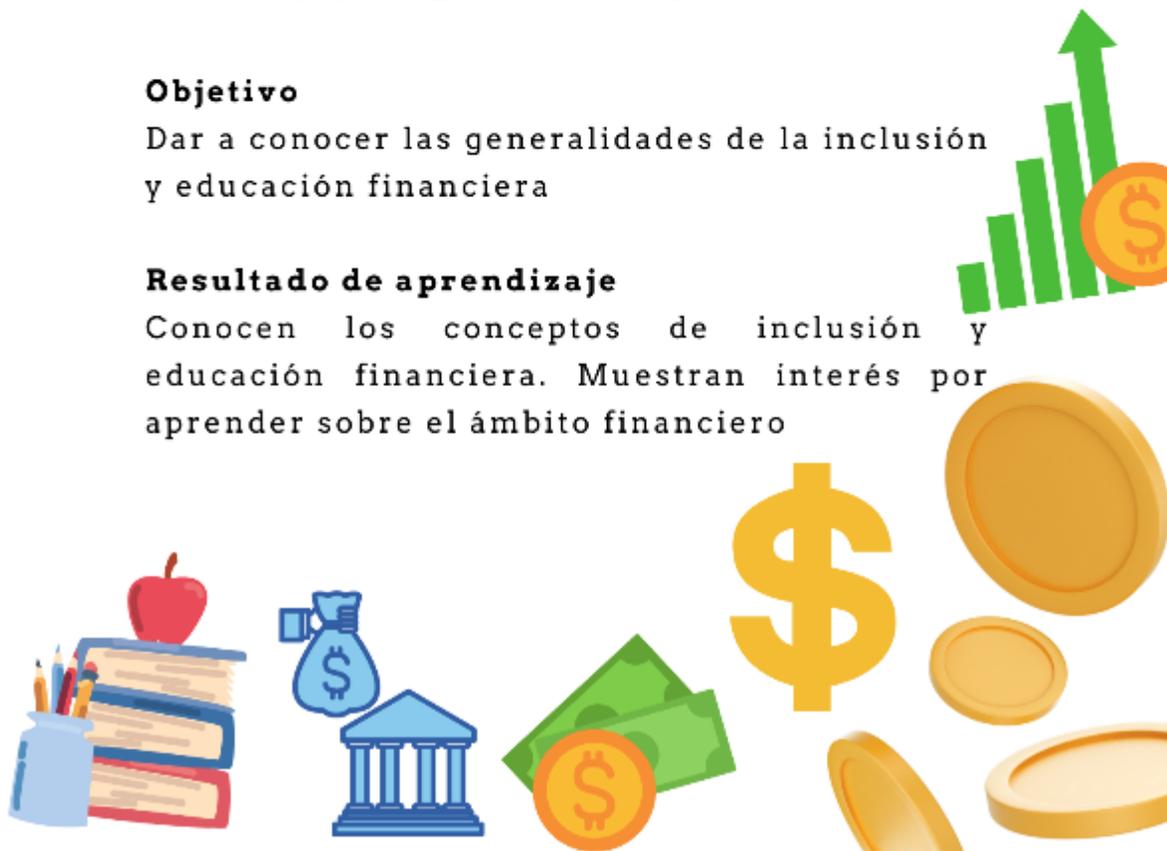
INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

Objetivo

Dar a conocer las generalidades de la inclusión y educación financiera

Resultado de aprendizaje

Conocen los conceptos de inclusión y educación financiera. Muestran interés por aprender sobre el ámbito financiero



La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades y que se prestan de manera responsable y sostenible.

¿Qué es la inclusión financiera?

Un mayor acceso a servicios financieros puede.....

El fortalecimiento y profundización de los servicios financieros es una de las estrategias para potencializar el desarrollo de los sectores de menores ingresos, especialmente de las economías rurales.

- Dinamizar las actividades de las pequeñas economías
- Generar capacidades para aprovecharla de forma óptima los recursos.
- Elevar los niveles de ingresos.
- Disminuir las imperfecciones de los mercados, contribuyendo a activar la economía a nivel local y nacional.



¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera es conocida como el proceso por el que los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgo financieros y, a través de la información, la instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas.

¿Por qué es importante estar educados financieramente?

Porque está compuesto por conocimientos en materia de finanzas que a larga permiten desarrollar habilidades en beneficio propio y ejercer una responsabilidad a través de unas finanzas personales bien gestionadas.

Ayuda a las personas a conocer y comprender la función de los servicios e instrumentos financieros, tomando consciencia del beneficio que estos les podrían generar.

Permite a las personas convertirse en clientes potenciales de las instituciones financieras o el sistema financiero en general.

¿Cómo contribuye?

La educación financiera contribuye de manera social ya que es fundamental en el desarrollo económico involucrado hacia los emprendimientos permitiendo al personal conocer y desarrollar las habilidades en la toma de decisiones de la entidad, como aquellas que estén inclinadas a la inversión y/o el financiamiento.



Y, contribuye en el fomento de la inclusión financiera, puesto que brinda las herramientas necesarias a los hogares para que opten por decisiones acertadas con un punto de vista financiero. Además, los conocimientos que genera permiten a las personas implementar la planificación financiera en sus vidas o mejorarla en caso de ya haberlas implementado.

Dimensiones

Conocimiento

Es un componente muy importante de la educación financiera, ya que, permite a los individuos estar informados y a través de esa información elegir de manera correcta los productos y servicios financieros idóneos y acorde a sus necesidades.



Comportamiento

Cuando se habla de comportamiento financiero se hace referencia a la manera que un individuo o un hogar gestionan sus recursos económicos. Es decir, como realizan su planificación en cuanto a ingresos, gastos, ahorro, seguros e inversiones

Actitud

Es la forma en como las personas perciben los temas en ámbitos financieros, ya que una actitud negativa o una positiva son detonantes para determinar cómo una persona puede llegar a comportarse económicamente.



Aptitud

Como aptitud financiera se hace referencia a la capacidad para administrar el dinero y por ende tomar buenas decisiones

Impacto

Personal

Porque ayuda a las personas tener cuidado sobre su dinero y al mismo tiempo hacerlo rendir. Además, que genera el uso responsable de productos y servicios financieros.



Familiar

Porque facilita que la familia posea estabilidad, mejor desarrollo y un patrimonio, a través de la correcta generación de recursos.

Emprendedor

Porque lo dota de conocimientos necesarios y a partir de ello le da la oportunidad de poder administrar su negocio de manera correcta y eficiente.



País.

Porque genera que las personas se encuentren informadas y exigentes, lo cual permite un mayor desarrollo para el país, ya que, promueve la competitividad entre las instituciones.



Finanzas

Las finanzas de manera general son conocidas como un conjunto de actividades y todas esas tienen relación con el dinero. Lo que quiere decir que, las finanzas son todo aquello que tiene que ver con el dinero, su manejo, su control y su uso.

Finanzas conductuales: mismas que simbolizan una rama alternativa de las finanzas actuales y suponen al actor económico como un ser irracional e incongruente en la toma de decisiones que involucren dinero y riesgo. Además, tiene un alcance de aplicación en las finanzas personales, públicas, corporativas, bursátiles e internacionales.

Finanzas personales: Son aquellas que hacen relación a la planeación financiera que poseen las personas, acorde a su nivel de ingresos y gastos, y que, para su correcto

manejo se requiere de una buena gestión que permita generar tomas de decisiones asertivas frente a tópicos como el endeudamiento.

Además, son importantes porque les permiten a las personas manejar de mejor manera sus recursos a través de una cultura de ahorro e inversión.



Finanzas públicas: Este tipo de finanzas está anexada a un gobierno, es decir, que se enfoca directamente en cómo obtener ingresos, como distribuir los gastos y una gestión de la deuda pública de un país.

Generalmente, la obtención y destinación de recursos se encuentra plasmado en un instrumento que en Ecuador se lo denomina Presupuesto General del Estado (PGE).

¿De qué trata?

Es la estimación de los recursos financieros que tiene el Ecuador; es decir, aquí están los Ingresos (venta de petróleo, recaudación de impuestos, etc.) pero también están los Gastos (de servicio, producción y funcionamiento estatal para educación, salud, vivienda, agricultura, seguridad, transporte, electricidad, etc de acuerdo a las necesidades identificadas en los sectores y a la planificación de programas de desarrollo)

Y, ¿Qué es la deuda pública?

Cuando se habla de deuda pública se hace mención a las obligaciones que el Estado contrae, en esta se encuentran incluidos todos los préstamos contraídos por todas las entidades que



pertenecen al sector público, es decir, organismos regionales o municipales, institutos autónomos y empresas. Pero lo importante de recalcar es que las deudas contraídas pueden ser solamente para proyectos de inversión públicos, como la construcción de carreteras, de puentes o cualquier otra obra que favorezca a la ciudadanía.

Existen dos tipos de deuda pública, mismas que se explican a continuación:

Deuda pública interna: Es aquella que el Estado negocia con empresas o personas del propio país, que compran lo que se denomina bonos del Estado; a quienes se les paga mensualmente un interés por el plazo previsto hasta el pago final del capital.

Deuda pública externa: Es aquella que el país negocia con otros países, organismos multilaterales o financieros de los que el Ecuador es miembro, así como con bancos internacionales.

Finanzas corporativas: Estas se enfocan específicamente en el tratamiento y gestión del dinero de las empresas, en donde, utilizan herramientas que les son necesarias para su administración.

Finanzas bursátiles: Permiten a las personas poder acceder al mercado de valores y comprar o vender acciones que pertenezcan a una empresa. Sirven específicamente como inversión o como herramienta de financiamiento.

Finanzas internacionales: Son aquellas que estudian un ámbito macroeconómico y analizan la interrelación entre un país y otro.



Evaluación Modulo 1

La inclusión financiera tiene un alcance a:

- Personas y empresas
- Solo personas
- Solo empresas

La inclusión financiera trata del acceso y uso a:

- Productos y servicios contables.
- Productos y servicios financieros
- Productos y servicios jurídicos.

Señale las dimensiones de la educación financiera:

- Emprendimiento
- Conocimiento.
- Corporativo.
- Aptitud
- Comportamiento.

Las finanzas personales son aquellas que hacen relación a la planeación financiera que poseen las:

- Empresas.
- Personas.
- Cooperativas.



MÓDULO 2

PLANEACIÓN FINANCIERA

Objetivo

Fomentar la importancia de la planificación financiera y su uso en la vida diaria de las personas

Resultado de aprendizaje

Conocen la importancia de llevar una planificación mensual y el beneficio este causa en su vida diaria.



¿Qué es la planeación financiera?

Es un proceso dinámico a través del cual se toma consciencia de la situación financiera, se pasa a establecer metas vitales y se crea e implementa un plan de acción para poderlas cumplir. Todo ello sirve para mejorar la situación financiera, mediante una correcta gestión de las Finanzas Personales.

Para conseguir las metas financieras se debe aprender a gestionar los recursos económicos (control de nuestras finanzas), esto incluye entre otras cosas; controlar todos los ingresos y reducir gastos (si se controlan los gastos, se puede reducirlos), ahorrar más dinero y aprender a invertir.



Beneficios de realizar una planeación financiera

Pondrá de manifiesto los problemas financieros a los que te enfrentas en la actualidad y a los que tendrás que enfrentarte en el futuro.



Permitirá determinar cuáles son las acciones que tienes que llevar a cabo para solucionarlos.

Guiará en el camino hacia la consecución de tus metas, tus sueños y deseos, siempre según tus preferencias y valores.

Ayudará a proveer dirección y sentido a la hora de tomar decisiones financieras. Podrás entender cómo cada decisión financiera que tomas afecta a otras áreas de tu vida.

Proceso de planeación financiera

1

Determina la situación financiera actual

Se debe tener en cuenta la relación existente entre los ingresos y los gastos.

Conocer la capacidad de ahorro, el patrón de gastos y el nivel de endeudamiento que posee la persona que va a iniciar a realizar planeación financiera.

Además, se debe conocer en todo momento cuáles son las necesidades económicas.

2

Establecer objetivos

Las metas financieras pueden variar dependiendo de tu situación actual (edad, ingresos, familia, aversión al riesgo).

Así también, las metas financieras pueden ser planteadas a:

Corto plazo: pueden ser alcanzados en un año más o menos. Por ejemplo, ahorrar para unas vacaciones o pagar pequeñas deudas.



Medio plazo: Horizonte temporal de dos a cinco años. Por ejemplo, ahorrar para comprar una casa.



Largo plazo: Horizonte temporal mayor a cinco años. Por ejemplo, ahorrar para la jubilación, para la educación de los niños, comprar una segunda vivienda, etc.



3

Identificar cuáles son las alternativas existentes

Identificar cuáles son las diferentes alternativas que se pueden elegir, es un punto crítico para tomar buenas decisiones. Algunos ejemplos de esto podrían ser:

Mantener el mismo rumbo:

Puedes determinar que la cantidad que estás ahorrando cada mes es adecuada por el momento.

Mejorar la situación actual:

Podrías escoger ahorrar una cantidad mayor cada mes, reduciendo los gastos mensuales al mínimo.

Alterar la situación:

Suscribir participaciones de un fondo de inversión monetario en vez de usar una cuenta de ahorro corriente.

Tomar otro curso de acción:

Utilizar parte de tu capacidad de ahorro para pagar la deuda de la tarjeta de crédito en vez de invertir.

4

Evaluar los diferentes caminos que se tiene para alcanzar los objetivos

Es necesario valorar las diferentes posibilidades de acción que se tienen y tomar en consideración la situación actual y las condiciones económicas. ¿Cuáles son sus preferencias? ¿Cuál es su futuro financiero soñado?

En el proceso de evaluación se debe tener en cuenta las consecuencias y riesgos asociados con cada una de las alternativas.

Cada opción en la vida puede tener efectos negativos o positivos. se debe entender el efecto de cada una de las decisiones financieras que se toma, cada decisión puede afectar a muchas otras áreas de la vida.

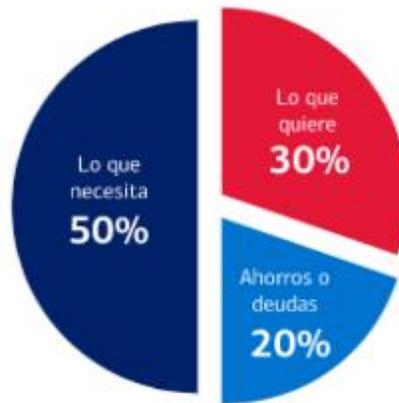
5

Creación de un plan para alcanzar los objetivos específicos establecidos

Desarrollo de un plan de acción para alcanzar los objetivos marcados. En otras palabras, cómo llegar del sitio A al sitio B. Este paso simplemente consiste en ordenar los objetivos establecidos en el punto número dos, y determinar los pasos a seguir para alcanzarlos. Por ejemplo: se puede incrementar el ahorro reduciendo gastos mensuales o se puede hacerlo haciendo horas extra.

Regla 50/30/20

Es una técnica clave para la elaboración del plan financiero o presupuesto, la misma divide los ingresos en tres categorías por porcentajes, es decir:



Lo que necesitas;



Lo que quieres;



EJEMPLO

INGRESOS	CANTIDAD
SALARIO	\$425
OTROS INGRESOS	\$75
TOTAL INGRESOS	\$500
GASTOS	
GASTOS NECESARIOS	\$250
CAPRICHOS	\$150
AHORROS	\$100
TOTAL GASTOS	\$500
TOTAL INGRESOS - GASTOS	\$0

6

Revisa tu plan periódicamente e implementa las revisiones necesarias

La buena planificación financiera es un proceso dinámico que nunca tiene fin.

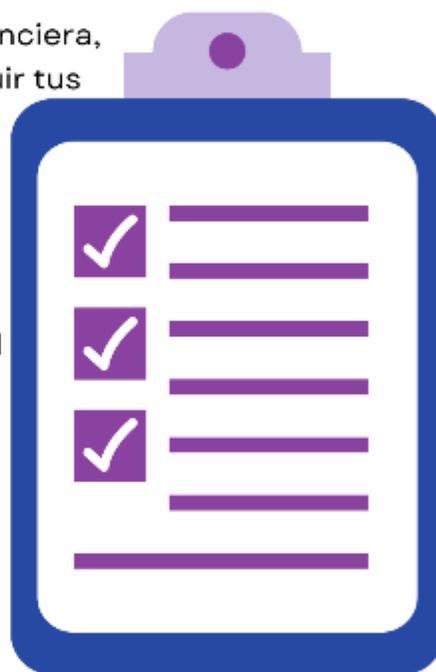
Cuando tomas una decisión financiera, y pasas a la acción para conseguir tus objetivos, necesitas evaluar frecuentemente tu situación.

Esto incluye una revisión completa de tus finanzas (balance personal, flujo de caja, patrimonio neto, etc.), una vez al año como mínimo.

Según vayan cambiando tus objetivos con el transcurso del tiempo, debido a cambios en tu estilo de vida o circunstancias personales; recibes una herencia, contraes

matrimonio, un nacimiento en la familia, compra de una vivienda, cambio de trabajo, divorcio, etc.

Es necesario revisar y analizar tu situación conforme el tiempo avanza, para de ese modo reflejar en tu plan financiero personal los cambios que hayas podido experimentar. Esto más que nada hará que vuelvas a la senda que te llevará a conseguir tus metas.



Evaluación Modulo 2

Seleccione la respuesta que corresponda al concepto de planeación financiera

Es un proceso dinámico a través del cual no se toma consciencia de la situación financiera y se crea pero no se implementa un plan de acción para poderlas cumplir.

Es un proceso dinámico a través del cual se toma consciencia de la situación financiera, se pasa a establecer metas vitales y se crea e implementa un plan de acción para poderlas cumplir.

Es un proceso dinámico a través del cual se toma consciencia de la situación financiera, donde las metas no son importantes.

Seleccione el o los beneficios de la planeación financiera

Permitirá determinar cuáles son las acciones que tienes que llevar a cabo para solucionarlos.

Genera desestabilidad económica personal.

Permitirá entender cómo cada decisión financiera que se toma no afecta a otras áreas de tu vida.

Sirve como guía para la libertad financiera.

Ordene los pasos del proceso de planeación financiera

Establecer objetivos.

Crear un plan para cumplir con los objetivos establecidos.

Revisar el plan periódicamente

Identificar las alternativas existentes.

Determinar la situación financiera actual.

Evaluar los diferentes caminos para cumplir los objetivos.

La regla 50,30,20 consiste en;

() Destinar el 50% de los ingresos a los gastos necesarios, el 30% a los caprichos y el 20% al ahorro o las deudas.

() Destinar el 50% de los ingresos a los caprichos, el 30% a los gastos necesarios y el 20% al ahorro o las deudas.

() Destinar el 50% de los ingresos a los ahorros o deudas, el 30% a los caprichos y el 20% a los gastos necesarios.

Realice su propio plan financiero con la regla 50, 30, 20.

MÓDULO 3



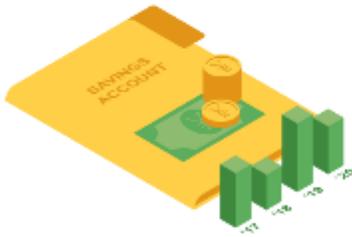
AHORRO

Objetivo.

Incentivar el hábito del ahorro en la vida cotidiana de las personas.

Resultado de aprendizaje

Son capaces de establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo.



¿Qué es el ahorro?

Es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar a su consumo



Reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad



Con la finalidad de contar con un fondo para un desembolso futuro.



Es decir, el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte.

Clasificación del ahorro



Es aquel ahorro que proviene de las estructuras del Estado. Su finalidad de cubrir provisiones futuras ante posibles situaciones inesperadas que tengan que desembocar en un gasto público importante.

Es el ahorro de las familias, con la finalidad de encontrarse preparados para eventos inesperados .



Ventajas de ahorrar desde joven

Alcanzar tus metas.

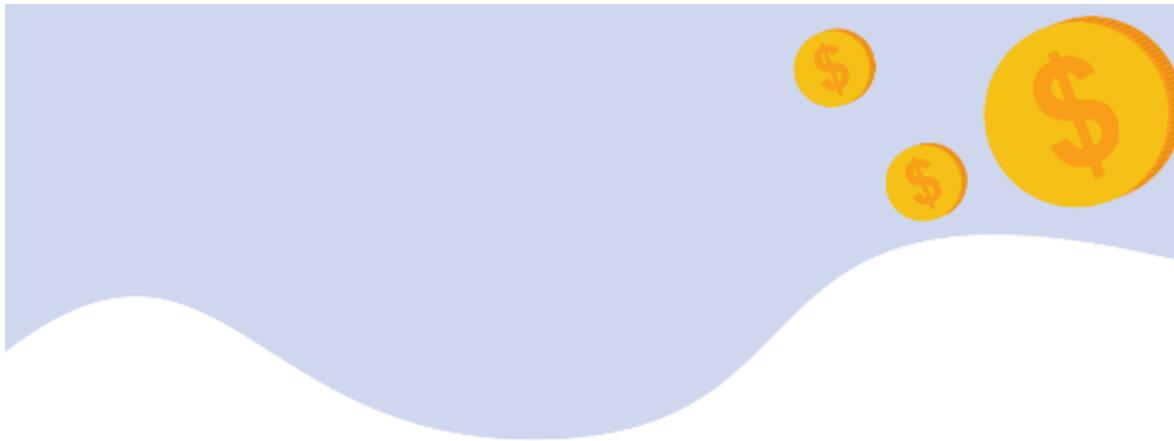
Podrás llevar a cabo muchos de tus planes, como adquirir bienes materiales cuyo precio es elevado (comprar un coche, una casa o un celular).

A largo plazo tendrás un retiro digno, con una situación financiera saludable cuando llegue el momento. A corto plazo, contar con un ahorro te ayudará a hacer frente a situaciones económicas desfavorables

Disfrutar de mejores condiciones en el futuro

Hacer frente a gastos extraordinarios.

En ocasiones surgen pequeñas emergencias que con tu ahorro no tendrás que pedir prestado ni te quedarás sin liquidez.



Aumentar tu patrimonio

Puedes invertir tu dinero ahorrado en instrumentos financieros que te den mayores intereses.

Si quieres emprender tu propio negocio, lo podrás hacer sin necesidad de pedir un préstamo, ya que cuentas con el capital suficiente para poder empezar.

Realizar proyectos personales sin endeudarte.



Reglas generales para ahorrar



Analice sus deudas

Debe determinar en que situación de endeudamiento se encuentra para que empiece a disminuir sus deudas y tenga un excedente para poder ahorrar

Haga una lista de sus metas

Es importante que determine que es lo que desea conseguir en un futuro. Y con ello empezar a plantear metas a corto plazo, luego a mediano plazo y por último a largo plazo.



Abra una cuenta de ahorros

Sumergirse en el sistema financiero le permitirá empezar un ahorro seguro



Organice sus cuentas

Al hacerlo podrá identificar su flujo de efectivo y su situación financiera actual.

Ahorre una cierta cantidad al mes

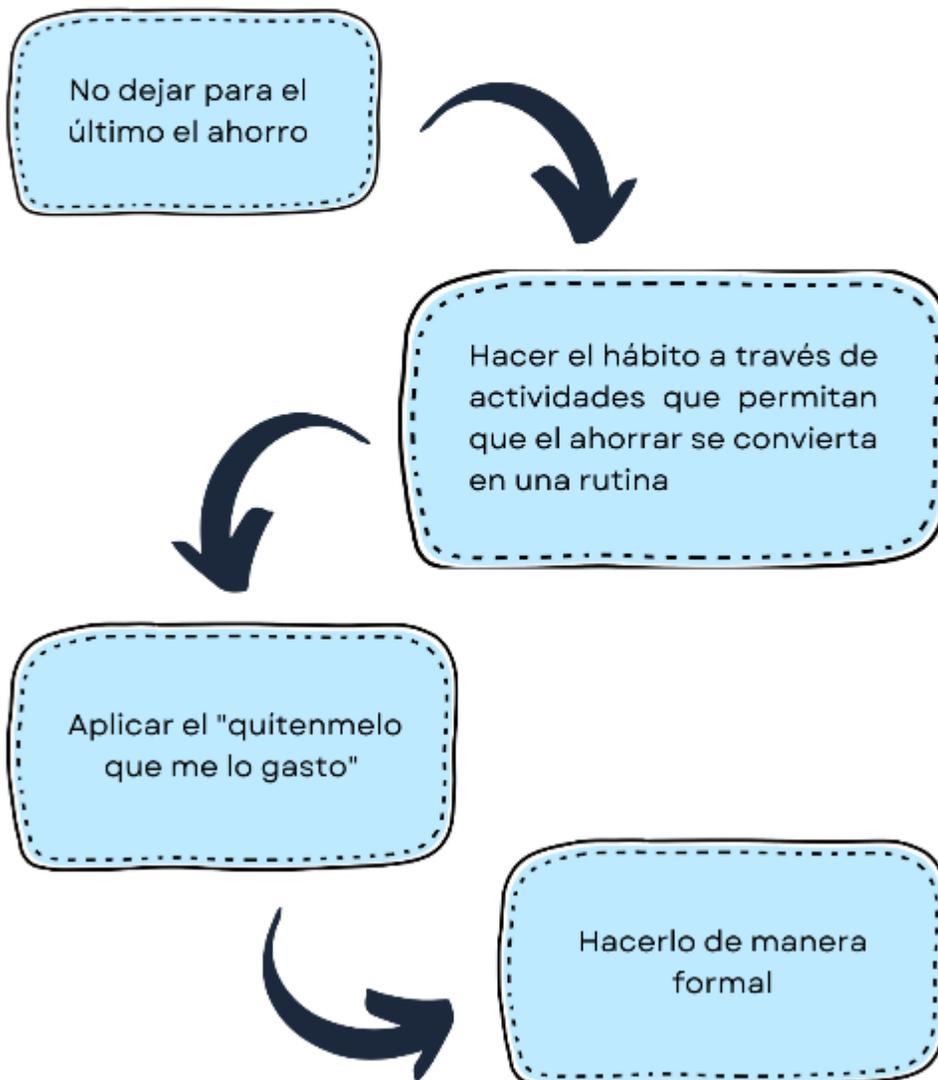
Esto le permitirá seguir una línea continua hacia sus metas y con ello empezar a crear el hábito de ahorrar



Analice sus gastos y sus ingresos

Con ello se dará cuenta si está gastando más de lo normal o posee gastos innecesarios.

Estrategias para ahorrar



¿Dónde ahorrar?

En el hogar

Ventaja: fácil acceso, se evita los costos de transacciones.

Desventaja: la tentación de gastar el dinero y el riesgo de robo



En una institución financiera



Ahorro regular: el momento y el monto de los depósitos y retiros son flexibles.

Ahorro programado: se requiere depositar una cantidad fija regularmente durante un tiempo determinado.

Depósito a plazo: Se deposita una suma fija por un tiempo y a una tasa de interés predeterminados.

Evaluación Módulo 3

¿Qué es el ahorro?

() Es la porción de las rentas que el individuo decide destinar a su consumo.

() Es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar a su consumo.

() Es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar a sus caprichos.

Escriba algunas ventajas del ahorro.

Seleccione cual de los siguientes enunciados pertenece a las reglas para ahorrar

() Debe determinar en que situación de endeudamiento se encuentra para que empiece a disminuir sus deudas y tenga un excedente para poder ahorrar

() Ahorre una cierta cantidad una vez al año.

() No analice sus ingresos y gastos.

Escriba dos estrategias para ahorrar

MÓDULO 4



SISTEMA FINANCIERO NACIONAL



Objetivo

Comprender la función del Sistema Financiero Nacional

Resultado de aprendizaje

Conocen los derechos y obligaciones que tienen por ser usuarios financieros



¿Qué es el Sistema Financiero?

Un sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos.

Importancia del Sistema Financiero

Una situación de estabilidad financiera podría definirse como aquella en que el sistema financiero opera de manera eficiente y constante. En una economía desarrollada las entidades financieras se



encargan de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos. De esta manera se mantiene una economía saludable, pero sobre todas las cosas se genera un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza.

Además, un sistema financiero bien desarrollado es prerequisite para el crecimiento económico y el alivio de la pobreza, pues las imperfecciones del mercado financiero - incluyendo asimetrías de información (que generan selección adversa y riesgo moral), costos de transacción (fuentes de exclusión) y debilidades institucionales (que implican costos extras al cumplimiento de los contratos)- son restricciones particularmente contrarias al interés de los hogares de menores ingresos y de las MIPYMES.

Composición del Sistema Financiero Nacional



SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

está compuesto por:

Bancos

Corporaciones

Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

SISTEMA FINANCIERO PRIVADO

Este sector se compone por las siguientes entidades:

Bancos múltiples y bancos especializados

Banco múltiple es la entidad financiera que posee operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito

Banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito

De servicios financieros

Almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas

De servicios auxiliares del sistema financiero

Software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación

Sector financiero popular y solidario

Cooperativas de ahorro y crédito

Es la unión de un grupo de personas que tienen como finalidad ayudarse los unos a los otros, para alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

Cajas centrales
Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro
De servicios auxiliares del sistema financiero

Subsidiarias o afiliadas

Subsidiaria

Participación accionaria, directa o indirecta, superior al 50% del capital suscrito y pagado de la compañía.

Afiliada

Participación accionaria, directa o indirecta, inferior al 50% y no menor al 20% del capital suscrito y pagado de la compañía o en la que ejerce una influencia en su gestión por la presencia de accionistas, directores, administradores o empleados comunes.

Entes rectores del SF



Es el organismo de la Función Ejecutiva con domicilio en el Distrito Metropolitano de Quito, responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.

Sus funciones son:

Constituir comités o comisiones técnicas permanentes u ocasionales.

Designar, de entre sus miembros, a los que representen a la Junta ante comités o cuerpos colegiados.

Adoptar cualquier otra acción administrativa.



**Banco Central
del Ecuador**

Tiene por finalidad la instrumentación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera del Estado, mediante el uso de los instrumentos determinados en este Código y la ley.

Sus funciones son:

Instrumentar
y ejecutar las
políticas

Administrar
el sistema
de pagos

Vigilar y
supervisar los
sistemas
auxiliares de
pago



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

Efectuará la
vigilancia, auditoría,
intervención,
control y
supervisión de las
actividades
financieras



De aquellas
instituciones que
ejercen las
entidades
públicas y
privadas del
Sistema
Financiero
Nacional

Tiene el
propósito de que
estas actividades
se sujeten al
ordenamiento
jurídico y
atiendan al
interés general.





Este ente vigila y controla, las actividades de funcionamiento, la disolución y liquidación de las instituciones de economía popular y solidaria.

Ejerce la vigilancia, auditoria, control y supervisión de las entidades que forman la EPS

Autorizar la organización, terminación y liquidación de las entidades que forman la EPS

Autorizar las actividades de las entidades que conforman los sectores de economía popular y solidaria



Asegura los depósitos realizados en depósitos en cuentas de ahorro y los depósitos a plazo fijo, realizados cooperativas y bancos que se encuentren debidamente contabilizados como pasivos.



Sus funciones son:



Administrar el Seguro de Depósitos de los sectores financiero privado y del popular y solidario



Administrar el Fondo de Liquidez de los sectores financiero privado y del popular y solidario



Administrar el Fondo de Seguros Privados y pagar el seguro de depósitos

DERECHOS DEL USUARIO FINANCIERO SEGÚN EL CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO

Las personas naturales y jurídicas tienen derecho a disponer de servicios financieros de adecuada calidad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características.

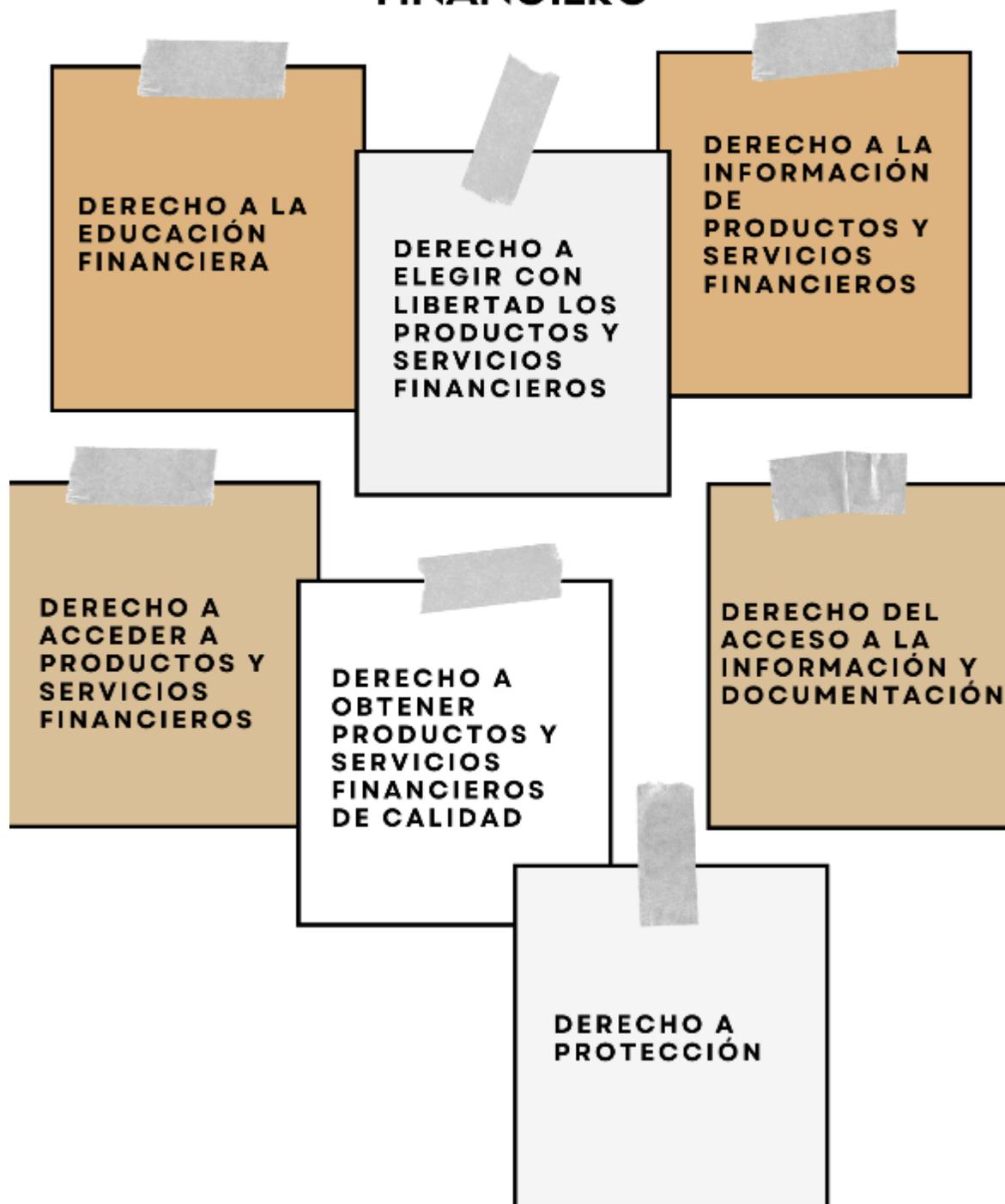
La información y reportes crediticios de los usuarios financieros que consten en las bases de datos de las entidades financieras sean exactos y actualizados periódicamente.

Es derecho de los usuarios que los cargos que se impongan por servicios financieros y no financieros se efectúen luego de que hayan sido expresa y previamente aceptados.

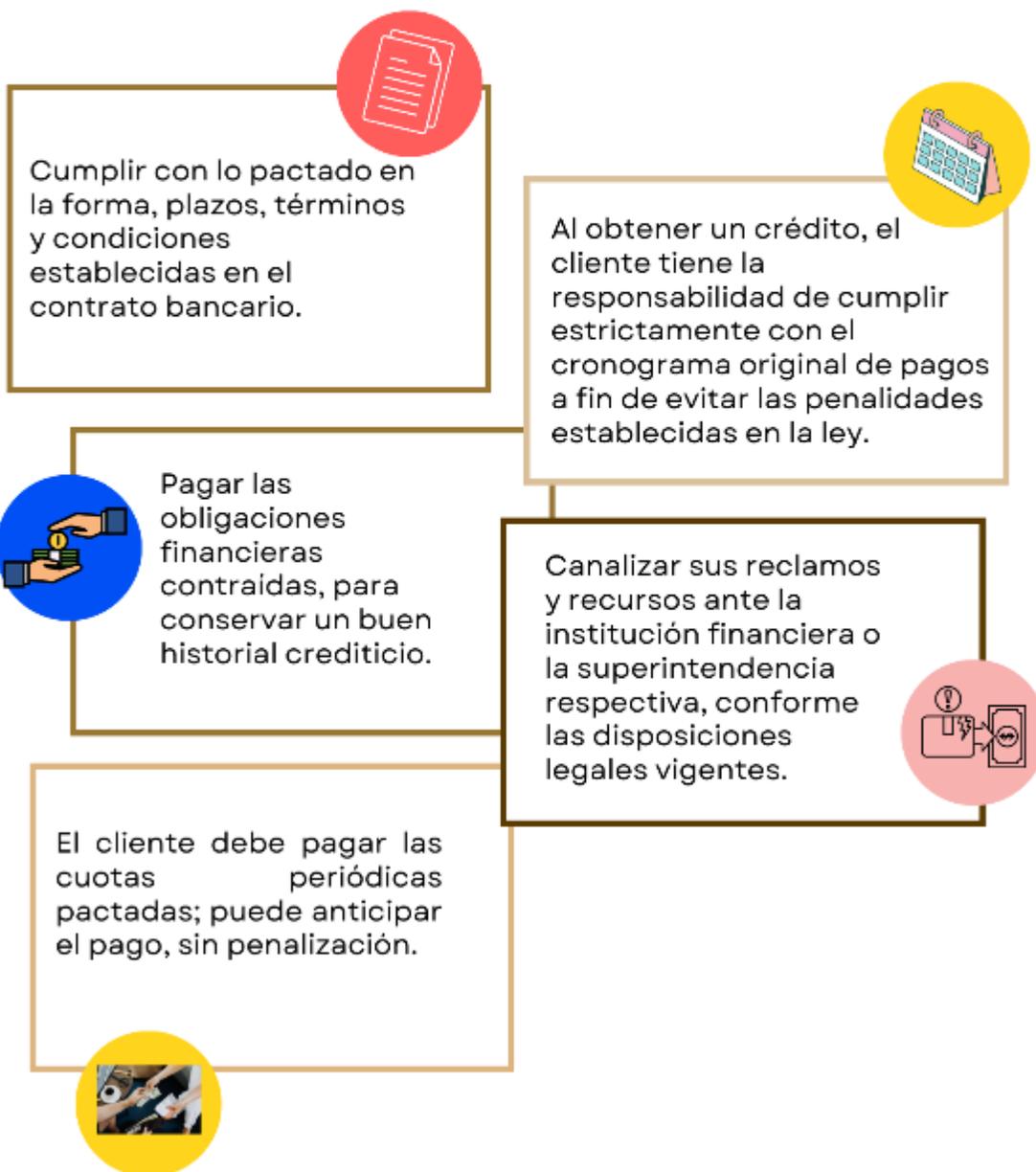
Los usuarios financieros tienen derecho a que su información personal sea protegida y se guarde confidencialidad.

Los usuarios podrán interponer quejas o reclamos ante las entidades financieras, organismo de control o al defensor del cliente.

DERECHOS DEL USUARIO FINANCIERO SEGUN EL CÓDIGO DE DERECHOS DEL USUARIO FINANCIERO



OBLIGACIONES DEL USUARIO FINANCIERO



Evaluación Módulo 4

Seleccione el concepto del Sistema Financiero

- Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo consumir el ahorro de las personas.
- Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar los gastos de las personas.
- Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas.

El Sistema Financiero es importante porque las entidades financieras se encargan de:

- Desorganizar los fondos que reciben de las personas entre aquellas necesitadas de ahorros.
- Distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos
- Distribuir los fondos que reciben de los consumidores entre las personas necesitadas de ahorros.

¿Cómo está compuesto el Sistema Financiero Nacional?

Seleccione el o los entes rectores del SFN

- Banco Pichincha
- Banco de Loja
- Banco Central
- Banco Bolivariano
- Superintendencia de Bancos

Describe 2 derechos de los usuarios financieros

Describe 2 obligaciones de los usuarios financieros

MÓDULO 5



PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



Objetivo

Identificar la diferencia entre productos y servicios financieros.

Resultado de aprendizaje

Pueden hacer cálculos de interés simple e interés compuesto.



Productos financieros

Cuentas

Cuenta de ahorro

Es aquella en la que puedes depositar dinero y guardarlos de forma segura en el banco. Abrir una es bastante sencillo y lo puedes hacer rápidamente en cualquier entidad financiera.



Requisitos para su apertura en un banco o una cooperativa.

1. Cédula de identidad original y/o copia.
2. Copia de la planilla de un servicio básico (en su mayoría la planilla debe ser de los dos últimos meses).
3. Monto de apertura (varía según el banco o la cooperativa)

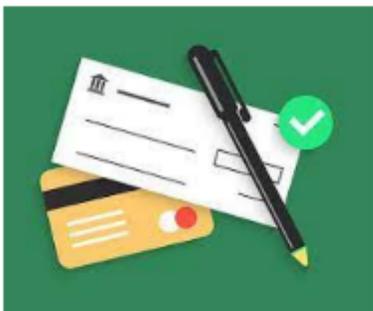
Ventajas de tener una cuenta de ahorros.

- Permite ser parte del sistema financiero, y ahorrar.
- Mantener tu dinero protegido.
- Tener el control de tu dinero, manteniendo tus ahorros separados del efectivo para tus gastos diarios.
- Obtener rentabilidad con riesgo cero para tu ahorro.

- Disfrutar de un futuro financiero saludable.
- Posibilidad de acceder a seguros, créditos u otros productos financieros.
- Acceder a cientos de promociones y beneficios asociados a tu banco.
- Evitar llevar efectivo.

- Disponer de dinero de manera ágil y rápida, con tu tarjeta de débito asociada a la cuenta.
- Operar desde la banca por internet.
- Acceder libremente a tu dinero, cuando lo necesites.
- Alcanzar tus metas y hacer realidad tus proyectos.

Cuenta corriente



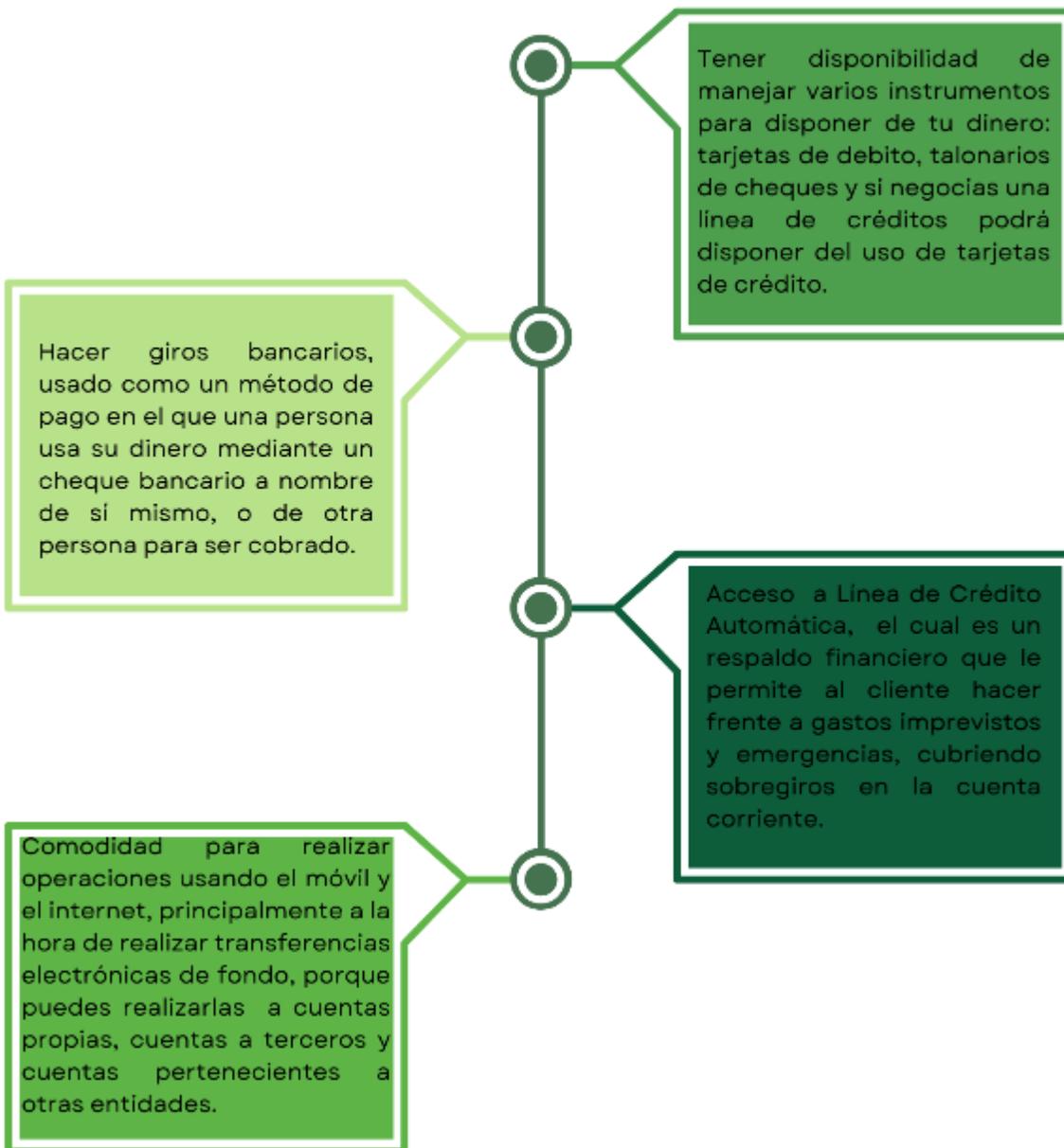
Es un contrato bancario por el cual el cliente realiza un depósito en la entidad financiera. Así, puede disponer de dichos fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas, entre otros.

Características

Es un contrato entre una persona o empresa y un Banco, mediante la cual el primero deposita dinero.

El dinero de la cuenta corriente se puede mantener en el banco o bien puede ser girado a través de cheques

Beneficios de tener una cuenta corriente.



Requisitos para obtener una cuenta corriente



Copia de identificación original (cédula, pasaporte, carnet de refugiado)

Planilla de servicio básico.



Monto de apertura

Certificado
bancario y/o
comercial



Formulario de declaración del impuesto a la renta, emitido por el SRI. Incluye el logo del SRI y el título 'DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA'.



IMPUESTO
A LA RENTA
SRI

Declaración del
impuesto a la
renta

Requisitos especiales

Si el trámite es realizado por una tercera persona debe presentar carta de autorización y documento de identificación original.

Créditos

De consumo

Es un monto en dinero de libre disposición, que otorga el Banco a personas o empresas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).



Ventajas del crédito de consumo

- Permite utilizar el dinero del crédito en comprar productos o pagar servicios sin liquidar el préstamo al no tener dinero en efectivo .
- Pueden pagar las compras en Internet a partir de la tarjeta de crédito que otorga el banco para usar el crédito de consumo.
- Si cumplen con el pago del crédito de consumo van generando un buen historial crediticio para poder solicitar otro crédito, préstamo o tarjeta.
- Facilidad de acceso y uso sin casi tener que presentar documentos ni garantías.
- Un enganche y abonos razonables.

Comercial

Es un contrato bancario por el cual el cliente realiza un depósito en la entidad financiera. Así, puede disponer de dichos fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas, entre otros.



Características

Son flexibles en los pagos y existe la posibilidad de prorrogar el pago de las cuotas.

Los plazos pueden ser cortos, medianos o largos.

Ventajas

Puede ayudar a una empresa que tiene problemas con el flujo de efectivo a obtener los bienes y servicios necesarios.

Evita que recurras a tus finanzas personales para cubrir gastos de tu negocio.

Desventajas

Puede crear una gran cantidad de deuda a corto plazo si una empresa la usa con frecuencia.

Puede dificultar la contabilidad.

Tipos de crédito de consumo

COMERCIAL PRIORITARIO CORPORATIVO

Son, operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, que registren ventas anuales superiores a USD \$ 5'000.000.

COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL

Son, operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, que registren ventas anuales superiores a USD \$ 1'000.000 y hasta USD \$ 5.000.000.

COMERCIAL PRIORITARIO PYMES

Son, operaciones de crédito comercial prioritario otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, cuyas ventas anuales sean superiores a USD \$ 100.000 y hasta USD \$ 1'000.000.

Inmobiliario

Es aquel que otorga el Banco para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años).



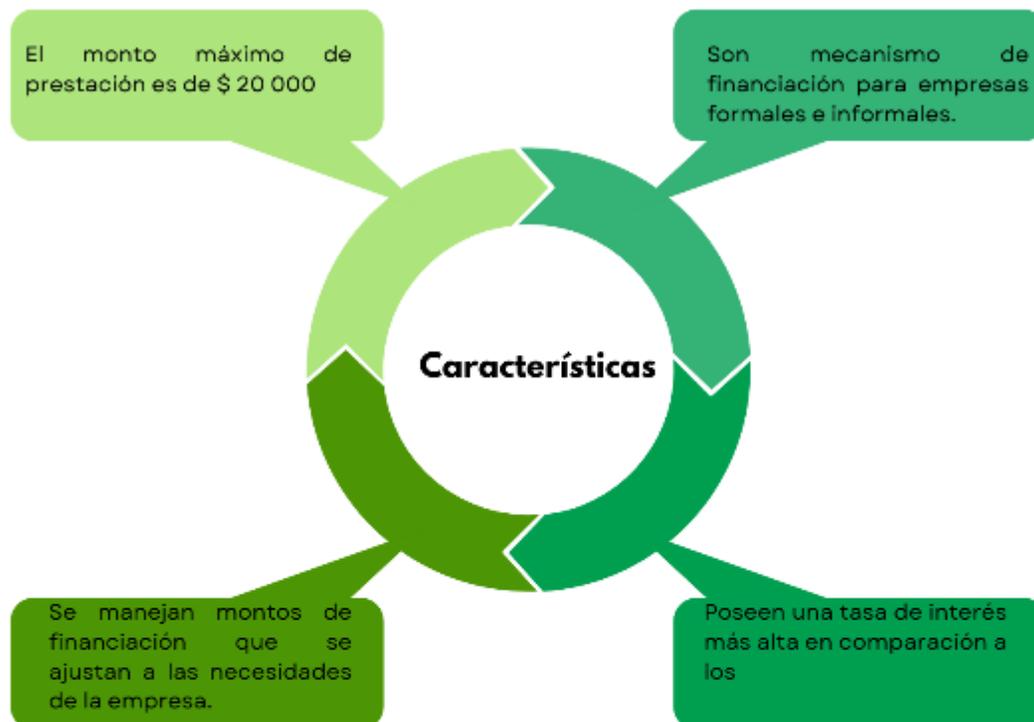
Requisitos

- Ser mayor de edad pero menor de 69 años.
- Presentar documentos para el tratamiento de la garantía o comprobantes de recibo de pago de impuestos y servicios.
- Entregar documentación que sustente el tipo y nivel de ingresos para que pueda cancelar la deuda que va adquirir.
- Tener un buen historial crediticio. Si pagó créditos anteriores así como tarjetas de crédito, la persona que solicite un crédito de este tipo debe tener una buena puntuación.

Microcrédito

Es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de las pymes en los distintos sectores de la economía.





Microcrédito minorista

Son aquellas operaciones de crédito cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos a la institución financiera sea menor o igual a \$ 3 000, otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales inferior a \$ 100 000.

Servicios financieros

TARJETA DE CRÉDITO

Es el documento emitido por la institución financiera que permite a su titular disponer de una línea de crédito para adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados



TARJETA DE DÉBITO

Es una tarjeta de plástico con banda magnética, usada para retirar dinero de un cajero automático y también para pagar los consumos o compras realizadas en establecimientos autorizados.



CAJEROS AUTOMÁTICOS

Son máquinas dispensadoras de dinero activadas mediante una tarjeta y una clave secreta personal.



BANCA ELECTRÓNICA

Es aquel servicio que se presta a través de tecnologías de comunicación como el internet o líneas telefónicas. Para acceder se debe solicitar en la institución financiera un usuario y contraseña.



TRANSFERENCIAS BANCARIAS

Es un servicio que permite enviar dinero fácilmente de una cuenta a otra, ya sea entre cuentas de una misma entidad o hacia cuentas en otras instituciones.



REMESAS

Son transferencias de dinero que realizan las personas de un país a otro.



Seguros

Características

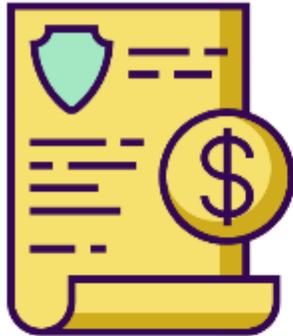


o Es bilateral, porque tanto el asegurador como el asegurado se obligan recíprocamente, éste a pagar una prima, y aquel a pagar una indemnización si ocurre la eventualidad prevista en el contrato, es decir el siniestro.

Un seguro es un contrato mediante el cual una de las partes, el asegurador, se obliga, a cambio del pago de una prima, a indemnizar a la otra parte, dentro de los límites convenidos, de una pérdida o un daño producido por un acontecimiento incierto; o a pagar un capital o una renta, si ocurre la eventualidad prevista en el contrato.



o Es oneroso por cuanto las partes reciben una utilidad al proteger el bien u objeto que asegura.

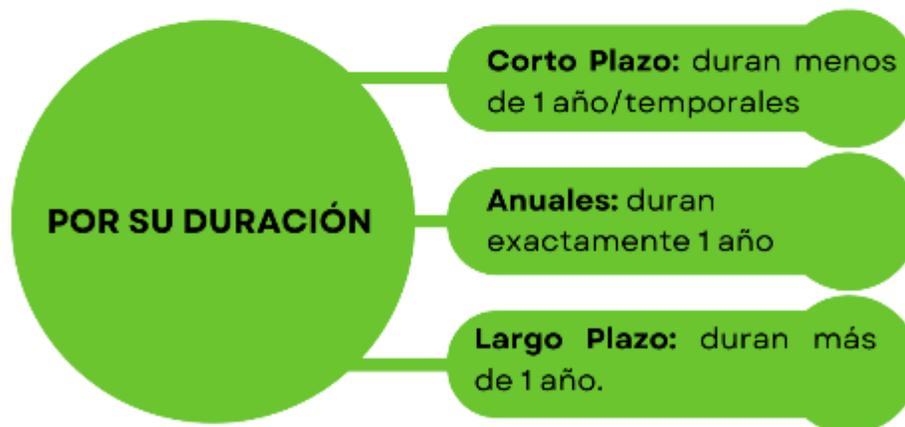


o El contrato es principal, porque su existencia no depende de la de otro y tiene su propia autonomía. No obstante, este principio no se aplica a los seguros de fianza porque estos son siempre accesorios a un contrato principal que les de origen. Al tratar sobre los seguros

o Es conmutativo en cuanto que la prima que paga quien contrata un seguro está suficientemente compensada por la protección y la tranquilidad que recibe.

o El contrato de seguro es aleatorio en cuanto que el asegurador y el asegurado, al celebrar el contrato, desconocen si su resultado va a significarles ganancias o pérdidas.

Tipos de seguros



Por la naturaleza del riesgo

Patrimoniales:

Aseguran los riesgos de los bienes o del patrimonio.

Personales:

Aseguran los riesgos causados por afecciones, pérdidas o daños de la salud de las personas.

Responsabilidad Civil:

Pérdidas que sufra el asegurado en virtud de la responsabilidad civil que incurra frente a terceras personas como consecuencia de accidentes producidos en el desarrollo de sus actividades y que ocasionen daños ya sea corporales o materiales.

Combinados:

Mezcla cualquiera de los anteriores.

¿Qué es un contrato de seguro?

Es aquél por el que el asegurador se obliga, mediante el cobro de una prima, y para el caso de que se produzca el evento cuyo riesgo es objeto de cobertura a indemnizar, dentro de los límites pactados, el daño producido al (bien) asegurado o a satisfacer un capital, una renta u otras prestaciones convenidas. Está compuesto por: la solicitud, las condiciones generales, las condiciones especiales y las condiciones particulares.



Está conformado por:



El asegurador



El solicitante



El interés asegurable



El riesgo asegurable



El límite de responsabilidad del asegurador



Prima



¿Qué es una prima?

La prima de un seguro es el desembolso que debe realizar el beneficiario de la póliza a la compañía aseguradora. Ello, a fin de acceder a la cobertura correspondiente. Además, puede distribirse en una única entrega de dinero o en varias prestaciones y es exigible a partir de la firma del contrato.

El monto de la prima depende del límite de indemnización pactado

Tipos de primas

Pago único:
Cuando el asegurado debe realizar un solo desembolso, usualmente antes de que la póliza entre en vigencia.

-Prima periódica: Se programan cuotas regulares, por ejemplo, cada año, durante el tiempo que dure la cobertura.

Prima fraccionada:
Es cuando una prima anual se amortiza en varias aportaciones, cada mes o trimestre

Prima natural ascendente: Se recalcula cada cierto tiempo, elevándose progresivamente junto con la edad del beneficiario.

Seguro de desgravamen

¿Qué es?

Es aquel seguro que en caso de fallecimiento o incapacidad, cubre el valor de una deuda contraída con una entidad bancaria. Lo que evita que sus familiares o garantes la hereden.

¿Cuánto cuesta?

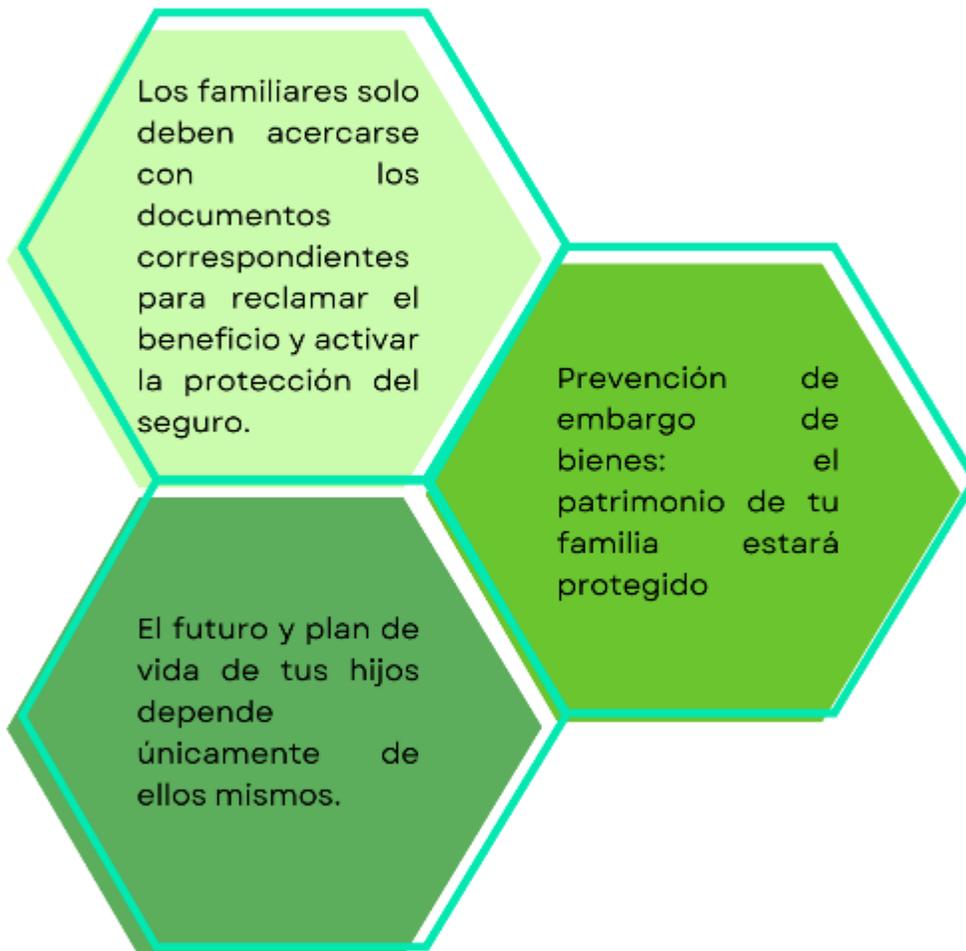
Las compañías de seguros establecen los valores a pagar, que corresponden a un porcentaje del crédito, de acuerdo con el riesgo de fallecimiento de la persona, vinculado a su edad y a la actividad que desempeña. En promedio, la tasa puede estar entre el 2,5 y el 3% del crédito. Sin embargo, por los siniestros que han ocurrido en los últimos años la tasa puede llegar a ser de hasta el 5%

¿Cuál es su cobertura?

La aseguradora asume tus deudas bajo varias circunstancias que comprometen tu vida o salud:

- Muerte natural o accidental.
- Incapacidad total y permanente.
- Ciertos tipos de enfermedades catastróficas.
- Incluso se incluye el suicidio, si es que este se produce después cierto tiempo a partir de la vigencia de la póliza o del desembolso del préstamo o crédito.

Beneficios



Tasa de interés



Es el índice manejado en la economía y finanzas para registrar la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito. Además, tiene una directa relación entre dinero y tiempo.

Tipos de tasas de interés

Tasa de interés activa:

Precio que cobra una persona o institución crediticia por el dinero que presta

Tasa de interés pasiva:

Precio que una institución crediticia tiene que pagar por el dinero que recibe en calidad de préstamo o depósito

Tasa de interés fija:

Se aplica durante el periodo de repago de un préstamo, cuyo valor se fija al momento de la concertación del crédito

Tasa de interés

flotante: Es aquella que se paga durante la vida de un préstamo y varía en función de una tasa de interés de referencia

TASA DE INTERÉS ACTIVA AGOSTO 2022		
Segmento de crédito	Referencial % anual	Máxima % anual
Productivo Corporativo	8.09	8.86
Productivo Empresarial	9.35	9.89
Productivo PYMES	10.18	11.26
Consumo	15.93	16.77
Inmobiliario	9.18	10.40
Microcrédito Minorista	19.60	28.23

TASA DE INTERÉS PASIVA AGOSTO 2022	
EFFECTIVA PROMEDIO POR INSTRUMENTO	
Instrumento	% anual
Depósitos de ahorro	1
Depósitos a plazo	5.76
Depósitos monetarios	1.03
Depósitos de Tarjetahabientes	1.29
Operaciones de Reporto	1.50

TASA DE INTERÉS PASIVA AGOSTO 2022	
EFECTIVA PROMEDIO POR PLAZO	
Instrumento	% anual
Plazo 30-60 días	4,07
Plazo 61-90 días	4,99
Plazo 91-120 días	5,34
Plazo 121-180 días	5,53
Plazo 181-360 días	6,08
Plazo 361 y más días	7,78

Interés simple y compuesto

El interés simple es la tasa aplicada sobre un capital origen que permanece constante en el tiempo y no se añade a periodos sucesivos.

El interés compuesto es aquel que se va sumando al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses

¿Cómo se calcula?

Interés simple

$$C_n = C_0 \times (1 + (i \times n))$$

C_n Capital final

C_0 Capital inicial.

i Tasa de interés

n Periodo de tiempo

Interés compuesto

$$C_n = C_0 \times (1 + i)^n$$

C_n Capital final

C_0 Capital inicial.

i Tasa de interés

n Periodo de tiempo

Nombre: _____

Fecha: _____

Interés simple y compuesto

Imagina que heredas \$200 000 a los 21 años de edad. Usa tus conocimientos sobre interés simple y compuesto para responder las siguientes preguntas:



Estimado,

Te entrego \$200 000 para que los uses como quieras. Te recomiendo que seas inteligente y lo ahorres para el futuro.

- 1 Si asumimos que puedes obtener un interés promedio del 8 % del capital, ¿cuánto interés simple recibirás por tus ahorros luego de un año?
- 2 ¿Cuál sería el valor total o el balance de tus ahorros después de un año?
- 3 Usa la fórmula de interés compuesto y responde, ¿cuál será el monto luego de 10 años?
- 4 ¿Cuál sería el valor total de tus ahorros si decides retirar el dinero cuando cumplas 75 años?



BIBLIOGRAFÍA

Asamblea Nacional. (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Obtenido de <https://bit.ly/2PxTZs9>

Banco Central del Ecuador. (2022). Tasas de interés. Obtenido de <https://bit.ly/3JWXFU0>

Banco Central del Ecuador. (s.f.). Regulación 184-2009. Obtenido de <https://bit.ly/3HJ72ny>

Banco del Desarrollo del Ecuador B.P. (2021). Programa de Educación Financiera - PEF 2021. Obtenido de <https://bit.ly/3YkAZSh>

Banco Internacional. (2021). ¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano? Obtenido de <https://bit.ly/3IdEwfm>

Banco Internacional. (2021). Cuenta de ahorros, características y ventajas. Obtenido de <https://bit.ly/3IduniH>

Banco Pichincha. (2022). Seguro de desgravamen: qué es y por qué deberías contratarlo. Obtenido de <https://bit.ly/3DYgPp3>

Banco VisionFund. (s.f.). Temas de Aprendizaje. Obtenido de <https://bit.ly/3JXpo71>

BanEcuador. (2021). Nueva Póliza de Seguro de Desgravamen para los préstamos de BanEcuador B.P. Obtenido de <https://bit.ly/3IsFSK9>

BBVA. (2020). Manual para organizar las finanzas personales. Obtenido de <https://bbva.info/3IsrmlD>

BBVA. (s.f.). ¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida? Obtenido de <https://bbva.info/3YD7pa5>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato LTDA. . (2022). Crédito comercial prioritario. Obtenido de <https://bit.ly/2GeRrOp>

Credimejora. (2021). Características fundamentales del crédito hipotecario bancario. Obtenido de <https://bit.ly/3lrgc0l>

DinersClub. (2022). Seguro Desgravamen Ecuador ¿Qué es? Obtenido de <https://bit.ly/3YwlcOK>

Dirección de Comunicación Social. (s.f.). Deuda Pública. Obtenido de <https://bit.ly/3YgEmtg>

EDUCA. (s.f.). ¿Qué son los créditos comerciales? Obtenido de <https://bit.ly/3JWYmgn>

EDUCA. (s.f.). Crédito de Consumo. Obtenido de <https://bit.ly/3Xg3X4p>

Espin, B., Hidalgo, A., Armas , H., & Hidalgo , A. (s.f). El Sistema Financiero Ecuatoriano. Obtenido de <https://bit.ly/3jll3dm>

Gestión. (2019). ¿Qué es un crédito hipotecario y cuáles son los requisitos para acceder a uno? Obtenido de <https://bit.ly/3YFi7Nn>

Grupo ACP. (2021). ¿Por qué es importante conocer los objetivos de la educación financiera? Obtenido de <https://bit.ly/3JTW4hN>

Inversión Fácil. (2021). ¿Cuáles son los beneficios de la educación financiera? Obtenido de <https://bit.ly/3leUTiH>

Junta de Política Monetaria y Financiera. (23 de junio de 2021). CODIFICACIONES JUNTA POLÍTICA MONETARIA LIBRO PRELIMINAR TOMO I. Obtenido de <https://bit.ly/3RR5D35>

Kiziryan, M. (2015). Tasa de interés. Obtenido de <https://bit.ly/2MH3Ej3>

Latino Seguros. (2021). 5 ventajas de ahorrar desde joven. Obtenido de <https://bit.ly/3xark4P>

López, J. (2016). Ahorro. Obtenido de <https://bit.ly/2XQt5kJ>

Martínez , L. (2020). Pasos para crear un plan financiero personal. Obtenido de <https://bit.ly/3DXUYxJ>

Ministerio de Economía y Finanzas. (s.f.). El Presupuesto General del Estado . Obtenido de <https://bit.ly/2GFD0Dm>

Ministerio de Finanzas. (s.f.). Finanzas para Todos. Obtenido de <https://bit.ly/3RMctab>

Nerja, A. (s.f.). Estado Financiero Personal - Qué es y qué lo compone. Obtenido de <https://bit.ly/3YHRqHN>

Pedrosa, S. (2016). Interés simple. Obtenido de <https://bit.ly/3XmXlfd>

Rosado, Ó. (2021). ¿Por qué es importante la educación financiera? Obtenido de <https://bit.ly/3YCL9NJ>

Samurai Financiero. (s.f.). Planificación Financiera. Obtenido de <https://bit.ly/3jN9xgN>

Superintendencia de Bancos. (2010). Código de Derechos del Usuario Financiero. Obtenido de <https://bit.ly/3jK2RQF>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (s.f.). Glosario de términos. Obtenido de <https://bit.ly/3jTrdau>

Vázquez, R. (2016). Seguro. Obtenido de <https://bit.ly/3loC78G>

VISA. (s.f.). Intereses y su funcionamiento. Obtenido de <https://bit.ly/3S4aGNX>

Westreicher, G. (2018). Prima de un seguro. Obtenido de <https://bit.ly/2EcXN4Z>

Westreicher, G. (2020). Cuenta corriente. Obtenido de <https://bit.ly/3HI6K0o>

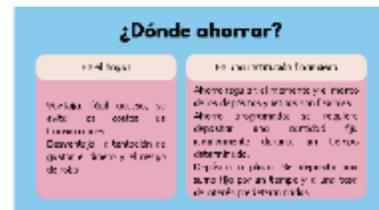
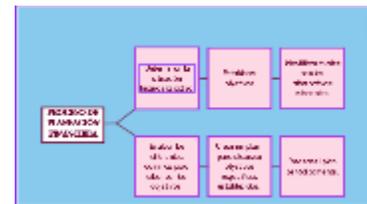
Anexo 6

Evidencias de capacitación a los habitantes de la parroquia Timbara



Anexo 7

Material utilizado en capacitaciones



Anexo 8

Instrumento de evaluación del programa de capacitación

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS



ENCUESTA DIRIGIDA A LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA TIMBARA DEL CANTÓN ZAMORA

Estimado colaborador/a:

La presente encuesta servirá como instrumento para la elaboración del proyecto de titulación que permitirá obtener el título de Ingeniera en Banca y Finanzas. Su objetivo es medir el nivel de educación financiera que usted posee, por lo que le pido la conteste con toda la sinceridad.

Información General				
Género:	Masculino	<input type="checkbox"/>	Femenino	<input type="checkbox"/>
Edad:				

PREGUNTAS ESPECÍFICAS

1. Si una persona deposita \$100 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés anual del 2%, al final del año sin hacer ningún movimiento y una vez pagado los intereses tendrá en su cuenta:

- Mas
- Menos
- Igual

2. Cree usted que como socio de una cooperativa tiene derecho a parte de sus excedentes

- Si
- No

3. Cree usted que como cliente de un banco tiene derecho a parte de sus utilidades

- Si
- No

4. ¿Una tasa de interés activa es igual que una tasa de interés pasiva?

- Si
- No

5. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita solamente ser impreso?

- Si
- No

6. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita estar respaldado por la producción?

- Si
- No

7. Un seguro de desgravamen es:

- Un seguro que le permite tener una pensión.
- Un seguro que garantiza la tranquilidad de su familia, ya que cubre el saldo por pagar de un préstamo en caso de fallecimiento del deudor del crédito
- Un seguro que cubre un siniestro por incendio de su casa.

8. Un seguro que cubre el siniestro de un vehículo o una maquinaria cubre:

- La totalidad del valor del bien descrito
- El 50% del valor del bien descrito.
- Lo que estipule el contrato de seguros.

9. Una cuenta de ahorros es:

- Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero con disponibilidad inmediata.
- Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta seis meses después.
- Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta 12 meses después.

10. Una cuenta corriente es:

- Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una libreta de ahorros.
- Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de crédito y una chequera.
- Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una chequera.

PREGUNTAS DE SATISFACCIÓN:

- 1. ¿El programa fue novedoso e interesante?**
 - Si
 - No
- 2. ¿Los temas impartidos le brindaron la información necesaria para entender sobre el ámbito financiero?**
 - Si
 - No
- 3. ¿Qué tal le pareció la capacitación?**
 - Muy mala
 - Mala
 - Regular
 - Buena
 - Muy buena

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 9

Tabulación de evaluación final de la capacitación

Tabla 38

P1. Si una persona deposita \$100 en una cuenta de ahorros, con una tasa de interés anual del 2%, al final del año sin hacer ningún movimiento y una vez pagado los intereses tendrá en su cuenta: a. Más () b. Menos () c. Igual ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	83	87 %
Incorrecta	12	13 %
Total	95	100 %

Tabla 39

P2. ¿Cree usted que como socio de una cooperativa tiene derecho a parte de sus excedentes?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	72	76 %
No	23	24 %
Total	95	100 %

Tabla 40

P3. ¿Cree usted que como cliente de un banco tiene derecho a parte de sus utilidades?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	81	85 %
Si	14	15 %
Total	95	100 %

Tabla 41

P4. ¿Una tasa de interés activa es igual que una tasa de interés pasiva?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	93	98 %
Si	2	2 %
Total	95	100 %

Tabla 42

P5. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita solamente ser impreso?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	93	98 %
Si	2	2 %
Total	95	100 %

Tabla 43

P6. ¿El dinero es un bien que para su uso necesita estar respaldado por la producción?

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	92	97 %
No	3	3 %
Total	95	100

Tabla 44

P7. Un seguro de desgravamen es: a. Un seguro que le permite tener una pensión. () b. Un seguro que garantiza la tranquilidad de su familia, ya que cubre el saldo por pagar de un préstamo en caso de fallecimiento del deudor del crédito. () c. Un seguro que cubre un siniestro por incendio de su casa. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	87	92 %
Incorrecta	8	8 %
Total	95	100 %

Tabla 45

P8. Un seguro destinado al siniestro de un vehículo o una maquinaria cubre: a. La totalidad del valor del bien descrito. () b. El 50% del valor del bien descrito. () c. Lo que estipule el contrato de seguros. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	76	80 %
Incorrecta	19	20 %
Total	95	100 %

Tabla 46

P9. Una cuenta de ahorros es: a. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero con disponibilidad inmediata. () b. Un producto financiero que permite a las personas depositar dinero y retirarlo hasta seis meses después. () c. Un producto financiero que permite a las personas depositar y retirarlo hasta 12 meses después. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	90	95 %
Incorrecta	5	5 %
Total	95	100%

Tabla 47

P10. Una cuenta corriente es: a. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una libreta de ahorros. () b. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de crédito y una chequera () c. Un producto financiero que está vinculado a una tarjeta de débito y una chequera. ()

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Correcta	85	89 %
Incorrecta	10	11 %
Total	95	100 %

Anexo 10

Listado de participantes de las capacitaciones.

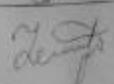
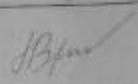
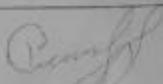
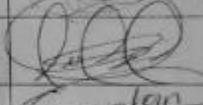
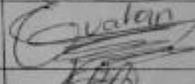
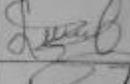
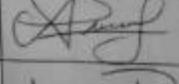
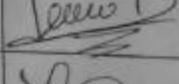
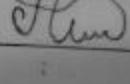
 **UNL** Universidad Nacional de Loja

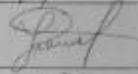
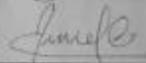
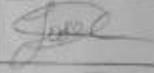
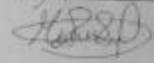
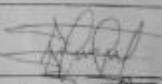
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE BANCA Y FINANZAS
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

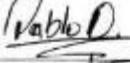
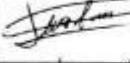
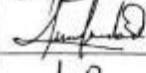
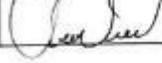
LISTA DE PARTICIPANTES

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
1	Ivonne Andrade	1700637366	
2	Erika Toledo	1750067635	
3	Majane Camión	110523636-6	
4	José Medina	1900003920	
5	Lisbeth Orellana	1900740984	
6	María Sarango	190025253	
7	Hirran Ortega	1900436732	
8	Esty Pineda	1900776970	
9	María Pineda	1961090470	
10	Manuel Chillogallo	1900616218	
11	José Amari	190077647	

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
12	Basilia Ordo Inequés	110259007-0	<i>Basilia Ordo Inequés</i>
13	Rosa Simba	1102139024	<i>Rosa Simba</i>
14	Daniela Betzabeth Ocaña	1900775315	<i>Daniela Ocaña</i>
15	Abaid Ortega Antony	1900899835	<i>Abaid Ortega</i>
16	Marcelin Anzulubi	1900720235	<i>Marcelin Anzulubi</i>
17	Abaid Ortega Ramirez	1900762905	<i>Abaid Ortega</i>
18	Herminio Patricio Amak	1900788903	<i>Herminio Amak</i>
19	Aman Fabian	1900255996	<i>Aman Fabian</i>
20	Brayan Agreda	1900642511	<i>Brayan Agreda</i>
21	Azanza Rodrigo	1900912410	<i>Azanza Rodrigo</i>
22	Cabrera Elio	1900513480	<i>Elio Cabrera</i>
23	Kevin Reinozo	1900726751	<i>Kevin Reinozo</i>
24	Cabrera Fabian	1900355650	<i>Fabian Cabrera</i>
25	Albrigo José	1104508708	<i>Albrigo José</i>
26	Jaymes Byron	1900347646	<i>Jaymes Byron</i>
27	Zhinda Mario	1900278647	<i>Zhinda Mario</i>

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
28	Tapia Luis	1103610749	
29	Ulloa Jerson	190078240-2	
30	Castillo Ivan	190227702	
31	Cuervo Ielmo	1900887416	
32	Yolanda Cando	1900422445	
33	Bapa Jhon	1900803477	
34	García Byron	1900612589	
35	Quilan Danny	1900768571	
36	Guazhima Cristian	1900498344	
37	Lavanda Hamilton	1900959758	
38	Herrera Segundo	1900473214	
39	José Curipoma	1104438658	
40	Hedger Gonzalez	1900299148	
41	Angel Feijoo	1900143986	
42	Luis Duchitanga	1900447184	
43	Alexa Feijoo	1104308372	

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
44	Jaqueline Maza	190035097-4	
45	Oscar Guipoma	1900501931	
46	Rubio Gonzalez	1104532002	
47	Jinsop Guaman	1900716210	
48	Jeison Esparza	1900580950	
49	Edison Graña	1900637800	
50	Tomas Encarnación	1900106889	
51	Carlos Flores	1710315852	
52	Diego Chamba	1900578863	
53	Carlos Chamba	1900420116	
54	Jose Cañar	1900401835	
55	Estalin Cencer	1900407501	
56	Michael Cabrera	1900397686	
57	Samuel Velaz	1900582444	
58	Jaime Peñameta	1900636588	
59	Diego Perez	1900589761	

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
60	Flavio Tene	1900497569	
61	Tito Piedra	1103394498	
62	Vicente Pineda	1900766419	
63	Renata Garza	1103695878	
64	David Pregelado	1900777184	
65	Oscar Piemache	1900761667	
66	Andres Huza	1900774025	
67	Pablo Obaco	1900688869	
68	Zinner Medina	1900737006	
69	Jhonathan Ordóñez	1900770130	
70	Jeferson Velez	1900582444	
71	Geovany Villegas	1900502129	
72	David Valencia	1900330759	
73	Nelson Toro	1900502640	
74	Aram soto	1900456292	
75	Bryan Pineda	1900390061	



Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
76	Carmita Ambuluchi B.	070322576-3	
77	Dalton Rios	1700417415	
78	Hugo Pineda	2300700616	
79	Andres Rojas	1100717500	
80	Henry Romero	1100760560	
81	Hipolito Romero	1900308880	
82	Celso Ramirez	1900518570	
83	Fabio Romero	190050570-0	
84	Jorge Ortiz	1900515709	
85	Jhonatan Pintado	1900456441	
86	Eugenio Villa	1900744444-0	
87	Belivar Velasco	1900609254	
88	Wilson Avezada	1400845379	
89	Elían Tello	1900889740	
90	Edgar Remache	1900653297	
91	Luis Soto	1900536077	



N°	NOMBRES Y APELLIDOS	NÚMERO DE CÉDULA	FIRMA
92	Constun Quezada	1101602345	
93	Paula Romero	1900760560	
94	Christian Ricaldez	1793459567	
95	Jhandry Ponce	1900609296	

Anexo 11

Certificado de tribunal

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Loja, 20 de marzo del 2023

En calidad del tribunal calificador del trabajo de titulación “NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA TIMBARA DEL CANTÓN ZAMORA”, de autoría de la aspirante, JHANELA ESTHEFANIA ESPEJO REINOZO, portador de la cédula de identidad Nro. 1900576933 previo a la obtención del título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, certificamos que se ha incorporado las observaciones realizadas por los miembros del tribunal, por tal motivo se procede a la aprobación y calificación del trabajo de titulación de grado y la continuación de los trámites pertinentes para su publicación y sustentación pública.

APROBADO



Ing. Diana Paola Morocho Pasaca, Mg. Sc.

PRESIDENTA DEL TRIBUNAL DE GRADO



Ing. Carlos Rodríguez Armijos, Mg. Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Firmado digitalmente por
LOURDES
GABRIELA
SALINAS
ROJAS
Fecha:
2023.03.20
12:58:20 -05'00'

Ing. Lourdes Salinas Rojas, Mg. Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Anexo 12

Certificado de traducción

English Speak Up Center

Nosotros "*English Speak Up Center*"

CERTIFICAMOS que

La traducción del resumen de tesis titulada "NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DE LA PARROQUIA TIMBARA DEL CANTÓN ZAMORA." documento adjunto solicitado por la señorita Jhanela Esthefania Espejo Reinozo con cédula de ciudadanía número 1900576933 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, 21 de marzo de 2023


Mg. Sc. Elizabeth Sánchez Burneo
DIRECTORA ACADÉMICA

DIRECCIÓN: SUCRE 207-46 ENTRE AZUAY Y MIGUEL RÍOFRÍO

TELÉFONO: 099 5263 264