



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

**“Educación Financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios
de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba”**

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

AUTOR:

Daniela Alejandra Berry Santin

DIRECTORA:

Ing. Andrea Judith Neira Paredes, Mg. Sc

Loja - Ecuador

2023

Loja 22 de junio del 2023

Ing. Andrea Judith Neira Paredes Mg.sc

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **“Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba”** previo a la obtención del Título de **Ingeniera en Banca y Finanzas** de la autoría de la estudiante, **Daniela Alejandra Berry Santin**, con **cédula de identidad Nro. 1104258023**, 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. Andrea Judith Neira Paredes Mg. Sc
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Daniela Alejandra Berry Santin**, 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: 1104258023

Fecha: Loja 22 de junio del 2023

Correo electrónico: daniela.berry@unl.edu.ec

Teléfono: 099772479

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

Yo **Daniela Alejandra Berry Santin**, declaró ser la autora del Trabajo de Titulación denominado: “**Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la Caja de Ahorro Ecológica San Pedro de Vilcabamba**”, como requisito para optar el título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 22 días del mes de junio del dos mil veinte y tres.

Firma:

Autor: Daniela Alejandra Berry Santin

Cédula: 1104258023

Dirección: Vilcabamba calles Luis Fernando de la Vega y Valle Sagrado

Correo electrónico: daniela.berry@unl.edu.ec

Celular: 0997724791

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del Trabajo de Titulación: Ing. Andrea Judith Neira Paredes Mg. Sc

Dedicatoria

Esta meta se la dedico con amor y gratitud primeramente a Dios por darme la fortaleza de poder luchar por mi sueño de obtener mi título profesional.

A mis padres Ken Berry y Enid Santin pues sin su apoyo incondicional no lo habría logrado, gracias por todos sus consejos, paciencia y amor por enseñarme a ser perseverante y a luchar por mis sueños gracias a ustedes este sueño se ha plasmado en una hermosa realidad.

Daniela Alejandra Berry Santin

Agradecimiento

Mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, y a su vez a la carrera de Banca y Finanzas que me abrieron las puertas para mi formación profesional, al personal docente, quienes me impartieron sus conocimientos en todo momento, de igual manera a la Ing. Neusa Cueva por sus sabios consejos y enseñanzas en la materia de Titulación.

De manera especial agradezco a la Ing. Andrea Neira Mg.Sc por su dedicación, y tiempo, pues ha sabido guiarme y motivarme para lograr culminar el trabajo de titulación.

Finalmente agradezco al Sr Miguel Mosquera presidente de la Caja de Ahorro Ecológica San Pedro de Vilcabamba por la apertura y colaboración para el desarrollo del presente trabajo de titulación.

Daniela Alejandra Berry Santin

Índice de Contenidos

Portada	1
Certificación	2
Autoría	3
Carta de autorización	4
Dedicatoria	5
Agradecimiento	6
Índice de Contenidos	7
Índice de tablas:	10
Índice de Anexos:	11
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
4.1 Antecedentes	6
4.2 Fundamentación conceptual	8
4.2.1 Educación financiera	8
4.2.2 Importancia de la educación financiera	8
4.2.3 Objetivos de la educación financiera.....	9
4.2.4 Constructos de la educación financiera	10
4.2.5 Consecuencias de la falta de educación financiera.....	10
4.2.6 Beneficios de la educación financiera	10
4.2.7 Finanzas	11
4.2.8 Finanzas personales	11
4.2.9 La importancia de las finanzas personales.....	11

4.2.10 Manual para organizar las finanzas personales	11
4.2.11 El ahorro	12
4.2.12 ¿Qué es la capacidad de ahorro?.....	13
4.2.13 Perfil del ahorrador	13
4.2.14 Presupuesto	13
4.2.15 Pasos para hacer un presupuesto personal.....	14
4.2.16 Programa de educación financiera.....	14
4.2.17 Programas de educación financiera en el Ecuador	14
4.2.18 Toma de decisiones	16
4.2.19 Sistema financiero ecuatoriano.....	17
4.2.20 Economía popular y solidaria	18
4.2.21 Cajas de ahorro	18
4.2.22 ¿Qué es el crédito?.....	18
4.2.23 Ventajas del crédito	19
4.2.24 Tipos de créditos.....	19
4.2.25 Deuda.....	19
4.2.26 Deudas buenas y malas.....	20
4.2.27 Endeudamiento	20
4.2.28 Endeudamiento responsable	20
4.2.29 El endeudamiento financiero	20
4.2.30 ¿Qué es la capacidad de endeudamiento?.....	21
4.2.31 Principal indicador del endeudamiento	21
4.2.32 Metodología de medición del nivel de educación financiera	21
4.3 Marco Legal	22
5. Metodología.....	23
6. Resultados	27
7. Discusión.....	49

8.	Conclusiones.....	51
9.	Recomendaciones.....	52
10.	Bibliografía.....	53
11.	Anexos.....	56

Índice de tablas:

Tabla 1 Dimensiones y pesos de la educación financiera	22
Tabla 2 Escala	25
Tabla 3 Edad y género de los encuestados	27
Tabla 4 Estado civil y nivel de instrucción	27
Tabla 5 Educación financiera	28
Tabla 6 Cálculo del precio unitario	28
Tabla 7 Ejercicio sobre inflación.....	28
Tabla 8 Cálculo del interés simple	29
Tabla 9 Analizar el enunciado sobre inflación	29
Tabla 10 Concepto de ahorro	29
Tabla 11 El crédito	30
Tabla 12 El presupuesto	30
Tabla 13 Manera más eficiente de ahorrar	30
Tabla 14 Se pone metas económicas	31
Tabla 15 Registro de ingresos y gastos	31
Tabla 16 Uso de herramienta para administrar el dinero y seguimiento de gastos	31
Tabla 17 Cuando le sobra dinero en el mes usted lo ahorra.....	32
Tabla 18 Donde acude para solicitar un préstamo	32
Tabla 19 Donde destina los recursos provenientes de un préstamo	32
Tabla 20 Programa de educación financiera	33
Tabla 21 Nivel general de educación financiera	34
Tabla 22 Pago de deudas y nivel de ingresos	35
Tabla 23 Antes de endeudarse considera si puede pagarlo	35
Tabla 24 Usted se endeuda.....	36
Tabla 25 Capacidad de endeudamiento.....	36
Tabla 26 Posee un crédito	36
Tabla 27 Monto de crédito	37
Tabla 28 Atraso pago cuotas de un crédito	37
Tabla 29 Nivel general de endeudamiento	38
Tabla 30 Presupuesto programa	40
Tabla 31 Módulos del programa	41
Tabla 32 Cronograma del programa.....	43

Tabla 33 Nivel de conocimiento financiero general post capacitación.....	46
Tabla 34 Calificación de la metodología aplicada	47
Tabla 35 Calificación del contenido socializado.....	47
Tabla 36 Calificación sobre el desenvolvimiento del capacitador	47
Tabla 37 Calificación del compromiso del capacitador	48
Tabla 38 Indicadores del programa de educación financiera	48

Índice de Anexos:

Anexo 1 Encuesta aplicada	56
Anexo 2 Matriz para la elaboración de la encuesta	60
Anexo 3 Aplicación de encuestas a los socios de la caja de ahorro.....	62
Anexo 4 Programa de educación financiera	63
Anexo 5 Material utilizado para la capacitación.....	122
Anexo 6 Capacitación a socios de la caja de ahorro	125
Anexo 7 Encuesta aplicada post evaluación	126
Anexo 8 Tabulación	129
Anexo 9 Designación de director de tesis	133
Anexo 10 Certificado de traducción del abstract	134

1. Título

“Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la
cajade ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba”

2. Resumen

En la actualidad la educación financiera es un proceso esencial para el desarrollo económico y social de los individuos, pues ayuda a comprender el funcionamiento del dinero y la forma de administrarlo de una mejor manera. Por tal razón resulta necesario fomentar una educación financiera en la sociedad que permita el desarrollo de conocimientos, habilidades y competencias para el buen manejo de las finanzas. La presente investigación tiene como objetivo desarrollar un programa de educación financiera para la eficiente toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba con la finalidad de prevenir un mal uso de sus recursos, y de esta manera, alcancen una estabilidad económica que les permita mejorar su calidad de vida. En el presente estudio se utilizó el método inductivo, deductivo, analítico y sintético, además del enfoque mixto, así mismo el diseño metodológico fue de tipo trasversal exploratorio debido a que no se han realizado investigaciones previas acerca de la educación financiera en los socios de la caja de ahorro, se empleó la encuesta como instrumento de recolección de datos, aplicada a la población objeto de estudio conformada por 146 socios. Los resultados evidencian que los mismos poseen un nivel general de educación financiera medio y un nivel medio de endeudamiento, en consecuencia se elaboró un programa de educación financiera con la finalidad de fortalecer los conocimientos de los socios de la caja de ahorro en temas financieros, para la implementación se desarrollaron jornadas de capacitación con una duración de cinco días con la participación del 70 % de los socios y en la posterior evaluación se constató que los socios aunque se mantuvieron en el nivel medio debido a que la brecha entre niveles es bastante grande se evidenció un incremento en el porcentaje del 21,15 % en conocimientos financieros con respecto a la primera evaluación.

Palabras claves: conocimiento, crédito, finanzas, inversión, programa de capacitación.

2.1 Abstract

Financial education is now an essential process for the economic and social development of individuals, since it helps to understand how money works and how to manage it in a better way. For this reason, it is necessary to promote financial education in society that allows the development of knowledge, skills and competencies for the proper management of finances. This research aims to develop a financial education program for the efficient decision-making of indebtedness in the partners of the ecological savings fund San Pedro de Vilcabamba in order to prevent a misuse of its resources, and in this way, achieve economic stability that allows them to improve their quality of life. The present study used the inductive, deductive, analytical and synthetic, in addition to the mixed approach, the methodological design was of an exploratory transverse type because there has been no previous research on financial education in the savings fund partners, the survey was used as a data collection tool, applied to the population under study made up of 146 partners. The results show that they have an overall level of average financial education and an average level of indebtedness, accordingly, a financial education program was developed with the aim of strengthening the knowledge of savings fund partners in financial matters, for the implementation training days were developed with a duration of five days with the participation of 70 % of the partners and in the subsequent evaluation it was found that the partners were maintained at the middle level because the gap between levels is quite large was evidenced an increase in the percentage of 21.15 % in financial knowledge compared to the first evaluation.

Keywords: knowledge, credit, finance, investment, training program.

3. Introducción

La educación financiera se define como el proceso mediante el cual los usuarios obtienen una mejor comprensión de los productos y riesgos que existen dentro del mercado financiero, por ende desarrollan habilidades para tomar decisiones más informadas sobre los riesgos y beneficios que estos acarrearán. Por tal motivo resulta necesario conocer conceptos básicos sobre temas financieros para aplicarlos en la vida diaria y de esta manera obtener un bienestar económico Villada et al., (2017).

En Ecuador existe una carencia en cuanto a la inclusión y educación financiera, por ende la población no tiene un buen manejo sobre sus finanzas personales llevándoles a tomar malas decisiones al momento de elegir endeudarse, por tal motivo el nivel de endeudamiento es una preocupación latente en los hogares ecuatorianos. De acuerdo con el diario el Comercio (2019) nueve de cada 10 personas en el Ecuador jamás recibieron capacitación sobre educación financiera.

En este contexto la parroquia San Pedro de Vilcabamba no es ajena a esta problemática, su población económicamente activa (PEA) se dedica mayoritariamente a actividades de agricultura con un 49 %, en menor proporción en un 9 % se desempeñan en el comercio, 8 % en la construcción, 6% al sector público (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial San Pedro de Vilcabamba [PDOT], 2015).

Debido a que la agricultura es la principal actividad económica que desempeñan en la parroquia San Pedro de Vilcabamba, sus habitantes no logran generar ingresos suficientes que les permitan llegar a fin de mes y cubrir sus necesidades por completo recurriendo al endeudamiento. Por lo tanto, si no se trata este problema de forma apropiada puede devenir un desajuste en la economía de las personas, al tomar decisiones económicamente riesgosas que perjudiquen su bienestar económico.

La presente investigación constituye un aporte significativo para los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, puesto que el programa de educación financiera “Eduquémonos juntos” les permitió reforzar y a la vez llenar los vacíos de conocimiento en cuanto a temas financieros, dándoles la posibilidad de operar adecuadamente sus finanzas personales, familiares, y a la vez tomar mejores decisiones al momento de elegir endeudarse y con ello mejorar su calidad de vida.

Los objetivos planteados en la presente investigación son: medir el nivel de conocimiento en educación financiera para la eficiente toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba; proponer un programa de educación financiera para los socios de la caja de ahorro, que les permita tomar mejores

decisiones al momento de decidir endeudarse; ejecutar el programa de educación financiera y evaluar el nivel de educación financiera alcanzado por los socios.

En el desarrollo de la investigación se experimentó una limitante debido a que la población objeto de estudio estuvo muy dispersa ya que los socios se reúnen una vez en el año en el mes de diciembre por lo tanto, en la aplicación de las encuestas se optó por visitar cada casa para el levantamiento de información; así mismo la falta de colaboración de los socios para las jornadas de capacitación debido a la falta de interés por lo que se recurrió a incentivos mediante el sorteo de 4 libretas de ahorro con el fin de asegurar su participación .

La investigación titulada “Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba” comienza con un breve **resumen** sobre los aspectos más relevantes de la investigación, la **introducción** donde se destaca la importancia del tema y el contenido del mismo; el **marco teórico** que está compuesto con las temáticas que servirán como base y fundamento para la realización de la respectiva investigación; igualmente se describe la **metodología** que consta de los métodos y técnicas que se utilizaron en el desarrollo de la investigación. Los **resultados** donde se presentan los hallazgos de la investigación mediante la aplicación de encuestas dirigidas a los socios de la caja de ahorro, así también consta el diseño del programa de educación financiera para los mismos; seguidamente encontramos la **discusión** donde se realiza un contraste con los resultados más importantes del trabajo de investigación con diferentes autores para así llegar a las **conclusiones y recomendaciones** en donde se detalla la información más relevante encontrada en el trabajo y finalmente se expone la **bibliografía** en la que se detalla todas las referencias bibliográficas que sirvieron de apoyo y fundamentación para el desarrollo de la investigación y los **anexos** que contienen la documentación, evidencias y soporte de la investigación.

4. Marco teórico

4.1 Antecedentes

En el ámbito internacional de acuerdo con La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] y La Corporación Andina de Fomento [CAF] (2020), en su estudio titulado “Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe retos de implementación” con el objeto de contribuir al progreso de los campos de la inclusión y educación financieras en especial el establecimiento de acciones necesarias para alcanzar y satisfacer las necesidades de las diversas poblaciones, realizado en 7 países de América Latina y el Caribe el trabajo se basó en información de encuestas realizadas por la CAF, y el Centro OCDE, además de investigaciones de escritorio y revisiones de literatura, los resultados obtenidos demostraron que los países de la región presentan un nivel de capacidades financieras por debajo del promedio de los países del G20, en especial para la población más vulnerable, finalmente se concluyó que es necesario seguir analizando y realizando más trabajos para entender todas las dimensiones del fenómeno y sus efectos.

En la investigación realizada por Murillo et al. (2021), titulado “Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora” en México cuyo objetivo, fue analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad ya mencionada y su influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en tarjetas de crédito, para ello se estudió una muestra de 661 sujetos, donde se aplicó una encuesta que contó con 19 preguntas divididas en tres categorías que midieron el nivel de educación financiera, el nivel de endeudamiento, el uso y conocimiento de tarjetas de crédito y la relación que existe entre ellos, los resultados arrojados demostraron que un 39.4 % de la muestra tenía un conocimiento financiero nulo y el 51.5 % un bajo conocimiento contrastando con los resultados presentados el 48 % de los sujetos bajo estudio presentaron un uso y conocimiento de las tarjetas de crédito medio finalmente se concluyó que mientras más se conoce de un tema el usuario tendrá la capacidad de tomar una decisión asertiva.

Según Rivera y Bernal (2018), mencionan en su trabajo “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento estudio de una sucursal de Mi Banco en México” donde se evaluó la importancia de tener conocimientos financieros para los clientes usuarios de tarjeta de crédito y la relación con sus niveles de endeudamiento y con el uso adecuado del producto financiero que manejan, el instrumento que se empleó para la recolección de datos fue la encuesta misma que se encontró dividida en tres categorías, se determinó el nivel de educación financiera, el nivel de endeudamiento y el uso y conocimiento

que tienen los clientes usuarios de la tarjeta de crédito de dicha empresa, se aplicó la encuesta a 159 clientes de acuerdo al cálculo de la muestra por lo tanto los resultados obtenidos mediante tablas cruzadas demostraron que el 46,2 % de las personas encuestadas poseen bajos niveles de educación financiera y altos niveles de endeudamiento pues adquieren créditos de alto costo, por ende se concluyó que los clientes usuarios de la tarjeta de crédito “Mi Banco”, mostraron tener bajos niveles de educación financiera mientras que el nivel de endeudamiento de las personas encuestadas se determinó en un nivel alto con un 63.3 % ya que la mayoría de los clientes cubre solo el pago mínimo de la tarjeta.

De acuerdo con lo señalado en la investigación de Rodríguez y Sergueyevna (2019), en el estudio realizado en Managua Nicaragua que tuvo como objetivo analizar la “Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018”, donde se trabajó con una muestra de 65 habitantes del barrio, los instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron la encuesta y entrevista, dentro de los resultados se pudo constatar que las personas que han recibido algún tipo de educación financiera poseen niveles de endeudamiento menores, frente a aquellas que no han recibido ningún tipo de educación financiera, evidenciando que el 58 % de la población objeto de estudio posee un nivel bajo en educación financiera así mismo el 67 % un nivel alto en endeudamiento, por último se concluyó que la educación financiera tiene incidencia en el nivel de endeudamiento de los hogares, ya que la misma permite tomar mejor decisiones al momento de decidir endeudarse.

A nivel nacional en el artículo elaborado por Cevallos et al. (2020), en San Pedro de Riobamba que buscó determinar los niveles de educación financiera de los comerciantes de la empresa pública Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba EP-EMMPA y su incidencia en la capacidad de gestión, para este estudio se aplicó una muestra que arrojó como resultados que debieron ser encuestados 195 comerciantes, el instrumento utilizado fue la encuesta, en los resultados se observó altos niveles de endeudamiento de los comerciantes a fin de apalancar el giro de sus negocios, el 51 % de comerciantes consideraron que el porcentaje de sus deudas es mayor al 30 % de sus ingresos, por consiguiente se concluyó la necesidad de transferencia de conocimientos financieros que permitan en el mediano y largo plazo fortalecer la cultura financiera de los comerciantes mediante programas de formación y educación financiera.

Dentro del ámbito local en la investigación desarrollada por Villalta y Cueva (2022), en el cantón Zapotillo cuyo objetivo radicó en analizar la incidencia de la educación financiera en los comerciantes del cantón ya mencionado el estudio fue de tipo exploratorio ya que se

realizó una estimación econométrica producto de los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los 85 comerciantes del mercado municipal del cantón Zapotillo, en una edad comprendida entre 25 a 60 años aproximadamente, dentro de los resultados el coeficiente de determinación ajustado fue de 66,35 % presentando una correlación directa entre la variable dependiente e independientes por último se concluyó que la educación financiera incide positivamente en los comerciantes pues con la mejora continua de sus conocimientos logran impulsar el progreso de sus finanzas.

4.2 Fundamentación conceptual

4.2.1 Educación financiera

La educación financiera es fundamental para la inclusión porque no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a las personas a desarrollar habilidades para comparar y elegir el producto que mejor se adapta a sus necesidades y les permite ejercer sus derechos y responsabilidades (Banco de Desarrollo de América Latina, 2021).

El Banco Central del Ecuador (BCE, 2020), entiende a la educación financiera como “el proceso mediante el cual los consumidores mejoran su comprensión de los productos financieros, comprenden mejor los riesgos financieros y las oportunidades del mercado, y por ende toman mejores decisiones económicas de manera informada” (p.3).

De acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2019) la educación financiera es el proceso por el cual los usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y sus riesgos; conociendo sus derechos; y, desarrollando sus habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas, que les permitirán mejorar su bienestar económico.

4.2.2 Importancia de la educación financiera

La educación financiera permite aprender a elaborar un presupuesto para lograr la estabilidad económica como conseguir la meta de ahorrar, las ventajas y riesgos del sector financiero y la forma de protegernos de los fraudes. En otras palabras tener una mayor educación financiera significa que en un futuro cercano, podremos tener más ahorro, que sabremos utilizar de forma estratégica el crédito por ende ya no viviremos atados a las deudas, y de esta manera se conseguirá alcanzar una vida mejor, pues sin lugar a dudas la educación financiera tiene que ver con la calidad de vida de las personas que se sustenta en tres grandes ejes: salud física, mental y financiera. Si tenemos un desorden en nuestras finanzas personales, es inevitable que nuestra salud física y mental se deteriore pues son el eje en el que descansa

una existencia (Rosado, 2021, p.9-10).

Ante situaciones difíciles que involucran un tema delicado como son las finanzas, se debe pensar en la importancia de educarse para mejorar y ordenar las finanzas personales y familiares. Por tal motivo la educación financiera se visualiza como un elemento fundamental para el desarrollo económico y social de las personas, pues la misma permite la adecuada toma de las decisiones financieras para que generen un óptimo nivel de vida (CoopeJudicial, 2020).

Según Villada et al., (2017) mencionan que la importancia de la educación financiera está comprendida en tres aspectos claves: a) adquirir conocimientos financieros; b) el desarrollo de habilidades y la capacidad de utilizar el conocimiento en beneficio del individuo; c) practicar la responsabilidad financiera a través de la gestión de las finanzas personales. Por lo tanto la información financiera no debe ser limitada a los adultos, puede comenzar en la niñez, enfocándose en cada etapa del año escolar. Por tal motivo mientras más temprano inicie la educación financiera en los individuos, estos podrán aprender a utilizar de mejor manera la variedad de productos y servicios financieros que existen hoy en día en los mercados financieros.

4.2.3 Objetivos de la educación financiera

La educación financiera debería ser inculcada desde la infancia, para que en la vida adulta sea más fácil poder ahorrar y presupuestar los gastos, contar con educación financiera resulta importante para el desarrollo y estabilidad financiera personal y familiar. A continuación, se detallan los objetivos de la educación financiera (Grupo ACP Pioneros en Misión Social, 2021).

- **Permite elegir mejores opciones de financiamiento:** es necesario comprender que no todas las instituciones financieras cobran las mismas comisiones o intereses, por lo que se debe aprender a comparar y elegir la que aporte mayor beneficio cuando se trata de préstamos, créditos como aperturas de cuentas de ahorro.
- **Ahorrar y generar riquezas:** se debe tener conciencia de los ingresos y egresos para conocer qué porcentaje de dinero se puede ahorrar cada mes. Dicho ahorro permitirá crear un fondo con el que se pueda invertir para generar riquezas.
- **Comprender mejor los productos financieros:** para conocer como renegociar los préstamos o créditos que se tenga para poder reducir comisiones o intereses, además conocer que son los fondos de inversión y como invertir.
- **Gestionar las deudas:** para evitar sobrepasar la capacidad de endeudamiento de las personas, lo que podría ocasionar un riesgo en su solvencia económica (párr.1- 5).

4.2.4 Constructos de la educación financiera

De acuerdo a Avendaño et al., (2021) dentro de la educación financiera al menos tres constructos son relevantes:

- **Percepciones financieras:** se relacionan con el interés, el conocimiento y comportamiento de los individuos en asuntos financieros, de esta manera a medida que una persona aprecia la importancia y conveniencia en temas financieros estará más interesado en aprender y educarse en los mismos.
- **Conocimientos financieros:** es la adecuada comprensión, e interpretación que poseen las personas sobre los conceptos básicos relacionados con las finanzas, los productos y servicios financieros existentes así como los riesgos y beneficios de utilizarlos.
- **Habilidad financiera:** puede entenderse como la asociación entre el conocimiento financiero y la formulación de tareas relacionadas con la información financiera, escenario en el que se pueden dar respuestas a problemas, análisis situacional y toma de decisiones.

4.2.5 Consecuencias de la falta de educación financiera

En otras palabras, la falta de educación financiera no solo significa una incapacidad para tomar decisiones básicas de ahorro e inversión, debido a la brecha en conceptos como el valor del dinero en el tiempo, cuál es la tasa de interés, qué es un presupuesto y entre otros. En este contexto, las personas pueden ser víctimas de préstamos con tasas de interés abusivas e incluso pueden utilizar préstamos informales o usureros, también pueden sobrecargarse de deudas o caer en estafas de todo tipo (Diario La Hora, 2022, párr.5-6).

4.2.6 Beneficios de la educación financiera

La educación financiera trae consigo beneficios ya sea para la economía de cada individuo como para la economía nacional. En el plano individual: la educación financiera contribuye a mejorar la calidad de vida de los individuos debido a que por medio de esta se proporcionan herramientas para que las personas puedan tomar decisiones en cuanto a la planeación financiera para el futuro y así tener una mejor asignación de los recursos financieros.

En el ámbito del sistema financiero, la educación financiera tiende a mejorar el desempeño de las instituciones financieras debido a que por medio de estas capacitaciones, sus clientes van a tener mayores conocimientos en cuestiones financieras y van a contar con la información para poder tomar decisiones eficientes en cuanto a los productos y servicios financieros que estas ofrecen (Salazar, 2021).

4.2.7 Finanzas

Las finanzas son una rama de la economía dedicada al estudio de la recaudación y gestión del dinero y el capital, su objetivo es optimizar los recursos de las empresas y las personas para obtener información útil, clara y relevante en tiempo y forma para tomar decisiones a su favor (Rosillo, 2018).

Mediante la aplicación de las finanzas se puede tener un control más efectivo de los recursos que dispone una persona o empresa, de ahí la importancia de su aplicación para el cumplimiento de metas financieras; se constituyen en una rama muy importante de la economía en todos los contextos que se puede aplicar (Carangui et al., 2017).

4.2.8 Finanzas personales

Se refieren al manejo financiero que una persona o familia necesita para presupuestar, ahorrar y gastar dinero durante un determinado período de tiempo. Sin embargo se debe tener en consideración algunos factores como los ingresos, gastos, activos, pasivos y posibles riesgos económicos que pueden afectar la economía personalo familiar (El Universo, 2020).

El manejo y la administración de dinero y bienes propios o de la familia, es la clave para tener una vida económica exitosa puesto que si se lleva un buen control sobrelo que se posee y se sabe utilizar de una manera correcta el dinero o a su vez los bienes con los que se cuenta, se puede lograr progresar significativamente en el ámbito financiero (Galeas et al., 2018, p. 2)

4.2.9 La importancia de las finanzas personales

La estabilidad financiera personal es una de las metas esenciales para los individuos, pero alcanzar un balance positivo va más allá de saber hacer dinero se requiere de habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y lograr optimizar lapropia situación financiera, la lógica tras los principios básicos de las finanzas personaleses sencilla pero se descuida a veces ya sea por falta de tiempo, disciplina, disposición o conocimiento. Conocer los hábitos de consumo permite establecer sobre dichos hábitos un plan de acción según las prioridades que se tengan, lo ideal y necesario en el tiempo sería que los ingresos fueran superiores a los gastos por ende el equilibrio se consigue, cuando al monitorear regularmente las salidas de dinero estas no superan a las entradas de dinero (Rodríguez S., 2017).

4.2.10 Manual para organizar las finanzas personales

La organización de las finanzas personales es una tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia dado que se precisa seguir unos pasos sistemáticos como:

4.2.10.1 La fijación de los objetivos personales. Los objetivos a fijar son una cuestión muy personal, pero deben ser siempre coherentes las metas a fijarse deben ser realistas y alcanzables y por supuesto requieren una evaluación del riesgo y del sacrificio que van a requerir conseguir ambas cosas.

4.2.10.2 El camino para salir de las deudas. En toda planificación financiera el exceso de deuda personal es un lastre que va a impedir que se fijen unos objetivos claros y concisos e incluso que se vea limitada la capacidad de decisión financiera, en cualquier caso, se puede determinar una estrategia como el vehículo más adecuado para llevar a cabo la cancelación total o de la inmensa mayoría de la deuda.

4.2.10.3 Medios de control de nuestras finanzas personales. El bloque más importante dentro de la organización de las finanzas personales se lo tiene en el abanico de medios que se encuentran en disposición para conseguir los objetivos financieros propuestos. Aquí se encuentran los medios de inversión, financiación, ingreso, gasto.

4.2.10.4 El control periódico de nuestras finanzas. Se suelen cometer dos errores contrapuestos una vez que estamos inmersos en el desarrollo de la economía familiar. Como son obsesión por la situación financiera y la dejadez en el seguimiento de la planificación financiera, por tal motivo la situación financiera requiere de un control periódico así como de un seguimiento continuo en el tiempo (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], 2020).

4.2.11 El ahorro

Consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Ahorrar resulta ser muy importante para cualquier persona puesto que sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse (Gestión, 2018).

Por lo tanto, resulta imprescindible contar con el hábito del ahorro porque se debe visualizar a futuro es decir, cuando tenemos un gasto extra como por ejemplo el pago de vacaciones o adquirir un automóvil nuevo etc. Se necesita poseer fondos suficientes para poder enfrentar dichos gastos para de esta manera no afectar al presupuesto semanal, quincenal o mensual ya establecido por lo tanto, resulta importante destinar una cantidad de dinero mensual para la creación de un excedente que permita hacer frente a gastos adicionales y a su vez generar un fondo de emergencia destinado a cubrir cualquier eventualidad (Aibar, 2018).

4.2.12 ¿Qué es la capacidad de ahorro?

Es la posibilidad que poseen las personas de separar un porcentaje de sus ingresos y reservarlo para su uso en el futuro, siempre que esta acción no signifique desmejorar la calidad de vida. La capacidad de ahorro solo existe si los egresos individuales o familiares son inferiores a los ingresos es decir, si mensualmente gastas menos de lo que ganas, si este es el caso entonces se puede comenzar a ahorrar (Banco Pichincha, 2021).

4.2.13 Perfil del ahorrador

Es el reflejo de la conducta que adoptan las personas al momento de elegir ahorrar, por ende se ha definido perfiles que permitirán identificar los distintos comportamientos frente al ahorro.

- **El ahorrador de fin de mes:** corresponde al perfil de una persona que tiene la intención de ahorrar al recibir su remuneración mensual pero todo queda en voluntad ya que no existe ninguna planificación la justificación más usada suele ser que el próximo mes se intentará ahorrar.
- **El ahorrador futurista:** en este perfil se encuentran las personas que postergan la decisión de ahorrar es decir, planea ahorrar en el futuro aunque cuente con excedente de dinero retrasa su decisión este tipo de ahorrador es desordenado y no realiza ninguna planificación.

El que piensa que ahorra: aquí la persona busca obtener beneficios al adquirir productos a través de ofertas y precios bajos aunque en realidad termina comprando productos que no necesita y de esta manera altera sus egresos significativamente por querer aprovechar este tipo de ofertas y promociones, por ende él cree que ahorra pero está aumentando sus gastos.

- **El buen ahorrador:** distingue que ahorrar es necesario e importante para el futuro, por tal motivo elabora un presupuesto de acuerdo a su realidad y sus necesidades con la finalidad de lograr asignar al ahorro sumas de dinero que ayudará a cumplir las metas planteadas (Eyzaguirre, 2018).

4.2.14 Presupuesto

Para elaborar un presupuesto que resulte útil y acorde a la realidad de cada individuo o unidad familiar, es necesario recopilar todos los ingresos y gastos en que incurre la familia. Esto implica una labor de puesta en común de todos los miembros de la unidad principalmente de los gastos que realizan porque generalmente los ingresos suelen ser más fácilmente identificados y recopilados, gracias a la elaboración del presupuesto ya sea este individual o

personal ayudará a conocer en que se va el dinero priorizar y ajustar los gastos, identificar deudas, planificar el ahorro y finalmente hacer provisiones para el futuro (Aibar, 2018).

Además, el presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas debido a que es un registro de entradas y salidas de dinero pues, si no se tiene un control de los movimientos de dinero que se obtienen no se podrá saber con certeza si se está siendo cuidadoso o si se está gastando más de lo que ingresa (Banca de las oportunidades, 2017).

4.2.15 Pasos para hacer un presupuesto personal.

1. Tome nota de todos sus ingresos: salarios, ingresos ocasionales, entre otros sume todo y saque un total de ingresos.
2. Separe su ahorro. Si bien no hay una cifra universal recomendada para ahorrar los expertos aconsejan que sea por lo menos el 10 % de lo que recibe es decir, si usted gana mensualmente \$737.717, debería ahorrar por lo menos \$73.771.
3. Tome nota de cada uno de sus gastos sin olvidar ninguno de ellos especialmente los más pequeños. Cuando tome nota de cada gasto e ingreso es importante anotar el concepto es decir, en qué lo gastó.
4. Después resté al total de ingresos, el monto de dinero que ahorrará y el total de gastos del mes. El resultado de esta resta será el dinero disponible (Banca de las oportunidades, 2017).

4.2.16 Programa de educación financiera

El Programa de Educación Financiera (PEF) es un documento que establece llevar a cabo un proceso de educación financiera, que abarque todas las etapas y/o actividades de formación para el público objetivo; el mismo debe incluir diferentes unidades, métodos de entrenamiento, información o consejos, con el fin de generar conocimiento sobre educación financiera, y de esta manera provocar un cambio en las actitudes de la población al cual está dirigido el programa. En el año 2021, Citibank, N.A. Sucursal Ecuador, mediante el programa Institucional de Educación Financiera, tiene como objetivo informar y educar a sus clientes, colaboradores y el público en general de las comunidades donde opera sobre el manejo de sus finanzas personales, la función del Citibank a nivel mundial se caracteriza por promover las buenas prácticas en educación e inclusión financiera (Citibank N.A Sucursal Ecuador, 2021).

4.2.17 Programas de educación financiera en el Ecuador

Desde el año 2014 se han creado programas de educación financiera como política de Estado la misma que es regulada por uno de los entes de control como es la Superintendencia de Bancos. Es importante mencionar que la banca pública ha capacitado a 81.232 usuarios

mientras que la banca privada 236.937 usuarios cabe mencionar que los programas implementados con mayores usuarios capacitados son mediante la banca privada (Espinoza et al., 2018).

A continuación se detallan algunos programas de educación financiera ofertados por la banca pública:

- **BanEcuador:** posee un programa de educación financiera que consiste en impartir una malla curricular sobre dos ejes explicativos: “Taller educación financiera básica” y “Taller fortalecimiento organizativo”, dichos talleres se encuentran en el portal web online del banco.
- **Corporación Financiera Nacional (CFN):** esta institución financiera cuenta con siete módulos y talleres sobre diferentes enfoques de la educación financiera, abarcando temas como: “Derechos y Obligaciones del Usuario Financiero”, “La Importancia de la Educación Financiera”. El ahorro y su importancia”, “Gestión de riesgos”, entre otros temas, y cabe señalar que los contenidos de cada módulo se pueden descargar si el usuario así lo desea.
- **Banco Central del Ecuador (BCE):** la entidad financiera pública más importante del Ecuador cuenta con diversos videos explicativos e informativos sobre la educación financiera, entre los principales que abarca estos videos son: “Ingresos y Egresos”, “Importancia de contar con Educación Financiera”.
- **Banco de Desarrollo del Ecuador:** este banco ofrece capacitaciones de manera online como presencial con temas como: “Conocimientos sobre el campo financiero”, “Productos y servicios bancarios”, “Manejo de las finanzas”, “Deberes y Obligaciones de los clientes”, entre otros, los distintos talleres están dirigidos a sus clientes y al público en general.
- **Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (Biess):** entre los principales temas que imparte a sus afiliados tenemos: “Transacciones Financieras”, “Oferta de productos y servicios en general”, dichos temas están enfocados en cuidar la salud financiera de sus clientes.

A continuación se detallan algunos programas de educación financiera ofertados por la banca pública:

- **Banco del Pacífico:** esta institución cuenta con tres programas de educación financiera: “Aprendo con mi Banco”, “Mi Banco me enseña”, “Mi Banco me enseña

virtual”, estos tres programas se los realiza a través de capacitaciones y en programas radiales dirigidos a todo el público en general.

- **Banco General Rumiñahui:** posee un programa de educación financiera llamado “Te enseñó a administrar tus finanzas” dentro del cual se proporcionan los temas de: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro”.
- **Banco Amazonas:** cuenta con programas de educación financiera los mismos que contienen temas como “Presupuestos familiares”, “Productos y servicios financieros”, “Administración de tu dinero” todos estos programas están dirigidos exclusivamente a sus clientes.
- **Banco Guayaquil:** este banco contiene un programa de educación financiera dentro del cual se destacan dos "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca” entre los principales temas destacan: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancario de Captación”, “Elaboración de un presupuesto familiar”, entre otros.
- **Banco Pichincha:** cuenta con el programa de educación financiera “Informes de educación financiera” el cual abarca 3 módulos distintos con temas como: “Funciones del Organismo de Control”, “Glosario de Términos” y “Productos de Seguros”
- Banco Bolivariano: pone a su disposición el programa de educación financiera “Tus Finanzas” con temas como “Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones”; “Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados” “Tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica”.
- **Banco Internacional:** proporciona el programa de educación financiera “Aprendiendo a Emprender”, que consiste en varios talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual del banco.
- **Banco Del Austro:** cuenta con un programa de educación financiera llamado “Aprende Finanzas” el cual contiene 10 módulos distintos acerca de varios temas de la educación financiera entre los principales destacan: “Derechos y obligaciones del usuario financiero”. “Procedimientos para ejercer los derechos del usuario financieros” (Espinoza et al., 2018).

4.2.18 Toma de decisiones

La toma de decisiones ocurre cuando un individuo o grupo de individuos deben elegir entre varias opciones. Este proceso se activa cuando hay que resolver un conflicto o situación

que requiere de una acción concreta. Hacer esa elección puede suponer un paso más o menos trascendental, hay decisiones rutinarias o consideradas de poca importancia, pero también algunas que implican mucha responsabilidad para quien las toma y que pueden ser muy determinantes.

Por lo tanto, tomar decisiones es asumir responsabilidades, lo que implica cierto grado de riesgo cuando la incertidumbre entra en juego. Un entorno o situación cambiante puede hacer tambalear nuestra decisión y poner en jaque los resultados esperados, pero se debe tener en cuenta que existen técnicas y herramientas que ayudan a definir y ejecutar decisiones en las que el análisis de datos y la visión estratégica serán fundamentales (edix, 2021).

4.2.19 Sistema financiero ecuatoriano

Según Estévez y Clivillé (2019), manifiestan que la estructura general del sistema financiero ecuatoriano se constituye de tres elementos fundamentales: las leyes que rigen las actividades financieras, las cuales tienen por objeto asegurar el funcionamiento de los mercados financieros, y al conjunto de ellas se le llama regulación financiera, los órganos rectores, y las instituciones de servicios financieros. La Superintendencia de Bancos es la entidad delegada para vigilar y fiscalizar a los organismos del sistema financiero, de seguro privado y de seguridad social, a fin de que las actividades económicas y los servicios que prestan se sujeten a la ley y atiendan al beneficio general.

El Banco Central tiene como misión fundamental la de conservar la estabilidad económica y financiera del país y; la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que se ocupa de la organización, funcionamiento y funciones de control y supervisión del sector financiero popular y solidario.

De acuerdo con la (Asamblea Nacional, 2008) señala que el sistema financiero se refiere según los artículos siguientes:

Art. 309.- El sistema financiero ecuatoriano se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro (p.97).

4.2.20 Economía popular y solidaria

Según Almache (2020) la economía popular y solidaria es un modelo exclusivo de economía que busca, promover y distribuir los capitales dentro de lineamientos sociales y solidarios, para satisfacer las necesidades humanas desde diferentes perspectivas sociales, políticas y culturales (p.8).

De acuerdo con Morales (2018) la economía social y solidaria pretende integrar a todos los estratos de la población con el objetivo de generar un crecimiento más justo, equitativo, solidario e incluyente. De acuerdo con esta nueva visión en los últimos años, el cooperativismo de ahorro y crédito se ha convertido en un medio de desarrollo cultural, social y económico a través de la intermediación financiera, pues estas entidades han centrado sus actividades en el ámbito de las microfinanzas bajo una convicción de una verdadera inclusión financiera (p.2).

4.2.21 Cajas de ahorro

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se forman con aportes económicos de sus socios, en calidad de ahorros, sin que puedan captar fondos de terceros. Su objetivo principal es el otorgamiento de créditos a sus miembros bajo las regulaciones que emita la junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la supervisión que realice la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

4.2.22 ¿Qué es el crédito?

Un crédito se define como un préstamo de dinero que se le otorga a una persona con el compromiso, de que esta devuelva el valor recibido sumado a un porcentaje de intereses a pagar en un plazo determinado, el mismo que es definido entre el acreedor y el deudor. Tanto las empresas como las personas solicitan créditos por una variedad de razones ya sea para adquirir una vivienda, un automóvil, pagar la matrícula escolar, cubrir los salarios de los empleados o invertir en otros negocios, entre muchas otras posibilidades. Sea cual sea el motivo por el cual se desea adquirir un crédito es necesario conocer la capacidad de pago y endeudamiento que se posee (Scotiabank, 2022).

Asimismo, un crédito bancario es cuando una persona o empresa recibe dinero de una entidad financiera esta puede ser pública como privada. Estas entidades captan dinero de sus clientes a través de operaciones pasivas para después prestar el dinero a tasas más altas en las llamadas operaciones activas (Rankia, 2021).

4.2.23 Ventajas del crédito

- Permite el movimiento de capitales lo cual favorece el desarrollo económico individual o de las naciones.
- Herramienta que permite realizar operaciones del monto pactado.
- Facilita el acceso a bienes y servicios de una forma práctica, sencilla, confiable y eficaz.

En los créditos existen dos figuras:

- **Deudor:** persona a quien se le otorga el crédito y en quien se confía. Debe mostrar que tiene capacidad de pago y asegurar que cumplirá con su compromiso.
- **Acreedor:** Otorga el crédito, da las condiciones y pide garantías. El acreedor bancario se apoya en el buró de crédito para conocer el historial crediticio de la persona que solicita el crédito (Superintendencia de Bancos. Guatemala, C. A., 2019).

4.2.24 Tipos de créditos

Existen varios tipos de créditos en el mercado financiero que se adaptan a las diferentes necesidades, en concordancia con el proyecto de vida que tienen las personas.

- **Crédito de consumo:** es un crédito realizado a una persona para adquirir bienes o servicios como la compra de electrodomésticos, vehículos, viajes entre otros.
- **Crédito hipotecario:** es una alternativa financiera para personas naturales en las que pueden adquirir una vivienda nueva o usada construir, reparar o remodelar una vivienda, el crédito hipotecario por lo general es a largo plazo.
- **Microcrédito:** sirve para financiar proyectos que ya se encuentran en marcha como el mejoramiento de producción de microempresas o para las unidades productivas ya constituidas, el microcrédito por lo general es a mediano plazo.
- **Créditos especiales:** son préstamos destinados a cubrir con una necesidad empresarial o realizar una inversión en una actividad económica primaria, como el crédito rural y agropecuario (Bancolombia, 2021).

4.2.25 Deuda

Una deuda es una obligación de pago de una parte con otra. Las partes pueden ser personas físicas o jurídicas (entidades) generalmente las deudas son económicas, pero puede haber obligaciones de pago que consisten en hacer o entregar algo no monetario a otro. El que debe (quién tiene que pagar) se denomina deudor, y el que ostenta el derecho a cobro es el acreedor (Aldea, 2019).

4.2.26 Deudas buenas y malas

De acuerdo con Forbes México (2021) endeudarse no siempre es malo pero definitivamente no saber elegir el tipo de deudas, puede llevar a los individuos por caminos que pongan en peligro su estabilidad financiera personal y emocional, la deuda buena se la conoce con el nombre de deuda expansiva debido a que la misma permite generar más dinero a través de la deuda misma, mientras que la deuda mala se la conoce como deuda destructiva pues aquella genera problemas financieros.

Las deudas destructivas están ligadas al estilo de vida de una persona especialmente cuando utiliza el dinero o el crédito para adquirir bienes o servicios que pierden valor en el tiempo es decir, luego de consumirse el bien su valor se redujo considerablemente, no obstante se debe seguir pagándolo. Por otro lado, las deudas expansivas realizan un tipo de apalancamiento financiero dicho de otro modo es un recurso financiero utilizado de manera productiva para generar riqueza.

4.2.27 Endeudamiento

Cuando se habla de endeudamiento, se suele entender que se debe cancelar o pagar una cierta cantidad de dinero a un tercero por un concepto determinado que puede ser producto de una adquisición a crédito y préstamos por nombrar algunos. De esta forma el endeudamiento comprende todas las obligaciones de pago que se haya contraído ya sea con una persona, el banco, una empresa o cualquier otra institución, por tal motivo el endeudamiento compromete parte de los ingresos que serán percibidos en el futuro puesto que se deberá desembolsar una cierta cantidad de dinero para cumplir con las obligaciones contraídas (Rankia ideas de emprendimiento en Chile, 2020).

4.2.28 Endeudamiento responsable

Para contar con un desempeño financiero positivo que permita alcanzar las metas que una persona se plantea para sí misma y para su familia, es necesario administrar adecuadamente los recursos con los que cuenta a través de la planificación, el ahorro, el manejo de un presupuesto, entre otros. El endeudamiento responsable es aquella deuda que una persona administra adecuadamente que consiste en un monto acorde a su capacidad de pago y que ha sido adquirida con el objetivo de alcanzar una meta concreta (Banco del Pacífico, 2018).

4.2.29 El endeudamiento financiero

Hadad (2019) aduce que es importante identificar la trama de dispositivos vinculados con el endeudamiento financiero y comprender el modo en que opera sobre las subjetividades,

resulta particularmente relevante en vistas de la creciente financiación en su manifestación de uso masivo de tarjetas bancarias, no bancarias, tarjetas de compra, créditos y préstamos personales que ha sostenido y canalizado el consumo popular en las últimas décadas (p. 90).

4.2.30 ¿Qué es la capacidad de endeudamiento?

Es la cantidad máxima de capital que una persona puede pedir prestada sin comprometer su solidez financiera. Los expertos estiman que el límite de endeudamiento está entre el 35 % y el 40 % de los ingresos netos mensuales. Es el resultado de restar el total de los ingresos y gastos fijos de un mes. Una forma de saber con exactitud la capacidad de pago es ver qué ingresos y gastos fijos se realizan cada mes. Los gastos fijos incluyen alquiler o hipoteca, comidas, transporte, educación y más. También pueden existir gastos variables como vacaciones, entretenimiento o regalos o aspectos adicionales como fechas especiales que se pueden tener en cuenta (BBVA, 2017, p. 4-5).

4.2.31 Principal indicador del endeudamiento

El endeudamiento a nivel de finanzas personales se mide a través de un estado de resultado (Ingresos menos egresos), para tener un equilibrio en el mismo el nivel de endeudamiento permitido es de un máximo del 35 % del total de los ingresos percibidos entendiendo la complejidad de la estructura de financiación es necesario precisar cómo se determina el nivel de endeudamiento en los negocios, como en las familias y en las personas en general (Rodríguez & Sergueyevna, Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018 [Maestría], 2019).

4.2.32 Metodología de medición del nivel de educación financiera

Atkinson y Messy (2012), abordan esta metodología basada en la OCDE/INFE que hace referencia a una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y conductas necesarias para tomar decisiones financieras sólidas y con el fin de lograr el bienestar económico individual.

El conocimiento financiero captura si un individuo entiende conceptos básicos como la inflación, diversificación de riesgo, cálculo de tasas de interés y la relación riesgo retorno de una inversión y si tiene la habilidad numérica de aplicarlos en situaciones financieras.

El comportamiento financiero es un elemento central, ya que los resultados positivos derivados de contar con alfabetismo financiero son resultado de diversos comportamientos tales como planear su gasto o protegerse financieramente. Esto también considera

comportamientos como el uso de préstamos y su comportamiento crediticio y de inversión.

Por último, la actitud financiera capta preferencias hacia el futuro de un individuo por ejemplo en términos de planificación financiera como sería ahorrar.

Los cuales manejan una escala en donde el 1 significa desconoce, 2 incorrecto y 3 correcto con la finalidad de reducir la probabilidad de que una respuesta haya sido escogida al azar.

Tabla 1

Dimensiones y pesos de la educación financiera

Variable	Educación Financiera	100 %
Número	Proceso	Peso
1	Conocimiento	40 %
2	Comportamiento	30 %
3	Aptitud	30 %
Variable	Toma de decisiones de endeudamiento	100 %

4.3 Marco Legal

El artículo 311 de la Constitución de la República señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y de las micro pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Según el art. 104.- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.- Son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley.

Art 105.- Estructura interna.- Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, 2011).

5. Metodología

5.1 Área de estudio

La parroquia San Pedro de Vilcabamba está situada al sur oriente de la ciudad de Loja, a 37 kilómetros de la misma, posee una extensión territorial de 68,27 km cuadrados, es una parroquia privilegiada, ya que posee un clima subtropical, seco, agradable y benigno pues se encuentra influenciado por la cordillera de los Andes (Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia San Pedro de Vilcabamba [PDOT], 2015).

De acuerdo a los datos del censo 2010 del INEC, la parroquia San Pedro de Vilcabamba presenta una población total de 1 289 habitantes. La caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, se ubica en el barrio El Panecillo, calle la Banderilla y el Agricultor. Un total de 236 socios integran actualmente la caja de ahorro, con una representación masculina del 41 % y femenina del 59 %.

5.2 Enfoque metodológico

La presente investigación contó con un enfoque mixto debido a que se utilizó fundamento tanto teórico como numérico para conocer las necesidades o carencias en cuanto a la educación financiera que poseían los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, mediante el enfoque cualitativo, se recopiló información de fuentes bibliográficas para darle fundamento teórico a la investigación, el cuantitativo se empleó por medio de una encuesta que permitió la recolección de datos cuantificables que determinaron el nivel de educación financiera de los socios de la caja de ahorro.

5.3 Diseño metodológico

Fue de tipo transversal exploratorio debido a que no se han realizado investigaciones previas acerca de la educación financiera en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, se analizó los datos de las variables objeto de estudio en un periodo de tiempo determinado que permitieron determinar el nivel de conocimiento, comportamiento, aptitud y decisiones de endeudamiento de los socios en su diario vivir.

5.4 Métodos

5.4.1 Inductivo

Es una forma de razonamiento en la que se pasa del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general, que refleja lo que hay de común en los fenómenos individuales (Rodríguez y Pérez, 2017).

Se empleó este método a partir de la recopilación de información primaria de los socios de la caja de ahorro, a fin de conocer el nivel en el que se encuentran cada uno de los

socios en cuanto a educación financiera y la toma de decisiones de endeudamiento, situación que sirvió para la planificación general del programa de capacitación a desarrollarse.

5.4.2 Deductivo

Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Se inicia con el análisis de los postulados, leyes, principios de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2010).

Dicho método se lo utilizó para analizar teorías y generalidades básicas como educación financiera, finanzas personales, endeudamiento entre otras para la elaboración del plan de capacitación para la población sujeta a estudio.

5.4.3 Analítico

Se basa en la inmersión en los datos y búsqueda de clasificaciones (tipos) repetidas, en las codificaciones y en las comparaciones que caracterizan al enfoque de la teoría fundamentada (Sampiere, 2014).

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

5.4.4 Sintético

Es un proceso de desarticulación práctica o mental del todo en sus partes y de reunificación del todo a base de sus partes, para su mejor comprensión (Sampiere, 2014).

Se empleó este método puesto que se resumió una parte de la encuesta aplicada a los socios de la caja de ahorro para poder consolidar los aspectos más relevantes sobre la educación financiera y de esta manera tener más clara las conclusiones de la investigación.

5.5 Técnicas e instrumentos

5.5.1 Revisión bibliográfica

Es una técnica de investigación a través de la cual se explora lo que se ha escrito y publicado antes acerca de un determinado tema, además esta nos provee diferentes puntos de vista para de esta manera sustentar un trabajo de forma teórica (Zorrilla, 2021).

Se utilizó dicha técnica para recolectar información de fuentes secundarias a través de repositorios de información y de esta manera dar fundamento teórico al tema de investigación.

5.5.2 Encuesta

La técnica de la encuesta resulta adecuada para estudiar cualquier hecho o característica que las personas estén dispuestas a informar (Monje, 2011).

Para la presente investigación se realizó un cuestionario sustentado en estudios previos

según el anexo 1, con 39 preguntas, distribuidas en 5 preguntas de datos generales, 10 preguntas de conocimiento, 5 de comportamiento, 6 de aptitud y finalmente 13 preguntas correspondientes a la segunda variable endeudamiento.

5.6 Unidad de estudio

El presente trabajo de investigación se lo realizó en la caja de ahorro ecológica del sector, la misma que fue creada el 19 de octubre del año 2000 como una organización social formada por productores agroecológicos de la zona desde sus inicios busca satisfacer de manera eficiente la demanda de servicios financieros y crediticios, además que estimula la cultura del ahorro cooperativo entres sus socios.

5.7 Procesamiento y análisis de datos

Se recopiló información mediante la aplicación de la encuesta, de la cual se tomaron 22 preguntas que permitieron determinar el nivel de conocimiento, comportamiento, aptitud y decisiones de endeudamiento de los socios de la caja de ahorro se utilizó la metodología adaptada de los autores Adkinson y Messy que se basa en la OCDE/INFE y para lo cual se adaptó una escala de tres niveles como se refleja en la siguiente tabla.

Tabla 2

Escala

Nivel	Escala	Porcentaje
1	Bajo	0% - 30%
2	Medio	31% -70%
3	Alto	71% -100%

Posteriormente se diseñó un programa de educación financiera en base a las deficiencias encontradas en la población objeto de estudio, con la finalidad de mejorar sus conocimientos en educación financiera.

Y finalmente se llevó a cabo una capacitación a los socios de la caja de ahorro, de acuerdo a lo establecido en el programa de educación financiera con la finalidad de abordar temas que les resulten complejos o desconocidos, buscando llenar ese vacío del conocimiento para su posterior evaluación.

5.8 Muestra y Tamaño

Para el desarrollo del presente tema de investigación se tomó como objeto de estudio a los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, donde los registros evidencian un total de 236 socios.

Se procedió a calcular el tamaño de la muestra finita de forma probabilística, para que todos los socios de la caja de ahorro tengan la posibilidad de ser elegidos al azar, se considera

un margen de error del 5% el cual está permitido para este tipo de investigaciones. El tamaño de la muestra se calculó con la siguiente formula (Hernández Sampiere et al., 2010 p.213).

$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q \cdot N}{Z^2 P \cdot Q + N \cdot e^2}$$

Donde:

N=	Tamaño de la población objetivo	(236)
Z=	Nivel de confianza	1.96
P=	Probabilidad de ocurrencia	(0.5)
Q=	Probabilidad de no ocurrencia	(0.5)
e =	Nivel de error	(5%)

Reemplazando valores:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(236)}{(1.96)^2(0.5)(0.5) + (236)(0.05)^2}$$

$$n = \frac{226.654}{0.9604 + 0.59}$$

$$n = \frac{226.654}{1.5504}$$

$$n = 146 \text{ socios}$$

Después de realizar el cálculo de la muestra correspondiente se obtuvo como resultado que deberán ser encuestados 146 socios de la caja de ahorro, elegidos de manera aleatoria, quienes proporcionaron los datos necesarios para la realización del trabajo de investigación.

5.9 Tipo de muestreo

Se utilizó el muestreo aleatorio simple que garantiza que todos los individuos que componen la población objeto de estudio tienen la misma oportunidad de ser incluidos en la muestra. Esto significa que la probabilidad de selección de un sujeto a un estudio “x” es independiente de la probabilidad que tienen el resto de los sujetos que forman parte de dicha población (Otzen y Manterola, 2017).

5.10 Materiales utilizados

Para el trabajo de investigación se emplearon materiales de oficina como: hojas de papel bond, copias, esferos y carpetas. Además, se utilizó equipos tecnológicos como el computador personal, que permitió almacenar la información necesaria para la ejecución del trabajo de titulación, y un proyector necesario para la realización de la capacitación prevista a los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba.

6. Resultados

6.1 Objetivo 1: Medir el nivel de conocimiento en educación financiera para la eficiente toma de decisiones de endeudamiento de los socios en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba.

6.1.1 Datos generales:

Tabla 3

Edad y género de los encuestados

Género	Edad			Total
	De 18 a 25 años	De 26 a 45 años	Más de 46 años	
Masculino	0,7 %	14,4 %	26,0 %	41,1 %
Femenino	6,2 %	23,3 %	29,5 %	58,9 %
Total	6,8 %	37,7 %	55,5 %	100 %

Al relacionar la edad y el género se evidencia que existe una mayor concentración, en el rango de más de 46 años de edad, con un 55,5 %, de los cuales el 26 % son de género masculino y el 29,5 % femenino; la representación de los socios de la caja de ahorro es mayoritariamente femenina con un 58,9 %.

Tabla 4

Estado civil y nivel de instrucción

Estado Civil	Nivel de instrucción			Total
	Primaria	Secundaria	Superior	
Soltero	26,0 %	10,3 %	3,4 %	39,7 %
Casado	24,7 %	11,6 %	4,8 %	41,1 %
Divorciado	3,4 %	2,7 %	0,7 %	6,8 %
Unión libre	4,8 %	1,4 %	1,4 %	7,5 %
Viudo	3,4 %	1,4 %		4,8 %
Total	62,3 %	27,4 %	10,3 %	100,0 %

De acuerdo al estado civil de los socios el 41,1 % son casados, un 39,7 % soltero, el 7,5 % vive en unión libre, y en menor proporción el 6,8 % y 4,8 % son divorciados y viudos respectivamente. Los niveles de instrucción indican que el 63,3 % cuenta con primaria, el 27,4 % secundaria y apenas un 10,3 % un nivel superior lo cual se ve reflejado en el bajo índice de profesionales dentro de la parroquia San Pedro de Vilcabamba.

6.1.2 Conocimiento financiero

Esta sección se compone de 8 preguntas, conforme el anexo 1 de la encuesta, consta de conceptos básicos y aplicación de ejercicios de habilidad relacionados con la educación financiera.

Tabla 5*Educación financiera*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Planificación anticipada de sus Recursos	52	35,6 %
Capacidad para administrar su dinero	58	39,7 %
Estudia el movimiento del dinero	36	24,7 %
Total	146	100 %

En la tabla 5 respecto a educación financiera, el 60,3 % de los socios encuestados tienen un concepto erróneo de la definición; mientras que solo el 39,7 % señalan la respuesta correcta como la capacidad de administrar el dinero; por lo que se evidencia un desconocimiento importante en los socios de la caja de ahorro.

Tabla 6*Cálculo del precio unitario*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
R. Incorrecta (\$2,50)	39	26,7 %
R Correcta (\$0,25)	26	17,8 %
R. Incorrecta (\$0,50)	81	55,5 %
Total	146	100 %

Analizando el cálculo del precio unitario en la tabla 6 se refleja que el 82,2 % de los socios de la caja de ahorro respondieron de manera incorrecta y solo el 17,8 % determinó de manera correcta el precio unitario de un producto, siendo esta una operación básica utilizada en el diario vivir por ello se reitera la importancia de los programas de capacitación en educación financiera para la población.

Tabla 7 Ejercicio sobre inflación*Ejercicio sobre inflación*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Más que hoy	42	28,8 %
Exactamente lo mismo	56	38,4 %
Menos que hoy	48	32,9 %
Total	146	100 %

Como se demuestra en la tabla 7 en la pregunta: imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1 % anual y la inflación del 2 % anual, después de un año cuánto podrá comprar con ese dinero, menos que hoy es la respuesta correcta, a la que respondieron únicamente el 32,9 % de los socios encuestados; mientras que un 38,4 % y un 28,8 % señalaron las opciones: exactamente lo mismo y más que hoy, respectivamente;

reafirmandose el desconocimiento sobre el concepto de la inflación.

Tabla 8

Cálculo del interés simple

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
R. Incorrecta (\$100)	36	24,7 %
R. Incorrecta (\$120)	71	48,6 %
R. Correcta (\$150)	39	26,7 %
Total	146	100 %

Al analizar el cálculo de la tasa de interés que se debía pagar en un crédito de \$1000 a 12 meses con una tasa del 15 % anual, la tabla 8 evidencia que el 73,3 % desconoce cómo realizar el cálculo, mismo que es útil para determinar el coste aproximado de alguna deuda adquirida, el restante 26,7 % de los socios encuestados conoce el procedimiento para calcular el interés simple.

Tabla 9

Analizar el enunciado sobre inflación

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	58	39,7 %
Falso	21	14,4 %
Desconoce	67	45,9 %
Total	146	100 %

Como se observa en la tabla 9 respecto al análisis de la inflación el 85,6 % de los socios encuestados manifestaron que desconoce el significado del enunciado o lo consideran falso, mientras que el 14,4 % restante respondió que es verdadero siendo esta la respuesta correcta, por ende se puede observar la falta de conocimiento sobre el tema de inflación.

Tabla 10

Concepto de ahorro

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Tener dinero guardado	96	65,8 %
Gastar solo lo necesario	48	32,9 %
Desconoce	2	1,4 %
Total	146	100 %

En referencia al concepto de ahorro el 65,8 % de los socios encuestados entienden lo que es el ahorro, término utilizado con mucha frecuencia en el diario vivir, considerado un pilar fundamental para la adecuada administración de los recursos financieros, el 32,9 % confunde al ahorro con gastar solo lo necesario, y finalmente el 1,4 % desconoce el significado del término por tal motivo se consideran necesarios los programas de capacitación para fortalecer los conocimientos financieros básicos como se refleja en la tabla 10.

Tabla 11*El crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Un préstamo	108	74,0 %
Un problema	33	22,6 %
Desconoce	5	3,4 %
Total	146	100 %

Analizando el concepto del crédito el 74 % de los socios mencionaron que es un préstamo, mientras que un 22,6 % lo definen como un problema y finalmente el 3,4 % desconoce su significado. Evidenciando que más del 50 % de los socios tienen claro lo que es el crédito como se observa en la tabla 11.

Tabla 12*El presupuesto*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Administrar el dinero y llevar el control de sus finanzas	79	54,1 %
Identificar ingresos familiares	66	45,2 %
Endeudarse	1	0,7 %
Total	146	100 %

Al identificar el grado de conocimiento sobre el presupuesto se observa en la tabla 12 que el 54,1 % de los socios de la caja de ahorro encuestados conocen la definición de presupuesto, la cual es administrar el dinero y llevar el control de sus finanzas lo cual es favorable debido a la importancia del mismo para administrar adecuadamente los ingresos y los gastos y así poder alcanzar los objetivos financieros propuestos, mientras que el 45,2 % lo confunden con identificar los ingresos familiares y por último el 0,7 % con endeudarse.

6.1.3 Comportamiento

Esta sección se compone de cuatro preguntas que intentan explicar los hábitos y prácticas financieras que llevan a cabo los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba en su vida cotidiana.

Tabla 13*Manera más eficiente de ahorrar*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
En bancos, cooperativas y cajas de ahorro	123	84,2 %
En casa	14	9,6 %
Alcancías	9	6,2 %
Total	146	100 %

En la tabla 13 al momento de identificar la manera más eficiente de ahorrar, el 84,2 % de los socios encuestados consideran que en bancos, cooperativas y cajas de ahorro, por otra

parte un 9,6 % manifiestan que es más eficiente ahorrar en casa y el 6,2 % restante en alcancías por lo tanto se evidencia que prevalece el ahorro en instituciones financieras.

Tabla 14

Se pone metas económicas

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	27	18,5 %
A veces	83	56,8 %
Nunca	36	24,7 %
Total	146	100 %

Del análisis realizado sobre los datos obtenidos en relación a las metas económicas en la tabla 14 se evidencia que el 56,8 % de los socios de la caja de ahorro encuestados respondieron que a veces se fijan metas económicas a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlas por otra parte el 24,7 % mencionó que nunca y solo un 18,5 %, manifestaron que siempre; demostrando que un porcentaje muy reducido de socios son los que se plantean metas económicas siendo estas imprescindibles para poder cumplir con los objetivos económicos que les permitan mejorar su calidad de vida.

Tabla 15

Registro de ingresos y gastos

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	13	8,9 %
A veces	51	34,9 %
Nunca	82	56,2 %
Total	146	100 %

En relación al registro de ingresos y gastos, un dato preocupante que se revela en la tabla 15 es que el 56,2 % de socios nunca realizan un registro de sus ingresos y gastos, por la falta de costumbre, resultando perjudicial al momento de distribuir eficientemente sus ingresos y controlar sus gastos. Un 34,9 % lo hace a veces y únicamente un 8,9 % lo hace siempre, lo cual supone un panorama ideal en la administración financiera, sin embargo no se realiza.

Tabla 16

Uso de herramienta para administrar el dinero y seguimiento de gastos

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	8	5,5 %
A veces	23	15,8 %
Nunca	115	78,8 %
Total	146	100 %

Los resultados del uso de una herramienta para administrar el dinero y hacer un seguimiento de sus gastos arrojó que el 78,8 % respondió que nunca utiliza una herramienta para administrar el dinero y hacer el seguimiento de sus gastos, por lo cual se puede evidenciar que en los socios encuestados prevalecen los métodos tradicionales y no se acoplan a las nuevas tecnologías para administrar sus recursos económicos.

6.1.4 Aptitud

Esta sección se compone de cuatro preguntas que pretenden captar las preferencias hacia el futuro de los socios de la caja de ahorro encuestados.

Tabla 17

Cuando le sobra dinero en el mes usted lo ahorra

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	29	19,9 %
A veces	97	66,4 %
Nunca	20	13,7 %
Total	146	100 %

En la tabla 17 se observa que el 66,4 % respondió que a veces, evidenciando así que la mayor parte de los socios encuestados no poseen el hábito del ahorro mensual seguido del 19,9 % que contestaron siempre y finalmente el 13,7 % sostiene que nunca ahorra cuando le sobra dinero en el mes.

Tabla 18

Donde acude para solicitar un préstamo

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Instituciones bancarias	125	85,6 %
Amigos y familia	21	14,4 %
Préstamos usureros	0	0,0 %
Total	146	100 %

Se observa en la tabla 18 que el 85,6 % de los socios encuestados manifiestan acudir a instituciones bancarias a solicitar un préstamo, del mismo modo el 14,4 % prefiere acudir a amigos y familia, estas cifras indican que más de la mitad de los socios de la caja de ahorro, acuden al sistema financiero nacional al momento de solicitar un préstamo y a la vez son sujetos de crédito.

Tabla 19

Donde destina los recursos provenientes de un préstamo

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Pago de deudas	68	46,6 %
Invertir	44	30,1 %
Realizar compras	34	23,3 %
Total	146	100 %

En la tabla 19 se evidencia que el 46,6 % de los socios encuestados destinan los recursos de un préstamo al pago de deudas, por otra parte el 30,1 % lo utilizan para invertir, siendo esta la opción ideal ya que les permitirá generar ganancias con el paso del tiempo y evitar el derroche del dinero, y finalmente el 23,3 % lo destina a realizar compras.

Tabla 20
Programa de educación financiera

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	4,8 %
No	84	57,5 %
En parte	55	37,7 %
Total	146	100 %

El 57,5 % de los socios encuestados manifestaron que no poseen conocimientos sobre lo que es un programa de educación financiera, mientras que el 37,7 % expresó que en parte y el 4,5 % contestó que sí, comprobando que la mayor parte de los socios de la caja de ahorro tienen desconocimiento sobre el tema, reflejando una debilidad que influye en la toma de decisiones financieras como se refleja en la tabla 20.

Nivel general de educación financiera de los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba

El cálculo del porcentaje de aciertos por pregunta se realizó mediante la técnica index simple, se determina mediante el cociente entre la frecuencia de respuestas correctas y el total de respuestas de cada pregunta. Para encontrar el porcentaje ponderado, se considera el peso que tiene cada pregunta, y se lo multiplica por el porcentaje de aciertos.

Tabla 21

Nivel general de educación financiera

Porcentaje	Preguntas	Valor por pregunta %	Valor pregunta r.correc	Valor pregunta r.neutras	Respuestas correctas	Respuestas neutras	Porcentaje global R. correctas	Porcentaje global R. neutras	Porcentaje individual R.correctas	Porcentaje individual R.neutras
40 %	P6	5,00 %	5,00 %	0,00 %	58	0	40 %	0 %	1,99 %	0,00 %
	P7	5,00 %	5,00 %	0,00 %	26	0	18 %	0 %	0,89 %	0,00 %
	P9	5,00 %	5,00 %	0,00 %	48	0	33 %	0 %	1,64 %	0,00 %
	P10	5,00 %	5,00 %	0,00 %	39	0	27 %	0 %	1,34 %	0,00 %
	P11	5,00 %	5,00 %	0,00 %	58	0	40 %	0 %	1,99 %	0,00 %
	P12	5,00 %	5,00 %	0,00 %	96	0	66 %	0 %	3,29 %	0,00 %
	P13	5,00 %	5,00 %	0,00 %	108	0	74 %	0 %	3,70 %	0,00 %
	P14	5,00 %	5,00 %	0,00 %	79	0	54 %	0 %	2,71 %	0,00 %
30 %	P17	7,50 %	5,00 %	2,50 %	123	9	84 %	6 %	4,21 %	0,15 %
	P18	7,50 %	5,00 %	2,50 %	27	83	18 %	57 %	0,92 %	1,42 %
	P19	7,50 %	5,00 %	2,50 %	13	51	9 %	35 %	0,45 %	0,87 %
	P20	7,50 %	5,00 %	2,50 %	8	23	5 %	16 %	0,27 %	0,39 %
30 %	P 22	7,50 %	5,00 %	2,50 %	29	97	20 %	66 %	0,99 %	1,66 %
	P24	7,50 %	5,00 %	2,50 %	125	21	86 %	14 %	4,28 %	0,36 %
	P25	7,50 %	5,00 %	2,50 %	44	68	30 %	47 %	1,51 %	1,16 %
	P26	7,50 %	5,00 %	2,50 %	7	55	5 %	38 %	0,24 %	0,94 %
TOTAL									30,41 %	6,97 %
									37,38 %	

Tras aplicar el procedimiento correspondiente para poder medir el porcentaje global del nivel de conocimientos financieros, mediante la metodología adaptada de los autores Adkinson y Messy, los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba obtuvieron un 37,38%

ubicándolos en el nivel medio (31 % al 70 %) de acuerdo a la división de niveles propuesto en la tabla 2.

Este resultado se debe a que existe escaso conocimiento en términos financieros, así como en resolución de operaciones matemáticas básicas debido al bajo nivel de instrucción académica que poseen los socios de la caja de ahorro, además la falta de conocimientos en planeación financiera por ende no realiza lo que es un presupuesto para poder conocer sus ingresos y gastos y de esta manera manejar de manera correcta sus recursos económicos.

6.1.5 Endeudamiento

Tabla 22

Pago de deudas y nivel de ingresos

Nivel de ingresos	Valor destinado al pago de deudas			Porcentaje
	De \$100 a \$300	De \$301 a \$500	Más de \$501	
De \$100 a \$500	86	11	17	78 %
De \$501 a \$1 000	13	11	7	21 %
Más de \$1 000	0	0	1	1 %
Total	68 %	15 %	17 %	100 %

Para identificar la segunda variable que fue el análisis del endeudamiento se puede apreciar en la tabla 22 que el 78 % de los socios poseen ingresos de \$100 a \$500 dólares, muy cercano al SBU que es de (\$450), dentro del valor destinado al pago de deudas se puede observar que el 68 % de los socios pagan sus deudas con un monto de \$100 a \$300, lo cual resulta beneficio para los mismos ya que no generan grandes cantidades de dinero al mes por ende la cantidad que destinan mensualmente para el pago de sus deudas va acorde a su nivel de ingresos permitiéndoles cancelarlas y no perjudicar su calidad de vida.

Tabla 23

Antes de endeudarse considera si puede pagarlo

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	58	39,7 %
A veces	63	43,2 %
Nunca	25	17,1 %
Total	146	100 %

Como se evidencia en la tabla 23 respecto, si los socios encuestados consideran cuidadosamente si pueden pagar antes de endeudarse, se observa que el 43,2 % respondieron que a veces, por otra parte el 39,7 % expresó que siempre, lo cual sería lo ideal pues se debe considerar siempre la capacidad de pago antes de adquirir algún bien

o deuda, y finalmente el 17,1 % restante respondió que nunca.

Tabla 24

Usted se endeuda

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	47	31,5 %
A veces	96	65,8 %
Nunca	3	2,7 %
Total	146	100 %

Como se refleja en la tabla 24 el 65,8 % de los socios encuestados manifestaron que se endeudan a veces, mientras que el 31,5 % respondieron que siempre y tan solo un 2,7 % indicaron que nunca, evidenciando así que la mayor parte de los socios recurren al endeudamiento.

Tabla 25

Capacidad de endeudamiento

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	42	28,8 %
No	71	48,6 %
En parte	33	22,6 %
Total	146	100 %

En la tabla 25 correspondiente a la capacidad de endeudamiento se puede apreciar que el 48,6 % de los socios respondieron que no conocen su capacidad de endeudamiento o que es la capacidad de endeudamiento mientras que el 28,8 % manifestaron que sí, y el 22,6 % sostienen que en parte, reflejando que la gran mayoría de socios no conoce su capacidad de endeudamiento lo cual resultaría perjudicial para los mismos pues podrían hacerlos caer en decisiones económicamente riesgosas.

Tabla 26

Posee un crédito

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Activo	87	59,6 %
Por culminarlo	40	27,4 %
No dispone	19	13,0 %
Total	146	100 %

Se observa en la tabla 26 que el 59,6 % de los socios encuestados respondieron que poseen un crédito activo, mientras que el 27,4 % manifestaron que están próximos a culminar la totalidad de su crédito y el 13 % que no disponían de un crédito, evidenciando así que la gran mayoría de los socios el 87 % cuentan con un crédito cifras que guardan relación por la edad predominante de la población objeto de estudio que es el rango de más de 46 años.

Tabla 27*Monto de crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
De \$500 a \$1 000	41	32,3 %
De \$1 001 a \$3 000	35	27,6 %
Más de \$3 001	51	40,2 %
Total	127	100 %

En la tabla 27 se puede apreciar que el 40,2 % de los socios poseen créditos de más de \$3 001 dólares, mientras que el 32,3 % disponen de créditos de \$500 a \$1 000 y finalmente el 27,6 % créditos de \$1 001 a \$3 000.

Tabla 28*Atraso pago cuotas de un crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	4	2,7 %
A veces	66	45,2 %
Nunca	76	52,1 %
Total	146	100 %

En relación al atraso en el pago de las cuotas de un crédito en la tabla 28 se registra que el 52,1 % de los socios encuestados manifestaron que nunca se han atrasado en el pago de las cuotas de un crédito mientras que el 45,2 % respondió que a veces y finalmente el 2,7 % expresó que siempre, demostrando así que la mayoría de socios cumplen con el pago de un crédito lo cual resulta favorable pues no perjudican su buró o historial crediticio.

Nivel general de endeudamiento de los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba

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

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

Tabla 29*Nivel general de endeudamiento*

Porcentaje	Preguntas	Valor general	Valor R. correctas	Valor R. neutras	Respuestas correctas	Respuestas neutras	Porcentaje global R. correctas	Porcentaje global R. neutras	Porcentaje individual R. correctas	Porcentaje individual R. neutras
100%	P27	16,67 %	10 %	6,67 %	58	63	40 %	43 %	3,97 %	2,88 %
	P29	16,67 %	10 %	6,67 %	47	96	32 %	66 %	3,22 %	4,39 %
	P30	16,67 %	10 %	6,67 %	42	33	29 %	23 %	2,88 %	1,51 %
	P32	16,67 %	10 %	6,67 %	87	40	60 %	27 %	5,96 %	1,83 %
	P33	16,67 %	10 %	6,67 %	51	35	35 %	24 %	3,49 %	1,60 %
	P38	16,67 %	10 %	6,67 %	4	66	3 %	45 %	0,27 %	3,02 %
									19,8 %	15,2 %
TOTAL									35,01 %	

Tras realizar el procedimiento correspondiente que permite determinar el nivel de endeudamiento de los socios de la caja de ahorros ecológica San Pedro de Vilcabamba se obtuvo un resultado de 35,01 % lo cual permite establecer a los socios en el nivel medio de endeudamiento (31 % - 71 %) según la metodología adaptada por los autores Adkinson y Messy.

6.2 Objetivo 2: Proponer un programa de educación financiera para los socios de la caja de ahorro, que les permita tomar mejores decisiones al momento de decidir endeudarse.

De acuerdo a los resultados arrojados en el desarrollo del primer objetivo para poder elaborar el programa de educación financiera para los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba se tomaron las temáticas en donde los socios tuvieron falencias con el fin de mejorar sus conocimientos y habilidades financieras.

Programa de educación financiera 2022

1. Introducción:

El presente programa de educación financiera está elaborado con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras de los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba con el fin de mejorar la administración y el manejo del dinero para lograr una eficiente toma de decisiones, y consecutivamente generen un crecimiento económico para mejorar su calidad de vida.

Por esta razón el programa de educación financiera está compuesto por varias temáticas, que ayudarán a complementar o generar los conocimientos en los socios de la caja de ahorro que perciben recursos y no tienen las bases necesarias para gestionar su dinero de forma eficiente de esta manera se evitará el endeudamiento o sobreendeudamiento por el mal uso del dinero, créditos o financiamientos que en muchos casos pueden llegar a ser innecesarios.

El programa de educación financiera trata temas de ahorro, presupuesto, planificación financiera, inversión, crédito, estas definiciones resultan importantes y necesarias en el proceso de toma de decisiones que se presentan a diario y que no parecen tener mucha importancia, pero al final tiene un impacto enorme en las finanzas personales y familiares. Además se abordarán temas como la inflación, uso de herramientas tecnológicas necesarias para que los socios se desenvuelvan de mejor manera en su día a día.

El programa está compuesto por 5 módulos: El primer módulo consta de dinero y ahorro, el segundo módulo se refiere a la planificación financiera, el tercer módulo se enfoca en el sistema financiero, en el cuarto módulo se trata del crédito y finalmente el quinto módulo habla acerca de la inversión.

2. Descripción del programa

Nombre del programa:

“Eduquémonos juntos”

Periodo del programa

Año 2022

Responsable de la ejecución del programa

Daniela Alejandra Berry Santin

3. Objetivos

Incrementar el nivel de conocimiento financiero en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba que les permita el manejo eficiente de sus finanzas y de esta manera mejorar su calidad de vida.

- Fortalecer los conocimientos de los socios de la caja de ahorro para que logren administrar correctamente sus finanzas, y de esta manera incentivar el consumo responsable y el ahorro.
- Impulsar hábitos financieros para mejorar la gestión de los recursos económicos personales y familiares de los socios de la caja de ahorro.
- Incentivar a los socios a convertirse en mejores consumidores de los diferentes productos y servicios que ofrece el mercado financiero.

4. Público objetivo

El público objetivo del programa de educación financiera son 146 socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, que manifestaron al momento de realizar la encuesta estar dispuestos a recibir capacitación financiera.

5. Presupuesto y Materiales

El presupuesto para el programa de educación financiera se desglosa de la siguiente forma:

Tabla 30

Presupuesto programa

Gastos	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Depreciación Computador	1	600,00	30,00
Alquiler Proyector	5	20,00	100,00
Diagramación de guía	1	20,00	20,00
Impresiones	150	0,05	7,50
Traslado	12	1,50	18,00
Internet	1	20,00	20,00
Refrigerios	500	1,00	500,00
Premios	4	50,00	200,00
Gastos totales			895,50

El material de enseñanza del programa de educación financiera, en este caso será una guía didáctica, la cual se elaboró tomando en consideración las características de la población objeto de estudio, mediante la cual se permitirá el desarrollo de conocimientos, capacidades y

habilidades en el ámbito financiero en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba.

6. Estructura del programa

a) Módulos

Los módulos integran la formulación teórica y conceptual para implementar un programa educativo eficiente para los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba. Tienen como finalidad ser el instrumento de apoyo en la implementación del programa, su estructura es la siguiente:

Tabla 31

Módulos del programa

Módulos	Contenidos
Módulo 1 Educación financiera y planificación financiera	Inclusión financiera ¿Qué es la educación financiera? Importancia de la educación financiera Beneficios de la educación financiera Consecuencias de la falta de educación financiera ¿Qué es la planificación financiera? Proceso de la planeación financiera Finanzas personales Objetivo de las finanzas personales Seis claves para organizar tus finanzas personales
Módulo 2 Presupuesto y ahorro	El presupuesto ¿Cuáles son sus beneficios? ¿Cómo se conforma? Pasos para realizar un presupuesto Consejos para que funcione el presupuesto ¿Qué es el ahorro? Plan de ahorro Importancia de ahorrar Beneficios de ahorrar Tipos de ahorradores Tips de ahorro Lecciones claves para el ahorro Donde colocar el ahorro
Módulo 3 El sistema financiera	¿Qué es el sistema financiero nacional? Organismos que regulan las instituciones financieras Productos y servicios financieros Uso de los canales transaccionales Derechos de los usuarios del sistema financiero Obligaciones de los usuarios del sistema financiero La Inflación
Módulo 4 Inversión	¿Qué es la inversión? Para qué sirve invertir Importancia de invertir Formas de invertir Tipos de inversionistas Emprendimiento Características del emprendimiento Cálculo del precio del valor unitario

	El crédito Componentes del crédito ¿Qué es la tasa de interés activa? Ventajas del crédito
Módulo 5 El crédito y el endeudamiento	Desventajas del crédito Tipos de crédito ¿Cuándo un crédito es conveniente? Capacidad de endeudamiento Sobreendeudamiento ¿Cuándo hay un sobreendeudamiento? Consejos para evitar el sobreendeudamiento

7. Metodología del programa de educación financiera

El programa de educación financiera se efectuará mediante una capacitación en modalidad presencial, con un tiempo de duración de una semana laborable y un total de 10 horas síncronas, en horarios previamente coordinados con los socios, con el fin de generar interacción entre ponente y participantes.

El material que apoyará el programa será la guía didáctica (Anexo 4) que recoge las necesidades de conocimiento de los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba; además se utilizará material organizado, coherente y claro para mejores resultados en el proceso de capacitación.

8. Cronograma de actividades y temario

Tabla 32

Cronograma del programa

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES					
Temario:	Días				
	Lunes 17h00-19h00	Martes 17h00-19h00	Miércoles 17h00-19h00	Jueves 17h00-19h00	Viernes 17h00-19h00
Módulo 1 Educación Financiera y planificación financiera					
Inclusión financiera					
Educación Financiera					
Importancia de la educación financiera					
Beneficios de la educación financiera					
Consecuencias falta de educación financiera					
Planificación financiera					
Proceso de la planificación financiera					
Finanzas personales					
Objetivo de las finanzas personales					
Seis claves para organizar las finanzas personales					
Módulo 2 Presupuesto y ahorro					
El presupuesto					
¿Cuáles son sus beneficios?					
¿Cómo se conforma?					
Pasos para realizar un presupuesto					
Consejos para que funcione el presupuesto					
¿Qué es el ahorro?					
Plan de ahorro					
Importancia de ahorrar					
Beneficios de ahorrar					
Tipos de ahorradores					
Tipos de ahorro					
Lecciones claves para el ahorro					
Donde colocar el ahorro					

Cronograma de actividades y temario

Módulo 3 Sistema financiero	
¿Qué es el sistema financiero nacional?	
Organismos que regulan las instituciones financieras	
Productos y servicios financieros	
Uso de canales transaccionales	
Derechos de los usuarios del sistema financiero	
Obligaciones de los usuarios del sistema financiero	
La inflación	
Módulo 4 Inversión	
¿Qué es la inversión?	
Para qué sirve invertir	
Importancia de invertir	
Formas de invertir	
Tipos de inversionistas	
Emprendimiento	
Características del emprendimiento	
Tipos de emprendimiento	
Cálculo del precio del valor unitario	
Módulo 5 El crédito y endeudamiento	
El crédito	
Componentes del crédito	
¿Qué es la tasa de interés activa?	
Ventajas del crédito	
Tipos de créditos	
¿Cuándo un crédito es conveniente?	
Capacidad de endeudamiento	
Sobreendeudamiento	
¿Cuándo hay un sobreendeudamiento?	
Consejos para evitar el sobreendeudamiento	

9. Métodos de evaluación

El programa de educación financiera cuenta con un esquema de evaluación que permitirá conocer el logro de los objetivos propuestos.

La evaluación de la metodología utilizada en las capacitaciones se llevará a cabo a través de encuestas de aprendizaje posteriores a las mismas. Allí se podrá comprobar la asimilación y eficacia de las temáticas impartidas.

Después de la conferencia se aplicará una encuesta para mostrar la satisfacción de los socios de la caja de ahorros con el programa en términos de relevancia y utilidad del contenido.

6.2. Objetivo 3: Ejecutar el programa de educación financiera y evaluar el nivel de educación financiera alcanzado por los socios.

6.2.1 Conocimiento financiero

Concluida la etapa de capacitación dirigida a los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba y mediante la aplicación de la evaluación final acerca de los temas impartidos en la misma, se logró identificar cual es el nivel de conocimientos financieros adquiridos por los socios post capacitación.

Tabla 33

Nivel de conocimiento financiero general post capacitación

Preguntas	Peso por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
1	10 %	59	57,8 %	5,78 %
2	10 %	50	49,0 %	4,90 %
3	10 %	42	41,2 %	4,12 %
4	10 %	68	66,7 %	6,67 %
5	10 %	45	44,1 %	4,41 %
6	10 %	60	58,8 %	5,88 %
7	10 %	60	58,8 %	5,88 %
8	10 %	85	83,3 %	8,33 %
9	10 %	58	56,9 %	5,69 %
10	10 %	70	68,6 %	6,86 %
TOTAL				58,53 %

Posterior a la capacitación impartida a los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, el porcentaje general del nivel de conocimiento financiero ascendió a 58,53 % evidenciando así un incremento positivo del 21,15 % con respecto a los resultados obtenidos en el objetivo uno.

Así mismo se logra apreciar que los socios de la caja de ahorro continúan en un nivel medio, sin embargo, el porcentaje aumento de un 37,38 % a 58,53 %, lo cual permitió determinar que la capacitación otorgada cumplió su objetivo, al aumentar el nivel de conocimientos financieros, para una adecuada toma de decisiones y gestión de los recursos económicos de los socios y sus familias.

Cabe recalcar que para que los socios de la caja de ahorro logren alcanzar un nivel alto es necesario que las capacitaciones sean realizadas de manera continua con ayuda de los directivos de la caja, para de esta manera fortalecer los conocimientos ya adquiridos y llenar aquellos vacíos de conocimiento que les permita contar con unas finanzas sanas.

6.2.2 Satisfacción del programa de capacitación

Dentro de la encuesta post capacitación aplicada a los socios de la caja de ahorros se evaluó la metodología aplicada, el contenido del programa de educación financiera, el desenvolvimiento y compromiso del capacitador.

Tabla 34

Calificación de la metodología aplicada

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	86	84,3 %
Buena	16	15,7 %
Regular	0	0,0 %
Total	102	100 %

La metodología aplicada hace referencia a la modalidad, al tipo de exposición de la capacitación, donde se evidencia que el 84,3 % de los socios de la caja de ahorro concuerdan que fue excelente, al 15,7 % le pareció buena, y no se obtuvieron resultados con valoración regular reflejando así que la capacitación cumplió con las expectativas de los socios participantes.

Tabla 35

Calificación del contenido socializado

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	85	83,3 %
Bueno	17	16,7 %
Regular	0	0,0 %
Total	102	100 %

En cuanto a la valoración del contenido socializado el 83,3 % proporcionaron una calificación de excelente, mientras que un 16,7 % una valoración de bueno, por ende se puede entender que el contenido socializado resultó a gusto de los socios de la caja de ahorro participantes.

Tabla 36

Calificación sobre el desenvolvimiento del capacitador

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	87	85,3 %
Bueno	15	14,7 %
Regular	0	0,0 %
Total	102	100 %

En la tabla 36 referente a la calificación sobre el desenvolvimiento del capacitador el 85,7% de los socios partícipes manifestaron que fue excelente, mientras que el 14,7 % respondieron que les pareció buena no se obtuvieron resultados con valoración regular por tal motivo se entiende que la actuación del capacitador fue eficiente.

Tabla 37*Calificación del compromiso del capacitador*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	88	86,3%
Bueno	14	13,7%
Regular	0	0,0%
Total	102	100%

El 86,7 % de los socios de la caja de ahorro que participaron en las jornadas de capacitación manifestaron que el compromiso del capacitador fue excelente, el 13,7 % que fue bueno no se obtuvieron resultados con valoración por ende se pudo evidenciar que existió un excelente compromiso por parte del capacitador.

6.2.3 Indicadores

Tabla 38*Indicadores del programa de educación financiera*

Indicador	Definición	Fórmula	Cálculo	Meta	Real
Tasa de asistencia	Mide el porcentaje de asistentes en base al número de registrados	$\frac{\text{N}^{\circ}\text{asistentes}}{\text{N}^{\circ}\text{registrados}}$	102/146	100 %	70 %
Capacitaciones realizadas	Mide el porcentaje de cumplimiento de las capacitaciones	$\frac{\text{Capacitaciones realizadas}}{\text{Capacitaciones planificadas}}$	5/5	100 %	100 %
Grado de satisfacción de la metodología del programa	Mide el porcentaje de personas que están satisfechas con la metodología del programa	$\frac{\text{Personas que calificaron positivamente}}{\text{Total de participantes}}$	102/102	100 %	100 %
Grado de satisfacción del contenido socializado	Mide el porcentaje de personas que están satisfechas con el contenido del programa	$\frac{\text{Personas que calificaron positivamente}}{\text{Total de participantes}}$	102/102	100 %	100 %

Finalizadas las jornadas de capacitación se aplicó indicadores que revelaron información adicional, donde la tasa de asistencia reflejó que un 70 % de los socios de la caja de ahorro asistió, el desarrollo de las capacitaciones planteadas, se cumplió en un 100 % conforme lo establecido en el cronograma de actividades del programa de educación financiera, el grado de satisfacción sobre la metodología utilizada y los contenidos abordados es del 100 %, por lo que se corroboran resultados favorables en el interés y aporte hacia los socios asistentes.

7. Discusión

Los constantes cambios que se generan continuamente en el entorno económico y financiero han incrementado la conciencia de las personas sobre la importancia de contar con educación financiera como parte del proceso de gestión de los recursos para mejorar su calidad de vida y bienestar económico.

En la investigación realizada por Araujo et al. (2019), en su estudio titulado “El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar”, se pudo observar que el 47 % de la población objeto de estudio no lleva un registro de sus ingresos y gastos debido a la falta de conocimientos financieros que les permitan manejar de manera correcta sus recursos económicos. Estos resultados se asemejan con la presente investigación ya que los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba reflejaron que un 56,2 % de los encuestados no llevan un registro de sus ingresos y gastos, por lo tanto se puede observar que existe una gran debilidad por parte de los socios a la hora de realizar un presupuesto.

Para Cargua (2020), en su estudio denominado “La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas San Pedro de Riobamba” manifiesta que el 52 % de los comerciantes encuestados poseen un crédito para poder solventar los gastos de sus negocios. Situación que resulta similar con lo expuesto en el presente trabajo ya que el 87 % de los socios de la caja de ahorro poseen un crédito activo o están próximos a cancelar la totalidad de su crédito por lo cual resulta importante conocer acerca de la educación financiera para que los individuos puedan elegir endeudarse de acuerdo a sus ingresos y capacidad de pago con el fin de no perjudicar su calidad de vida.

Finalmente para Silva y Vargas (2020), en su trabajo de investigación titulado “La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N°00518 del distrito de Yantaló” se concluyó que tras la implementación del plan de educación financiera, los docentes encuestados lograron mejorar sus conocimientos en educación financiera permitiéndoles llevar un mejor control de sus ingresos y gastos, realizar presupuestos, y fomentar el hábito del ahorro. Situación similar al estudio realizado en la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba puesto que después de las capacitaciones impartidas los socios incrementaron su nivel de educación financiera del 37,38 % al 58,53 % con un incremento positivo del 21,15 % lo que le permite a los socios tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus recursos económicos y también al momento en el que deciden

endeudarse todo esto con la finalidad de mejorar su calidad de vida.

Finalmente, los trabajos de investigación poseen una gran similitud con base a los estudios revisados se pudo evidenciar que la educación financiera es de gran importancia para los individuos debido a que a través de su aprendizaje son capaces de desarrollar conocimientos, habilidades y competencias que les permite manejar de manera correcta su dinero así como disminuir sus niveles de endeudamiento mejorando de esta manera su calidad de vida económica.

8. Conclusiones

En base a los objetivos planteados se concluye lo siguiente:

- El nivel de educación financiera de los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba es medio, con un porcentaje del 37,38 %, de igual manera poseen un nivel medio de endeudamiento representado por el 35,01 % por ende es necesario reforzar sus conocimientos y habilidades en la administración de sus finanzas personales para una mejor toma de decisiones al momento de elegir endeudarse.
- Se diseñó un programa de educación financiera denominado “Eduquémonos juntos “de acuerdo a las falencias encontradas en temas financieros en los socios de la caja de ahorro abordando temas como: Educación financiera, presupuesto y ahorro, sistema financiero, inversión, el crédito y endeudamiento con la finalidad de concientizar a los socios sobre la importancia de contar con una buena educación financiera para poder contar con unas finanzas sanas.
- Los resultados posteriores a la capacitación impartida a los socios de la caja de ahorro reflejaron una mejoría con un 58,53% respecto a los resultados obtenidos en el desarrollo del primer objetivo ubicándolos en el nivel medio pero acercándose al límite superior del nivel alto, promoviendo así un mejor manejo de los recursos económicos, reduciendo la posibilidad de caer en decisiones económicamente riesgosas que puedan perjudicar su calidad de vida.

9. Recomendaciones

- Se recomienda a los socios de la Caja de Ahorro Ecológica San Pedro de Vilcabamba poner en práctica el programa de educación financiera el mismo que aborda temas básicos como: el ahorro, el presupuesto, las finanzas personales, la inversión y el crédito, para reforzar las bases conceptuales y hábitos financieros y de esta manera fomentar una estabilidad financiera tanto personal como familiar, que les permita mejorar su calidad de vida y conservar su seguridad económica.
- Al presidente de la Caja de Ahorro Ecológica San Pedro de Vilcabamba organizar capacitaciones frecuentes con la finalidad de que los socios puedan ampliar sus conocimientos y a la vez conocer los diferentes productos y servicios financieros que brindan las instituciones financieras del país.
- Se recomienda a los estudiantes universitarios realizar los programas de capacitación acorde a las necesidades y carencias identificadas en la población objeto de estudio con el fin de que los temas impartidos sean empleados para mejorar los conocimientos y habilidades de los individuos en cuanto a temas financieros.

10. Bibliografía

- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: Planificación, control y gestión*.
<https://bit.ly/3be3QDR>
- Aldea, V. (16 de mayo de 2019). *¿Qué es una deuda?*
<https://www.anfix.com/blog/diccionario/deuda>
- Almache, M. (2020). *Propuesta metodológica para la mejora de la gestión financiera en la caja de ahorro y crédito comunitaria "Líder" ubicada en la parroquia San Antonio de Pichincha [Tesis de Maestría]*. <https://bit.ly/3QFB4MT>
- Amaya, M. (24 de noviembre de 2020). *Qué es el método cuantitativo, características y diferencia con el cualitativo*. <https://bit.ly/2JCqbJA>
- Asamblea Nacional. (2008). Constitución de la República del Ecuador.
<https://bit.ly/3zYSZZ6>
- Banca de las oportunidades. (2017). *Educación financiera construir avanzar y prosperar*.
<https://bit.ly/3QQ8bxJ>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (5 de agosto de 2020). *Manual para organizar las finanzas personales*. <https://bbva.info/38B3x56>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (7 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* <https://bit.ly/39tqFT8>
- Banco del Pacífico. (2018). *Endeudamiento responsable*. <https://bit.ly/3xRa842>
- Banco Pichincha. (01 de julio de 2021). *¿Tienes capacidad de ahorro? ¿Cuánto debes ahorrar del sueldo para alcanzar tus metas?* <https://bit.ly/3OuQEcl>
- Bancolombia. (22 de febrero de 2021). *Tipos de crédito*. <https://bit.ly/3wLgtgW>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: Pearson Educación.
<https://bit.ly/3d8KeSO>
- Citibank N.A Sucursal Ecuador. (2021). *Programa de Educación Financiera*.
<http://citi.us/3lb0Oly>
- CoopeJudicial. (20 de agosto de 2020). *La importancia de la Educación Financiera*.
<https://www.coopejudicial.fi.cr/la-importancia-de-la-educacion-financiera/>
- edix. (26 de abril de 2021). *Toma de decisiones: lo importante del qué, del cuándo, del cómo y del por qué*. <https://www.edix.com/es/instituto/toma-de-decisiones/>
- El Comercio. (5 de abril de 2019). El 96% de la población no ha recibido educación financiera. *El Comercio*, pág. 1. <https://bit.ly/3NNO3cZ>

- El Universo. (17 de septiembre de 2020). Finanzas personales: ¿Qué es gasto y qué es inversión? <https://bit.ly/3OtHmNx>
- Estévez, Z., y Clivillé, A. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero ecuatoriano en el siglo XXI. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, 5. <https://bit.ly/3QBmHt3>
- Eyzaguirre, W. (2018). *El hábito del dinero: rompe mitos y aprende a invertir*. Lima.
- Forbes México. (13 de mayo de 2021). *Deuda mala vs deuda buena ¿cómo identificarlas?* <https://bit.ly/3NhlUdQ>
- Gestión. (19 de abril de 2018). La importancia del ahorro: ¿Fundamento de una futura inversión? pág. 1. <https://bit.ly/3NZZvTr>
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia San Pedro de Vilcabamba [PDOT]. (2015). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*. <https://bit.ly/3OVettI>
- Grupo ACP Pioneros en Misión Social. (09 de marzo de 2021). *¿Por qué es importante conocer los objetivos de la educación financiera?* <https://bit.ly/3OaXt2S>
- Hadad, I. (2019). La construcción social y técnica. *Revista Mexicana de Sociología*, 90. <https://bit.ly/3lhKY3n>
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. (16 de marzo de 2011). <https://bit.ly/3KcAXFC>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (19 de enero de 2018). *Norma para la constitución y catastro de cajas y bancos comunales y cajas de ahorro*. <https://bit.ly/3OEzkSj>
- Monje, C. A. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica* <https://bit.ly/3BFLPcY>
- Morales, A. (2018). El sistema cooperativo de ahorro y crédito del Ecuador a través de la historia. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 2.
- Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 228. <https://bit.ly/2Iub2Za>
- Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial San Pedro de Vilcabamba [PDOT]. (2015). <https://bit.ly/3wahy1G>
- Rankia. (02 de noviembre de 2021) *¿Qué es un crédito bancario? Definición*. <https://bit.ly/3yctKB0>
- Rankia ideas de emprendimiento en Chile. (15 de mayo de 2020). *¿Qué es endeudamiento en contabilidad?* <https://bit.ly/3OfEILN>

- 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*, 28. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Rodríguez, A., y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Escuela de Administración de Negocios*, 186. <https://bit.ly/2QG7liM>
- Rodríguez, A., & Sergueyevna, N. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018 [Tesis de Maestría] Nicaragua*. Repositorio institucional: <https://bit.ly/3MVmVrU>
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Kimpres S. A. S. <https://bit.ly/3O46s5X>
- Rosillo, I. (19 de marzo de 2018). *Importancia de las finanzas en Ecuador*. <https://bit.ly/3t6rKHC>
- Salazar, M. (2021). Desafíos de la Educación Financiera para enfrentar la informalidad y la exclusión económica y social. [Tesis de grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional. <https://bit.ly/3llmzPY>
- Scotiabank. (2022) *¿Qué es un crédito? Te contamos algunas características que quizás no sabías*. <https://bit.ly/3z2EJOW>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Conceptos Básicos de Educación Financiera*. <https://bit.ly/3BeYnnA>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 14. <https://bit.ly/3T3MJX0>
- Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 22. <https://bit.ly/410pPTW>
- Zorrilla, A. (8 de enero de 2021). *Investigación documental o bibliográfica*. <https://bit.ly/3bvuxLc>

11. Anexos

Anexo 1

Encuesta aplicada



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba

Estimado Sr/Sra./Srta.

Con la presente encuesta se pretende conocer el nivel de educación financiera para la eficiente toma de decisiones de endeudamiento, en los socios de la caja de ahorro, por tal razón le agradecería su colaboración, ya que su información es de vital importancia.

Por favor conteste las siguientes interrogantes con responsabilidad y honestidad marcando con una X en la opción que usted considere.

DATOS INFORMATIVOS

1. **Género:** F () M ()
2. **Estado Civil:** Soltero () Casado () Divorciado () Unión libre () Viudo ()
3. **Edad:** 18 a 25 años () De 26 a 45 años () Más de 46 años ()
4. **Nivel de instrucción**
Primaria () Secundaria () Superior () Ninguna ()

5. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

De \$100 a \$500 ()

De \$501 a \$1000 ()

Más de 1001 ()

SECCIÓN 1 CONOCIMIENTO FINANCIERO

Por favor elija una opción

6. ¿Cómo define usted a la educación financiera?

Planificación anticipada de sus recursos ()

Capacidad para administrar su dinero ()

Estudia el movimiento del dinero ()

7. Si un local vende 100 vasos a 25 dólares ¿Cuánto costaría cada vaso?

\$2,50 ()

\$0,25 ()

\$0,50 ()

8. Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿cuánto dinero cree que tendría?

Más de \$102 () Exactamente \$102 () Menos de \$102 ()

9. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

Más que hoy () Exactamente lo mismo () Menos que hoy ()

10. En un crédito de \$1000 con un plazo de 12 meses y una tasa de interés anual de 15%. ¿Cuál es el interés que se debería pagar?

\$100 ()

\$120 ()

\$150 ()

11. Analice el siguiente enunciado: “La alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente” Considera que el enunciado es:

Verdadero () Falso () Desconoce ()

12. ¿Qué entiende usted por ahorro?

Tener dinero guardado () Gastar solo lo necesario () Desconoce ()

13. Para usted el crédito es:

Un préstamo ()

Un problema ()

Desconoce ()

14. ¿Qué es el presupuesto?

Administrar el dinero y llevar el control de sus finanzas () Identificar los ingresos familiares ()

Endeudarse ()

15. Considera usted que su nivel de educación financiera es

Alto () Medio () Bajo ()

SECCIÓN 2 COMPORTAMIENTO FINANCIERO

16. ¿Usted ahorra?

Si () No () En parte ()

17. ¿Según su criterio cuál sería la manera más eficiente de ahorrar?

En bancos, cooperativas y cajas de ahorro ()

En casa ()

Alcancías ()

18. ¿Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera)?

Siempre () A veces () Nunca ()

19. Usted lleva un registro de sus ingresos y gastos

Siempre () A veces () Nunca ()

20. Usa una aplicación bancaria o una herramienta para administrar el dinero y hacer un seguimiento de sus gastos

Siempre () A veces () Nunca ()

SECCIÓN 3 APTITUD FINANCIERA

21. ¿El ahorro es un hábito para usted?

Si () No () En parte ()

22. ¿Cuándo le sobra dinero en el mes usted lo ahorra?

Siempre () A veces () Nunca ()

23. Posee usted conocimientos para realizar un presupuesto personal

Si () No () En parte ()

24. En caso de necesitar dinero, ¿dónde acude para solicitar un préstamo?

Instituciones bancarias () Amigos y familia () Prestamos usureros ()

25. ¿Hacia dónde destinaría los recursos provenientes de un préstamo?

Pago de deudas () Invertir () Realizar compras ()

26. ¿Usted tiene conocimientos sobre lo que es un programa de educación financiera?

Si () No () En parte ()

SECCIÓN 4 TOMA DE DECISIONES DE ENDEUDAMIENTO

27. Antes de comprar algo o endeudarse, considera cuidadosamente si puede pagarlo.

Siempre () A veces () Nunca ()

28. ¿Qué entiende por endeudamiento?

Conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero. ()

Emplear una cantidad de dinero en un proyecto o negocio para conseguir ganancias. ()

Es el excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. ()

29. ¿Usted se endeuda?

Siempre () A veces () Nunca ()

30. Usted conoce su capacidad de endeudamiento y a partir de ello, toma decisiones financieras

Si () No () En parte ()

31. En caso de necesitar dinero usted recurre a una institución financiera (banco, cooperativa caja de ahorro)

Siempre () A veces () Nunca ()

32. ¿Posee un crédito?

Activo () Por culminarlo () No dispone ()

33. ¿Cuál es el monto de su crédito?

De \$500 a \$1000 () De \$1001 a \$3000 () Más de \$3001 ()

34. ¿Con qué frecuencia solicita un crédito?

Mensualmente () Anualmente ()

Nunca ()

35. ¿Conoce los diferentes tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras?

Si () No () En parte ()

36. ¿Usted conoce las tasas de interés de los tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras?

Si () No () En parte ()

37. ¿Conoce la diferencia entre un crédito de consumo y un microcrédito?

Si () No () En parte ()

38. ¿Alguna vez usted se ha atrasado en el pago de las cuotas de un crédito?

Si () No () A veces ()

39. ¿Qué cantidad destina mensualmente para el pago de sus deudas?

De \$100,00 a \$300,00 ()

De \$301,00 a \$500,00 ()

Más de \$501,00 ()

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 2

Matriz para la elaboración de la encuesta

Dimensiones	Preguntas	Referencia
Conocimiento	Cómo define a la educación financiera:	Ramón (2022)
	Si un local vende 100 vasos a 25 dólares ¿Cuánto costaría cada vaso?	Pisa (2015)
	Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿cuánto dinero cree que tendría?	OCDE (2018)
	Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?	OCDE (2018)
	En un crédito de \$1000 con un plazo de 12 meses y una tasa de interés anual de 15%. ¿Cuál es el interés que se debería pagar?	Pisa (2015)
	Analice el siguiente enunciado: “La alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente” Considera que el enunciado es:	OCDE (2018)
	¿Qué entiende usted por ahorro?	Ramón (2022)
	Para usted el crédito es:	Ramón (2022)
	¿Qué es el presupuesto?	Ramón (2022)
	Considera usted que su nivel de educación financiera es	Presente estudio
Comportamiento	¿Usted ahorra?	García (2011)
	Se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera).	OCDE (2018)
	¿Según su criterio cuál sería la manera más eficiente de ahorrar?	Presente estudio
	Usted lleva un registro de sus ingresos y gastos	Presente estudio
	Usa una aplicación bancaria o una herramienta para administrar el dinero y hacer un seguimiento de sus gastos	Presente estudio
Aptitud	¿El ahorro es un hábito para usted?	Ávila (2019)
	¿Cuándo le sobra dinero en el mes usted lo ahorra?	Ramón (2022)
	Posee usted conocimientos para realizar un presupuesto personal	Ramón (2022)
	En caso de necesitar dinero, ¿dónde acude para solicitar un préstamo?	Ávila (2019)
	¿Hacia dónde destinaría los recursos provenientes de un préstamo?	Zuñiga (2019)
	¿Usted tiene conocimientos sobre lo que es un programa de educación financiera?	Presente estudio

	Antes de comprar algo o endeudarse, considera cuidadosamente si puede pagarlo.	OCDE (2018)
	¿Qué entiende por endeudamiento?	Presente estudio
	¿Usted se endeuda?	Presente estudio
	Usted conoce su capacidad de endeudamiento y a partir de ello, toma decisiones financieras	Presente estudio
	En caso de necesitar dinero usted recurre a una institución financiera (banco, cooperativa caja de ahorro)	OCDE (2018)
	¿Posee un crédito?	OCDE (2018)
	¿Cuál es el monto de su crédito?	García (2011)
Endeudamiento	¿Con qué frecuencia ahorra?	Presente estudio
	¿Conoce los diferentes tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras?	Ramón (2022)
	¿Usted conoce las tasas de interés de los tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras?	Presente estudio
	¿Conoce la diferencia entre un crédito de consumo y un microcrédito?	Presente estudio
	¿Alguna vez usted se ha atrasado en el pago de las cuotas de un crédito?	Mungaray(2020)
	¿Qué cantidad destina mensualmente para el pago de sus deudas?	Presente estudio

Anexo 3

Aplicación de encuestas a los socios de la caja de ahorro



PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Eduquémonos juntos



INTRODUCCIÓN

El presente programa de educación financiera está elaborado con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras de los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba con el fin de mejorar la administración y el manejo del dinero para lograr una eficiente toma de decisiones, y consecutivamente generen un crecimiento económico para mejorar su calidad de vida.

Por esta razón el programa de educación financiera está compuesto por varias temáticas, que ayudarán a complementar o generar los conocimientos en los socios de la caja de ahorro que perciban recursos y no tienen las bases necesarias para gestionar su dinero de forma eficiente de esta manera se evitará el endeudamiento o sobreendeudamiento por el mal uso del dinero, créditos o financiamientos que en muchos casos pueden llegar a ser innecesarios.

El programa de educación financiera trata temas de ahorro, presupuesto, planificación financiera, crédito, inversión, estas definiciones resultan importantes y necesarias en el proceso de toma de decisiones que se presentan a diario y que no parecen tener mucha importancia. Pero al final tiene un impacto enorme en las finanzas personales y familiares.

El programa está compuesto por 5 módulos: El primer módulo consta de educación financiera y planificación financiera, el segundo módulo se refiere a presupuesto y ahorro, el tercer módulo se enfoca en el sistema financiero, en el cuarto módulo se trata sobre la inversión y finalmente el quinto módulo habla acerca del crédito y el endeudamiento.

Justificación

El programa de educación financiera “Eduquémonos juntos” servirá como apoyo a los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba, para reforzar los conocimientos ya adquiridos por los mismos en temas financieros. Con la finalidad de que los socios sepan administrar de manera adecuada y eficiente sus recursos económicos, permitiéndoles así tomar decisiones acertadas que les permitan contar con unas finanzas sanas.

Objetivos

Objetivo general:

- Desarrollar y fomentar en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba capacidades que les permitan generar decisiones de endeudamiento de acuerdo a sus necesidades, y así promover la inclusión financiera con impacto positivo en las finanzas personales y familiares.

Objetivos específicos:

- Proporcionar conocimientos en los socios de la caja de ahorro para que logren administrar correctamente sus finanzas, y de esta manera incentivar el consumo responsable y el ahorro.
- Reducir el riesgo de sobreendeudamiento de los socios de la caja de ahorro
- Conseguir que los socios de la caja de ahorro cuenten con conocimientos, habilidades y destrezas necesarias para desenvolverse en el ámbito económico y social.

Índice de contenidos

Módulo 1: Educación financiera y planificación financiera

- Inclusión financiera
- Educación financiera
- Importancia de la educación financiera
- Beneficios de la educación financiera
- Consecuencias de la falta de educación financiera
- Planificación financiera
- Proceso de la planeación financiera
- Finanzas personales
- Objetivo de las finanzas personales
- Seis claves para organizar tus finanzas personales

Módulo 2: Presupuesto y ahorro

- El presupuesto
- Beneficios y cómo se conforma un presupuesto
- Pasos para realizar un presupuesto
- Consejos para que funcione el presupuesto
- El ahorro
- Plan de ahorro
- Importancia de ahorrar
- Beneficios de ahorrar
- Tips de ahorro
- Lecciones claves para el ahorro
- Donde colocar el ahorro

Módulo 3: Sistema Financiero

- Sistema financiero nacional
- Organismos que regulan las instituciones financieras
- Productos y servicios financieros
- Uso de los canales transaccionales
- Derechos de los usuarios del sistema financiero
- Obligaciones de los usuarios del sistema financiero
- La inflación

Módulo 4: Inversión

- Inversión
- Para qué sirve invertir
- Importancia de invertir
- Formas de invertir
- Tipos de inversionistas
- Emprendimiento
- Características del emprendimiento
- Tipos de emprendimiento

Módulo 5: El crédito y endeudamiento

- El crédito
- Componentes del crédito
- Tasa de interés activa
- Ventajas del crédito
- Desventajas del crédito
- Tipos de crédito
- Cuando un crédito es conveniente
- Capacidad de endeudamiento
- Sobreendeudamiento
- Cuando hay un sobreendeudamiento
- Consejos para evitar el sobreendeudamiento



MÓDULO 1

EDUCACIÓN FINANCIERA Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Objetivo:

Proporcionar conceptualizaciones de educación financiera a los socios de la caja de ahorro.

Resultado de aprendizaje:

Lograr que los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba tengan claro el concepto sobre educación financiera y planeación financiera.

Inclusión financiera

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 transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros y que se prestan de manera responsable y sostenible (Banco Mundial, 2022).



Educación financiera

Es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (gana), lo que administra o lo que invierte. Es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.



Importancia de la educación financiera



- Vivir sin preocupaciones por las deudas o por el dinero que hace falta



- Tener reserva de dinero
- Cubrir necesidades que se presentan en diferentes momentos de la vida.



Una educación financiera de fácil acceso beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo de esta manera los riesgos de exclusión financiera, además motiva la sociedad a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento.

Beneficios de la educación financiera

Obtener un panorama más amplio de los riesgos y beneficios que ofrecen las distintas instituciones financieras (si se desea invertir o adquirir créditos).

Aprender a priorizar las finanzas y a observar cómo nuestra economía puede estabilizarse gracias a la cultura financiera (relevante para decidir entre los múltiples productos financieros que se encuentran en el mercado).

Comprender el valor del dinero y del ahorro y de esta manera poder tomar mejores decisiones a la hora de gestionar nuestros recursos monetarios.

Generar una visión o perspectiva para lograr los objetivos personales basándose en información bien cimentada (iniciar un negocio, ahorrar para algún proyecto de vida o bien para la jubilación).

Consecuencias de la falta de educación financiera



Toma de decisiones riesgosas:

Cuando no se cuenta con educación financiera, difícilmente se sabrá sobre los riesgos que se corren a nivel financiero, cuando por ejemplo se invierte en un negocio, se compra una vivienda, se adquiere un préstamo, y se viaja sin planeación entre otros aspectos en los que es necesario ser estratégico. Esto hará que sea más difícil evaluar oportunidades de crecimiento o crear métodos para minimizar riesgos.



No se estará financieramente estable

Las personas se encontrarán en desventaja frente a cualquier decisión financiera que deban tomar, no sabrán con certeza si están haciendo lo correcto en la adquisición de un crédito o si están invirtiendo de acuerdo a su capacidad de pago o si están en una situación que los pone en riesgo frente a fraudes o estafas. Esto implica pérdida o inestabilidad financiera ya que será normal que se conduzcan a adquirir un iceberg de deudas.



Gastarás más de lo que tienes

Otra de las consecuencias de la falta de educación financiera es el gasto exagerado del dinero. Si no se conoce de métodos de planeación financiera, estrategias de ahorro, y no se cuenta con un presupuesto pactado lo más seguro es que se gaste más de lo que gana y que con regularidad se tenga que pedir prestado, pues generalmente te llevará a un espiral de deudas que podría complicarse si no te educas y te informas sobre métodos que puedan ayudarte en este tipo de situaciones.



No se contará con recursos para emergencias

Las personas que no se educan financieramente generalmente no tienen buenos hábitos de consumo y ahorro, por lo que no cuentan con montos de dinero que sirvan para situaciones de emergencia o situaciones de crisis como la ocasionada por la pandemia.

Planificación financiera

La planificación financiera es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.



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

El proceso de planeación financiera comprende cuatro etapas

1. El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad.



2. La definición de plazos para alcanzar dichos objetivos.



3. La elaboración del presupuesto financiero, es decir, la identificación de las diferentes partidas necesarias para conseguir resultados satisfactorios.



4. La medición y el control de las decisiones financieras tomadas para evitar desviarse de la ruta que lleve al objetivo u objetivos planteados.

Finanzas personales

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no solo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino también las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.



Objetivo de las finanzas personales

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos. Lo anterior contempla poder alcanzar una serie de sub-objetivos entre los que se encuentran:

Protección:	Contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos.
Inversión:	Lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida, pero que son costosos.
Liquidez	Contar con los recursos para financiar nuestras actividades cotidianas.
Jubilación	Mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde dejamos de trabajar.

Seis claves para organizar tus finanzas personales

Revisa en familia los gastos del hogar e invítala a ahorrar

¿Qué tal hacer balance mensual de las finanzas familiares? Pueden idear juntos formas de disminuir gastos, establecer metas y celebrarlas a fin de mes con una cena o una noche de cine.

Reevalúa la importancia de algunos gastos

Inicia con pequeños cambios, como comprar menos comida en la calle o desplazarte en bicicleta o a pie. Ellos pueden significar una gran diferencia en el control de tu presupuesto.

Reserva dinero diariamente para pagar deudas

¿Tienes préstamos, créditos o deudas en general? Evita esperar al último día para cubrirlos. Puedes dividir el gasto mensual por los días del mes y establecer una meta del ahorro diario. Si se trata de un gasto semestral o anual, trázate una meta por mes.

Examina tu endeudamiento y toma decisiones

Haz una lista de las deudas que provienen de créditos, préstamos y tarjetas de crédito. Busca tu tranquilidad financiera a través de refinanciaciones o la búsqueda de mejores condiciones.

Genera ingresos extra

¿Estás corto de dinero? Piensa en una actividad que disfrutes y que pueda ayudarte a cubrir tus necesidades básicas. Puedes involucrar a tu familia y entre todos diseñar un proyecto: postres, manualidades, anchetas de regalo, ¡tienes en frente un mundo de oportunidades!

Sé precavido con gastar más cuando haya más ingresos

Si un día recibes un ingreso mayor al que estás acostumbrado, reserva una parte de ese dinero para cubrir los días en que los ingresos puedan ser más bajos.

AUTOEVALUACIÓN MÓDULO 1

1. La educación financiera es importante para:

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

2. Responda verdadero o falso según corresponda

- a. La educación financiera permite tener un panorama más amplio de los riesgos y beneficios que ofrecen las distintas instituciones financieras ().
- b. La falta de educación financiera puede llevar a tomar decisiones financieras riesgosas ().

3. La planificación financiera es:

- a. Una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos.
- b. Hace referencia a la adquisición y consumo de aquellos productos y servicios que realmente necesitamos.
- c. Contar con los recursos para pagar a tiempo los impuestos y otros gastos exigibles por ley.

4. Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida.

Verdadero

Falso



MÓDULO 2

PRESUPUESTO Y AHORRO

Objetivo:

Desarrollar capacidades en los socios de la caja de ahorro para administrar correctamente sus finanzas, incentivar el consumo responsable y el ahorro.

Resultado del aprendizaje:

Capacidad de elaborar un presupuesto y establecer metas a corto, mediano y largo plazo.

Presupuesto



El presupuesto es un resumen de los ingresos estimados (dinero que entra en el hogar) y los gastos previstos (dinero que sale del hogar) durante un periodo de tiempo específico.

El principal objetivo de elaborar un presupuesto es que los individuos y las familias puedan tener un mayor control de sus gastos (Catholic Relief Services s.f).

¿Cuáles son sus beneficios?



Realizar un presupuesto mensual de los ingresos y los gastos nos ayuda a ordenar y planificar nuestros recursos económicos para alcanzar objetivos propuestos.

¿Cómo se conforma?

Los rubros principales que conforman el presupuesto son:

Ingresos

- Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. Los más importantes usualmente son el pago de su salario o pensión, en el caso de los pensionados; sin embargo, no olvide tener en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.

Gastos

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

Pasos para realizar un presupuesto

1. Identificar el total de ingresos

2. Identificar el total de gastos

3. Finalmente se resta del total de ingresos, el total de gastos y sabremos el dinero que cada mes nos sobra o nos falta (BanEcuador, 2016).

Ejemplo:

INGRESOS	CANTIDAD
Salario Mensual	600,00
Otros ingresos	200,00
Ingresos Totales	800,00
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	200,00
Servicios básicos	40,00
Vestimenta	30,00
Transporte	30,00
Salud	40,00
Educación	50,00
Otros gastos	60,00
Gastos Totales	450,00
Ingresos- Gastos = Ahorro	350,00

Consejos para que funcione el presupuesto

Establece un objetivo e importancia

- Fijar un objetivo como, por ejemplo, reducir los gastos hormiga (aquellos que se realizan de manera cotidiana sin darnos cuenta) o comenzar a ahorrar puede ayudar a que el presupuesto adquiera más importancia dentro de las finanzas. Si te guías por un objetivo que es importante para ti esto te motivará.

Forma el hábito y ayúdate de la tecnología

- Existen muchas aplicaciones en el mercado, que son gratuitas y muy amigables para que lleves el registro de tus gastos. Esto ayuda a quienes les cuesta llevar la disciplina de hacerlo ya que incluyen categorías y datos para que solo registres. Tomate un momento para aprovechar la tecnología y desde tu celular o tableta comienza a formarte el hábito.

Toma decisiones y ve resultados:

- En la medida que vas registrando la información ve analizándola para tomar decisiones. Controlar tus gastos requiere que primero te des cuenta en dónde y cómo colocas tu dinero. Esto, además de orientar tu objetivo te ayuda a darle un uso al presupuesto.

Hazlo sencillo

- Para comenzar el ejercicio es importante que lo hagas sencillo, que no te compliques demasiado y registre primero, tus ingresos y egresos. Si realizas un ejercicio complejo que requiere mucho tiempo y que además no sea fácil de registrar seguramente lo dejaras de lado.

Se realista

- Cuando quieras reducir un gasto o alcanzar una meta, se realista tanto en el tiempo en que la quieres alcanzar como en el monto. Cuando no se hace esto, las personas muchas veces se frustran porque no alcanzan sus metas. Por ejemplo, si quieres reducir algún gasto como la compra de tu café diario busca que sea primero 3 veces a la semana y posteriormente 2 hasta llegar a uno o tal vez, ninguno.

El ahorro

Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para el futuro. Se puede ahorrar en dinero, animales, tierras y otros bienes.

Es importante incluirlo en el presupuesto porque permite guardar nuestros recursos para alcanzar las metas que nos proponemos.



Plan de Ahorro

1. Defina el objetivo
2. Determine el valor
3. Planee el tiempo
4. Calcule cuanto va a ahorrar
5. Compare con el presupuesto

Este es un ejemplo sencillo de un plan de ahorro de Juan Pérez, que servirá de modelo para que completes el tuyo:

1. ¿Cuál es la meta de ahorro?

Juan Pérez es comerciante y decidió ahorrar para una motocicleta que le permita llevar sus productos a domicilio a sus clientes.

2. ¿Cuánto dinero necesita para alcanzar la meta de ahorro?

Juan ha determinado que una motocicleta usada modelo 2010 se adecuaría a sus necesidades. Estuvo averiguando y en el mercado tiene un precio de USD 1,000. Esa es la cantidad total que debe ahorrar.

3. ¿Cuánto puede ahorrar cada mes?

Luego de haber analizado sus ingresos y sus gastos, Juan determinó que puede recortar unos gastos variables para ahorrar USD 100 cada mes. Esto no afectará su bienestar, ni el de su familia.

4. ¿Cuánto tiempo necesita ahorrar para alcanzar su meta?

Si la moto tiene un costo de USD 1,000 y Juan puede ahorrar USD 100 cada mes, el tiempo total que necesita ahorrar es de 10 meses (USD 1,000 / USD 100).



Importancia del ahorro

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse.



PARA EMERGENCIAS

Así tendrá dinero para atender circunstancias no previstas, como enfermedades, accidentes entre otras.



PARA COMPRAR UNA VIVIENDA

El sueño de muchas familias es tener una casa propia donde vivir y dejar de pagar renta.



PARA EDUCACIÓN

Muchas veces la educación representa un gasto elevado. Si se organiza lo podrá asumir sin problemas.



PARA OPORTUNIDADES

Pueden presentarse oportunidades únicas a las que con dinero ahorrado podrá acceder a ellas sin necesidad de un



Beneficios de ahorrar

Da tranquilidad

Ofrece oportunidades

Evita deudas

Invertir

Genera sonrisas

Satisface necesidades

Tips para ahorrar

1. Establece un presupuesto.
2. Evita las compras por impulso.
3. No dejarse llevar por publicidad.
4. Mantener el nivel de deuda lo más bajo que se pueda.
5. Guardar una parte del dinero que recibes en un lugar seguro, como un banco.



Lecciones claves para el ahorro

Recuerda que el hábito de ahorrar es necesario, ya que habrá emergencias e imprevistos que no se pueden evitar y se debe estar preparado.

El consejo de los expertos financieros es fijar el 10% de tus ingresos para el ahorro y eliminar gastos innecesarios.

Una buena opción para empezar a ahorrar es abrir una cuenta bancaria o invertir un poco de tu ahorro para generar intereses y ganancias.

¿Dónde colocar el ahorro?

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

- **Ahorro informal:** En la casa, juntas.
- **Ahorro formal:** En instituciones financieras, cajas, etc.

Ahorro informal: es el monto de dinero ahorrado por individuos que es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas. Mantener el dinero ahorrado en tu propia casa es la forma de ahorro informal más utilizada. Sin embargo, el guardar dinero en una casa presenta riesgos e inconvenientes:

- Puede perderse.
- Puede deteriorarse.
- Puede ser robado.
- No genera rendimiento o interés alguno.

Ahorro formal: cuando se deposita el dinero en una entidad financiera, ésta se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados preservando la posibilidad de disponer de ellos.

Para el caso de que existiera algún problema con la entidad y ésta no pudiera devolverle el dinero al ahorrista, las entidades financieras autorizadas cuentan generalmente con un seguro de depósitos para proteger los derechos de los depositantes/ahorristas garantizando la devolución parcial o total del dinero depositado.

Además, los bancos ofrecen distintas opciones de ahorro, por lo que puedes elegir aquella que mejor se adapte a tus necesidades. Estos productos incluyen:

- Cuenta de ahorro
- Depósito a plazo
- Cuenta Corriente

LUGAR	VENTAJA	DESVENTAJA
En la casa	Fácil acceso	No es seguro, nos pueden robar
	No tiene costo	Existe la tentación de gastarlo
En juntas	Fácil acceso	Seguridad no garantizada
	Menos tentación de gastarlo porque tendríamos que solicitar el retiro	Puede tener requisitos
	Reglas del grupo pueden motivar a ahorrar	Acceso limitado a los ahorros, retiros sujetos a aprobación del grupo
Instituciones financieras, bancos, cooperativas y cajas de ahorro	Opción más segura	Algunas cuentas cobran comisiones por mantenimiento
	Regulado por el estado	
	Menos tentación de sacar los ahorros para gastarlo	
	Disponer del dinero cuando se desee ya que cuenta con cajeros automáticos, aplicaciones móviles y corresponsales no bancarios	

Tipos de ahorradores

AHORRADOR COMPULSIVO

Todos tenemos un amigo así, es quien ahorra sin tener un objetivo claro únicamente por tener más dinero ahorrado. Esto es un rasgo característico de la personalidad



AHORRADOR APÁTICO

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



AHORRADOR IMPULSIVO

Es el tipo de ahorrador que lo intenta siempre, con muchas ganas pero sus ahorros se van en gastos no indispensables. Este también es un rasgo de personalidad pero puede controlarse.



AHORRADOR ORGANIZADO

Son los mejores ahorradores por excelencia, saben manejar un presupuesto, establecer un monto de ahorro y planificar ordenadamente, tiene un objetivo específico y se orienta a este.

AUTOEVALUACIÓN MÓDULO 2

1. Un beneficio del presupuesto es:

- a) Permite gastar más
- b) Ofrece una rentabilidad
- c) Ayuda a planificar los recursos para cumplir objetivos

2. De la siguiente lista de nombre subrayar aquellos que considere que son ingresos:

Salario Préstamos Transporte Alquiler de vivienda

3. De la siguiente lista de nombre subrayar aquellos que considere que son gastos:

Entretenimiento Salud Alimentación Sueldo

4. El ahorro nos permite:

- a) Gastar menos
- b) Cumplir nuestras metas
- c) Generar ingresos

5. En el siguiente ejercicio identificar los ingresos y gastos y elaborar el presupuesto

María y Daniel tienen una familia constituida hace 10 años, tienen 2 hijos, ellos quieren tener un mejor control de sus ingresos y gastos por eso han decidido realizar un presupuesto. Ambos padres se encuentran trabajando y el sueldo de María es de \$1000 y el sueldo de Daniel es de \$2000. Por otro lado tienen obligaciones que cubrir como alimentación (\$800), educación (\$500,) entretenimiento (\$150). Así mismo ellos dan en alquiler una vivienda que no habitan por \$500. El mes anterior obtuvieron un préstamo del banco el cual están pagando en cuotas mensuales de \$1000.



MÓDULO 3

SISTEMA FINANCIERO

Objetivo:

Conocer sobre el sistema financiero nacional, y motivar el uso del mismo así como identificar los derechos y obligaciones de los usuarios

Resultado de aprendizaje:

Capacidad para poder usar eficientemente los productos y servicios financieros.

Sistema financiero



Básicamente el Sistema Financiero (llamado también Sector Financiero) es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas (nacionales o extranjeras) (Dueñas, 2008).

Organismos que regulan las instituciones financieras

Según el art 24 de la Ley de Régimen Monetario Interno, los organismos de control y supervisión del sistema financiero ecuatoriano son:

La Junta de Política y Regulación Monetaria: y Financiera es la responsable de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.

La Superintendencia de Bancos: es el organismo que se encarga de supervisar y controlar a las entidades del sistema financiero y al sistema nacional de seguridad social, con el objetivo de proteger al usuario financiero.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS): es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promueve su sostenibilidad y correcto funcionamiento para proteger a sus socios.

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros: es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley (Romero, 2015).

Productos y servicios financieros

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

PRODUCTOS

Cuentas corrientes
Cuentas de ahorro
Depósitos a plazo fijo
Créditos

SERVICIOS

Tarjetas de débito
Tarjetas de crédito
Trasferencias
Remesas
Banca Electrónica



Cuenta Corriente



Es un contrato por el cual se realiza un depósito en una entidad bancaria, esto a fin de disponer de estos fondos de manera regular.

Se puede utilizar el dinero depositado a través de cajeros automáticos, ventanilla cheques entre otros.



El cliente puede utilizar el dinero de la cuenta en cualquier momento y para distintos fines como realizar pagos a terceros.

A diferencia de la cuenta de ahorro esta no paga ningún tipo de interés por sus depósitos al usuario.



Cuenta de Ahorros



Una 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.

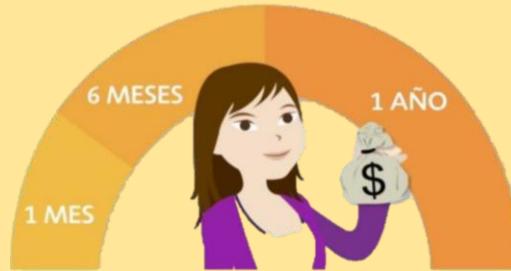
A diferencia de otros modelos informales, como mantener tu dinero en casa o simplemente no ahorrar; el principal beneficio de tener este tipo de cuenta es que genera intereses. Es decir, que el banco te paga un porcentaje por tener tu capital en dicha entidad.



Puedes acceder fácilmente a tus fondos en caso de emergencia. La mayoría de las instituciones te permiten disponer de tu capital las 24 horas del día.

Depósito a plazo fijo

Depósito a plazo fijo es un producto que ofrecen las entidades bancarias para ayudar a sus clientes a invertir su dinero. A través de su uso, se motiva a los usuarios a hacer inversiones a plazo fijo, es decir a depositar su dinero en un lugar seguro que le garantice intereses en un periodo determinado de tiempo.



Existen depósitos de 31, 60, 90 y más de 90 días puedes elegir el que más te convenga.

No requiere de muchos trámites solo debes definir el plazo el monto y depositar tu dinero.



Debes asegurarte que la entidad financiera este supervisada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La rentabilidad es superior a la de una cuenta de ahorros.

Créditos

El crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.



IMPORTANTE

Liquidez

Poder comprar

Hacer pagos

Invertir

- El uso responsable del crédito facilita realizar gastos de consumo e inversión por encima de lo que permiten los ingresos corrientes.
- Sin embargo, el monto de financiamiento que una familia, empresa o una economía recibe siempre está asociado a su capacidad de pagar sus deudas.
- Cuando no hay acceso al crédito el consumo de las familias y la inversión de las empresas debe financiarse con los ingresos de cada período. Esto puede generar inconvenientes cuando los ingresos son muy variables.

Servicios

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.



Tarjeta de crédito

Una tarjeta de crédito es un instrumento que permite a su titular o usuario adquirir a crédito bienes o pagar a crédito por servicios, en establecimientos afiliados al correspondiente sistema, además de otro tipo de beneficios que se le puedan otorgar.



Transferencia

Mediante una transferencia, es posible enviar dinero fácilmente desde una cuenta a otra, pudiendo ser esta transacción entre cuentas de una misma entidad o hacia cuentas en otras instituciones financieras.



Remesas

Son transferencias de dinero que realizan las personas de un país a otro. Específicamente se habla de remesas cuando el dinero es enviado por parte de compatriotas que trabajan en el extranjero a su país de origen y es cobrado por su familia.



Banca electrónica

Es la prestación de servicios financieros al cliente mediante equipos informáticos de manera que pueda realizar sus transacciones bancarias en tiempo real.



Uso de los canales transaccionales

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



- **Cajas:** ventanillas ubicadas en las sucursales o agencias de las instituciones financieras, en las cuales los ciudadanos realizan directamente sus transacciones a través de un funcionario de las mismas.)
- **Cajeros automáticos:** es una máquina en la cual se pueden realizar varias operaciones tales como retiro de dinero, pago de servicios, recargas de telefonía móvil o transferencias. Para ello requiere de una tarjeta de débito o de crédito.)
- **Banca electrónica:** permite acceder a los servicios financieros mediante el uso de un computador con conexión a internet, un teléfono u otro medio de comunicación a distancia.

Los derechos de los usuarios del Sistema Financiero Nacional



- Recibir educación financiera.
- Elegir con plena libertad los productos o servicios de acuerdo a su conveniencia.
- Obtener productos y servicios oportunos y de calidad de forma oportuna, eficaz, eficiente y con buen trato. Recibir información clara, precisa, adecuada, validada, veraz y completa de los productos y servicios.
- Acceder y recibir información completa, veraz, adecuada, clara y oportuna sobre sus derechos y obligaciones.
- Acceder a los sistemas de ahorro y obtener crédito respetando los requisitos legales.
- Reclamar cuando cualquiera de sus derechos no hayan sido respetados.

Las obligaciones de los usuarios del Sistema Financiero Nacional



- Conservar una copia del contrato con los términos y condiciones de los servicios o productos adquiridos.
- Pagar las cuotas de los créditos obtenidos en las fechas establecidas.
- No utilizar sistemas financieros informales e ilegales como: prestamistas o chulqueros y pirámides financieras
- Conocer las formas y trámites para presentar una queja o reclamo.
- No utilizar los productos de manera inadecuada (por ejemplo, dar la clave de la tarjeta de débito a un extraño).
- Conocer y entender los contratos al momento de adquirir un producto o un servicio financiero.
- Cumplir con todo lo pactado en el momento de adquirir un producto o servicio financiero.

La inflación

La inflación es un aumento generalizado en los precios de los bienes y servicios de una economía durante un periodo de tiempo.

Existe inflación cuando se produce un aumento general de los precios, no solo de artículos individuales, que da como resultado que por cada dólar puedan adquirirse hoy menos bienes y servicios que ayer. Es decir, la inflación reduce el valor de la moneda con el tiempo.



Ejemplos de Inflación



- Cuando a principios de año, con 600\$ se lograba comprar la canasta básica alimentaria, pero a finales del mismo año, se puede comprar sólo la mitad con la misma cantidad de dinero.
- Cuando los ahorros se ven mermados con el transcurrir del tiempo.
- Cuando la capacidad para adquirir bienes y servicios se reduce considerablemente, y cuyo problema se va acrecentando conforme pasa el tiempo.

AUTOEVALUACIÓN MÓDULO 3

1. Las instituciones del sistema financiero se encargan de:

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

2. ¿Qué función cumple la Junta de Política y regulación Monetaria?

- a) Se encarga de supervisar y controlar a las entidades del sistema financiero y al sistema nacional de seguridad social.
- b) Es la responsable de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.
- c) Es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías

3. Un canal transaccional es:

- a) Crédito
- b) Tarjeta
- c) Cajero

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

- a) Verdadero
- b) Falso



MÓDULO 4 INVERSIÓN

Objetivo:

Proporcionar conocimientos a los socios de la caja de ahorro sobre la inversión y las formas de invertir.

Resultado de aprendizaje:

Lograr que los socios tengan en claro el concepto de inversión, y sepan distinguir entre las diferentes formas de invertir.

¿Qué es la inversión?

Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. Ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la salud financiera de una persona en todas las etapas de su vida (BBVA, 2022).



Toda inversión implica un costo de oportunidad, al renunciar a unos recursos en el presente para lograr un beneficio incierto en el futuro. Es a la vez un riesgo porque la devolución del dinero que se invierte no está garantizada, y es una oportunidad debido a que puede ocurrir que se multiplique el dinero invertido.

¿Para qué me sirve invertir?



- ✓ Recibirás unas ganancias sobre lo que inviertas.
- ✓ Dependiendo del tipo del producto recibirás un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdida.
- ✓ Tu dinero se mantendrá intacto y no podrás malgastarlo.
- ✓ Podrás mejorar tu situación económica.

Invertir es importante, si no fundamental, para hacer que tu dinero trabaje para ti. Las inversiones son una de las herramientas para obtener renta pasiva y tener más ingresos sin necesidad de trabajar más. Si ya trabajas lo suficiente para tener ingresos, deberías conocer la importancia de hacer que tu dinero trabaje para ti, haciendo crecer tus ingresos.

Invertir es una de las formas de hacernos cargo de nuestra seguridad financiera. Además de que te permite hacer crecer tu patrimonio, también te permite generar un flujo de ingresos adicional si es necesario antes de la jubilación.



Formas de invertir

En primer lugar, las inversiones se clasifican dependiendo del tiempo en que se espera obtener el retorno rentabilidad (Equipo editorial Etecé, 2021).

Puede hablarse así de:

Inversiones temporales

- De tipo transitorio, son hechas con el fin último de hacer que los excedentes de capital de la producción ordinaria se vuelvan productivos, en lugar de reposar en una cuenta bancaria. Suelen durar un plazo de un año y suelen realizarse en valores de alta calidad, que puedan venderse fácil rápidamente.

Inversiones a largo plazo

- Se hacen por un período superior al año, sin esperar una retribución inmediata y manteniendo su propietario durante dicho período.

Tipos de inversionistas

Antes de seleccionar un producto para invertir, es fundamental conocer qué tipo de inversionistas somos. De la misma forma que no todas las comidas agradan a todos, o no todos los tipos de planes vacacionales se acomodan para todas las familias, las inversiones deben elegirse según el perfil de cada quién (ContentLab, 2020).

AGRESIVO

Busca los mayores rendimientos posibles en el largo plazo, por lo que está dispuesto a aceptar fluctuaciones frecuentes e importantes en el valor de sus inversiones. Se trata, por lo general, de inversionistas jóvenes que cuentan con solidez económica e ingresos de moderados a altos.

MODERADO

A diferencia del inversionista agresivo, el moderado tiende a ser cauteloso con sus decisiones, aunque, de ser necesario, toma riesgos para maximizar sus ganancias. Procura mantener un balance entre rendimiento y seguridad. Son profesionales con ingresos estables que optan por portafolios diversificados.

Conservador

Buscan tener ganancias más o menos estables sin correr casi ningún riesgo. Suelen renunciar a la rentabilidad (e incluso prefieren perder un poco, con respecto a la inflación), por lo que su patrimonio tarda tiempo en crecer, aunque sus posibilidades de perder son mínimas.

Emprendimiento

El emprendimiento es cualquier actividad nueva que hace una persona, que puede tener como finalidad lograr ganancias económicas o no. El emprendimiento es llevado a cabo por los emprendedores (Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad [RSS], 2021).



Características de Emprendimiento

- ✓ **Espíritu:** es necesario tener un espíritu dinámico, creativo, orientado a la búsqueda continua de oportunidad de negocio.
- ✓ **Capacitación:** el emprendedor necesita conocimientos técnicos para llevar a cabo la idea de empresa.
- ✓ **Marco regulatorio:** se mueve en un marco de leyes que pueden o no facilitar el proceso para pasar de las ideas a la práctica de la creación empresarial.
- ✓ **Financiación:** es necesario un sistema que le financie para poner en marcha su actividad y garantice



Tipos de emprendimiento

El emprendimiento es el proceso de diseñar, lanzar y administrar un nuevo negocio, que generalmente comienza como una pequeña empresa o una emergente, ofreciendo a la venta un producto, servicio o proceso.



El emprendimiento empresarial

Es la iniciativa o aptitud de un individuo para desarrollar un proyecto de negocio, u otra idea que genere ingresos que le permite cubrir principalmente sus gastos básicos, y el de su familia.



El emprendimiento cultural

Puede ser visto como el generador de empresas u organizaciones culturales con el objetivo de que no se pierda el significado, ni el valor simbólico de los productos y costumbres pertenecientes de un país.



El emprendimiento social

Busca satisfacer las necesidades de la sociedad en donde se desenvuelve. Como tal, el emprendimiento social es una persona u organización que atacan problemas de la comunidad, bien sea en lo social, económico, y cultura.

Costo unitario

Conocer el costo unitario ayuda a los dueños de negocios a determinar cuándo comenzará a obtener ganancias, ayudando a ponerle un precio a los productos con eso en mente. Brinda una visión general dinámica de las relaciones entre ingresos, costos y ganancias.

Los costos fijos: son gastos de producción que no dependen del volumen de unidades producidas.

Algunos ejemplos son el alquiler, el seguro y el uso de los equipos. Los costos fijos, como el almacenamiento y el uso del equipo de producción, se pueden administrar a través de contratos de alquiler a largo plazo.



Los costos variables: varían dependiendo del nivel de producción producido. Estos gastos tienen una división adicional en categorías específicas, tales como costos de mano de obra directa y costos de materiales directos.

Ejemplo de cálculo del valor unitario de un producto

$$\text{(Costos fijos totales + Costos variables totales)} / \text{Total de unidades producidas.}$$

Por ejemplo un fabricante de frenos para vehículos el mes pasado, totalizó USD 50,000 en costos fijos y logró producir cien mil unidades de la pieza más vendida. Los costos variables totales ascendieron USD 125,000 por lo que el costo unitario será:

$$\text{Coste unitario} = (50,000 \text{ en costes fijos} + 125,000 \text{ en costes variables}) / (100,000 \text{ piezas producidas}) = \text{USD } 1.75 \text{ por pieza.}$$

AUTOEVALUACIÓN MÓDULO 4

1. ¿Cómo defino a la inversión?

- a) Es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo.
- b) Cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.

2. En Base a los tipos de inversionistas señale con que tipo se identifica usted:

- a) Agresivo
- b) Moderado
- c) Conservador

3. Entre las características del emprendimiento encontramos la financiación

- a) Verdadero
- b) Falso

4. Defina el emprendimiento cultural

- a) Puede ser visto como el generador de empresas u organizaciones culturales con el objetivo de que no se pierda el significado, ni el valor simbólico de los productos y costumbres pertenecientes de un país.
- b) Iniciativa o aptitud de un individuo para desarrollar un proyecto de negocio u otra idea que genere ingresos que le permite cubrir principalmente sus gastos básicos, y el de su familia.
- c) Busca satisfacer las necesidades de la sociedad en donde se desenvuelve.



MÓDULO 5

EL CRÉDITO Y ENDEUDAMIENTO

Objetivo:

Identificar la capacidad de endeudamiento de los socios de la caja de ahorro, los componentes del crédito, los tipos de crédito.

Resultado de aprendizaje:

Los socios podrán tomar mejores decisiones al momento de elegir endeudarse, reconocer cuando un crédito resulta beneficioso o no e identificar cuando existe sobreendeudamiento.

El crédito

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



Componentes del crédito

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

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

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

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

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

6. Garantía: es el respaldo que el individuo da a la institución financiera para asegurarse el cumplimiento del pago del crédito. Los principales tipos de garantías son: quirografaria, hipotecaria, prendaria, solidaria de un grupo y la venta de la propia producción.

7. Período de gracia: es el tiempo que otorga la institución financiera al individuo para que, después de recibido el crédito, inicie el pago de las cuotas. Se considera solamente en ciertos proyectos productivos y se considera el tiempo en las que las actividades comienzan a dar ingresos (BanEcuador, 2016)

¿Qué es la tasa de interés activa?

Es la tasa que se paga a las entidades financieras al recibir un préstamo, la cual puede ser nominal o efectiva. La tasa de interés nominal se utiliza para calcular el pago de intereses que el usuario hace al banco; pero el verdadero costo del préstamo lo da la tasa de interés efectiva, que incluye además de los intereses, otros pagos como comisiones y seguros (Superintendencia de Bancos, s.f.).

Ejemplo:

Cesar obtuvo un crédito del banco de Loja por \$1000,00 en el cual el banco le está cobrando un interés del 20%. Después de un determinado tiempo Cesar paga un total de \$1200,00.

¿Cuánto fue el interés que el banco le cobro a Cesar?

$$\begin{aligned} \$1200,00 - \$1000,00 &= \\ &= \$200,00 \end{aligned}$$

Ventajas del crédito

Permite financiar la compra de bienes.

Poder adquisitivo inmediato

Creación de historial crediticio, ampliación de cupos de crédito.

Ayuda a gestionar los gastos de la formas más conveniente.

Permite organizar las finanzas personales.

Desventajas del crédito

Tasas de interés acorde al tipo de crédito, por lo general altas.

Si se incumplen los pagos, se afecta negativamente el historial crediticio.

Si no se paga a tiempo, genera multas o embargos.

Si no existe un adecuado control puede generar sobreendeudamiento

Induce a realizar compras compulsivas.

Tipos de créditos

Los créditos son una forma de acceder a dinero para cumplir con objetivos personales y de negocios, dentro de los tipos de créditos más comunes encontramos los siguientes:

Crédito de vivienda: los créditos para la vivienda se otorgan para la adquisición, reparación, remodelación o mejoramiento de la vivienda propia. También es conocido como crédito hipotecario porque el bien inmueble queda como garantía a favor de la institución financiera, ya que si se incumple en el pago del préstamo, el banco tomara posición del inmueble puesto en garantía.

Crédito vehicular: es un préstamo para adquirir un auto otorgado por algún banco, o cooperativa.



Crédito de consumo: los créditos de consumo son aquellos otorgados a personas que desean adquirir bienes de consumo (por ejemplo electrodomésticos) o el pago de servicios (por ejemplo el pago de un tratamiento dental).

Microcrédito: son préstamos que se conceden a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar pequeños negocios de producción, comercialización y servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

¿Cuándo conviene utilizar un crédito y cuándo no?

Di sí al crédito

Aumento del patrimonio:

Uno de los usos recomendables al momento de utilizar un crédito, es cuando entre tus planes se encuentra incrementar tus bienes. Ya sea para la compra de algún inmueble, un vehículo o bienes duraderos como los electrodomésticos. Puedes también utilizarlo para remodelar tu casa.

En los negocios: si estás pensando abrir un negocio, o bien mejorar el que ya tienes, es un buen momento para solicitarlo. Pues el dinero que te proporcionará será invertido para aumentar tus ganancias. Analiza bien cuánto es lo que necesitas.

Educación: existen instituciones bancarias que otorgan créditos específicos para solventar los gastos producidos por la educación. O bien, puedes solicitar un préstamo y usarlo exclusivamente para este rubro.

Di no al crédito

Extensión del salario: no debes olvidar que un crédito jamás será un dinero extra. Es un préstamo proporcionado por alguna institución bancaria, el cual en un período determinado deberás pagar.

Compras por impulso: en el caso de contar con una tarjeta de crédito y relacionándolo con el punto anterior, te sugerimos que no hagas compras por impulso por esta vía. Considera si lo que piensas adquirir te conviene pagarlo a crédito o de contado. No generes deudas innecesarias.

Poca capacidad de pago: antes de firmar un contrato de crédito, es importante analices tu situación financiera. Revisa si te es posible cubrir los pagos en los tiempos establecidos, con la idea de no generar intereses o comisiones que harán que tu deuda aumente.

Capacidad de endeudamiento

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

Se calcula considerando únicamente los ingresos que recibimos, se estima que un buen nivel de endeudamiento no debe superar el 35% de los ingresos mensuales totales para el pago de las cuotas (BanEcuador, 2016).



Sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento es el estado financiero que se da cuando las personas no tienen o no pueden generar suficientes ingresos para cumplir con el pago de sus deudas. Es decir, cuando las deudas superan el ingreso de las personas y, por lo tanto, no las pueden pagar.

Ejemplo:

Hace algunos meses, Pedro empezó a notar que cada vez le resultaba más difícil cubrir sus gastos personales y cumplir con sus obligaciones financieras. Además, en lugar de destinar una parte de su salario al ahorro, como solía hacer, ahora se veía obligado a utilizar esos recursos guardados para pagar, por ejemplo, las compras abonadas con la tarjeta de crédito que usó en sus últimas vacaciones, así como la mensualidad de su plataforma favorita de series y películas.

Sin saberlo, entró en un estado de sobreendeudamiento, como se denomina a la situación en la que una persona acumula deudas que no pueden ser pagadas con los ingresos disponibles (Santander, 2022).



¿Cuándo hay un sobreendeudamiento?

- ✓ Uso de crédito para gastos básicos.
- ✓ Préstamos para pagar otros préstamos.
- ✓ Prórrogas para pagar préstamos.
- ✓ Uso de ahorro para préstamos.
- ✓ Pago de cuotas de deudas que superan el 40% de los ingresos.

Consejos para evitar el sobreendeudamiento



- ✓ **Realizar un presupuesto periódico:** Esto permite tener un panorama más claro de cuánto se dispone para gastar y ahorrar.
- ✓ **Priorizar gastos:** Alimentación, transporte, pago de servicio y de deudas, eliminando los gastos de menor importancia y que representan egresos de dinero.
- ✓ **Revisar las deudas:** Con el objetivo de determinar cuáles pueden ser liquidadas más rápido y si es conveniente consolidarlas o renegociarlas.
- ✓ **Revisar los productos financieros:** con el objetivo de analizar cuales te brindan verdaderos beneficios.
- ✓ **No liquidar créditos con otro crédito:** No es conveniente liquidar créditos con otro crédito porque con el tiempo, la deuda crece y podría convertirse en un problema mayor.

AUTOEVALUACIÓN MÓDULO 5

1. Uno de los componentes del crédito es la tasa de interés:

- a) Verdadero
- b) Falso

2. Subraye las respuestas correctas las ventajas de un crédito:

- a) Induce a realizar compras compulsivas.
- b) Poder adquisitivo inmediato
- c) Tasas de interés acorde al tipo de crédito, por lo general altas.
- d) Permite financiar la compra de bienes.

3. Como define al crédito de vivienda:

- a) Son aquellos otorgados a personas que desean adquirir bienes de consumo.
- b) Son aquellos que están destinados a financiar pequeños negocios de producción, comercialización y servicios.
- c) Se otorgan para la adquisición, reparación, remodelación o mejoramiento de la vivienda propia.

4. La forma de pago del crédito es:

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

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

- a) Verdadero
- b) Falso

Solucionario

Módulo 1

1. A; 2. Verdadero, verdadero; 3. A; 4. Verdadero

Módulo 2

1. C; 2. Salario, alquiler de vivienda; 3.

Entretenimiento, alimentación; 4. B

Módulo 3

1. A; 2. B; 3. C; 4. Verdadero

Módulo 4

1. B; 2. A, B, C; 3. Verdadero 4. A

Módulo 5

1. Verdadero; 2. B, D; 3. C; 4. C; 5. Verdadero

Bibliografía:

- Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). *Inclusión Financiera*. <https://bit.ly/2KvxOBT>
- BanEcuador. (Junio de 2016). *El Sistema Financiero Nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos*. <https://bit.ly/3znurIc>
- BBVA. (2022) *¿Qué es la inversión?* <https://bbva.info/3aViJva>
- ContentLab. (22 de abril de 2020). *Existen 3 tipos de inversionistas, ¿cuál eres tú?* <https://bit.ly/3Olj5J7>
- Corporación Financiera Nacional [CFN]. (2021). *Educación Financiera* . <https://bit.ly/3ziYobx>
- Dueñas, R. (2008). *Introducción al sistema financiero y bancario*. <https://bit.ly/3PjiO3P>
- Equipo editorial Etecé. (05 de agosto de 2021). *Inversión*. <https://bit.ly/3RQ1U5v>
- Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad [RSS]. (27 de octubre de 2021). *Emprendimiento: qué es, definición, tipos, características y ejemplos*. <https://bit.ly/3oqyzRr>
- Santander. (17 de mayo de 2022). *Sobreendeudamiento: ¿cómo podemos combatirlo?* <https://bit.ly/3cA3loj>
- Superintendencia de Bancos. (s.f.). *Glosario de términos*. <https://bit.ly/3aUCTFA>

Anexo 5

Material utilizado para la capacitación

Universidad Nacional de Loja
1959

Programa de educación financiera

Eduquemonos juntos

Daniela Alejandra Berry Santin

1

MÓDULO 1

Educación financiera y Planificación financiera

Objetivo:
Proporcionar conceptualizaciones de educación financiera a los socios de la caja de ahorro.

2

¿Qué es la educación financiera?

Es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (gana), lo que administra o lo que invierte. Es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

3

Beneficios de la educación financiera

Comprender los riesgos y beneficios que ofrecen las instituciones financieras.

Aprender a priorizar nuestras finanzas y observar como se equilibra nuestra economía.

Comprender el valor del dinero y el ahorro.

Lograr alcanzar los objetivos personales propuestos con información bien cimentada.

4

Planificación Financiera

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

IMPORTANTE

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

5

Finanzas personales

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida.

Objetivo de las finanzas personales

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos.

6

Con la ayuda de las finanzas personales se pueden alcanzar una serie de sub-objetivos entre los que se encuentran:

Protección:	Contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos.
Inversión:	Lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida, pero que son costosos.
Liquidez:	Contar con los recursos para financiar nuestras actividades cotidianas.
Jubilación:	Mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde dejamos de trabajar.

7

Módulo 2

Presupuesto y ahorro

Objetivo
Desarrollar capacidades en los socios de la caja de ahorro para administrar correctamente sus finanzas, incentivar el consumo responsable y el ahorro.

8

Presupuesto

El presupuesto es un resumen de los ingresos estimados (dinero que entra en el hogar) y los gastos previstos (dinero que sale del hogar) durante un periodo de tiempo específico.

El principal objetivo de elaborar un presupuesto es que los individuos y las familias puedan tener un mayor control de sus gastos (Catholic Relief Services s.f.).

9

¿Cómo se conforma?

Los rubros principales que conforman el presupuesto son:

INGRESOS → **GASTOS**

10

EJEMPLO:

INGRESOS	CANTIDAD
Salario Mensual	600,00
Otros ingresos	200,00
Ingresos Totales	800,00
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	200,00
Servicios básicos	40,00
Vestimenta	30,00
Transporte	30,00
Salud	40,00
Educación	30,00
Otros gastos	40,00
Gastos Totales	410,00
Ingresos Saldo + Ahorro	390,00

11

¿Qué es el ahorro?

Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para el futuro. Se puede ahorrar en dinero, animales, tierras y otros bienes.

Es importante incluirlo en el presupuesto porque permite guardar nuestros recursos para alcanzar las metas que nos proponemos.

12

Este es un ejemplo sencillo de un plan de ahorro de Juan Pérez, que servirá de modelo para que completes el tuyo:

1. ¿Cuál es la meta de ahorro?
2. ¿Cuánto dinero necesita para alcanzar la meta de ahorro?
3. ¿Cuánto puede ahorrar cada mes?
4. ¿Cuánto tiempo necesita ahorrar para alcanzar su meta?



13

PARA EMERGENCIAS
Así tendrá dinero para atender circunstancias no previstas, como enfermedades, accidentes entre otros

PARA COMPRAR UNA VIVIENDA
El sueño de muchas familias es tener un lugar propio donde vivir y dejar de pagar renta

PARA EDUCACIÓN
Muchas veces la educación representa un gasto elevado. Si se organiza, lo podrá asumir sin problemas.

PARA OPORTUNIDADES
Pueden presentarse oportunidades únicas a las que con dinero ahorrado podrá acceder a ellas sin necesidad de un financiamiento.



14

Módulo 3

El sistema Financiero

Objetivo:
Conocer sobre el sistema financiero nacional, y motivar el uso del mismo así como identificar los derechos y obligaciones de los usuarios



15

¿Qué es el sistema financiero?

Básicamente el Sistema Financiero (llamado también Sector Financiero) es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas (nacionales o extranjeras) (Dueñas, 2008).



16

Organismos que regulan las instituciones financieras

Según el art 24 de la Ley de Régimen Monetario Interno, los organismos de control y supervisión del sistema financiero ecuatoriano son:

- La Junta de Política y Regulación Monetaria.
- La Superintendencia de Bancos.
- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).
- La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.



17

Productos y servicios financieros

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

Productos	Servicios
Cuentas corrientes	Tarjetas de débito
Cuentas de ahorro	Tarjetas de crédito
Depósitos a plazo fijo	Trasferencias
Créditos	Remesas

18

Uso de los canales transaccionales

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

- Cajas ventanillas:** utilizadas en las sucursales o agencias de las instituciones financieras, en las cuales los ciudadanos realizan directamente sus transacciones a través de un funcionario de las mismas.
- Cajeros automáticos:** es una máquina en la cual se pueden realizar varias operaciones tales como retiro de dinero, pago de servicios, recargas de telefonía móvil o transferencias. Para ello requiere de una tarjeta de débito o de crédito.
- Banca electrónica:** permite acceder a los servicios financieros mediante el uso de un computador con conexión a internet, un teléfono u otro medio de comunicación a distancia.



19

La inflación

La inflación es un aumento generalizado en los precios de los bienes y servicios de una economía durante un periodo de tiempo.

Existe inflación cuando se produce un aumento general de los precios, no solo de artículos individuales, que da como resultado que por cada dólar pueden adquirirse hoy menos bienes y servicios que ayer. Es decir, la inflación reduce el valor de la moneda con el tiempo.



20

Ejemplos de Inflación

5\$ 5\$

Luego de un año



- Cuando a principios de año, con 600\$ se lograba comprar la canasta básica alimentaria, pero a finales del mismo año, se puede comprar sólo la mitad con la misma cantidad de dinero.
- Cuando los ahorros se ven mermados con el transcurrir del tiempo.
- Cuando la capacidad para adquirir bienes y servicios se reduce considerablemente, y cuyo problema se va acrecentando conforme pasa el tiempo.

21

MÓDULO 4

INVERSIÓN

Objetivo:
Proporcionar conocimientos a los socios de la caja de ahorro sobre la inversión y las formas de invertir.



22

¿Qué es la inversión?

Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. Ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la salud financiera de una persona en todas las etapas de su vida (BBVA, 2022).



23

¿Para qué me sirve invertir?

- Recibirás unas ganancias sobre lo que inviertas.
- Tu dinero se mantendrá intacto y no podrás malgastarlo.
- Podrás mejorar tu situación económica.
- Dependiendo del tipo del producto recibirás un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdida.



24

Tipos de inversionistas

AGRESIVO

Inversiones de gran rendimiento mayor tolerancia y capacidad de riesgo

MODERADO

Equilibrio entre la rentabilidad y la seguridad.

CONSERVADOR

Valora mas la seguridad sobre la rentabilidad.

25

Emprendimiento

El emprendimiento es cualquier actividad nueva que hace una persona, que puede tener como finalidad lograr ganancias económicas o no. El emprendimiento es llevado a cabo por los emprendedores (Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad [RSS], 2021).

26

Características de Emprendimiento

Espíritu: es necesario tener un espíritu dinámico, creativo, orientado a la búsqueda continua de oportunidad de negocio.

Capacitación: el emprendedor necesita conocimientos técnicos para llevar a cabo la idea de empresa.

27

Marco regulatorio: se mueve en un marco de leyes que pueden o no facilitar el proceso para pasar de las ideas a la práctica de la creación empresarial.

Financiación: es necesario un sistema que le financie para poner en marcha su actividad y garantice su negocio.

28

Costo unitario

Conocer el costo unitario ayuda a los dueños de negocios a determinar cuándo comenzarán a obtener ganancias, ayudando a ponerle un precio a los productos con eso en mente. Brinda una visión general dinámica de las relaciones entre ingresos, costos y ganancias.

Los costos fijos son gastos de producción que no dependen del volumen de unidades producidas. Algunos ejemplos son el alquiler, el seguro y el uso de los equipos. Los costos fijos, como el almacenamiento y el uso del equipo de producción, se pueden administrar a través de contratos de alquiler a largo plazo.

Los costos variables varían dependiendo del nivel de producción producido. Estos gastos tienen una división adicional en categorías específicas, tales como costos de mano de obra directa y costos de materiales directos.

29

MÓDULO 5 EL CRÉDITO Y ENDEUDAMIENTO

Objetivo:
Identificar la capacidad de endeudamiento de los socios de la caja de ahorro, los componentes del crédito, los tipos de crédito.

30

El crédito

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

31

Crédito de vivienda: los créditos para la vivienda se otorgan para la adquisición, reparación, remodelación o mejoramiento de la vivienda propia. También es conocido como crédito hipotecario porque el bien inmueble queda como garantía a favor de la institución financiera, ya que si se incumple en el pago del préstamo, el banco tomará posesión del inmueble puesto en garantía.

Crédito de consumo: los créditos de consumo son aquellos otorgados a personas que desean adquirir bienes de consumo (por ejemplo electrodomésticos) o el pago de servicios (por ejemplo el pago de un tratamiento dental).

32

Microcrédito: son préstamos que se conceden a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar pequeños negocios de producción, comercialización y servicios, cuyo fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Crédito vehicular: es un préstamo para adquirir un auto otorgado por algún banco, o cooperativa.

33

Sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento es el estado financiero que se da cuando las personas no tienen o no pueden generar suficientes ingresos para cumplir con el pago de sus deudas. Es decir, cuando las deudas superan el ingreso de las personas y, por lo tanto, no las pueden pagar.

34

¿Cuándo hay un sobreendeudamiento?

- ✓ Uso de crédito para gastos básicos.
- ✓ Préstamos para pagar otros préstamos.
- ✓ Prórrogas para pagar préstamos.
- ✓ Uso de ahorro para préstamos.
- ✓ Pago de cuotas de deudas que superan el 40% de los ingresos.

35

Consejos para evitar el sobreendeudamiento

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

36

Anexo 6

Capacitación a socios de la caja de ahorro



Anexo 7

Encuesta aplicada post evaluación



**UNIVERSIDAD NACIONAL
DE LOJA FACULTAD JURÍDICA,
SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

El presente cuestionario va dirigido a los socios partícipes de la conferencia sobre educación financiera impartida, con el afán de medir el grado de efectividad del mismo, por favor leer detenidamente las preguntas, le deseo muchos éxitos.

Subraye o encierre en un círculo la opción que usted considere correcta.

1. ¿Qué entiende por educación financiera?

- a) Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada.
- b) El proceso por el cual la ciudadanía mejora su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollan habilidades que les permita tomar decisiones informadas y eficaces.
- c) Es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas financieras.

2. La planeación financiera nos permite:

- a) Administrar nuestros recursos, para alcanzar nuestras metas.
- b) Consumir más.
- c) Consumir menos

3. Un beneficio del presupuesto es:

- a) Permite gastar más
- b) Ofrece una rentabilidad
- c) Ayuda a planificar los recursos para cumplir objetivos

- 4. El ahorro nos permite:**
- a) Gastar menos
 - b) Cumplir nuestras metas
 - c) Generar ingresos
- 5. Las instituciones del sistema financiero se encargan de:**
- a) Captar administrar e invertir recursos
 - b) Captar devolver y guardar recursos
 - c) Administrar guardar e invertir recursos
- 6. Existe inflación cuando se produce un aumento general de los precios, no solode artículos individuales, que da como resultado que por cada euro puedan adquirirse hoy menos bienes y servicios que ayer.**
- a) Verdadero
 - b) Falso
 - c) Desconoce
- 7. ¿Cómo define a la inversión?**
- a) Es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo.
 - b) Cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.
 - c) Conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídascon un tercero.
- 8. Si una panadería vende 100 panes a 20 dólares ¿Cuánto costaría cada pan?**
- a) \$0,30
 - b) \$0,20
 - c) \$0,45
- 9. Existe un sobreendeudamiento cuando:**
- a) Se tiene más ingresos que deudas.
 - b) Uso de ahorros para pagar préstamos.
 - c) Se generan ingresos
- 10. En un crédito de \$3000 con un plazo de 12 meses y una tasa de interés anualde 12%. ¿Cuál es el interés que se**

debería pagar?

- a) \$150
- b) \$200
- c) \$360

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

- a) Excelente
- b) Buena
- c) Regular

12. ¿Cómo califica el contenido socializado?

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

13. ¿Cómo califica el desenvolvimiento del capacitador?

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

14. ¿Cómo califica el compromiso del capacitador?

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

¡Gracias por su colaboración!

Anexo 8

Tabulación

Tabla 39

Ejercicio tasa de interés anual

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Más de \$102	79	54,1%
Exactamente \$102	42	28,8%
Menos de \$102	25	17,1%
Total	146	100%

Tabla 40

Considera que su nivel de educación financiera

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Nivel Alto	2	1,4%
Nivel Medio	34	23,1%
Nivel Bajo	110	75,5%
Total	146	100%

Tabla 41

Usted ahorra

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	43	29,5%
No	25	17,1%
En parte	78	53,4%
Total	146	100%

Tabla 42

El ahorro es un hábito

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	32	21,9%
A veces	35	24,0%
Nunca	79	54,1%
Total	146	100%

Tabla 43

Conocimiento para realizar un presupuesto personal

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	17	11,6%
No	81	55,5%
En parte	48	32,9%
Total	146	100%

Tabla 44*Concepto endeudamiento*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero.	85	58,2%
Emplear una cantidad de dinero en un proyecto o negocio para conseguir ganancias.	44	30,1%
Es el excedente de cualquier bien económico al final de un periodo.	17	11,6%
Total	146	100%

Tabla 45*En caso de necesitar dinero recurre a una institución financiera*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	63	43,2%
A veces	81	55,5%
Nunca	2	1,4%
Total	146	100%

Tabla 46*Conoce los diferentes tipos de créditos*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	32	22,1%
No	35	24,1%
En parte	78	53,8%
Total	146	100%

Tabla 47*Conoce las tasas de interés de los tipos de créditos*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	21	14,4%
No	47	32,2%
En parte	78	53,4%
Total	146	100%

Tabla 48*Conoce la diferencia entre crédito de consumo y microcrédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	28	19,2%
No	55	37,7%
En parte	63	43,2%
Total	146	100%

Tabla 49*Concepto educación financiera*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada.	7	6,9%
El proceso por el cual la ciudadanía mejora su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollan habilidades que les permita tomar decisiones informadas y eficaces.	59	57,8%
Es una herramienta que ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para lograr las metas financieras.	36	35,3%
Total	102	100%

Tabla 50*La planeación financiera permite*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras Metas	50	49,0%
Consumir más.	46	45,1%
Consumir menos	6	5,9%
Total	102	100%

Tabla 51*Un beneficio del presupuesto es:*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Permite gastar más	16	15,7%
Ofrece una rentabilidad	44	43,1%
Ayuda a planificar los recursos para cumplir objetivos	42	41,2%
Total	102	100%

Tabla 52*El ahorro nos permite:*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Gastar menos	6	5,9%
Cumplir nuestras metas	68	66,7%
Generar ingresos	28	27,5%
Total	102	100,0%

Tabla 53*Las instituciones del sistema financiero se encargan de:*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Captar administrar e invertir recursos	45	44,1%
Captar devolver y guardar recursos	23	22,5%
Administrar guardar e invertir recursos	34	33,3%
Total	102	100%

Tabla 54*Enunciado sobre inflación*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Verdadero	60	58,8%
Falso	42	41,2%
Desconoce	0	0,0%
Total	102	100%

Tabla 55*Concepto de inversión*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo.	24	23,5%
Cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.	60	58,8%
Conjunto de obligaciones de pago que una persona o empresa tiene contraídas con un tercero.	18	17,6%
Total	102	100%

Tabla 56*Ejercicio de costo unitario*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
R. Incorrecta (\$0,30)	12	11,8%
R. Correcta (\$0,20)	85	83,3%
R. Incorrecta (\$0,45)	5	4,9%
Total	102	100%

Tabla 57*Existe un sobreendeudamiento cuando:*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Se tiene más ingresos que deudas	35	34,3%
Uso de ahorros para pagar prestamos	58	56,9%
Se generan ingresos	9	8,8%
Total	102	100%

Tabla 58*Ejercicio cálculo tasa de interés*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
R. Incorrecta (\$150)	6	5,9%
R. Incorrecta (\$200)	26	25,5%
R. Correcta (\$360)	70	68,6%
Total	102	100%

Anexo 9

Designación de director de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

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

Lo certifico

ENA REGINA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:05:19
-05'00'

PELAEZ SORIA

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

Loja, 08 de junio de 2021, a las 11h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Andrea Judith Neira Paredes, Mg. Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: **"Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba"**. Presentado por la postulante: **Daniela Alejandra Berry Santin**, 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. Andrea Judith Neira Paredes, Mg. Sc** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 08 de junio de 2022, a las 12h30.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Director de Tesis, a la Docente: **Ing. Andrea Judith Neira Paredes, Mg. Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto, para los fines consiguientes.



Firmado digitalmente por:
MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

DIRECTORA DE LA C-BF.



Firmado digitalmente por:
ANDREA JUDITH
NEIRA PAREDES

Ing. Andrea Judith Neira Paredes, Mg.Sc

DIRECTORA DE TESIS

ENA REGINA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.06.08 17:05:27
-05'00'

PELAEZ SORIA

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



Firmado digitalmente por:
ROBERT
ORLANDO DIAZ

Elab. por.: RDL.

.../

Anexo 10

Certificado de traducción del Abstract

Lic. Patricio Javier Santin Bejarano
DOCENTE DE LENGUA EXTRANJERA - INGLÉS
N° de Registro SENESCYT 1008-2016-1695857

CERTIFICA

Haber revisado la traducción al inglés del resumen de la Tesis, titulada “**Educación financiera y toma de decisiones de endeudamiento en los socios de la caja de ahorro ecológica San Pedro de Vilcabamba**”, el cual es correcto y hace referencia al contenido del citado trabajo.

De la autoría de la *Srta. Daniela Alejandra Berry Santin*, portador de cédula de identidad número **1104258023**, egresada de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, de La Universidad Nacional de Loja.

Loja, 12 de Junio de 2023.



Lic. Patricio Javier Santin Bejarano
DOCENTE DE LENGUA EXTRANJERA - INGLÉS
N° de Registro 1008-2016-1695857
C.I.#: 1104597875