



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

“Educación financiera para los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo”

**Trabajo de Integración Curricular previo a
obtener el Grado de Licenciada en Finanzas.**

AUTORA:

Dayana Yasidy López Herrera

DIRECTORA:

Ing. Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg.Sc.

Loja - Ecuador

2024

Certificación

Loja, 02 de mayo de 2024

Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, 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 para los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo”** previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de autoría de la estudiante **Dayana Yasidy López Herrera**, con **cédula de identidad Nro. 0706101490**, 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.

Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg.Sc
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

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

Firma:

Cédula de Identidad: 0706101490

Fecha: 02 de mayo de 2024

Correo electrónico: dayana.y.lopez@unl.edu.ec

Teléfono: 0992719911

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

Yo, **Dayana Yasidy López Herrera**, declaro ser la autora del Trabajo de Titulación denominado “**Educación financiera para los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo**” como requisito para optar el título de **Licenciada en 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 19 días del dos mil veinte y cuatro.

Firma:

Autor: Dayana Yasidy López Herrera

Cédula: 0706101490

Dirección: Ciudadela 28 de noviembre (El Oro, Portovelo)

Correo electrónico: dayana.y.lopez@unl.edu.ec

Celular: 0992719911

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de titulación: Silvana Elizabeth Hernández Ocampo, Mg.Sc

Dedicatoria

Este trabajo de investigación es dedicado principalmente a Dios, por regalarme la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis padres Willian y Eufemia, a mi hermana Angie y mi sobrina Eliette, a mis abuelitos y todos mis seres queridos por ser los pilares fundamentales de mi vida y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional en lo que me he propuesto para cumplir mis metas y sueños; además este trabajo de investigación va dedicado a mi ángel Jorge Armando quien fue una de las motivaciones para seguir adelante y no detenerme, y finalmente a mis queridos compañeros y amigos, quienes han servido de apoyo en algunos momentos cruciales dentro de la vida universitaria.

Dayana Yasidy López Herrera

Agradecimiento

Mi profunda gratitud a la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica, Social y Administrativa, en especial a la Carrera de Finanzas y a cada uno de los docentes por impartirnos sus amplios conocimientos y permitirnos cumplir una de mis metas propuestas de la manera más exitosa posible. A mis docentes de titulación como lo es la directora del trabajo de investigación curricular Ing. Silvana Hernández y al docente Ing. Jorge López a quienes les debo muchas horas de amable dedicación y sabiduría quienes supieron guiarme de la mejor manera para el desarrollo y culminación de la presente investigación. Finalmente agradezco a todos mis compañeros de la carrera y a todas las personas que sin ser nombradas saben y sienten, al igual que yo, que son parte de este logro alcanzado en mi vida académica y profesional.

Dayana Yasidy López Herrera

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice	vii
1. Título	- 1 -
2. Resumen	- 2 -
2.1. Abstract.....	- 3 -
3. Introducción	- 4 -
4. Marco teórico	- 6 -
4.1 Finanzas.....	- 6 -
4.2 Alfabetización financiera.....	- 6 -
4.3 Inclusión financiera.....	- 7 -
4.3.1 <i>Importancia de la inclusión financiera</i>	- 7 -
4.3.2 <i>Dimensiones de la inclusión financiera</i>	- 8 -
4.4 Educación.....	- 9 -
4.5 Educación financiera.....	- 9 -
4.5.1 <i>Importancia de la educación financiera</i>	- 10 -
4.5.2 <i>Características de la educación financiera</i>	- 11 -
4.5.3 <i>Capacidades financieras</i>	- 11 -
4.5.4 <i>Principios educación financiera</i>	- 11 -
4.5.5 <i>Buenas prácticas de educación y concienciación financiera</i>	- 12 -
4.5.6 <i>Beneficios de la educación financiera</i>	- 13 -
4.5.7 <i>Consecuencia de la falta de educación financiera</i>	- 14 -
4.6 Cultura financiera	- 14 -
4.7 Educación vs cultura financiera.....	- 14 -
4.8 Educación financiera a nivel mundial	- 15 -
4.9 Educación financiera en Latinoamérica	- 15 -
4.10 Educación financiera en Ecuador	- 16 -
4.11 Educación financiera en los adultos	- 17 -
4.12 Antecedentes de educación financiera.....	- 17 -
4.13 Programas de educación financiera	- 17 -

4.14 Finanzas personales	- 18 -
4.15 Comportamiento financiero	- 19 -
4.16 Planificación	- 19 -
4.17 Planificación financiera	- 19 -
4.17.1 Presupuesto	- 20 -
4.17.2 Ingresos	- 20 -
4.17.3 Gastos	- 20 -
4.17.4 Ahorro	- 21 -
4.17.5 Inversión	- 21 -
4.18 Crédito	- 21 -
4.18.1 Tipos de crédito	- 22 -
4.18.2 Tasas de interés	- 23 -
4.19 Productos y servicios financieros	- 24 -
4.19.1 Captación	- 24 -
4.19.2 Colocación	- 25 -
4.20 Modelo PISA	- 25 -
4.20.1 Niveles de competencia financiera de educación financiera	- 25 -
4.21 Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo	- 26 -
5. Metodología	- 28 -
5.1 Tipo de investigación	- 28 -
5.2 Métodos de investigación	- 28 -
5.3 Población	- 28 -
5.4 Técnicas de investigación e instrumentos de recolección de datos	- 29 -
5.5 Tratamiento de datos	- 29 -
6. Resultados	- 29 -
6.1 Objetivo Especifico 1: Diagnosticar el nivel de conocimiento en educación financiera a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo	- 30 -
6.1.1 Nivel de educación financiera global a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo	- 45 -
6.2 Objetivo Especifico 2: Diseñar un programa de educación financiera que permita mejorar los conocimientos financieros de los socios	- 46 -
6.2.1 Introducción	- 46 -
6.2.2 Descripción del programa	- 46 -
6.2.3 Características del programa	- 46 -

6.2.4 Público objetivo.....	47
6.2.6 Metodología del programa.....	54
6.2.7 Alcance	54
6.2.8 Materiales didácticos.....	54
6.2.9 Cronograma.....	54
6.2.10 Métodos de evaluación.....	55
6.2.11 Guía del programa de educación financiera.....	56
6.3 Objetivo Especifico 3: Ejecución del programa de educación financiera identificando los aprendizajes alcanzados.....	119
6.3.1 Niveles de conocimiento de educación financiera después del programa.-	118
6.3.2 Comparación de niveles de educación financiera antes y después de aplicar el programa de educación financiera.....	120
7. Discusión.....	126
8. Conclusiones.....	129
9. Recomendaciones.....	130
10. Bibliografía.....	126
11. Anexos.....	131

Índice de Figuras

Figura 1. Género de los participantes.....	- 30 -
Figura 2. Edad de los participantes	- 31 -
Figura 3. Nivel de instrucción de los participantes	- 31 -
Figura 4. Ocupación laboral de los socios	- 31 -
Figura 5. Estado civil de los participantes	- 33 -
Figura 6. ¿Tienen hijos los socios?	- 33 -
Figura 7. Número de hijos de los participantes	- 32 -
Figura 8. Ingreso mensual de los participantes	- 34 -
Figura 9. Gasto mensual de los participantes.....	- 34 -
Figura 10 Ahorro de los participantes	- 35 -
Figura 11. ¿En qué destina el ahorro?.....	- 35 -
Figura 12. ¿Cuál es el monto aproximado de sus ahorros financieros?	- 36 -
Figura 13. Entidad financiera en la que realizan sus ahorros los participantes.....	- 36 -
Figura 14. ¿Tienen conocimiento de la educación financiera?	- 37 -
Figura 15. ¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?.....	- 37 -
Figura 16. ¿El conocimiento sobre las finanzas de su familia es?	- 38 -
Figura 17. ¿Ha recibido información y capacitación en educación financiera?	- 38 -
Figura 18. ¿Considera que mantener conocimientos financieros genera una mejor calidad de vida?	- 39 -
Figura 19. ¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?.....	- 39 -
Figura 20. ¿Cuál es su mejor opción al momento de obtener información financiera?.....	- 40 -
Figura 21. Tipos de productos y servicios financieros.....	- 40 -
Figura 22. ¿En su hogar solicitan créditos?	- 41 -
Figura 23. Monto del crédito.....	- 41 -
Figura 24. ¿Cuál fue el destino de su crédito?	- 42 -
Figura 25. ¿Posee información de la tasa de interés de una entidad bancaria?.....	- 42 -
Figura 26. Ejercicio a los participantes	- 43 -
Figura 27. ¿Considera importante tener una planificación financiera?.....	- 43 -
Figura 28. ¿Existe en su hogar una planificación financiera?.....	- 44 -
Figura 29. Nivel de educación financiera	- 45 -
Figura 30. Nivel de conocimiento de educación financiera después del programa.....	- 124 -
Figura 31. Comparación de niveles de educación financiera.....	- 125 -
Figura 32. Finanzas.....	- 152 -

Figura 33. Finanzas personales	152
Figura 34. ¿Qué es educación financiera?.....	153
Figura 35. Identificación de conceptos	153
Figura 36. ¿Qué es un presupuesto?.....	154
Figura 37. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?	154
Figura 38. Conceptos financieros.....	155
Figura 49. Estructura del Sistema Financiero Nacional.....	155
Figura 40. Entes de control y regulación del Sistema Financiero.....	156
Figura 41. Ejercicio práctico	156

Índice de Tablas

Tabla 1. Niveles de educación financiera Modelo PISA.....	- 28 -
Tabla 3. Estructura de la guía para capacitación	- 47 -
Tabla 4. Esquema de contenidos del Módulo I	- 49 -
Tabla 5. Esquema de contenidos del Módulo II.....	- 50 -
Tabla 6. Esquema de contenido del Módulo III	- 51 -
Tabla 7. Esquema de contenido del Módulo IV	- 52 -
Tabla 8. Esquema de contenido delg Módulo V	- 53 -
Tabla 9. Cronograma de las capacitaciones.....	- 55 -
Tabla 10. Resultado del test aplicado a los socios de la institución.....	- 114 -
Tabla 11. Dimensiones acerca de la encuesta.....	- 137 -
Tabla 12. Planes de capacitación por módulos.....	- 138 -
Tabla 13. Modelo PISA.....	- 144 -
Tabla 14. Clasificación de niveles de la encuesta.....	- 144 -
Tabla 15. Clasificación de niveles del test.....	- 145 -
Tabla 16. Contraste comparativo de los niveles de educación financiera.....	- 145 -
Tabla 17. Reglamento general a la Ley Orgánica de educación intercultural.....	- 140 -
Tabla 18. Instructivo para la aplicación de la evaluación estudiantil.....	- 140 -

Índice de Anexos

Anexo 1. Tablas de la investigación.....	137
Anexo 2. Encuesta.....	146
Anexo 3 Test a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.....	149
Anexo 4. Test tabulado	152
Anexo 5. Registros fotográficos	157

1. Título

Educación financiera para los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.

2. Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general desarrollar un programa de educación financiera para los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, con el fin de enseñar y mejorar sus habilidades, conocimientos y actitudes en el campo financiero generando mayor bienestar económico en sus familias y propiciando a mejorar las condiciones de vida. En esta investigación se aplicó una metodología exploratoria/descriptiva que permitió diagnosticar los conocimientos financieros de los socios, así mismo la técnica de recolección de datos fue mediante la aplicación de una encuesta que permitieron la obtención de los resultados; en esta investigación se determinó que los socios inicialmente se encontraban en un nivel tres de conocimiento financiero (43,53 %), lo que equivale a un nivel medio de acuerdo a los estándares del modelo PISA de la OCDE, el diagnóstico realizado facilitó el diseño del programa estructurado por cinco módulos, el cual se implementó a través de capacitaciones virtuales, posterior a ello se aplicó un test donde se pudo determinar que los socios alcanzaron un nivel cinco (69,41 %), es decir alto en lo referente a términos y conceptos financieros. Por lo expuesto, se concluye que este tipo de programa es eficiente para potenciar y fortalecer las habilidades y destrezas financieras de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, puesto que, estas influirán en la toma de decisiones financieras en cuanto a la administración de sus recursos monetarios.

Palabras claves: Cultura financiera, financiamiento, nivel en educación financiera, planificación financiera, programa financiero.

2.1 Abstract

This research aims to develop a financial education program for members of “Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo” and teach and enhance their skills, knowledge, and attitudes towards the financial field, generating greater economic well-being in their families and improving their living conditions. An exploratory-descriptive methodology was applied to diagnose the participant’s financial knowledge, and data collection was carried out through a survey, which helped to obtain the results. It was determined that the participants were initially at level three of financial knowledge (43.53%), which is equivalent to a medium level according to the OECD’s PISA model. The results facilitated the program design, which was structured in five modules, and was applied through online workshops. Subsequently, a test was applied and it was determined that the study participants reached level five (69.41 %), which means that they have a high level regarding financial terms and concepts. Therefore, it can be concluded that this program efficiently enhances and develops the participants’ financial skills, which will affect their financial decision-making and money management.

Keywords: financial culture, financial education level, financial planning, financial program, financing.

3. Introducción

Según menciona Cruz et al., (2016) la Educación Financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida”; además tiene diferentes facetas y ha sido enfocada desde el punto de vista de los usuarios a los que va dirigida, por ejemplo jóvenes, universitarios o demás personas de acuerdo con su importancia para el correcto manejo de los sistemas tributarios o para programas dados como los de emprendimiento.

La presente investigación hace referencia a la educación financiera siendo un tema de gran relevancia en la sociedad y en la vida de cualquier persona, puesto que ayuda a la toma de decisiones informadas y a la correcta forma de administrar los recursos monetarios, lo que contribuye a una mejor calidad de vida. Por tanto, es importante fomentar en las instituciones temáticas como talleres y programas que mejoren y resuelvan las carencias que se presentan en este ámbito y así se pueda guiar a las personas a tomar buenas decisiones financieras que mejoren su economía personal y logren una adecuada administración de los recursos financieros.

En base a lo descrito en párrafos anteriores y conociendo la relevancia que tiene este tema, surge la necesidad de diseñar un programa de educación financiera, por tanto, se plantearon tres objetivos específicos para dar cumplimiento y desarrollo a la investigación, para ello se procedió a diagnosticar el nivel de conocimiento en educación financiera de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo permitiendo conocer las limitaciones en lo referente a conocimientos financieros, posteriormente se diseñó un programa de educación financiera que permita potenciar el conocimiento de los socios el cual se aportó con lineamientos vinculados al ahorro, presupuesto, planificación, inversión, entre otros, y finalmente se desarrolló la implementación del programa de educación financiera identificando las capacidades logradas, mismo que permitió mejorar sus conocimientos financieros, esto con el propósito de obtener una mejor estabilidad económica y por ende mejorar paulatinamente la calidad de vida de los socios.

El presente trabajo se estructuró de la siguiente manera: **Título**, define el tema de la investigación; **Resumen**, en donde se sintetiza el estudio realizado; **Introducción**, indica la importancia, aporte y estructura de la investigación; **Marco teórico**, en este punto se expone las diferentes teorías y conceptos referente a la temática de estudio; **Metodología**, describe los

materiales, métodos y técnicas que se ha utilizado para el desarrollo de la investigación; **Resultados** indica el cumplimiento de los objetivos planteados; **Discusión**, se compara teorías y resultados de otras investigaciones; **Conclusiones**, las cuales destacan los puntos más relevantes del proyecto; **Recomendaciones**, que muestran las sugerencias establecidas en el presente estudio; **Bibliografía**, se describe cada una de las fuentes de consulta que permitieron la elaboración adecuada y fundamentada del presente trabajo investigativo; finalmente en los **Anexos**, comprende la documentación soporte de la investigación.

4. Marco teórico

4.1 Finanzas

Para Bodie y Merton (2013), la teoría financiera incluye un conjunto de conceptos que contribuyen a organizar cómo se asignan los recursos a lo largo del tiempo, así como una mezcla de modelos cuantitativos que ayudan la evaluación de alternativas, la toma de decisiones y la puesta en práctica de las mismas. Además, uno de los principios básicos de las finanzas dispone que la función primordial del sistema es satisfacer las preferencias de consumo incluyendo todas las necesidades básicas del ser humano, entre ellas la alimentación, la vestimenta y la vivienda.

Es importante mencionar que las finanzas son el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, la banca y de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional. Así mismo: “las finanzas se pueden definir como el conjunto de actividades a través de las cuales se realizan la toma de decisiones, el movimiento, el control, el uso y la administración del dinero y otros recursos valiosos” (García, 2014, p. 1)

4.2 Alfabetización financiera

Durante la última década, la educación financiera ha sido considerada como uno de los principales determinantes de las decisiones financieras de las personas y, en última instancia, de su bienestar. La misma surge como un elemento importante, ya que no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a desarrollar habilidades para comparar y seleccionar productos apropiados relacionados con sus necesidades y capacidades, permitiéndoles llevar a cabo sus derechos y responsabilidades para así optimar su intervención en los mercados financieros formales:

La alfabetización financiera consiste en la capacidad que tienen las personas o que deben de adquirir, para procesar la información económica y tomar decisiones, sobre la base de disponer de la mayor cantidad de información utilizable, y de la acumulación de la riqueza, deuda y pensiones. (Roa & Mejía, 2018, p. 205)

De forma similar, La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2005), considera que la alfabetización financiera es el nivel de comprensión y entendimiento de las distintas concepciones y productos financieros de las personas, así como sus destrezas y confianza para tener conocimiento de los riesgos y oportunidades para tomar las mejores decisiones y llevar a cabo acciones que mejoren su bienestar financiero.

4.3 Inclusión financiera

Desde principios de esta década, la inclusión financiera se ha transformado en un tema de creciente interés para distintos investigadores, hacedores de políticas y organizaciones internacionales, entre otros factores, este interés se deriva de la creciente evidencia de un vínculo entre la inclusión financiera y las oportunidades para reducir la vulnerabilidad de los hogares de bajos ingresos y las desigualdades en los países, así como el uso de nuevas tecnologías y modelos de negocios en los mercados para superar las grandes restricciones para su acceso y el uso de los servicios financieros por parte de la mayoría de las personas (Olloqui et al., 2015).

Además, la inclusión financiera tiene muchos beneficios sociales y económicos, particularmente al disminuir la vulnerabilidad de las familias de bajos recursos, dado que ofrece herramientas para simplificar las fluctuaciones del consumo y manejar los conflictos de manera más efectiva, al tiempo que aumenta su riqueza.

Por otra parte, Roa (2013) alude que la inclusión financiera describe una situación en la que todos los adultos en edad de trabajar poseen acceso efectivo a los servicios financieros proporcionado por las instituciones formales de crédito, ahorro (incluyendo cuentas corrientes), pagos y seguros, puntualizando el acceso efectivo el cual involucra el abastecimiento de servicios beneficiosos y responsables, a un costo que sea accesible para el cliente y el proveedor, lo que resulta en la restricción del uso de servicios financieros formales en lugar de las opciones informales disponibles. Es importante señalar que la inclusión financiera es el acceso y el uso de servicios financieros a partir de regulaciones apropiadas con el objetivo de garantizar regulaciones que resguarden a los consumidores y promuevan la formación financiera esto con el fin de mejorar las capacidades financieras para todos los segmentos de la población (p. 142).

4.3.1 Importancia de la inclusión financiera

La inclusión financiera es importante ya que permite brindar un mejoramiento de las condiciones de vida de las personas, permitiendo la accesibilidad a productos y servicios financieros que promuevan el ahorro, los cuales son mejor utilizados al existir una cultura de administración de recursos; brindando un mayor beneficio a las familias, sus comunidades, y el país en general ya que forjan mayores emprendimientos y fuentes de empleo. Sin duda, la inclusión financiera resulta crucial para las familias de escasos recursos ya que permite que las personas accedan a mecanismos formales de crédito, proliferando su seguridad y eficiencia de la organización financiera (Rivera & Guerra, 2019).

La inclusión financiera se considera importante porque es un mecanismo directamente relacionado con la protección de los usuarios financieros; Anaya et al. (2020) creen que la importancia de la inclusión financiera está íntimamente relacionada con la posibilidad de poder disfrutar del derecho de llevar una vida digna y tener buena calidad de vida.

La inclusión financiera contribuye a la sociedad de manera más extensa, al diferir pagos en efectivo a las cuentas, lo que facilita que se generen pagos más eficientes y transparentes del estado a las empresas y a los individuos y de los individuos al gobierno y a las empresas, de tal manera que puedan cooperar con las personas a evitar caer en la pobreza, brindando nuevas oportunidades y recursos financieros para el desarrollo personal y social (Vargas & Guevara, 2020).

4.3.2 Dimensiones de la inclusión financiera

Por su parte, Rivera y Guerra (2019) la inclusión financiera es entendida como un concepto multidimensional que, bajo una regulación adecuada, con una educación financiera, y servicios de calidad, promueve el acceso y uso de servicios financieros que protegen al usuario, con la finalidad de generar bienestar en las personas y en la sociedad en su conjunto.

Según Rivera y Guerra (2019) se plantea, que la inclusión financiera se basa en la combinación de siete dimensiones principales:

- **Regulación:** tiene que ver con la disponibilidad de servicios financieros regulados, dentro del marco de la ley.
- **Educación financiera:** se distribuye con la capacitación de los establecimientos a la población para que exista un uso responsable y adecuado de los servicios financieros.
- **Calidad:** se vincula con la adecuada atención en productos y servicios para poblaciones dispersas geográficamente, con bajos costos y ofreciendo servicios útiles a sus necesidades.
- **Acceso:** es un proceso el cual ayuda a incluir a los diversos segmentos que no están incorporados dentro de las finanzas. Además, se lo asocia hacia grupos vulnerables, de personas o empresas que no han logrado acceder a los sistemas financieros.
- **Uso:** mecanismo que hace posible el uso cotidiano de los productos y servicios financieros con el fin de favorecer la transaccionalidad financiera por parte de la población. Asimismo, está relacionada con la aplicación y utilización efectiva de la inclusión financiera, superando la disponibilidad.

- **Protección al usuario financiero:** protección al cliente y sobre todo con incorporar a todas aquellas personas que hoy no tienen acceso a los servicios financieros.
- **Bienestar:** aparece como la oportunidad que ofrece la inclusión financiera hacia la mejora y progreso de las condiciones de vida de la población, permitiendo una inclusión social y económica.

4.4 Educación

Para Ortiz (2023), la educación es un proceso humano y cultural con cierto grado de complejidad, en donde no solo el aprendizaje es de los libros o memorizando una serie de datos, sino que también se puede aprender mirando, observando o escuchando toda la información que se presente siendo esto verdadero o falso. Es bueno saber que la educación ha ido cambiando con el transcurrir del tiempo. Ella misma se está transformando, modificando y moviéndose constantemente y a veces de manera intermitente; crece y disminuye, puede volverse y detenerse (p. 10).

Educar es formar sujetos y no objetos, tiene el objetivo de complementar la condición humana del hombre, no tal y como la naturaleza la ha iniciado; sino como la cultura desea que sea. En este sentido la cultura y la educación, son grandes aliados, son tremendamente conservadoras, es una manera, es un esfuerzo de adaptar el hombre al medio, porque la educación es edificación de algo que la cultura considera que es digno conservar. Es por ello que se educa para satisfacer las expectativas y deseos de la cultura, el diseño implícito o explícito de un tipo, de una categoría; sin embargo, el hombre es energía y siempre genera una insatisfacción, una incomodidad, y busca ser distinto de alguna manera dejando fuera diversos estereotipos (León, 2007).

4.5 Educación financiera

La educación financiera es definida como el proceso por el cual los consumidores e inversionistas perfeccionan su conocimiento en productos financieros y todo lo relacionado con los conceptos y los riesgos, a través de información, instrucción y/o asesoramiento, desarrollando las habilidades y destrezas para ser más conscientes de los peligros y oportunidades, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir, adquirir ayuda y llevar a cabo cualquier acción oportuna e eficaz para mejorar el bienestar económico:

La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes

para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas. (García, et al., 2013, p.15)

Según Raccanello y Herrera (2024), la educación es aquella que busca guiar hacia lo correcto, manejando de mejor manera la información proporcionada con el fin de empoderar a las personas, permitirles administrar mejor sus recursos y reducir el riesgo de errores al tomar decisiones:

La educación financiera puede contribuir a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera y puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios, promoviendo la demanda y su uso efectivo. Cuando se trata de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector. (p.120)

Igualmente, Van (2011) hace mención que la educación financiera es aquel proceso por el cual los clientes mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada, una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planear y ahorrar, evitando el sobreendeudamiento.

4.5.1 Importancia de la educación financiera

De acuerdo con Villada et al. (2017) la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, la misma debe ser reconocida desde la niñez, enfocándose en cada etapa del año escolar hasta la educación superior. La educación financiera es importante porque se hace cada vez más evidente en la cadena de necesidades de ahorro de los individuos con mayor demanda de productos financieros. Se requiere de unos ciudadanos mejor informados, que conozcan la diversidad de productos, el funcionamiento de cada uno, los mecanismos de rentabilidad y ante todo los riesgos inherentes. Todos estos factores también impactan directamente el desarrollo de los países, pues unas adecuadas decisiones financieras de los individuos, conllevan un sector financiero más eficiente que requiera menores costos del estado en regulación y supervisión.

La importancia de la educación financiera como un componente de las políticas de crecimiento efectivas, han sido reconocidas cada vez más por los responsables del desarrollo de políticas públicas de las economías latinoamericanas, lo cual se ha traducido en el progreso

de una serie de iniciativas consignadas al aumento los niveles de educación financiera de la población, en ocasiones como suplemento al desarrollo de programas para promover la inclusión financiera o la protección de los consumidores (García et al., 2013).

4.5.2 Características de la educación financiera

Desde el punto de vista de García (2011) la educación financiera se entiende como el proceso de impartir conocimientos y desarrollar habilidades que contribuyan a las personas a tomar decisiones apropiadas sobre el manejo de sus recursos financieros, todo con el fin de repercutir positivamente en su calidad de vida, para que este efecto se multiplique para sus seres queridos y más tarde para la sociedad en conjunto. Atendiendo a las definiciones presentadas, se enlista las siguientes características de la educación financiera:

- **Desarrolla habilidades:** es un proceso de desarrollo de habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica.
- **Trasmite conocimientos:** es la transmisión de conocimientos necesarios para que los individuos logren desarrollar tales destrezas y habilidades.
- **Eleva el nivel de bienestar:** busca así elevar el nivel de bienestar personal, familiar, y con ello también el del país.

4.5.3 Capacidades financieras

Las capacidades financieras engloban el comportamiento, conocimiento y actitudes de cada usuario en relación con sus finanzas personales, pasando de lo previsto a lo real. Si bien la definición específica varía de un estudio a otro; por ende, se tiende a medir los conocimientos financieros a partir de preguntas que evalúan el manejo de conceptos tales como los de inflación, tasa de interés, interés compuesto y diversificación del riesgo, que son necesarios para tomar decisiones financieras:

Las capacidades financieras incluyen el comportamiento y las actitudes de una persona en relación con sus finanzas. Los enfoques pueden ser diferentes, pero en la definición de capacidades financieras se reconoce que el conocimiento por sí solo es necesario, pero no es suficiente para tomar decisiones financieras adecuadas y acceder a productos financieros. (Reddy et al., 2013, p.6)

4.5.4 Principios educación financiera

Como señala Benítez (2016), además del conocimiento y las habilidades, el desarrollo de ciertas actitudes y comportamientos es importante para tomar decisiones apropiadas y

perfeccionar el bienestar económico. Las personas pueden tener un sesgo conductual para de tal manera reducir o evitarlos es importante considerar tres principios básicos: organización, responsabilidad y prevención. Atendiendo a las definiciones presentadas, se enlista los tres principios básicos:

- **Organización:** para comenzar es necesario hacer un registro detallado de ingresos y gastos a fin de mantener un balance entre ambos. En caso de contar con créditos (tarjeta, hipotecario, automotriz, pyme) siempre ten en cuenta las fechas y las cantidades que debes pagar para no gastar de más y evitar contratiempos.
- **Responsabilidad:** se relaciona con las deudas que debe cumplir, tiene que ver con un tema de seguridad de los recursos por robo de tarjeta o identidad. Para evitarlo, se debe tramitar el cambio de contraseñas con frecuencia y no compartirlas. Al pagar con tarjeta nunca perderlas de vista, prestar atención en los cajeros para no olvidarla y evitar responder correos o llamadas sospechosas que soliciten los datos. Este aspecto también debe estar presente al momento de elegir cualquier producto o servicio financiero (como un crédito), porque antes de solicitarlos es recomendable evaluar si realmente se necesita y para qué, así como planear desde antes la forma de pago del mismo.
- **Prevención:** es muy importante la prevención, porque ayuda a planear cómo tener un retiro digno. Además de las aportaciones de ley, la posibilidad de ahorrar más realizando aportaciones voluntarias por medio de sucursales bancarias, por internet o en tiendas de conveniencia; por otro lado, mediante un seguro de vida, se puede enfocar la prevención en el futuro de la familia para que, en caso de cualquier eventualidad, se pueda proveer tranquilidad y seguridad.

4.5.5 Buenas prácticas de educación y concienciación financiera

Según la OCDE (2012), enfatiza la importancia del desarrollo de programas eficientes de educación financiera y establece que el desarrollo de metodologías para evaluar programas de educación financiera en vigor debe ser promovido. Además, diversas entidades indican que la elaboración de directrices para el seguimiento y la evaluación de programas es una prioridad absoluta. Como resultado, la Red Internacional de Educación Financiera ha recolectado un subconjunto especializado de programas de evaluación de conocimientos financieros globales con el fin de fomentar a los responsables de la formulación de políticas a validar el valor de la evaluación y mejorar la práctica de la evaluación.

El monitoreo y evaluación de programas son esenciales a fin de contrastar la eficacia y eficacia del programa, para determinar áreas a mejorar y para analizar si la iniciativa hace

buena utilización de los recursos. Los datos de evaluación también pueden ser informantes de estrategias nacionales de educación financiera mediante la identificación de programas más competentes y la influencia de las futuras resoluciones de financiación. Es importante señalar que cuando las conclusiones de las evaluaciones son generalizadas a una población más grande es posible pronosticar el impacto total de un programa en una escala mucho más grande y establecer los objetivos políticos bien definidos. Los datos de evaluación pueden ser complementados con medidas de educación financiera a nivel nacional o internacional. Para elaborar intenciones y objetivos, una investigación nacional de educación financiera puede ayudar a los desarrolladores de programas a identificar los temas que deben ser cubiertos por los programas de educación financiera y a fijar metas apropiadas. (Ortegón et al., 2015, p. 49)

4.5.6 Beneficios de la educación financiera

Como afirma Gutiérrez (2020), la educación financiera se enfoca en la capacidad de administrar los asuntos de finanzas personales de manera eficiente, e incorpora el conocimiento para tomar decisiones convenientes sobre las finanzas personales, como inversiones, seguros, bienes raíces, pago de la universidad, presupuestos, jubilación y planificación fiscal.

Entre los beneficios individuales de la educación financiera Silva y Vargas (2020), mencionan que es importante hacer una lista de las ganancias y costos para dar inicio a la toma de decisiones monetarias. A partir de esta lista, es crucial enumerar los costos totalmente vitales y disminuir o eliminar los costos sin importancia para construir fondos de reserva simultáneamente. Por su parte, la asignación monetaria permite mantener activos y sumas de costos mensuales para saber exactamente cómo el efectivo deja su registro y comprobar la validez de tal medida, el gasto le da un resumen fenomenal del registro y hace que mantenga un límite de fondos de inversión:

La educación financiera tiene los siguientes beneficios que son: utilizar de forma más apropiada los recursos principalmente financieros, preferir los bienes y servicios con cordura, acceder a los servicios financieros más sofisticados, exigir servicios de un nivel mejor, desarrollar capacidad para enfrentar contingencias financieras, asumir las distintas decisiones trascendentales de la vida estimando las respectivas consecuencias financieras, ponderar las inseguridades y hacer uso de seguros, cumplir con sus obligaciones de manera programada, contar con ahorros para contingencias y prever el futuro y construir un escenario de seguridad financiera de mediano y largo plazo. (pp. 9-10)

4.5.7 Consecuencia de la falta de educación financiera

Educarse financieramente es el primer paso para perfeccionar las finanzas personales, dado que al no hacerlo existe el riesgo de tomar malas decisiones: “Todos deben darse cuenta de la importancia de la formación en gestión financiera responsable, los factores que pueden influir en sus decisiones y las consecuencias para su bienestar” (Finerio, 2020, p. 1).

Algunas consecuencias de la falta de educación financiera:

- Recurrencia al sector financiero informal, las personas desconocen las fuentes veraces de crédito con condiciones más favorables y terminan pagando productos y servicios financieros con altas tasas de interés, lo que genera endeudamiento.
- Incrementación de la deuda por concepto de intereses de financiamiento, intereses moratorios y otras comisiones.
- Malas decisiones por parte de los usuarios, con rotundos efectos negativos en su bienestar, cuyo impacto puede perdurar en el tiempo.
- La mayoría de las personas no realizan una comparación entre los productos y servicios financieros para tomar una decisión responsable.
- Las personas no tienen un balance de su presupuesto mensual, no consiguen cubrir sus gastos, rebasan su capacidad de pago y solo hacen crecer la hélice de endeudamiento.
- Las personas están incapacitadas para enfrentar contingencias económicas.

4.6 Cultura financiera

Para Rodríguez y Guerrero (2012) la cultura financiera es la capacidad que tienen las personas de conocer los productos financieros a los que pueden acceder y apreciar realmente sus capacidades, esto aplica para el pago de sus deudas y ahorros, así como un conocimiento completo de la banca, productos de seguros y jubilación actualmente en el mercado; además, su propósito es brindar herramientas analíticas que le permitan interactuar favorablemente con las instituciones financieras, con la certeza de que se minimizarán los riesgos y, en consecuencia, se tomarán decisiones informadas para optimizar sus ganancias y activos.

4.7 Educación vs cultura financiera

La educación financiera en la actualidad forma parte de la economía de un país, así como lo es la inclusión financiera que busca que las personas accedan al uso de servicios financieros, la educación financiera en cambio trata de que las personas tengan conocimiento en términos financieros y podrán tomar decisiones acertadas y razonables (Aguilar & Ortiz, 2013, p.9).

Además, 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 le permitirán mejorar su bienestar económico (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

En cambio, la cultura financiera es un factor que influye en las decisiones de inversión y financiamiento del día a día para enfrentar las situaciones en el sistema financiero, además brinda herramientas de análisis permitiéndole interactuar de forma beneficiosa con las entidades financieras, con la certeza que se reducirán riesgos y por ende se tomarán decisiones informadas para optimizar sus rendimientos y patrimonio (Rodríguez & Guerrero, 2012, p.50).

4.8 Educación financiera a nivel mundial

La educación financiera se ha convertido en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones mundiales, las instituciones multilaterales y foros internacionales:

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas a largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. Los beneficios de la educación financiera también pueden extenderse a toda la economía, pueden mejorar las habilidades y proporcionar herramientas que permitan a las personas proteger sus derechos como financiadores de consumidores. Por otro lado, los ciudadanos con conocimientos financieros podrán comprender mejor las políticas económicas y sociales aplicadas en su economía. Asimismo, la educación financiera puede ayudar a reducir las barreras para la inscripción financiera, perfeccionar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios, mejorar su demanda y uso efectivo, brindar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las instituciones financieras, lo cual es una adición importante a la regulación del mercado financiero y las intervenciones públicas en esta área. (García et al., 2013, pp. 15-16)

4.9 Educación financiera en Latinoamérica

Para Garay (2016) la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las

habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades, y mejorar su bienestar. La misma comienza con conceptos muy básicos, como las características y usos de los productos y luego pasa a los conceptos, el desarrollo de habilidades financieras y actitudes que conducen a un cambio y desarrollo positivo.

Las iniciativas de la educación financiera se convierten en espacios para poder desarrollar habilidades y para la creación de oportunidades; sin embargo, hay que tener en cuenta que hay cierta población más vulnerables y excluida. Los estados deben velar porque las relaciones entre instituciones y la población se basen en la confianza, el aumento de la autoestima, construir sobre los conocimientos locales y centrarse no sólo en el acceso a los servicios financieros, sino conectar estos también al desarrollo de medios de vida sostenibles (Polania et al., 2016).

Por otro lado, Romero (2021) considera que la responsabilidad y la implementación de la educación financiera en Latinoamérica es un trabajo mancomunado de las instituciones responsables de la educación y de las entidades reguladores de la economía y que su desarrollo hasta ahora es muy tardío, lo cual debería llamar a la reflexión y pronta reacción.

4.10 Educación financiera en Ecuador

La educación financiera es considerada como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida: “En Ecuador, quien lidera el tratamiento de la educación financiera es la Superintendencia de Bancos, entidad que, de acuerdo al Código de Derechos del Usuario Financiero, debe velar por la equidad y equilibrio de las relaciones entre instituciones financieras y usuarios, propósito al que responden la mayoría de los programas de educación financiera que desarrolla la entidad de supervisión y las instituciones bajo su control” (Santamaria, 2019, p. 5).

La Superintendencia de Bancos (2020) afirma que la educación financiera está orientada a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos y a desarrollar capacidades que facilitan tomar decisiones informadas y reflexivas en el ámbito financiero. Asimismo, es considerado como el tercer pilar de la inclusión inversionista, busca que la población adquiera aptitudes, habilidades, destrezas y conocimientos que permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales; así como usar adecuadamente los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones encomendadas.

4.11 Educación financiera en los adultos

Tanto consumidores como inversionistas, mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros, y a través de la información o instrucción desarrollan las habilidades para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, para así tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar económico (Cornejo et al., 2017).

Asimismo, en la educación financiera consiste en desarrollar la capacidad para administrar el dinero, dar seguimiento a las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros; por su parte, la educación de adultos se desarrolló con la finalidad de prevenir la explotación financiera por parte de los adultos mayores y para alentar la planificación anticipada y la toma de decisiones financieras informadas (Escobedo & Sánchez, 2021)

Dentro de los programas de educación financiera para adultos existe una clara distinción entre aquellos que se imparten al público en general y los programas enfocados específicamente en la gente pobre, desde luego la menos bancarizada. En los países desarrollados la educación financiera tiene una orientación hacia el público en general, mientras que en el caso de los países en vías de desarrollo estos se encuentran mucho más enfocados a la población no bancarizada. Los países desarrollados también tienen programas dirigidos a gente pobre no bancarizada, sobre todo para migrantes (Gómez, 2009, pp. 2-3).

4.12 Antecedentes de educación financiera

Por su parte, Mendoza (2020) recalca que un antecedente que motivó a que surja la educación financiera fueron las crisis, como la del Ecuador en el año 2000 y a nivel mundial en el año 2008. Durante el gobierno del economista Jamil Mahuad Witt, la crisis financiera de Ecuador 1999-2000 se agudizaron los múltiples acontecimientos que han trascendido al final del siglo XX. Entre 1997 y 2001 se desarrolló una de las peores crisis bancarias que trajo serias repercusiones en la vida de las personas, algunas de ellas sufrieron el cierre de sus cuentas debido al feriado bancario que los condujeran a tomar severas decisiones, entre ellas emigrar en busca de plazas de trabajo porque en el Ecuador ya no había oportunidades y otros que decidieron quedarse en su país y acudir al subempleo para subsistir.

4.13 Programas de educación financiera

Según la OCDE (2005), los programas de educación financiera deben diseñarse para satisfacer las necesidades de su audiencia y reflejar las preferencias del público objetivo sobre cómo se obtiene la información financiera. La misma debe surgir como un proceso continuo,

permanente y para la vida, teniendo en cuenta la creciente complejidad de los mercados, necesidades variadas en diferentes etapas de vida:

Los programas de educación financiera deben estar orientados a los consumidores, a encontrar los hechos, entender los pros y contras, así como los riesgos de diferentes tipos de productos y servicios financieros deben ser promovidos, además deben centrarse en temas de alta prioridad, los cuales, dependiendo de las circunstancias del país, podrán incluir importantes aspectos de la planificación financiera a largo plazo, tales como: cuentas de ahorro, gestión de la deuda personal o de los seguros, requisitos previos para la concienciación financiera (pp. 6-8)

4.14 Finanzas personales

Para López (2016), las finanzas personales desempeñan un rol muy importante, ya que son aquellas que se ocupan de cómo las personas o familias gestionan sus recursos a lo largo de su vida: “se entienden como la gestión personal de los recursos que no están integrados en el proceso de formación” (p. 26).

Así pues, Figueroa (2009) destaca que el principal objetivo de las finanzas personales puede surgir como una determinación de dos escenarios posibles:

1. Búsqueda de un alto nivel de vida, donde se tiene variados bienes que permitan poseer altos niveles de satisfacción, acompañado de un alto riesgo.
2. Crear la riqueza apoyadas en la planeación, la cual genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, basándose en la independencia financiera. Logrando el cumplimiento de metas planeadas en un entorno financiero, económico y social, y a su vez comprende las diversas variables que afectan a la toma de decisiones como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que pueden afectar externamente el éxito financiero; adicionalmente, permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas tomando en consideración que el éxito financiero es el resultado de la toma de buenas decisiones.

El tema de finanzas personales abarca un sinnúmero de actividades y decisiones que impactan el desarrollo financiero y económico a lo largo de toda la vida. Estas decisiones pueden ser de diversas índoles, ciertas son cotidianas e inevitables, pero otras poseen diferentes prioridades, el impacto de estas determinaciones puede afectar positiva o negativamente el plan de vida de las personas (Rodríguez, 2017, pp. 6-8).

4.15 Comportamiento financiero

De acuerdo con Duarte et al. (2014) la falta de comportamiento adecuado en la administración de las finanzas no sólo produce ansiedad o estrés, sino también otros problemas serios como: desconocimiento y falta de ahorro para el retiro, conflictos maritales por cuestiones económicas, dificultades en el manejo de las tarjetas de crédito, entre otros:

Existen personas que logran tener el comportamiento financiero conveniente, algunas lo aprendieron en casa, de amigos o de libros y simplemente otros nunca lo aprenden o lo hacen a base de cometer errores costosos. La gente con falta de educación financiera comete más errores, y mayor es la cantidad de dinero que pierden, además de las grandes pérdidas financieras, las personas experimentan el costo emocional de no sentir control en sus finanzas. El aumento de estrés y la ansiedad van de la mano cuando no se tiene control del dinero, haciendo de esta forma que no se cuente con algún bienestar financiero (p. 130).

4.16 Planificación

Según Toro (2012), la planificación es la primera función administrativa porque sirve de base para las demás funciones, la misma determina por anticipado cuáles son los objetivos que deben cumplirse y que debe hacerse para conseguirlos; por tanto, es un modelo teórico para actuar en el futuro. La planificación da inicio cuando se establecen los objetivos y detallan los planes necesarios para alcanzarlos, además la planificación especifica donde se pretende llegar, que debe hacerse, como, cuando y en qué orden debe llevarse a cabo:

La planificación debe ser estratégica, dinámica, sistemática, flexible y participativa, dado que representa la manifestación de los deseos de todo preceptor al realizar una tarea, un quehacer organizado, científico, mediante el cual pueda prevenir sucesos y prever algunos resultados, incluyendo la constante evaluación de ese proceso e instrumento (p. 2).

4.17 Planificación financiera

Pinto et al, (2011), afirma que la planificación financiera puede ser una manera de obtener libertad financiera; es decir, poder llegar a ese momento en la vida en el que no dependa de un trabajo y en el que su disciplina y su inteligencia financiera lo lleve a poder liberar tiempo y a poder realmente tener una buena calidad de vida, entendida como una combinación eficiente entre el tiempo que tiene disponible para hacer las cosas que le gustan y el ingreso que está teniendo:

La planificación financiera es una metodología, un medio y una forma que otorgan tener mayor posibilidad de alcanzar los sueños y organizar recursos financieros, de tal forma que les permita cumplir sus objetivos tanto a corto, mediano y largo plazo; además admite diseñar su propio futuro financiero, trazando lo que quiere en la vida sin esperar a que el futuro sea algo aleatorio o aparente (p. 9).

4.17.1 Presupuesto

Los presupuestos no solo ayudan a predecir el futuro, sino que también se utilizan para monitorear y evaluar la gestión de las empresas, ayudando así a la toma de mejores decisiones para mejorar los resultados de la gestión (Nora, 2018).

Asimismo, Ramírez (2021) recalca que el presupuesto es una expresión cuantitativa explícita de los objetivos que la empresa procura alcanzar en un determinado período de tiempo, en el desarrollo de estrategias acertadas que ayuden a organizar los recursos y procesos necesarios para lograrlos.

Igualmente, Asturias (2011) menciona que los presupuestos son una herramienta de gestión imprescindible en cualquier organización independientemente de que sea una empresa, un organismo oficial, una entidad sin ánimo de lucro o cualquier otra. Dado que proporcionan control sobre el entorno inmediato y ayudan a controlar los aspectos financieros del funcionamiento en el seno del departamento para el que se confeccionen, convirtiéndose en una ayuda imprescindible para prever soluciones a los problemas antes de que se susciten.

4.17.2 Ingresos

Un ingreso es un aumento del neto de una empresa, debido fundamentalmente a un aumento de activo sin que exista contrapartida alguna. Todo ingreso supone, en última instancia, un aumento de activo. Tenemos un ingreso, por ejemplo, cuando vendemos productos por un precio superior al de coste (CEUPE, 2020).

4.17.3 Gastos

Un gasto es una disminución del neto de una empresa, debido fundamentalmente, al consumo de un activo sin que exista contrapartida alguna. Todo gasto supone, en última instancia, una disminución de activo. Los gastos se derivan, básicamente, de los servicios que adquiere una empresa para llevar a cabo su actividad (CEUPE, 2020).

4.17.4 Ahorro

Según CEUPE (2020), manfiesta que el ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, a través de algún sistema provisto por una institución autorizada para captar dinero del público, tal como una cuenta o tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorro previsional voluntario, en caso de quienes trabajen:

Lo interesante de ahorrar en una institución financiera, es que ésta les paga a las personas que le entregan su dinero. A esta ganancia se le llama rentabilidad y se expresa a través los intereses, los cuales varían dependiendo de sus características, tales como el plazo, el tipo de ahorro y el tipo de moneda, entre otros. A estos se agregan los reajustes que permiten mantener el valor adquisitivo del dinero que se haya ahorrado, debido a que es el sistema ajusta el monto del ahorro, para mantenerlo con su mismo valor respecto de la inflación.

4.17.5 Inversión

Toda inversión debe evaluarse desde el punto de vista financiero, Espinoza (2007) considera que es primordial para asegurar la producción de mayores rendimientos a sus costos de financiamiento y de esta forma garantizar que se seleccione un proceso de creación de valor para los accionistas de la empresa:

Las inversiones financieras se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros que permiten a los inversores generar ganancias o ingresos. Por otro lado, las llamadas inversiones físicas, también conocidas como inversiones económicas o reales, se refieren a inversiones en activo fijo o en producción. (pp. 2-3)

4.18 Crédito

Según Morales (2014), el crédito es un préstamo dinerario en el que la persona se obliga a devolver la cantidad solicitada en un tiempo o plazo determinado según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses, seguros y gastos conexos, si los hubiere. En la vida económico-financiera se entiende por crédito al contrato por el cual una persona natural o jurídica obtiene temporalmente de otra persona una suma de dinero a cambio de una remuneración en forma de intereses. Se diferencia de un préstamo en que solo se puede utilizar por una cantidad fija mientras que en el crédito se establece un máximo y se puede utilizar un porcentaje deseado.

4.18.1 Tipos de crédito

Para el Banco del Pacífico (2018) los distintos tipos de créditos son las diferentes categorías de financiamiento en base a diversos criterios, considerando el tiempo de endeudamiento, el nivel de respaldo, el uso final, entre otros.

Según Orozco (2015), la Junta Reguladora como máximo órgano regulador del sector monetario y financiero, ha modificado las líneas de crédito de las instituciones financieras del país; con esta nueva regulación las instituciones financieras podrán ahora otorgar 10 tipos de préstamos:

- 1. Crédito productivo:** financiamiento de proyectos productivos, de los cuales al menos el 90% incluyen la adquisición de medios de producción y terrenos, la construcción de infraestructura y la compra de derechos de propiedad industrial. Este tipo de crédito puede ser productividad empresarial (con facturación superior a USD 1 millón y más de 5 millones) y productividad de pequeñas y medianas empresas (con ventas superiores a USD 100.000 y hasta USD 1 millón).
- 2. Crédito comercial ordinario:** otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100.000 que sean para la adquisición o comercialización de vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.
- 3. Crédito comercial prioritario:** se emite a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con un volumen de negocios anual de más de USD 100.000 para comprar bienes y servicios para actividades comerciales y manufactureras que no entran en la categoría de crédito comercial ordinario.
- 4. Crédito de consumo ordinario:** otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Incluye anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5.000, excepto en establecimientos médicos y educativos.
- 5. Crédito de consumo prioritario:** otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.
- 6. Crédito educativo:** comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas

para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. Se incluye todos los consumos y saldos con tarjetas de crédito en los establecimientos educativos.

7. **Crédito de vivienda de interés público:** otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70.000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.
8. **Crédito inmobiliario:** otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito vivienda de interés público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.
9. **Microcrédito:** otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, o al grupo de prestatarios con garantía solidaria, que financie actividades de producción o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos por tales actividades, verificados por la entidad del Sistema Financiero Nacional.
10. **Crédito de inversión pública:** programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, ya sea directo o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

4.18.2 Tasas de interés

CMF (2020), afirma que la tasa de interés es un componente del cálculo de las compras con créditos de largo plazo. Es un porcentaje del crédito que debe ser pagado en retribución por el préstamo de dinero recibido; por otro lado, la tasa de interés es el precio o monto por el cual el demandante realiza pagos intermedios como crédito, préstamo u obligación financiera:

Es el resultado de un cálculo matemático que normalmente corresponde a un porcentaje del crédito que se paga de manera adicional a la cantidad de dinero o capital que se está pidiendo mediante una operación de crédito (p. 1).

4.18.2.1 Tasa activa.

El Banco Central del Ecuador (2012), define la tasa de interés activa como el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos, son activas porque son recursos a favor de la banca. Básicamente se refiere a otorgar préstamos a personas, empresas u organizaciones que lo soliciten. Para otorgar estos préstamos, los bancos cobran tarifas, dependiendo del tipo de préstamo, tasa de interés y comisión.

4.18.2.2 Tasa pasiva.

Las tasas de interés pasivas o de captación: “Son el porcentaje que pagan las entidades financieras sometidas al control de la Superintendencia de Bancos a los ahorristas, sean personas naturales o jurídicas” (Delgado, 2015, p. 42).

4.18.2.3 Tasa nominal.

Es el porcentaje que es cobrado en concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta otros gastos de cualquier tipo (Corporación Financiera Nacional, 2017).

4.18.2.4 Tasa efectiva o real.

Porcentaje que es cobrado por concepto de interés sobre una cantidad de dinero acordada, sumados todos los gastos de administración (Corporación Financiera Nacional, 2017).

4.19 Productos y servicios financieros

Los productos financieros y servicios bancarios están predestinados a satisfacer las necesidades económicas que pueda presentar una empresa o persona natural. Sin duda, son una forma de captar fondos para financiar o mantener su actividad y cubrir necesidades de inversión en el momento oportuno, convirtiéndolos en una de las ofertas de las instituciones bancarias (Banco Internacional, 2021).

4.19.1 Captación

La captación tiene en la legislación vigente un amplio significado, de manera que cubre todas las operaciones, a la vista o a plazo, que incluyen recibir dinero del público, sea como depósito, participación, cesión o transferencia de efectos de comercio o en cualquiera otra forma. Por ejemplo, constituyen captaciones la recepción de depósitos en cuentas corrientes

bancarias o en cuentas de ahorro, los depósitos a la vista o a plazo en general, por estas operaciones se paga una tasa de interés, que es un porcentaje por la operación que se realiza, expresada en un monto de dinero y se paga a la persona o empresa que deposita en la institución (Banco Central, 2018).

4.19.2 Colocación

La colocación son los dineros o recursos que obtiene una entidad bancaria a través de la captación, por medio de estos dineros otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos el banco cobra, dependiendo del tipo de préstamo, una cantidad de dinero que se llama intereses. Sabiendo que los bancos pagan una cantidad de dinero a las personas u organizaciones que pongan sus recursos en el banco y que cobran dinero por dar préstamos a quien o quienes los soliciten. Los intereses de colocación, en la mayoría de los países, son más altos que los intereses de captación; los bancos cobran más por dar recursos que lo que pagan por captarlos (Callejas et al., 2010).

4.20 Modelo PISA

El Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos OCDE (2017), tiene por objeto evaluar hasta qué punto los alumnos cercanos al final de la educación han adquirido los conocimientos y habilidades necesarios para la participación plena en la sociedad del saber:

Los propios expertos trabajan en una mejora permanente de los recursos de evaluación, y prueba de ello son los cambios y novedades que, cada tres años presenta; fundamentalmente, lo que busca mejorar ahora son los mecanismos que permitan detectar y describir los aspectos de la enseñanza que influyen en los resultados obtenidos por los alumnos. De lo que se trata, claramente, es de buscar herramientas científicas para poder decir, con la mayor precisión posible, qué es lo que está fallando cuando los resultados son bajos y qué se está haciendo bien cuando los resultados de los exámenes mejoran. (p.4)

4.20.1 Niveles de competencia financiera de educación financiera

OECD (2021), afirma lo siguiente:

- **Nivel 1:** Los alumnos pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relativa a los conceptos financieros básicos. Saben reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre los gastos cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas simples y básicas como la

suma, resta o multiplicación en contextos financieros que hayan experimentado personalmente.

Nivel 2: Los alumnos empiezan a aplicar sus conocimientos sobre los productos financieros más comunes y los términos y conceptos financieros más utilizados. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que les son inmediatamente relevantes. Saben reconocer el valor de un presupuesto sencillo y pueden interpretar características destacadas de documentos financieros cotidianos. Sabe aplicar operaciones numéricas sencillas y básicas, incluida la división, para responder a cuestiones financieras.

- **Nivel 3:** Los alumnos pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común a situaciones que les resultan relevantes. Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros sencillos en contextos familiares. Puede elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas rutinarios en contextos financieros relativamente comunes, como el cálculo de presupuestos.
- **Nivel 4:** Los alumnos pueden aplicar su comprensión de los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que les resultarán relevantes a medida que avancen hacia la edad adulta, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo, como la comprensión de la implicación del coste global de devolver un préstamo a lo largo de un período más largo, y pueden resolver problemas rutinarios en contextos financieros menos comunes.
- **Nivel 5:** Los alumnos pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a contextos que sólo pueden ser relevantes para sus vidas a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta características de los documentos financieros que son significativas pero que no se mencionan o no son inmediatamente evidentes, como los costes de las transacciones. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los posibles resultados de las decisiones financieras.

4.21 Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo

Institución que inicia su vida el 1 de febrero de 1969 el Sindicato Cantonal de Choferes Profesionales de Portovelo a partir de la aprobación legal del estatuto, regirá sus actividades

según sus disposiciones las que sustituyen íntegramente contenidas en el estatuto aprobado en el Ministerio del Trabajo el 07 de octubre de 1996.

El Sindicato Cantonal de Choferes Profesionales de Portovelo es una Institución clasista, autónoma y de carácter privado, tiene jurisdicción dentro del cantón Portovelo con domicilio legal en la misma ciudad cabecera del cantón, gracias al trabajo, entrega y esfuerzo de nuestros antecesores, nuestra institución, ha logrado ir creciendo año a año, tanto en lo estructural como en lo organizacional, es por eso que esta sección es dedicada a todas las administraciones anteriores en las personas de los Secretarios generales.

Misión

“Formar conductores conscientes de su identidad, con gran sentido del respeto, responsabilidad, solidaridad y de formación humanística, con actitud técnica-científica, capacidad de liderazgo, pensamiento crítico, comprometidos con el cambio social para promover el desarrollo integral del Ecuador”.

Visión

“Propende alcanzar una verdadera excelencia educativa en el nuevo Conductor Profesional; en base al cultivo de valores, en concordancia con el avance de la técnica y la ciencia, de acuerdo a las exigencias modernas y la participación directa de todos los organismos involucrados en el tránsito y transporte terrestre del país”.

5 Metodología

Para el desarrollo y cumplimiento de la investigación fue necesaria la aplicación de métodos y técnicas descritas a continuación:

5.1 Tipo de investigación:

El presente trabajo investigativo se realizó por medio de un enfoque cuantitativo a través de la recolección de datos relevantes para este estudio, cabe señalar que fue una investigación descriptiva ya que permitió especificar la situación referente a los conocimientos financieros de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.

5.2 Métodos de investigación:

Se utilizó el **método deductivo** a través del cual se pudo conocer cuáles fueron las necesidades y falencias que existen en los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo con respecto a temas financieros, para lo cual se aplicó una encuesta estructurada por 28 preguntas, luego se procedió a tabular los resultados y una vez obtenidos los mismos se analizaron e interpretaron los mismos.

Así mismo, se utilizó el **método inductivo** ya que a partir de las encuestas aplicadas a los socios, se pudo diseñar un programa de educación financiera mediante las limitaciones establecidas en el diagnóstico del primer objetivo, cabe enfatizar que este estuvo estructurado por cinco módulos: educación e inclusión financiera, el sistema financiero, planificación financiera, el ahorro y la inversión y finalmente el crédito, mismos que a través de capacitaciones virtuales permitieron mejorar los conocimientos de cada uno de los socios.

Del mismo modo, se empleó el **método analítico** el cual permitió describir e identificar los resultados de aprendizaje alcanzados durante el proceso investigativo y mediante el mismo se logró reasignar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes por medio de un contraste de niveles del antes y después de la aplicación del programa financiero.

5.3 Población:

La población de estudio del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo se encuentra conformada por un total de 170 socios, quienes están conformados por 109 activos y 61 jubilados.

5.4 Técnicas de investigación e instrumentos de recolección de datos:

Encuesta

Se aplicó un cuestionario para medir la inclusión y alfabetización financiera de los estudiantes, la cual estuvo estructurada por 28 preguntas. (Anexo 2)

Cabe mencionar que para la elaboración de la encuesta que se aplicó a los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo, se elaboró una matriz (Anexo 1), en la cual se tomó como referencia otros modelos aplicados en otros estudios y otras preguntas basadas en el modelo PISA, esto debido que la mayoría de los socios tienen formación secundaria es por ello que de esta manera se pudo medir la alfabetización e inclusión financiera que poseen cada uno.

Además, se empleó un segundo cuestionario tipo test, el cual se realizó para evaluar los aprendizajes adquiridos post capacitaciones, el cual estuvo estructurado por 10 preguntas y se lo realizó en base al contenido establecido en el programa de educación financiera. (Anexo 3)

5.5 Tratamiento de datos

Para determinar el nivel de educación financiera en el cual se encontraban los socios se seleccionaron once preguntas de la encuesta anteriormente mencionada, con el propósito de asignar una calificación, se consideró los rangos de puntuación establecidos por el modelo PISA, con el fin de equiparar los niveles de educación financiera el cual establece cinco niveles para medir el conocimiento financiero (Anexo 1), tal como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1.

Niveles de educación financiera Modelo PISA

Niveles	Rango de Puntuación
1	326 a 399 puntos
2	400 a 474 puntos
3	475 a 549 puntos
4	550 a 624 puntos
5	Igual o más alto que 625 puntos

Nota. La tabla muestra los rangos de puntuación del modelo PISA tomado de OCDE (2021)

Cabe mencionar, que para llevar a cabo la implementación del programa financiero se lo realizó mediante capacitaciones virtuales.

6 Resultados

6.1 Objetivo Especifico 1: Diagnosticar el nivel de conocimiento en educación financiera a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo

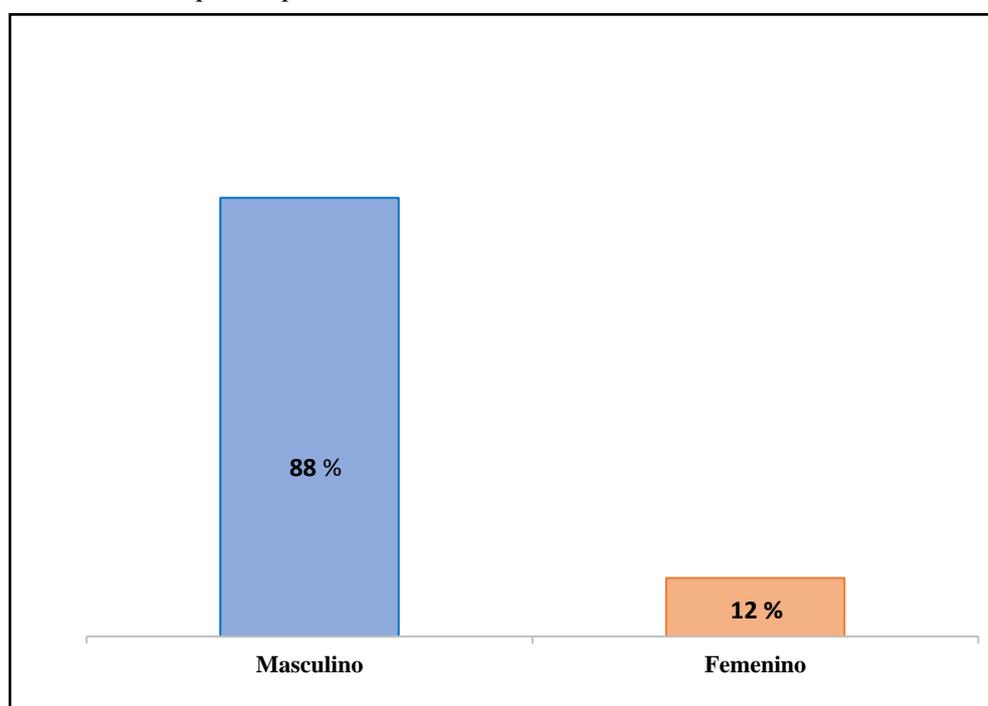
Para dar cumplimiento al primer objetivo específico se aplicó una encuesta a 170 socios la cual fue dividida en tres secciones: características socioeconómicas, educación financiera y planificación y gestión de las finanzas, con el fin de conocer el nivel de educación financiera que poseen los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.

A continuación, se procede interpretar la información de acuerdo a las encuestas aplicadas.

En la figura 1 se puede observar que, de acuerdo con el número de socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, se evidencia que 20 personas son mujeres lo que equivale al 12 % y 150 son hombres lo que corresponde al 88 %, lo que predomina siempre el sexo masculino en este tipo de trabajos, además se destaca que en los últimos años se ha propiciado el ingreso de mujeres en esta entidad.

Figura 1.

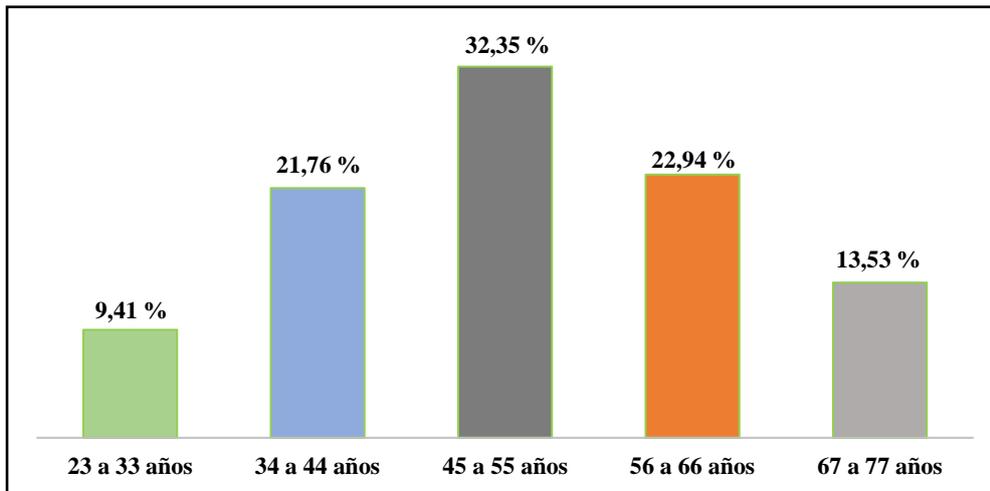
Género de los participantes



De acuerdo a la figura 2, se observa que la edad de los socios que participaron en la investigación oscila entre los 23 a 77 años, siendo el de mayor proporción el intervalo de 45 a 55 años con el 32,35%, seguido del 22,94 % los adultos en edad media que oscilan entre 56 a 66 años y finalmente se encuentran los socios de 34 a 44 años con un 21,76 %, en base a los resultados se concluye que la mayoría de los socios se encuentran en la edad adulta para tomar responsabilidad al momento de tomar decisiones financieras.

Figura 2.

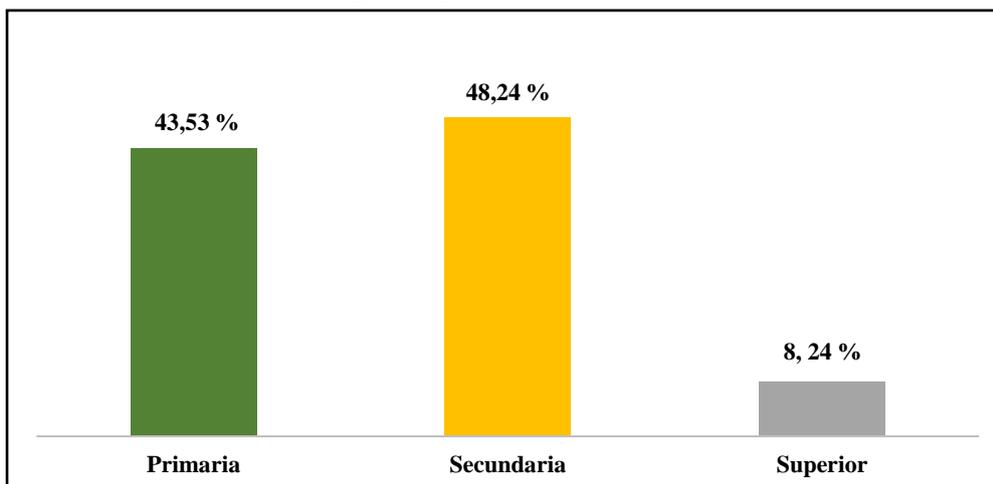
Edad de los participantes



Como se puede evidenciar en la figura 3, que del total de 170 encuestados se obtuvo que a pesar de contar con la profesión de choferes profesionales en lo concernientes al nivel de instrucción el 48,24 % a cursado la secundaria siendo el nivel más significado por parte de los socios que integran esta institución, así mismo el 43,53 % a cursado la primaria y el 8,24 % cuenta con un nivel superior. Lo que justifica que en la institución hay socios que desempeñan diferentes cargos ocupacionales como; choferes, mineros, contadores, etc.

Figura 3.

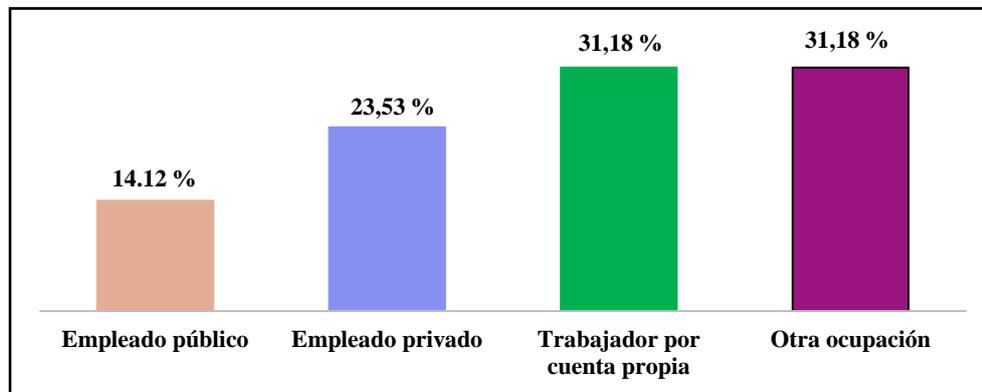
Nivel de instrucción de los participantes



En la figura 4, se observa que el 31,18 % de los socios tienen trabajo por cuenta propia; es decir, no trabajan bajo dependencia, sino que cuentan con sus automóviles que les permite tener un trabajo estable siendo ellos sus propios jefes; el 31,18 % se desempeñan en diferentes ocupaciones como: albañilería, minería, comercialización, entre otros; el 23,53 % señalaron que son empleados privados, es decir que poseen trabajo de manejo de vehículos a entidades particulares y finalmente el 14,12 % manifestaron que son empleados del sector público, los cuales se desempeñan en actividades igualmente en el manejo de vehículos, trabajadores del municipio, entre otras.

Figura 4.

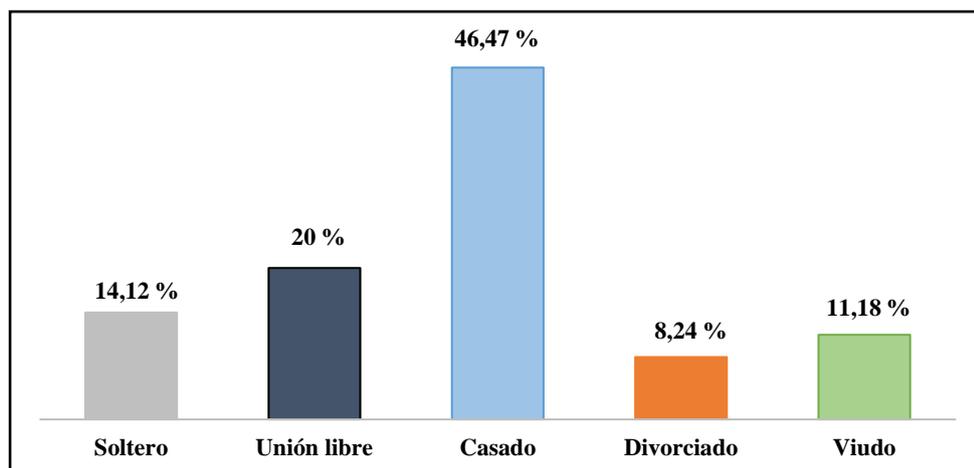
Ocupación laboral de los socios



La figura 5 refiere al estado civil de los socios, se puede observar que el 46,47 % de los socios son casados; el 20 % viven en unión libre, así mismo el 14,12 % son solteros; además se observa que el 19,42 % se encuentran los socios con estado civil viudos y divorciados. Lo que evidencia que la mayoría de los socios tienen responsabilidades familiares, por lo que se hace necesario de que conozcan sobre temas financieros que les permita administrar adecuadamente el dinero en sus hogares.

Figura 5.

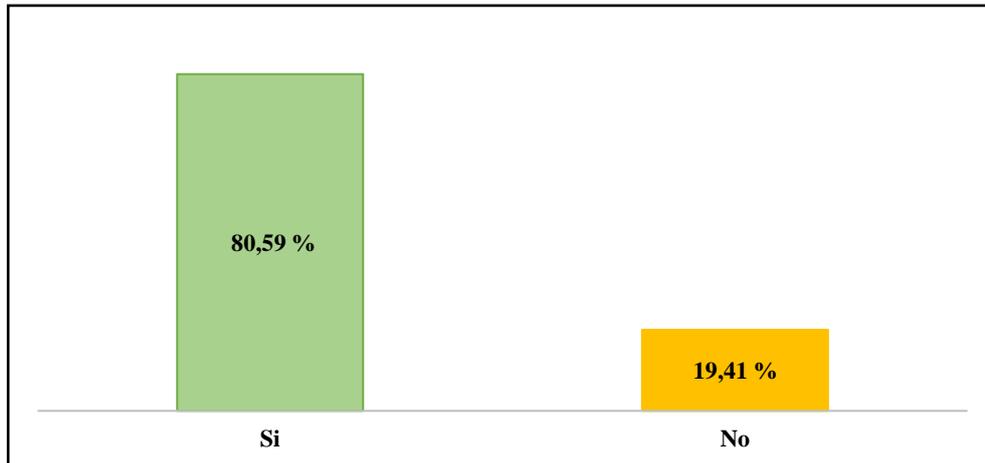
Estado civil de los participantes



En la figura 6 se puede observar que, de los 170 socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, el 80,59 % tienen hijos, mientras que el 19,41 % restantes no, lo que evidencia que la mayoría de los socios poseen responsabilidad y cargas familiares.

Figura 6.

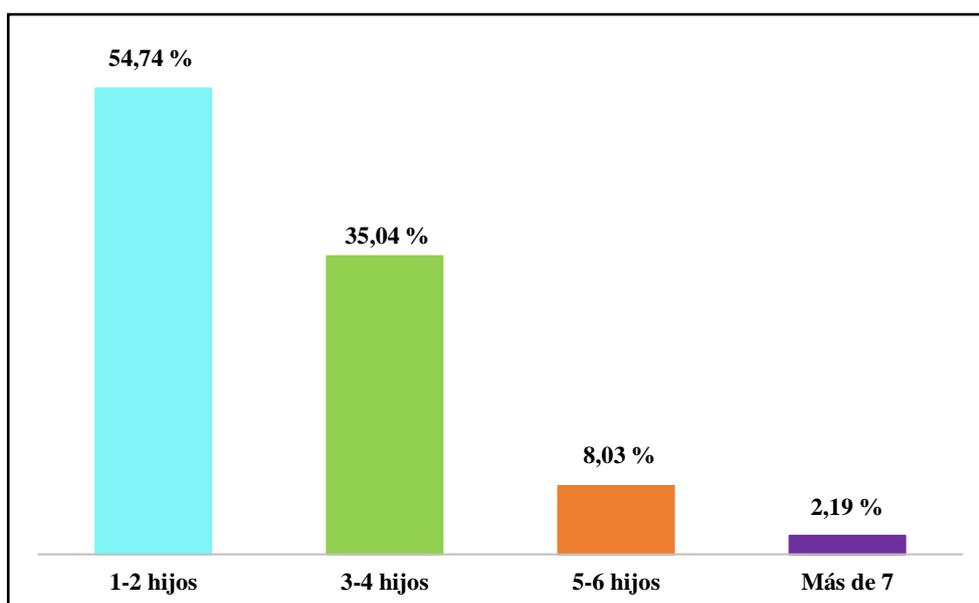
¿Tienen hijos los socios?



La figura 7, indica que de los 137 socios que mencionaron que sí tenían hijos, el 54,74 % indica que tiene de 1-2 hijos; el 35,04 % que poseen de 3-4 hijos, posteriormente el 8,03 % registran de 5-6 hijos y finalmente en minoría con tan solo 2,19 % describen que tienen 7 hijos o más.

Figura 7.

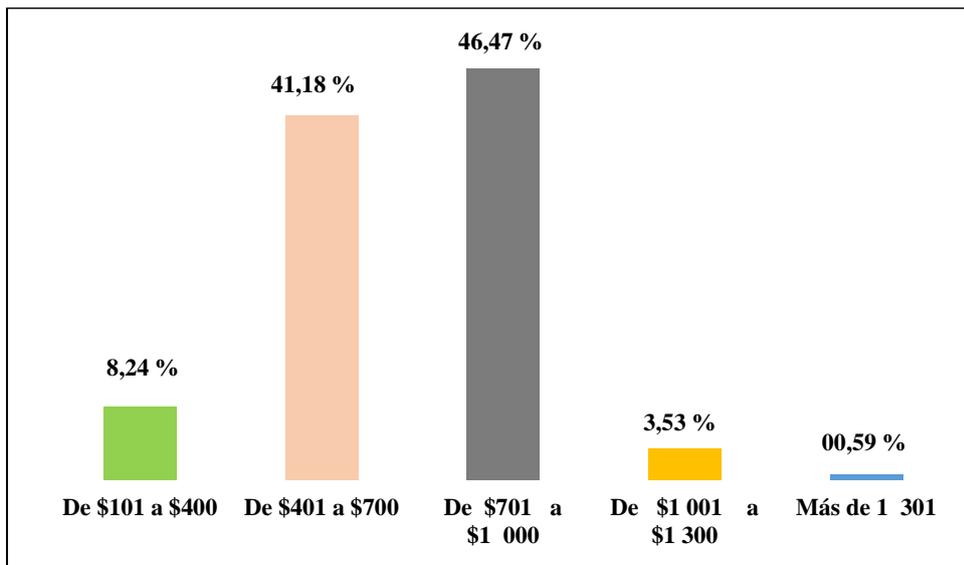
Número de hijos de los participantes



La figura 8 expone datos respecto al ingreso mensual de cada uno de los socios, el 87,65 % indicaron que su ingreso es mayor a un sueldo básico; es decir, el 46,47 % de \$701 a \$1 000 y 41,18 % de \$401 a \$700, lo que se evidencia que la mayoría de los socios a través de trabajos que realizan generan ingresos lo cual les permite ser el sustento de su núcleo familiar.

Figura 8.

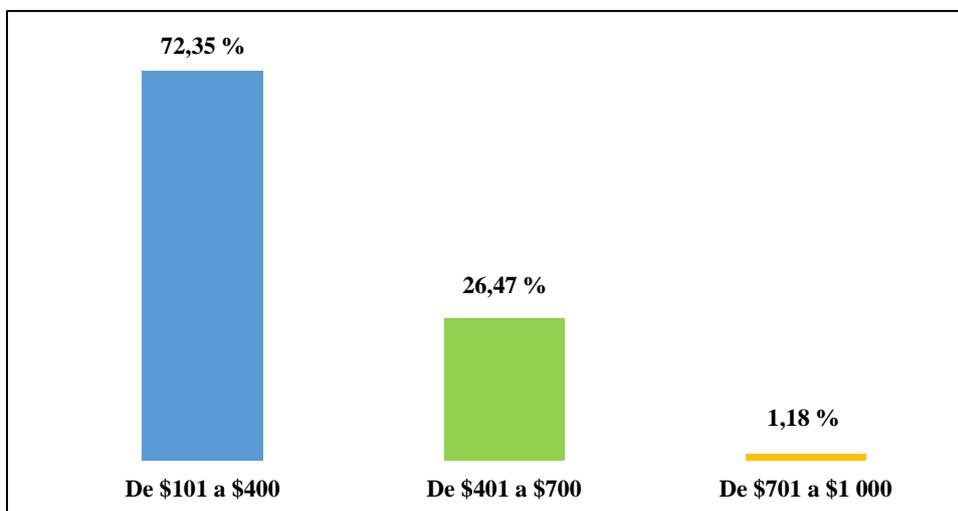
Ingresos mensuales de los participantes



La figura 9, hace referencia a los gastos mensuales de los participantes, se evidencia que el 72,35 % tienen gastos de \$101 a \$400; el 26,47 % de \$401 a \$700 y finalmente el 1,18 % de \$701 a \$1 000. Estos gastos son necesarios para cubrir las actividades de los socios, cabe indicar que estos van acorde a sus ingresos.

Figura 9.

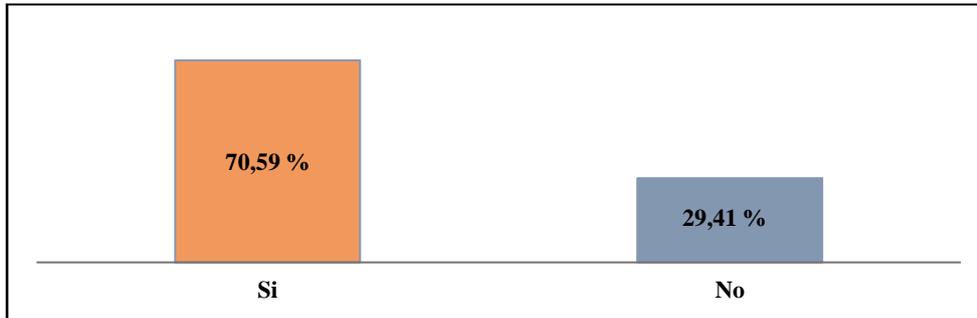
Gastos mensuales de los participantes



La figura 10, describe la interrogante respecto a si los participantes generan ahorros, evidenciando que el 70,59 % sí ahorran, mientras que el 29,41 % no lo hacen, lo que quiere decir que la mayoría de los socios destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, lo cual es trascendental, ya que les permitirá solventar posibles eventualidades en el futuro.

Figura 10.

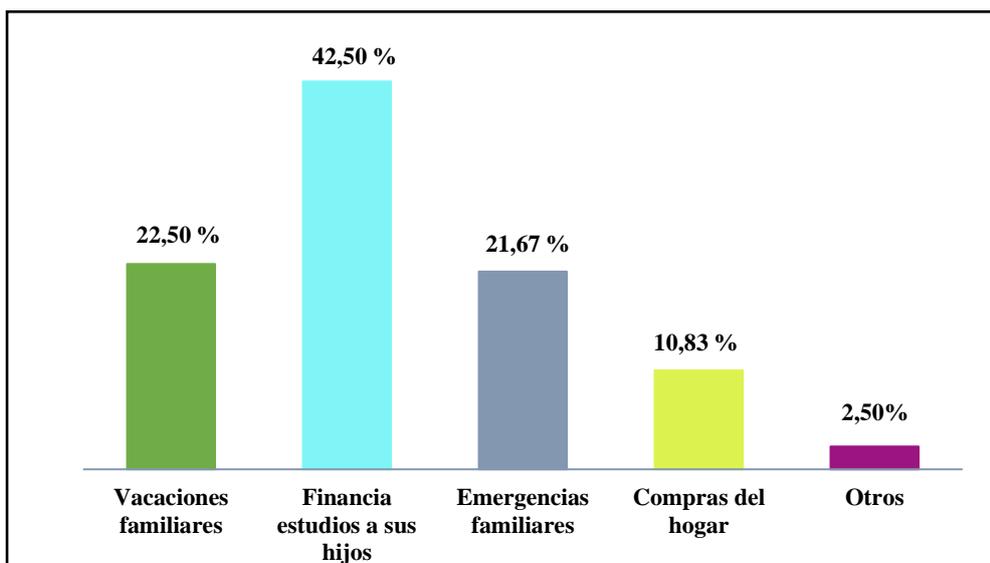
Ahorro de los participantes



En la figura 11 se indica, que del total de socios que ahorran el 42,50 % mencionan que sus ahorros van destinados a financiar el estudio de sus hijos, el 22,50 % para vacaciones, el 21,67 % para emergencias familiares y el 13,33 % para compras del hogar y otros; evidenciando con ello, que el ahorro les permite contar con un dinero adicional que les permite hacer frente a posibles eventualidades.

Figura 11.

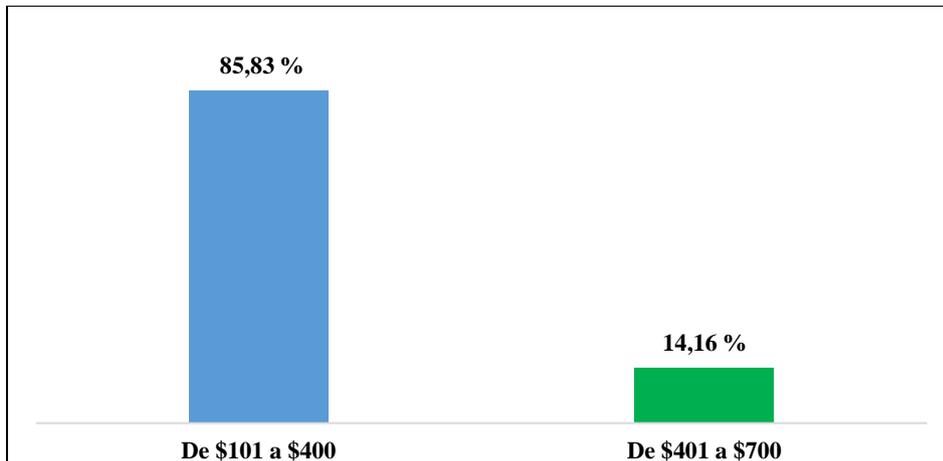
¿En qué destina el ahorro?



En la figura 12, se evidencia que de los socios que sí ahorran, el 85,83 % lo hacen en un monto promedio de \$101 a \$400 y el 14,16 % de \$401 a \$700, siendo montos que van acorde a los ingresos y gastos que realizan los socios.

Figura 12.

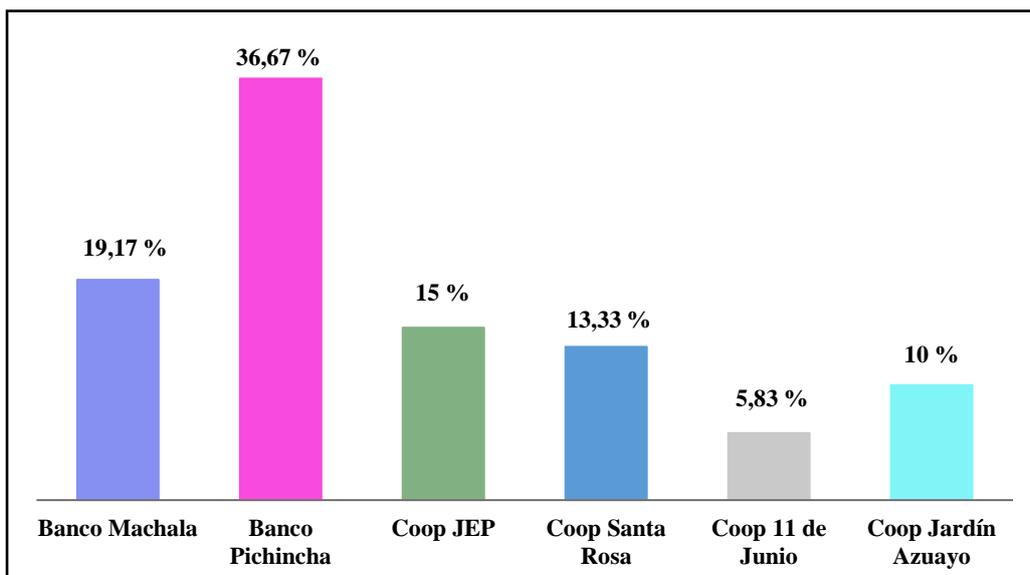
¿Cuál es el monto aproximado de sus ahorros financieros?



La figura 13, refleja que la mayoría de los participantes con un 36,67 % realizan sus ahorros a través del Banco Pichincha, el 19,17 % en el Banco Machala y el 15 % en la Coop JEP siendo estas las entidades financieras de mayor acogida por los socios, las mismas que se encuentran en la ciudad de Piñas y Portovelo.

Figura 13.

Entidad financiera en la que realizan sus ahorros los participantes

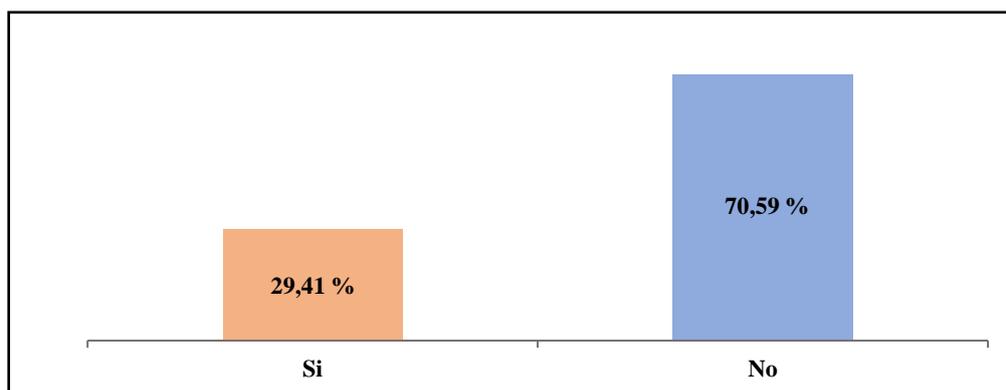


La figura 14, permite conocer que el 70,59 % de los socios desconoce sobre educación financiera y tan solo el 29,41 % afirma que si tiene tales conocimientos. Lo que significa que

la mayoría de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo desconocen sobre las temáticas relacionadas con las finanzas, lo que limita a la toma de decisiones, además se evidencia que no han tenido acceso a los distintos programas de educación financiera para de tal manera adquirir y complementar los conocimientos básicos sobre temas financieros.

Figura 14.

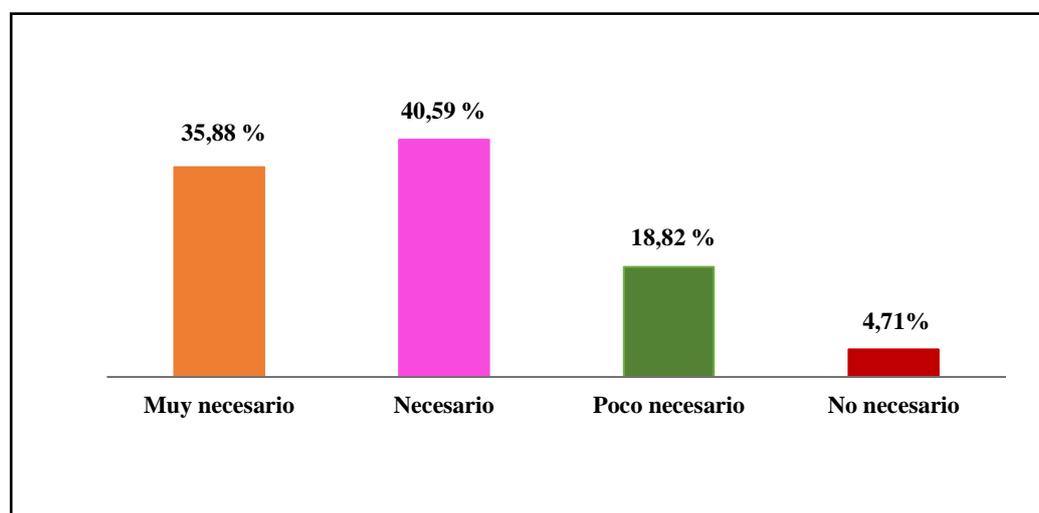
¿Tiene conocimiento de la educación financiera?



La figura 15, indica que el 76,47 % de los socios consideran que tener conocimientos sobre temas financieros es muy necesario (35,88 %) y necesario (40,59 %) lo que significa que en su mayoría estiman que es importante, ya que permitirá ahorrar, resolver problemas y encontrar oportunidades de inversión; sin embargo, un 23,53 % mencionan que tener tales conocimientos es poco necesario (18,82 %) y no necesario (4,71 %) lo que refleja que existe un desconocimiento por parte de los socios, lo cual podría desencadenar posibles pérdidas financieras.

Figura 15.

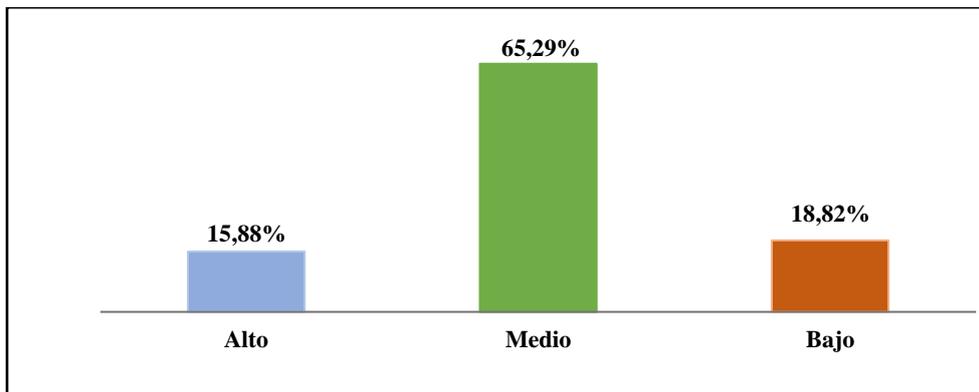
¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?



La figura 16, hace referencia al conocimiento que tienen los familiares de los socios respecto a las finanzas, el 65,29 % afirman que el discernimiento es medio, el 18,82 % lo considera bajo, y el 15,88 % alto, lo que se evidencia que en un mayor porcentaje tienen un conocimiento medio, lo cual llama a la concientización y a la realización de capacitaciones en temas de finanzas, lo cual les permitirá canalizar adecuadamente sus ahorros, gestionar convenientemente los ingresos y realizar una adecuada gestión de su dinero.

Figura 16.

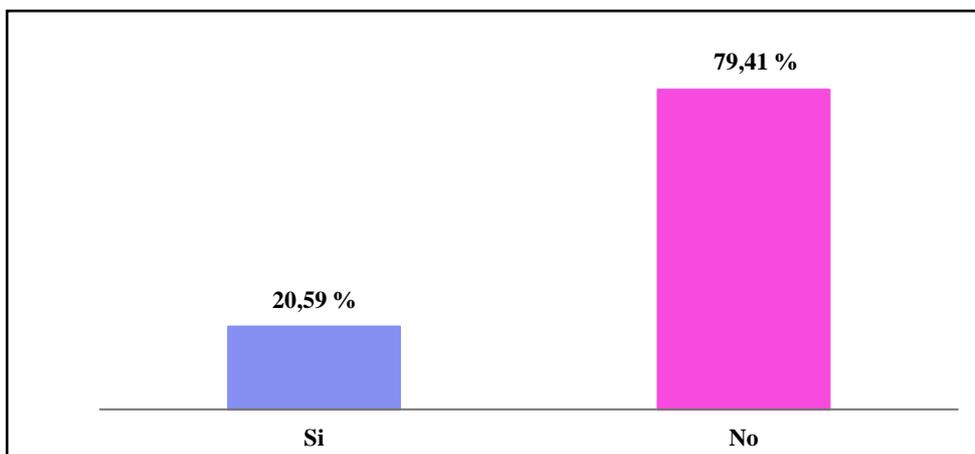
¿El conocimiento sobre las finanzas de su familia es?



La figura 17, indica que el 79,41 % de los socios no han recibido capacitaciones en educación financiera; mientras que el 20,59 % restante expresa que sí. Lo que significa que la mayoría de los conocimientos que los socios han obtenido ha sido de manera empírica, además se evidencia una limitante, lo cual no les permite tomar adecuadas decisiones en el ámbito financiero, pudiendo afectar las finanzas en el ámbito familiar al no manejarse de manera óptima los recursos.

Figura 17.

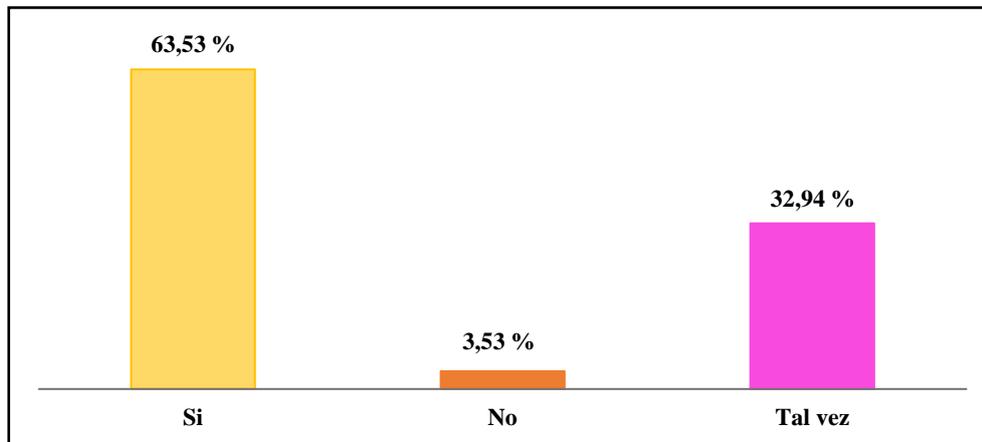
¿Ha recibido formación y capacitación en educación financiera?



La figura 18, indica que el 63,53 % de los encuestados afirman que “si” es trascendental mantener habilidades y conocimientos financieros dado que ayudan a generar seguridad, bienestar, propiciando una mejor calidad de vida; asimismo, el 32,94 % indican que “tal vez” y el 3,53 % expresaron que “no”. Evidenciando con ello un desconocimiento por parte de estos socios, por lo cual es necesario realizar capacitaciones en estos temas, para que ellos puedan conocer la importancia del adecuado uso de los recursos financieros.

Figura 18.

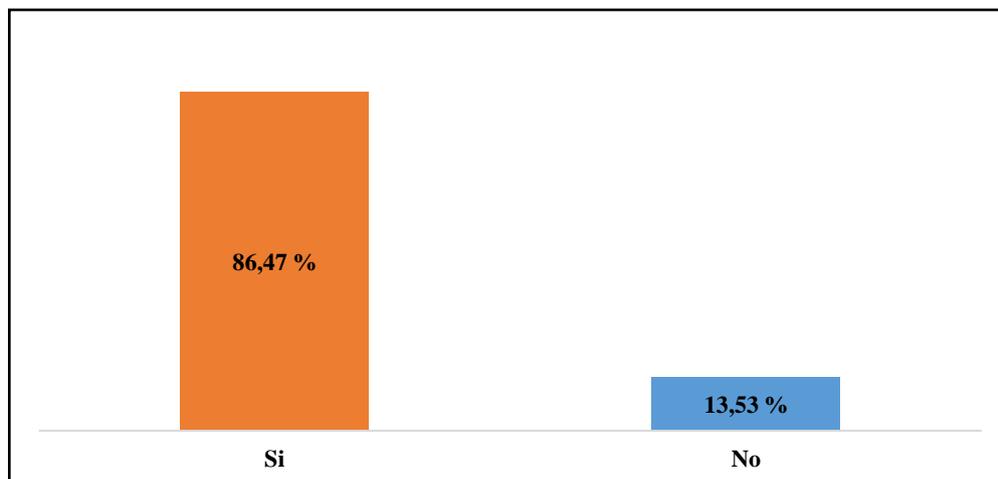
¿Considera que mantener conocimientos financieros genera una mejor calidad de vida?



En la figura 19, los socios nos manifiestan que el 86,47 % conoce o ha escuchado sobre los productos y servicios financieros mientras que el 13,53 % indicó que no. En base a ello se puede evidenciar que los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo cuentan con un leve conocimiento referente a formas de financiamiento e inversión que ofrece el sistema financiero nacional por medio de los productos y servicios financieros.

Figura 19.

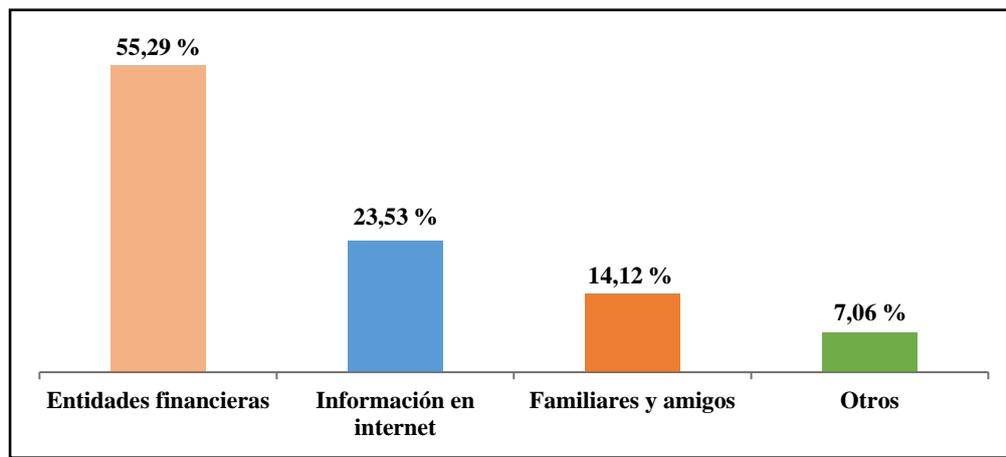
¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?



La figura 20, expone que los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo a la hora de obtener información respecto a productos y servicios financieros el 55,29 % concurren a las entidades bancarias; el 23,53 % buscan información a través del internet, el 14,12 % indagan por medio de familiares y amigos, y finalmente el 7,06 % lo hace a través de otros medios. Con lo que se evidencia que la mayoría lo realizan a través de entes financieros que brinden seguridad y confianza a la hora de gestionar sus recursos.

Figura 20.

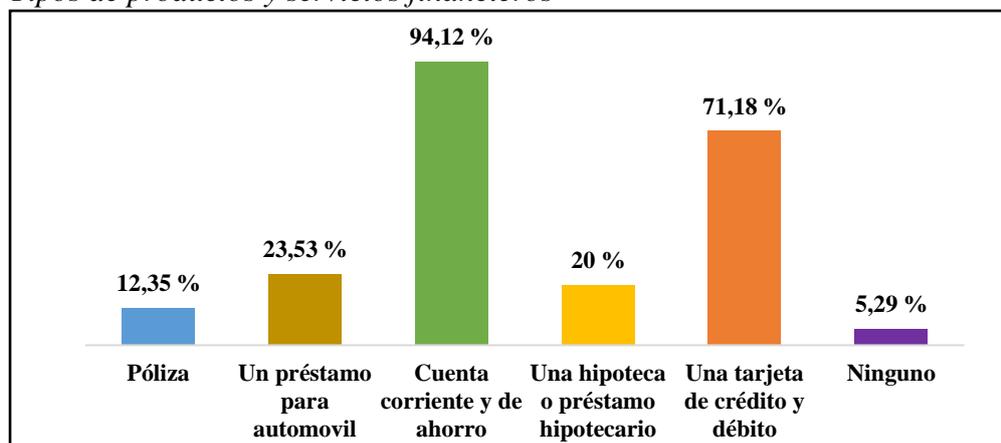
¿Cuál es su mejor opción al momento de obtener información financiera?



La figura 21, hace referencia al conocimiento por parte de los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo sobre los distintos tipos de productos y servicios financieros, en el cual se indica que el 94,12 % de los socios manifiestan conocer sobre las cuentas corrientes y de ahorros, el 71,18 % sobre tarjetas de crédito y de débito y el 23,53 % los préstamos para automóvil, siendo estos los productos financieros de mayor relevancia por parte de los socios, los mismos que han solicitado a través de las diferentes instituciones financieras.

Figura 21.

Tipos de productos y servicios financieros



La figura 22, revela que de los 170 de los socios el 55,29 % si han solicitado algún tipo de préstamo, mientras que el 44,71 % no ha registrado alguno. Lo que evidencia que la mayoría de los socios han requerido financiamiento por parte de alguna entidad financiera para solventar sus necesidades, ya sea la compra de un bien, un vehículo, consumo, etc.

Figura 22.

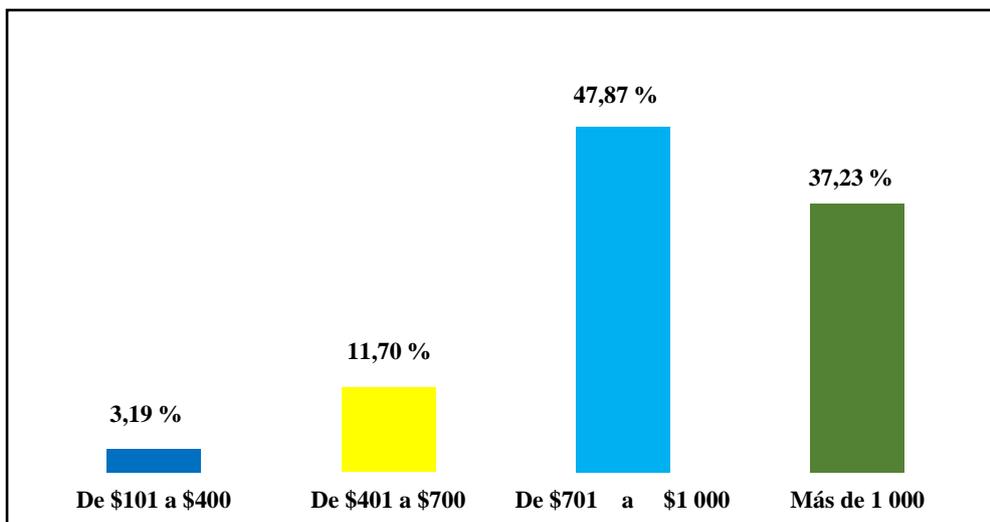
¿En su hogar solicitan créditos?



La figura 23, muestra que del total de los socios que han solicitado créditos, el 47,87 % han requerido un monto de \$701 a \$1 000, posteriormente el 37,23 % más de \$1 000 y el 14,89 % de \$101 a \$700. Lo que evidencia la necesidad de los socios para buscar financiamiento; por lo que es muy importante tener sólidos conocimientos, comprender lo que implica un crédito, la tasa de interés, lo que permitirá tomar mejores decisiones y gestionar mejor las finanzas.

Figura 23.

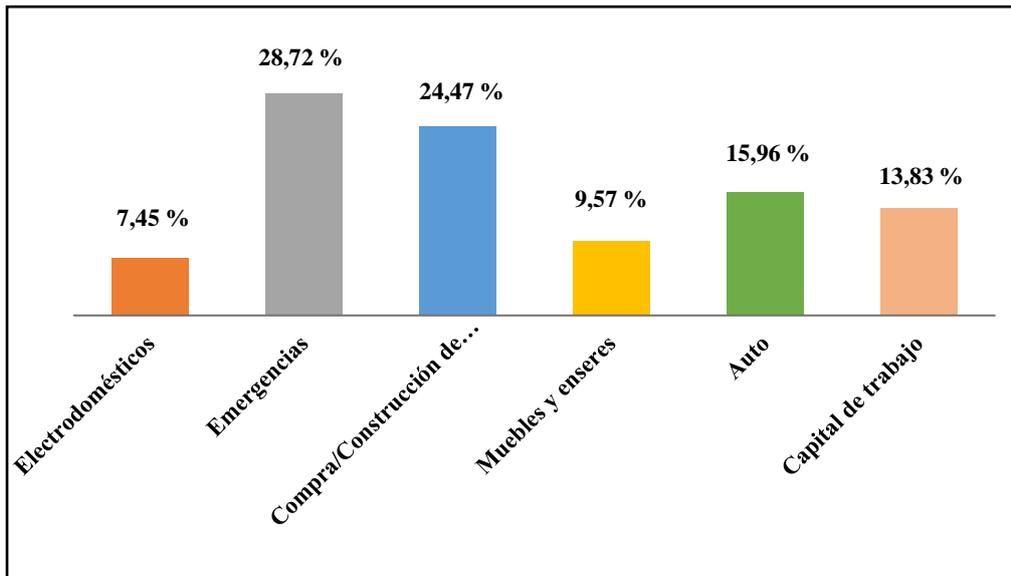
Monto del crédito



La figura 24, enfatiza que el 28,72 % de los socios solicitaron el crédito para emergencias, el 24,47 % lo obtuvieron para compra/construcción de una casa y el 15,96 % para la obtención de vehículos. Por ende, se evidencia que la mayoría de los socios han solicitado créditos para financiar diferentes actividades.

Figura 24.

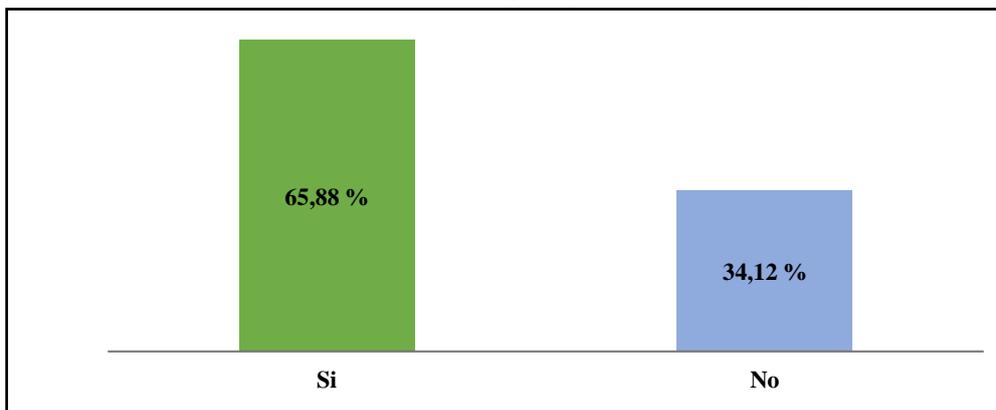
¿Cuál fue el destino de su crédito?



La figura 25, plantea que de los 170 socios el 65,88 % afirmaron que “si” conocen las tasas de interés que ofrece una entidad financiera; mientras que el 34,12 % señalaron que “no”. Lo que significa que existe una limitante a la hora de acceder a productos o servicios financieros como cuentas corrientes y de ahorros, créditos, etc., y; por lo que es necesario que los socios conozcan el precio del uso del dinero, lo que permitirá conocer cuanto cobran y cuanto pagan las entidades financieras por conceptos de productos de captación y colocación.

Figura 25.

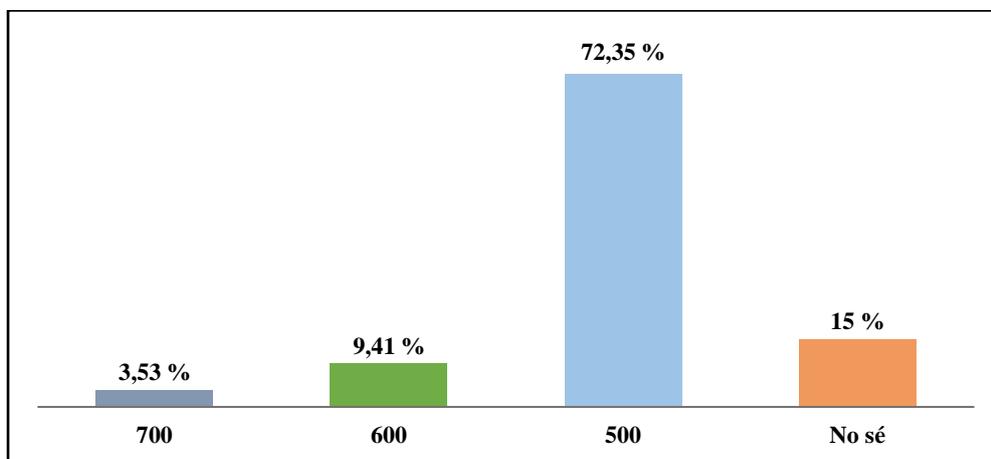
¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?



De acuerdo al razonamiento lógico de un ejercicio referente a un cálculo matemático básico como lo es la división el 72,35 % acertó en la respuesta, el 12,94 % restante señaló valores no acertados y el 15 % indicó que no sabe la respuesta al ejercicio, en base a ello se puede inferir que más del 50 % de los socios de dicha institución domina este tipo de ejercicio, sin embargo, todavía se evidencia algunas limitantes, por lo que a través de la implementación del programa de educación financiera se busca mejorar la habilidad para el desarrollo de ese tipo de ejercicios.

Figura 26.

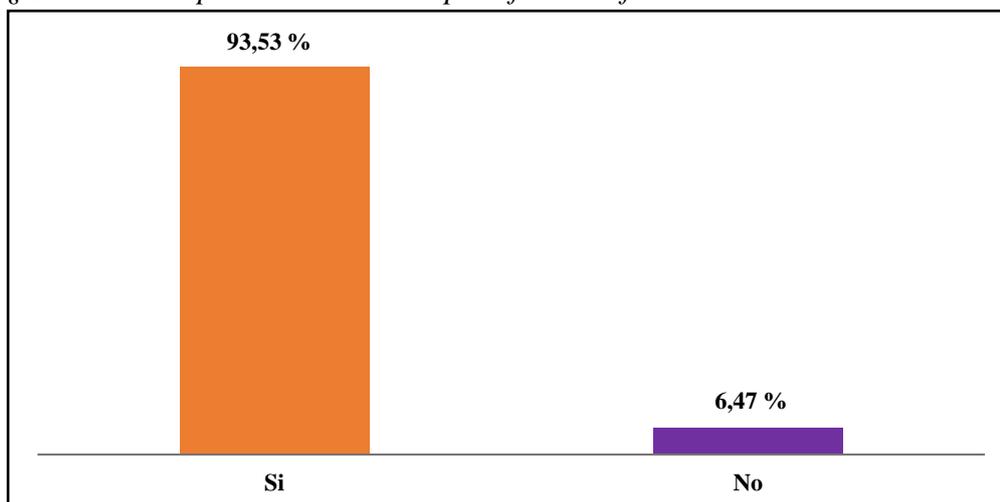
Ejercicio a los participantes



La figura 27, indica que el 93,53 % mencionan que, sí es importante mantener una planificación financiera, a diferencia del 6,47 % que consideran que no es relevante. Lo que evidencia que la mayoría de los socios consideran necesario realizar una planificación que les permitan fijar metas y plantear objetivos para poder desarrollar sus actividades financieras.

Figura 27.

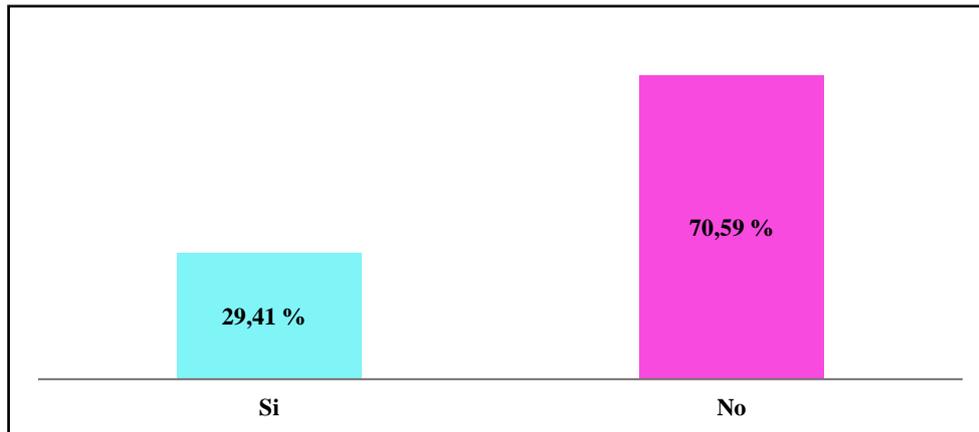
¿Considera importante tener una planificación financiera?



La figura 28, expone que el 70,59% de los socios no mantienen en su hogar una planificación financiera, y tan solo el 29,41% mencionó que si la tiene. Lo que evidencia una limitante en los resultados ya que, al no contar con una adecuada planificación financiera no permite una correcta organización, por lo que no se tomaría adecuadas decisiones en el ámbito de las finanzas.

Figura 28.

¿Existe en su hogar una planificación financiera?

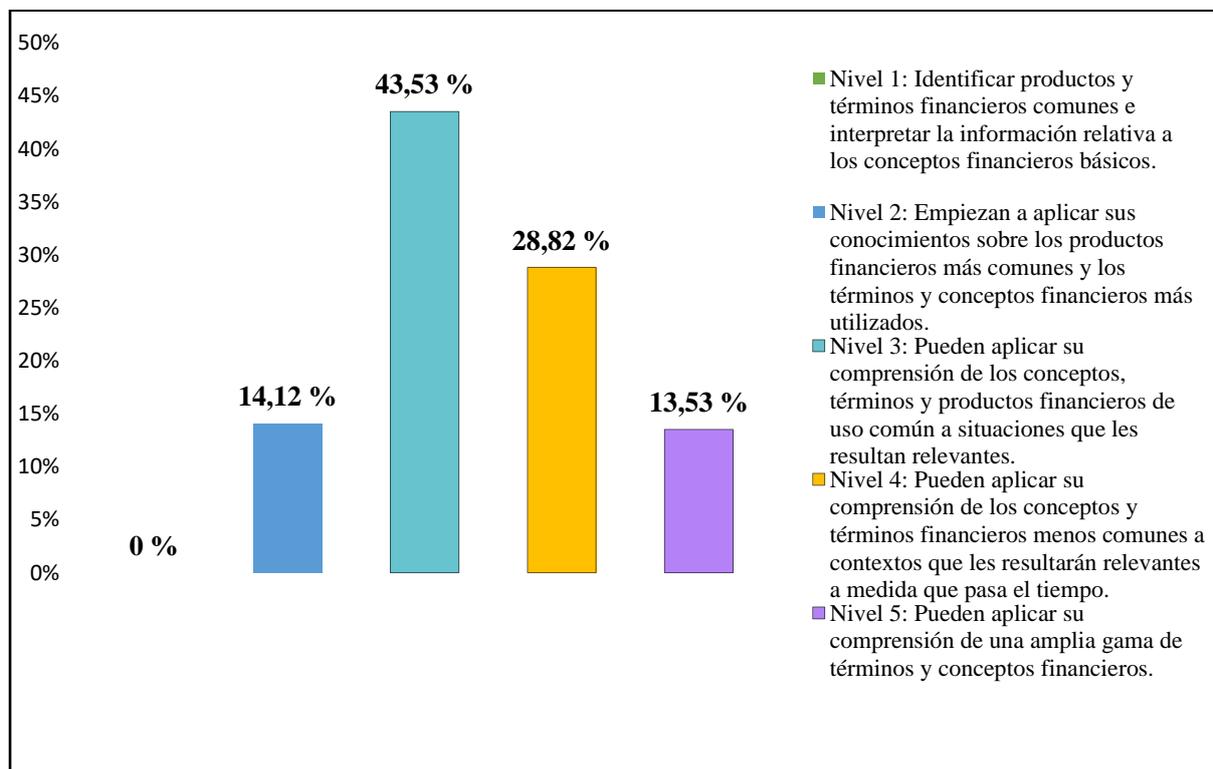


6.1.1 Nivel de educación financiera global de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.

Según se observa en la figura 29, se evidencia los niveles de educación financiera de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, el 43,53 % tienen un nivel 3, es decir pueden aplicar la comprensión de conceptos, términos y productos financieros; sin embargo, todavía es un nivel medio donde aún existen algunas falencias, además los socios tienen un conocimiento empírico ya que no han recibido capacitaciones en educación financiera, el 28,82 % se encuentran en un nivel 4, es decir, conocen acerca de los distintos tipos de productos y servicios financieros; asimismo pueden interpretar y evaluar información financiera; un 14,12 % se encuentran en el nivel 2, es decir, aplican sus conocimientos y les permiten utilizar información para tomar decisiones en contextos que son relevantes para ellos. Por último, el 13,53 % se encuentran en un nivel 5, aquí se destacan aquellos socios que tienen la capacidad de trabajar con un alto nivel de precisión y de resolver problemas financieros, evidenciando que muestran una comprensión más amplia del panorama financiero Cabe mencionar que los niveles de educación financiera se lograron identificar por medio de los resultados de la aplicación de la encuesta.

Figura 29.

Nivel de educación financiera



6.2 Objetivo Especifico 2: Diseñar un programa de educación financiera que permita mejorar los conocimientos financieros de los socios.

6.2.1 Introducción

El presente programa de educación financiera tiene como finalidad brindar conocimientos financieros a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, el cual permitirá que cada uno de los socios tengan mayor comprensión de conceptos básicos financieros como administración del dinero, manejo de ingresos, gastos, aumentar la capacidad de ahorro y de esta forma mantener un endeudamiento saludable que les permita en un futuro mantener una planificación financiera óptima, de igual forma a través de este programa se busca promover el adecuado manejo de las finanzas personales a partir del conocimiento impartido en los socios.

6.2.2 Descripción del programa

Nombre del programa: Programa de Educación Financiera para los Socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.

Periodo del programa: Año 2022

Responsable de la ejecución del programa: Dayana Yasidy López Herrera

6.2.3 Características del programa

6.2.3.1 Programa.

El programa de educación financiera tiene como finalidad mejorar la cultura financiera de cada uno de los socios, ofreciéndoles herramientas y conocimientos que les permitan tomar decisiones informadas y acertadas, así mismo desarrollar habilidades y actitudes financieras para el correcto manejo de los recursos monetarios, además el mismo tiene fines académicos y se lo llevará a cabo mediante el uso de material didáctico y educativo, con el fin de fortalecer los conocimientos con respecto a temas financieras fundamentales para el diario vivir y de esta manera contribuir al desarrollo económico del país.

6.2.3.2 Principios.

Los principios fundamentales y primordiales para el desenvolvimiento de las finanzas tanto personales y familiares son la organización, responsabilidad y prevención; al tener una buena organización se puede llevar un registro detallado de ingresos y gastos para mantener una adecuada planificación financiera y controlar las entradas y salidas del dinero, en cuanto a la responsabilidad es esencial, ya que, permite que el individuo lleve un control adecuado de sus

deudas sin caer en morosidad, finalmente la prevención conlleva a buscar información financiera para una correcta toma de decisiones y cuidar el patrimonio personal y familiar.

6.2.3.3 Objetivos.

- Establecer temas financieros adecuados que permitan fortalecer conceptos en materia financiera en los socios haciendo uso de herramientas didácticas que aporten al mejor desenvolvimiento en sus finanzas personales.
- Implementar un espacio de armonía que promueva la participación de los socios para incentivar el manejo adecuado y la administración del dinero.
- Concientizar en los socios la importancia de desarrollar habilidades financieras para mejorar sus finanzas personales.

6.2.4 Público objetivo

Los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, institución privada de la provincia de el Oro, ubicada en el cantón Portovelo.

6.2.5 Estructura del programa de capacitación sobre educación financiera

Tabla 3.

Estructura de la guía para capacitación.

Módulos	Temas	Contenidos
I	Educación e inclusión financiera	Finanzas
		Finanzas personales
		Inclusión financiera
		Educación financiera
		Importancia de la educación financiera
		Beneficios de la educación financiera
II	Sistema Financiero	Sistema financiero Nacional
		Estructura del Sistema financiero nacional
		Entes reguladores
		Productos financieros
		Tipos de productos financieros
		Servicios financieros
III	Planificación financiera	Tipos de servicios financieros
		Metas financieras
		Planificación financiera
		Ingresos

		Gastos
		Presupuestos
		Ejemplificación de un presupuesto
IV	El Ahorro y la inversión	Ahorro
		Tipo de ahorro
		Importancia del ahorro
		Plan de ahorro
		Inversión
		Principales tipos de inversión
V	Crédito	Crédito
		Tipos de créditos
		Requisitos para adquirir un crédito
		Las 5C's de crédito
		Tasas de interés
		Tipo de tasa de interés

Nota: La tabla 3 muestra los contenidos del programa de educación financiera

6.2.5.1 Módulos del programa de educación financiera.

Tabla 4.

Esquema de contenidos del Módulo I

Módulo	Nombre del módulo		
I	Educación e inclusión financiera		
Objetivo del módulo	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Contenidos teóricos	Alcance	Recursos y materiales	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Finanzas personales • Educación financiera • Inclusión financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación financiera 	<p>Se desarrollará capacitaciones dirigidas a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo que permitan la comprensión de conceptos sobre educación financiera.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Salón de clases. • Pizarra. • Marcadores. • Material de apoyo (Guía, diapositivas). • Internet. • Computadora. 	<p>Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.</p>

Nota: La tabla 4 muestra los contenidos del módulo I del programa de educación financiera.

Tabla 5.*Esquema de contenidos del Módulo II*

Módulo	Nombre del módulo		
II	Sistema Financiero		
Objetivo del módulo	Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Contenidos teóricos	Alcance	Recursos	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> • Sistema Financiero Nacional • Estructura del sistema financiero nacional. • Entes reguladores • Productos financieros • Tipos de productos financieros. • Servicios Financieros • Tipos de servicios financieros. 	<p>Se desarrollará capacitaciones dirigidas a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo para que comprendan la estructura del sistema financiero ecuatoriano. Así mismo, para que identifiquen y conozcan los productos y servicios que ofertan las entidades financieras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Salón de clases. • Pizarra. • Marcadores. • Material de apoyo (Guía, diapositivas). • Internet. • Computadora. 	<p>Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.</p>

Nota: La tabla 5 muestra los contenidos del módulo II del programa de educación financiera.

Tabla 6.*Esquema de contenidos del Módulo III*

Módulo	Nombre del módulo		
III	Planificación financiera		
Objetivo del módulo	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.		
Contenidos teóricos	Alcance	Recursos	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> • Metas financieras • Planificación financiera • Ingresos • Gastos • Presupuesto • Ejemplificación de un presupuesto. 	<p>Se desarrollará capacitaciones dirigidas a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo a través de la elaboración de un presupuesto personal con el propósito de dar cumplimiento a las metas propuestas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Salón de clases. • Pizarra. • Marcadores. • Material de apoyo (Guía, diapositivas). • Internet. • Computadora. 	<p>Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.</p>

Nota: La tabla 6 muestra los contenidos del módulo III del programa de educación financiera.

Tabla 7.*Esquema de contenidos del Módulo IV*

Módulo	Nombre del módulo		
IV	El ahorro y la inversión		
Objetivo del módulo	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Contenidos teóricos	Alcance	Recursos	Resultados esperados
<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Tipo de ahorro • Importancia del ahorro • Plan de ahorro • Inversión • Principales tipos de inversión 	<p>Se desarrollará capacitaciones dirigidas a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo con la finalidad de promover una cultura de ahorro para que puedan enfrentar situaciones inesperadas y logren cumplir sus metas propuestas. Además, por medio de la inversión incrementen su patrimonio personal.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Salón de clases. • Pizarra. • Marcadores. • Material de apoyo (Guía, diapositivas). • Internet. • Computadora. 	<p>Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.</p>

Nota: La tabla 7 muestra los contenidos del módulo IV del programa de educación financiera.

Tabla 8.*Esquema de contenidos del Módulo V*

Módulo	Nombre del módulo		
V	Crédito		
Objetivo del módulo	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Contenidos teóricos	Alcance	Recursos	Resultado de aprendizaje
<ul style="list-style-type: none"> • Crédito • Tipo de crédito • Requisitos para adquirir un crédito • Las 5 C's del crédito • Tasas de interés • Tipo de tasa de interés. 	<p>Se desarrollará capacitaciones dirigidas a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo para que comprendan el proceso de adquisición del crédito, de igual forma las condiciones, costos y usos de los diferentes tipos de créditos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Salón de clases. • Pizarra. • Marcadores. • Material de apoyo (Guía, diapositivas). • Internet. • Computadora. 	<p>Conocen las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.</p>

Nota: La tabla 8 muestra los contenidos del módulo V del programa de educación financiera.

6.2.5.2 Modalidad.

El programa de educación financiera se lo desarrollo en forma de manera virtual por medio de la plataforma Zoom.

6.2.6 Metodología del programa

El diseño del programa de educación financiera se lo realizó en base al diagnóstico ejecutado a través de las encuestas aplicadas a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo el mismo que se lo realizo mediante el uso de varias estrategias de enseñanza a través de la implementación de capacitaciones divididas en cinco módulos basados en el aprendizaje práctico-experimental, en la cual se utilizó distintos recursos como diapositivas, infografía o cartilla financiera, con el fin de lograr una mayor comprensión de los conceptos financieros necesarios para el diario vivir de los socios.

6.2.7 Alcance

El programa de educación financiera es de corto plazo, en el cual se capacitaron a los socios en temas como: educación e inclusión financiera, planificación financiera, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro, la inversión y finalmente el crédito, los cuales estuvieron distribuidos por módulos. Con la finalidad de desarrollar el hábito del ahorro, mantener una correcta planificación financiera, la misma que permitió tomar decisiones acertadas e identificar oportunidades de inversión, así mismo fortalecerá las habilidades, destrezas y actitudes financieras con el propósito de mejorar las finanzas personales en los socios debido a que los mercados financieros se encuentran en constante innovación y crecimiento.

6.2.8 Materiales didácticos

Para el desarrollo del programa de educación financiera se utilizó como base una guía didáctica misma que estará distribuida en cinco módulos con sus respectivas actividades, además se utilizó como material de apoyo para la capacitación diapositivas y videos explicativos que sirvieron para impartir dichos contenidos con el fin de mejorar y fortalecer la comprensión de los socios.

6.2.9 Cronograma

Tabla 9.

Cronograma de las capacitaciones.

	Actividades	Semana 2				
		Día 1	Día 2	Día 3	Día 4	Día 5
		Módulo I	Presentación	18h00		
	Dinámica	Hasta 21h00				
	Clases magistrales sobre educación e inclusión financiera					
	Lluvia de ideas					
	Proyección de un video de las finanzas					
Módulo II	Frase motivacional		19h00 Hasta 21h00			
	Clases magistrales enfocadas a la planificación financiera					
	Identificar ingresos y gastos personales					
	Elaboración de un presupuesto					
Módulo III	Lluvia de ideas			19h30 Hasta 21h00		
	Clases magistrales enfocadas al sistema financiero ecuatoriano					
	Tips sobre manejo eficiente de los productos y servicios financieros					
Módulo IV	Frase motivacional sobre el ahorro				18h00 Hasta 21h00	
	Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro					
	Estrategias para hacer del ahorro un hábito					
	Identificación de las diferentes fuentes de inversión					
	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro					
	Retroalimentación del contenido impartido					
Módulo V	Lluvia de ideas					18h00 Hasta 20h00
	Clases magistrales					
	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos					
	Test final					20h10 Hasta 21h00

6.2.10 Métodos de evaluación

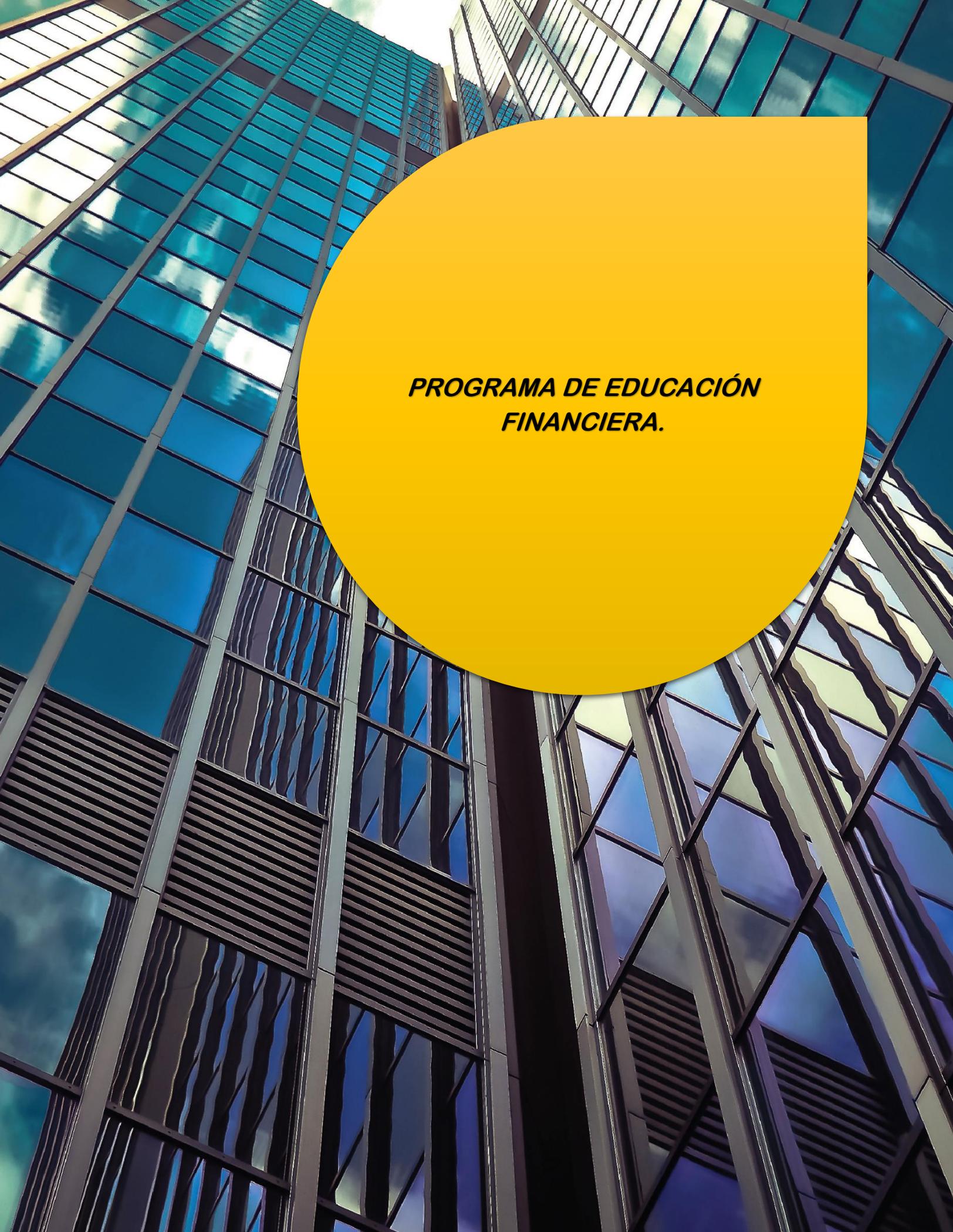
Para la evaluación de los aprendizajes obtenidos de los socios se lo realizo mediante la plataforma de Google Forms misma que se formuló en base a los contenidos impartidos durante la capacitación la cual estuvo compuesta de diez preguntas, teniendo cada pregunta una valoración de un punto.

Estructura de evaluación:

- Test de evaluación (Anexo 3)

6.2.11 Guía del programa de educación financiera

Para la aplicación del programa de educación financiera, se tuvo como material base una guía didáctica en el cual abarcaron temas básicos como: es la educación e inclusión financiera, la planificación financiera, el sistema financiero, el ahorro y la inversión y finalmente el crédito.



***PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA.***



PRESENTACIÓN

El presente Programa de Educación Financiera tiene como finalidad brindar conocimientos financieros a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, el cual permitirá que cada uno de los socios tengan mayor comprensión de conceptos básicos financieros como administración del dinero, manejo de ingresos, gastos, aumentar la capacidad de ahorro y de esta forma mantener un endeudamiento saludable que les permita en un futuro mantener una planificación financiera, de igual forma a través de este programa se busca promover el adecuado manejo de las finanzas personales a partir del conocimiento impartido en los socios.

INTRODUCCIÓN



En los últimos años, varias organizaciones internacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas, ya que las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera, es por ende, que es fundamental promover la formación en educación financiera a cada una de las personas para que se familiaricen con conceptos financieros lo cual mejoraría su diario vivir propiciando la correcta toma de decisiones.

Es por ello que la realización de este programa de educación financiera nace de la necesidad de educar a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo en temas financieros, con el objetivo de formar ciudadanos críticos y responsables, capaces de tomar decisiones adecuadas y acordes a sus necesidades, a su vez, por medio de esta guía se espera contribuir a la sociedad, debido a que permitirá tomar decisiones basadas en conceptos financieros básicos y de esta manera aportar al crecimiento económico y a la reducción de la pobreza.

Así mismo este programa abarca temas fundamentales y necesarios para el desarrollo financiero personal y familiar, como es la educación financiera, la planificación financiera, el presupuesto, el sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro y el crédito.



TABLA DE CONTENIDOS

1 EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

2 SISTEMA FINANCIERO

3 PLANIFICACIÓN FINANCIERA

4 EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

5 CRÉDITO



MÓDULO 1

EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

Objetivo:

Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.







FINANZAS



Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.

SABÍAS QUE



Las finanzas ayudan a organizar cómo se asignan los recursos a lo largo del tiempo.

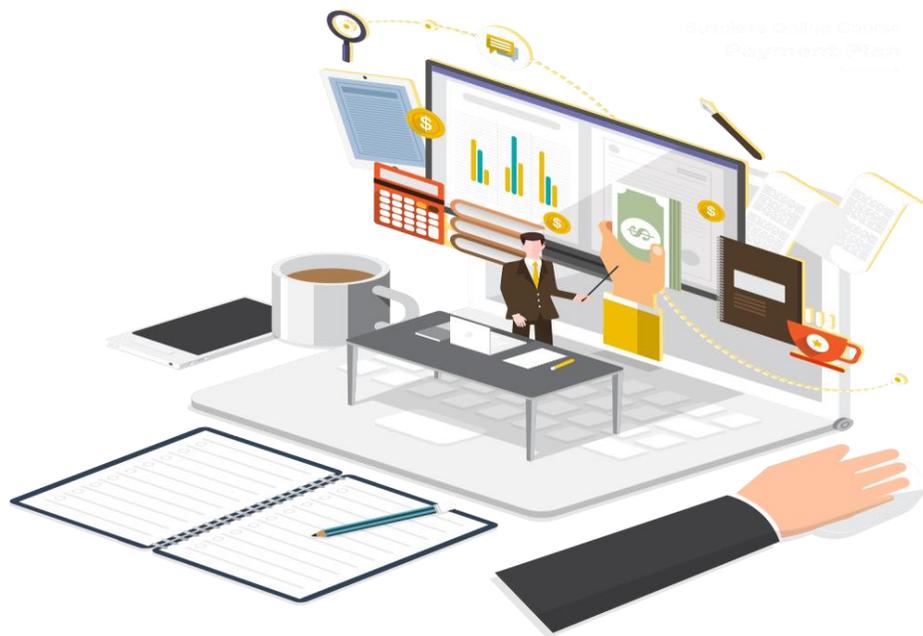
Un principio básico de las finanzas es que satisface las preferencias de consumo de la gente, incluyendo todas las necesidades básicas de la vida, entre ellas la alimentación, la vestimenta y la vivienda.





EL ESTUDIO Y COMPRESIÓN DE LAS FINANZAS AYUDAN A:

- Administrar los recursos personales.
- Tratar con el mundo de los negocios.
- Aprovechar oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias.
- Tomar como ciudadano decisiones bien fundamentadas de interés público





FINANZAS PERSONALES

Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles, los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo.





INCLUSIÓN FINANCIERA

La inclusión financiera tiene muchos beneficios sociales y económicos, particularmente al reducir la vulnerabilidad de las familias de bajos ingresos, ya que brinda herramientas para reducir las fluctuaciones del consumo y manejar los choques negativos de manera más efectiva, al tiempo que aumenta su riqueza.



La inclusión financiera ayuda a personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades-transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro, prestados de manera responsable y sostenible.

EDUCACIÓN FINANCIERA

➡ EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

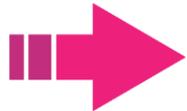




IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es importante porque se hace cada vez más evidente en la cadena de necesidades de ahorro de los individuos con mayor demanda de productos financieros. Se requiere de unos ciudadanos mejor informados, que conozcan la diversidad de productos, el funcionamiento de cada uno, los mecanismos de rentabilidad y ante todo los riesgos inherentes. Todos estos factores también impactan directamente el desarrollo de los países, pues unas adecuadas decisiones financieras de los individuos, conllevan un sector financiero más eficiente que requiera menores costos del estado en regulación y supervisión.





BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera tiene como beneficios:

- Utilizar de forma más apropiada los recursos principalmente financieros, preferir los bienes y servicios con cordura.
- Acceder a los servicios financieros más sofisticados.
- Exigir servicios de un nivel mejor
- Desarrollar capacidad para enfrentar contingencias financieras
- Asumir las distintas decisiones trascendentales de la vida estimando las respectivas consecuencias financieras.
- Ponderar las inseguridades y hacer uso de seguros.
- Cumplir con sus obligaciones de manera programada.
- Contar con ahorros para contingencias y prever el futuro.
- Construir un escenario de seguridad financiera de mediano y largo plazo.





ACTIVIDAD 1

PALABRAS ESCONDIDAS

Alguien a desordenado estas palabras. Serás capaz de adivinarlas?



Z	S	A	N	A	N	F	I

E	C	A	N	C	D	U	O	N	N	A	N	R	A	F	I	C	I	E

F	A	N	I	Z	A	S	N	S	O	N	A	L	E	S	P	E	R

D	A	M	T	A	R	R	N	I	S	I



N	O	S	I	L	U	C	N	I	N	A	N	F	I	C	I	E	R	A

A	T	M	O	E	D	C	I	D	E	O	S	I	N	E	S



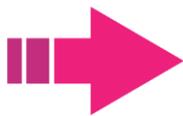


MÓDULO 2

SISTEMA FINANCIERO

Objetivo:

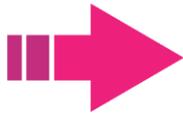
Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.



SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A través del Sistema Financiero Nacional se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento. De esta manera el Sistema Financiero Nacional contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable.





ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

El sistema financiero nacional se encuentra estructura de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.





A continuación, detallamos cada uno de los sectores:



Sector financiero público

Tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. Ejemplo: Banco del Estado, Corporación Financiera Nacional, etc.



Sector financiero privado

Se trata de satisfacer las necesidades de inversión, planificación patrimonial, financiera y fiscal de personas o grupos familiares con un elevado patrimonio.

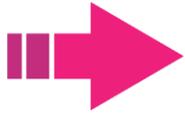
Ejemplo: Banco Pichncha, Banco Machala, etc



Sector financiero popular y solidario

Reciben un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. Ejemplo: Mutualistas, etc





ENTES REGULADORES



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. Los organismos de supervisión y control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros).

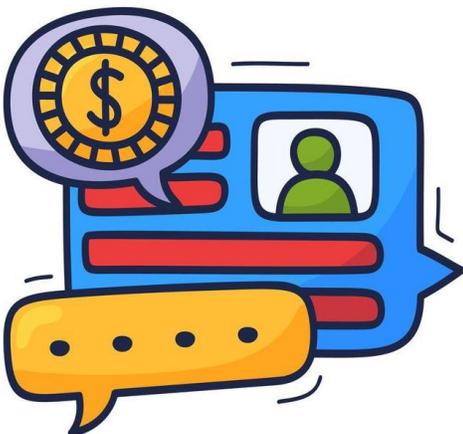




PRODUCTOS FINANCIEROS



Los productos financieros y servicios bancarios están destinados a satisfacer las necesidades económicas que pueda presentar una empresa o persona natural. Son, sin duda, una forma de captar fondos para financiar o mantener su actividad y cubrir necesidades de inversión en el momento oportuno, convirtiéndolos en una de las ofertas de las instituciones bancarias.



Un producto financiero tiene como objetivo principal ayudar a ahorrar o invertir.



TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS

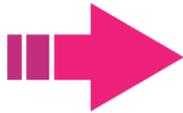
Cuentas de ahorro: En las que los ciudadanos depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica.

Cuentas corrientes: En las que los ciudadanos depositan su dinero y pueden retirarlo por medio de cheques o mediante el uso de la banca electrónica.

Depósitos a plazo fijo: Son depósitos que no permiten retirar el dinero en cualquier momento sino únicamente cuando se cumpla un plazo acordado con la institución financiera.

Créditos: El dinero que se presta a una persona u organización, bajo determinadas condiciones de devolución.



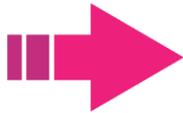


SERVICIOS FINANCIEROS



Son las actividades ejecutadas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de los clientes y/o usuarios para transferir fondos o realizar pagos a cambio de bienes y servicios.





TIPOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

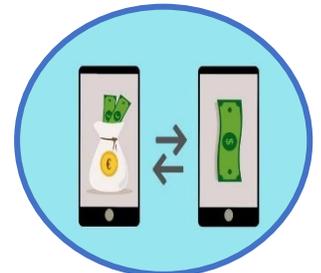
Tarjetas de débito: son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes para que, mediante el uso de los cajeros automáticos, realicen depósitos, transferencias, retiros o pagos desde sus cuentas corrientes o de ahorros.



Tarjetas de crédito: Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes como un complemento del dinero en efectivo que tienen en sus cuentas. Estas tarjetas permiten realizar compras o retirar dinero en efectivo para ser pagados en el futuro.

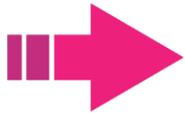


Transferencias: Son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra, pudiendo ser o no de la misma institución financiera.



Remesas: Es el dinero que a través del sistema financiero se envía o se recibe de los migrantes o de otras personas, desde o hacia diferentes países.





ACTIVIDAD 2



RELACIONAR LOS CONCEPTOS CON LAS SIGUIENTES IMÁGENES

Tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros

Tarjeta plástica que permite realizar compras o retirar dinero en efectivo para ser pagados en el futuro.

Es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) presta su dinero a otra (el deudor)

En las que los ciudadanos depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica.

Tarjeta de crédito



Crédito



Sector público



Cuentas de ahorro





MÓDULO 3

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Objetivo:

Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.



METAS FINANCIERAS

Son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero, por ejemplo, poner un negocio, viajar, tener tu propio hogar.

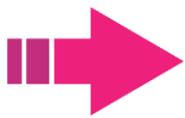
Antes de fijar una, es importante considerar que esta sea:

- Específica, delinear exactamente qué se quiere, en qué plazo y de qué forma se logrará.
- Mejorable. Se refiere a que cada vez será más alto el monto o el propósito a cumplir.
- Tangible: Esto significa que pueda medirse para que se sepa cuánto se ha logrado.
- Alcanzable, es decir, que sea realista.
- Superable: La estrategia para alcanzar las metas no deben interferir o afectar tus obligaciones.
- Fácil de acordar. Si tu familia o pareja se verán afectados por tus objetivos, necesitas analizarlas



NOTA

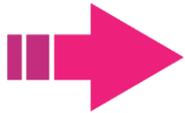
La planificación financiera permite organizar sus recursos financieros en el presente, de tal forma que les permita cumplir sus objetivos tanto en el corto, como en el mediano y en el largo plazo.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La planificación financiera puede ser una manera de obtener libertad financiera; es decir, poder llegar a ese momento en la vida en el que no dependa de un trabajo y en el que su disciplina y su inteligencia financiera lo lleve a poder liberar tiempo y a poder realmente tener una buena calidad de vida, entendida como una combinación eficiente entre el tiempo que tiene disponible para hacer las cosas que le gustan y el ingreso que está teniendo.





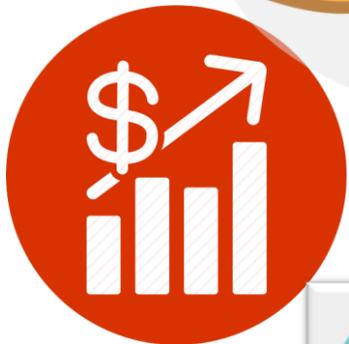
INGRESOS

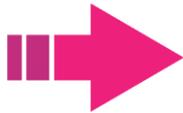
Los ingresos son ganancias tanto monetarias como no monetarias, que se juntan y generan en consecuencia un centro de consumo-ganancia. Podemos diferenciarlos entre los que se consiguen por la venta de un producto o por un servicio.



Los ingresos pueden ser de dos tipos:

- **Ingresos fijos:** Dinero que recibe periódicamente (ingresos por alguna renta o pensión de jubilación. En el caso de los asalariados: sueldo, prima y cesantías).
- **Ingresos variables:** Son los que no se reciben de manera constante (horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión que haga, trabajos independientes, o herencias).





GASTOS



El gasto es el uso o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, generalmente a través de un depósito saliente, además los gastos se derivan básicamente de los servicios que adquiere una empresa para llevar a cabo sus actividades. El gasto también conocido como egreso.

Los gastos también pueden ser de dos tipos:

- **Gastos fijos:** Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir (arriendo, cuota del crédito hipotecario, mensualidad de colegios, impuestos, servicios públicos, alimentación, útiles de aseo, etc).
- **Gastos variables:** Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar (vestido, emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión, compra de regalos en una fecha especial, imprevistos, entre otros).





PRESUPUESTOS

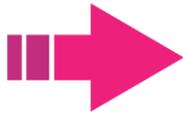


El Presupuesto “es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que la empresa pretende alcanzar en un período de tiempo, en el desarrollo de estrategias adecuadas que ayuden a organizar los recursos y procesos necesarios para alcanzarlos”. Sin embargo, los presupuestos son por tanto una herramienta de gestión imprescindible en cualquier organización independientemente de que sea una empresa, un organismo oficial, una entidad sin ánimo de lucro o cualquier otra.



Los presupuestos no solo ayudan a pronosticar el futuro, sino que también se utilizan para monitorear y evaluar la gestión de la empresa y tomar decisiones de ajuste relevantes para mejorar los resultados de la gestión.





PASOS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO



Tome nota de todos los ingresos: salarios, ingresos ocasionales, propinas, entre otros, sume todo y obtenga el total de ingresos.



Tome nota de todos los gastos ya sean fijos o variables, considere hasta los gastos más pequeños.



Separe su ahorro ya que este será parte de sus gastos fijos.



Finalmente reste los gastos y el ahorro del total de los ingresos. El resultado de esta resta será el dinero disponible.

Ejemplificación de un presupuesto

- ✓ Manuel quien vive con su esposa y sus dos hijos y con la misión de mejorar sus finanzas este año armó el siguiente presupuesto.
- ✓ Manuel tiene claro que un presupuesto es un registro escrito a detalle de los ingresos y gastos que tuvo en un plazo determinado.

Con el fin de disciplinarse decidió hacer la periodicidad de forma mensual, su registro de diciembre quedó de la siguiente manera:

MIS INGRESOS	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
FIJOS <i>(salario neto)</i>	\$ 12.000	\$ 12.000
VARIABLES <i>(honorarios por trabajo independiente)</i>	\$ 4.000	\$ 0
EVENTUALES <i>(aguinaldo)</i>	\$ 6.000	\$ 0
PRESTACIONES <i>(vales de despensa)</i>	\$ 490	\$ 490
TOTAL INGRESOS	\$ 22.490	\$ 12.490

MIS GASTOS	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
CASA <i>(agua, luz, internet, predial, gas, teléfono)</i>	\$ 600	\$ 600
MANTENIMIENTO <i>(vigilancia, jardinero, limpieza)</i>	\$ 650	\$ 500
VÍVERES <i>(comida y despensa)</i>	\$ 5.000	\$ 5.000
EDUCACIÓN <i>(libros y clases extras)</i>	\$ 2.000	\$ 2.000
DIVERSIÓN <i>(suscripciones de películas, series y música)</i>	\$ 349	\$ 349
SEGUROS <i>(auto)</i>	\$ 499	\$ 499
CRÉDITOS O DEUDAS <i>(pantalla y horno eléctrico a crédito)</i>	\$ 1.300	\$ 567
VEHÍCULOS <i>(afinación/verificación)</i>	\$ 1.700	\$ 2.000
ROPA Y ACCESORIOS	\$ 5.000	\$ 0
MASCOTAS	\$ 1.000	\$ 200

VARIOS

(compensación de fin de año para cartero,
limpieza, vigilancia, etc.)

\$ 1.000

\$ 0

TOTAL, EGRESOS	\$ 19.098	\$ 11.715
AHORRO	\$ 3.392	\$ 775

Manuel está orgulloso porque logró mantener sus finanzas en orden y gastar acorde a los ingresos extra que percibió en diciembre, sin embargo, considera que está justo para el mes de enero.

El primer mes logró ahorrar cerca del 15% de sus ingresos, pero en enero estima que sólo logrará ahorrar el 10% si es que no sale ningún imprevisto.



ACTIVIDAD 3



ARMA TU PROPIO PRESUPUESTO FAMILIAR



MIS INGRESOS

Fijos	
Variables	
TOTAL DE INGRESOS	

MIS GASTOS

Casa	
Mantenimiento	
Alimentación	
Educación	
Créditos o deudas	
Vestimenta	
Varios	
TOTAL DE GASTOS	



AHORRO:

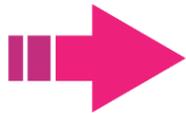


MÓDULO 4

EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

Objetivo:

Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.



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.



AVISO IMPORTANTE

Ahorrar permitirá vivir tranquilo y le dará la seguridad e independencia financiera que necesita para cumplir metas y afrontar imprevistos.





TIPO DE AHORRO

- Ejecutado por el Estado para utilizarlo posteriormente en obras de carácter público.

El ahorro público



- Aquel efectuado por las empresas del sector privado.

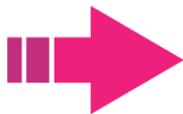
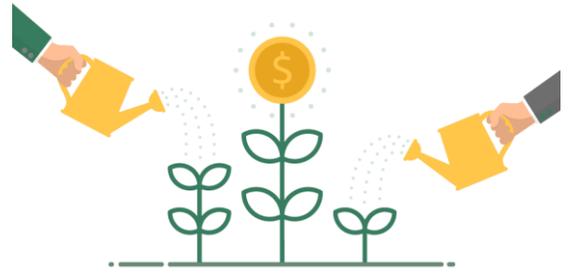
El ahorro privado



- Originado por la unión del ahorro público y privado.

El ahorro nacional





IMPORTANCIA DEL AHORRO

Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse. Si bien es cierto que el ahorro posibilita materializar los sueños, lo más importante radica en que genera una sana costumbre que le permite organizar sus ingresos y priorizar el consumo. La buena práctica del ahorro se constituirá en la mejor carta de presentación al momento de solicitar un crédito.



El ahorro representa un soporte para atender cualquier emergencia y va a permitir una mejor calidad de vida en el futuro. Es mucho mejor consumir responsablemente en el presente y ahorrar montos fijos hoy, que vivir gastando más de lo que se gana y estar siempre sobre endeudados.





PLAN DE AHORRO

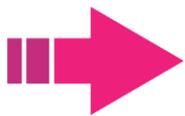


La clave para cumplir sus metas es tomar el control de su dinero, gastar prudentemente y ahorrar con disciplina.

A continuación, se presenta los seis pasos para realizar un plan de ahorro:

1. Defina sus metas de ahorro.
2. Planee el tiempo en el que desea cumplir su meta en meses.
3. Defina el costo de sus metas.
4. Calcule cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo el costo total en el tiempo en el que desea cumplirlos.
5. Compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo para lograrlo.
6. Asigne una prioridad a su meta, decidiendo la importancia o urgencia que tiene cada uno de sus propósitos.





INVERSIÓN



Toda inversión debe evaluarse desde el punto de vista financiero, para asegurarnos que produce rendimientos mayores a sus costos de financiamiento y de esta forma garantizar que escogemos un proceso de creación de valor para los accionistas de la empresa.

Las inversiones financieras son inversiones que se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros que permiten a los inversores generar ganancias o ingresos.





designed by freepik



PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



Inversión de renta fija: Este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo. Se denominan de renta fija porque el inversionista se compromete a depositar una cantidad de dinero fija durante un periodo de tiempo establecido a cambio de obtener un rendimiento.



Inversiones de renta variable: En los activos de renta variable no se conoce el monto de ganancia que se obtendrá en la operación. Este tipo de inversiones suelen tener un factor riesgo más alto, puesto que, así como se pueden obtener excelentes rendimientos, de igual manera es posible que las ganancias sean nulas o en el peor de los casos, se pierda dinero.



Inversión en bolsa de valores: Este tipo de inversiones es popular entre los inversionistas principiantes, además de ser de fácil acceso desde brokers bancarios. Esta organización de carácter privado ofrece la posibilidad de comprar y vender acciones de empresas, donde no es necesario ser el dueño para poder invertir.





PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



Inversión en divisas: Las inversiones en divisas se suelen realizar en el Mercado Internacional de Divisas también conocido como Mercado Forex. Este consiste en realizar la compra y venta de dos divisas de forma simultánea, es decir, se compra la moneda que se espera aumente su valor y se vende la que se espera disminuya.



Inversión en materias primas: Como su nombre lo indica se trata de realizar inversiones en materias primas, cuya lista es muy extensa y se considera para inversores avanzados. Entre las principales podemos mencionar: energía, metales industriales, metales preciosos, etc



Inversión en bienes inmobiliarios: Las inversiones inmobiliarias son una de las más seguras que puedes realizar, además de generar ganancias y aumentar tu capital, cuentan con beneficios extras que las hacen ideales para invertir en cualquier edad.





ACTIVIDAD 4

SOPA DE LETRAS



Mediante la sopa de letras buscar las siguientes palabras:

I	N	V	E	R	S	I	O	N	S
A	O	E	S	T	A	M	O	T	O
S	B	N	I	M	S	A	C	O	L
N	O	T	R	O	I	L	M	M	P
R	N	A	A	R	V	U	E	A	A
H	O	R	G	I	I	N	T	S	R
G	S	D	F	K	D	S	A	C	R
F	L	E	M	T	E	S	S	I	A
R	E	N	T	A	F	I	J	A	N
I	I	P	S	A	J	I	H	L	D
H	S	M	P	O	R	R	O	H	A
A	C	C	I	O	N	E	S	O	S

INVERSION

AHORRO

BONOS

METAS

RENTA FIJA

VENTA

ACCIONES

DIVISAS



MÓDULO 5

CRÉDITO

Objetivo:

Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.



CRÉDITO



El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo determinado según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si en caso hubiere.



El crédito es importante porque facilita, en un momento dado, el tener liquidez para poder comprar, hacer pagos, algún tipo de inversión, etc.





TIPOS DE CRÉDITOS

Crédito productivo

- Financiamiento de proyectos productivos, de los cuales al menos el 90% de ellos incluyen la adquisición de medios de producción y terrenos, la construcción de infraestructura y la compra de derechos de propiedad industrial.

Crédito comercial ordinario

- Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

Crédito comercial prioritario

- Se emite a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con un volumen de negocios anual de más de USD 100.000 para comprar bienes y servicios para actividades comerciales y manufactureras que no entran en la categoría de crédito comercial ordinario.

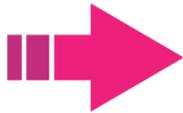
Crédito de consumo ordinario

- Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas.

Crédito de consumo prioritario

- Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.





TIPOS DE CRÉDITOS

Crédito educativo

- Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.

Crédito de vivienda de interés público

- Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.

Crédito inmobiliario

- Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

Microcrédito

- Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.

Crédito de inversión pública

- Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista.





REQUISITOS PARA ADQUIRIR UN CRÉDITO



1. Tener cuenta bancaria y documentos de identificación tales como: cédula, papeleta de votación.

2. Justificación de ingresos y de estabilidad laboral o de negocio para clientes dependientes como independientes: En estos casos se muestra el rol de pago o algún comprobante que certifique sus ingresos.

3. Llenar un formulario donde se indique el monto requerido, plazo y destino del crédito.

4. Asimismo se hace con otra solicitud autorizando al banco que inicie el trámite respectivo.

Nota: Si el ciudadano no posee cuenta en la institución bancaria, según Ricaurte se puede aperturar conjuntamente con la solicitud del crédito.



LAS 5 C's DEL CRÉDITO



Capacidad de pago: Es la evaluación de si tus ingresos son suficientes para cubrir los compromisos actuales más el nuevo préstamo

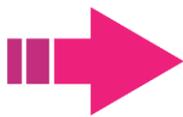
Comportamiento de pago: El historial crediticio es un registro del comportamiento que has tenido con tus compromisos de pago previos.

Colateral: El colateral es también conocido como garantía.

Caracter: Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago, aun cuando esto signifique que te quedes sin liquidez mensual o aunque tu situación financiera empeore en algún momento.

Capital: El capital o patrimonio es una resta del valor de venta de tus activos menos todo lo que debes o pasivos.





TASAS DE INTERÉS



La tasa de interés es un componente del cálculo de las compras con créditos de largo plazo. Es un porcentaje del crédito que debe ser pagado en retribución por el préstamo de dinero recibido, por otro lado, la tasa de interés es el precio o monto por el cual el demandante realiza pagos intermedios como crédito, préstamo u obligación financiera.





TIPOS DE TASAS DE INTERÉS



Tasa de interés activa: Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos. Son activas porque son recursos a favor de la banca.

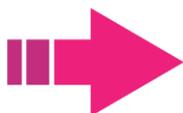


Tasa de interés pasiva: Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.



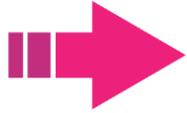
Tasa de interés preferencial: Es un porcentaje inferior al "normal" o general que se cobra a los préstamos destinados a actividades específicas que se desea promover ya sea por el gobierno o una institución financiera.





ACTIVIDAD 5

CONCEPTOS	ACTIVIDAD
<div data-bbox="186 892 568 976" style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">Tasa de interés pasiva</div>	<div data-bbox="717 829 1307 907" style="border: 1px solid black; height: 37px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.</p>
<div data-bbox="170 1165 552 1249" style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">Crédito productivo</div>	<div data-bbox="727 1102 1317 1180" style="border: 1px solid black; height: 37px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago.</p>
<div data-bbox="186 1386 568 1470" style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">Crédito educativo</div>	<div data-bbox="727 1333 1317 1411" style="border: 1px solid black; height: 37px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.</p>
<div data-bbox="186 1690 568 1774" style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;">Carácter</div>	<div data-bbox="727 1606 1317 1684" style="border: 1px solid black; height: 37px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Financiamientos de proyectos productivos incluyen la adquisición de medios de producción y terrenos, la construcción de infraestructura y la compra de derechos de propiedad industrial.</p>



ACTIVIDAD 5

Susana obtuvo financiamiento de su banco para comprar una casa. Ella está usando el dinero del banco para comprar la casa, y a cambio, Susana promete pagarle al banco una suma de dinero cada mes hasta completar la cantidad prestada.

La cantidad prestada es de \$10.000,00

Realizar la siguiente actividad

PRÉSTAMO	
Residual	
N° de pagos	
Tasa de interés mensual	12%
Tasa de interés anual	18%
CUOTA	



GLOSARIO

Acreedor: Persona o institución que tiene derecho a pedir el cumplimiento de alguna obligación o la satisfacción de una deuda.

Adeudar: Tener pendiente una cuenta con alguien.

Cancelación: Pagar una deuda dentro del plazo establecido o de vencimiento.

Crédito: Dinero que se pide prestado a una institución financiera con acuerdo previo de reembolso total.

Descuento: Es calculado para realizar un pago anticipado del valor neto de un pagaré o factura.

Eficiencia: Obtención de logros con el menor esfuerzo posible.

Fecha de pago: Fecha establecida por la emisora de tarjeta para recibir los pagos.

Garantía: Tipo de seguridad que se pone a cambio de recibir dinero de una institución financiera.

Hipoteca: Garantía que recae sobre bienes inmuebles.

Interés: Es el porcentaje que el cliente financiero debe pagar por los préstamos solicitados; o el porcentaje que el usuario financiero cobra por sus ahorros solicitados.

Monto: La cantidad de dinero prestado.

Mora: Se origina cuando una deuda no es pagada a tiempo, puede ser cuotas de un crédito o tarjetas de crédito.

Plazo: Tiempo entre la fecha de inicio y la fecha de finalización de un crédito.

Préstamo: Suma de dinero entregada a un cliente por un plazo determinado.

Riesgo: Posibilidad de que se produzca un acontecimiento desafortunado que puede afectar o perjudicar el desarrollo de una operación económica.

Servicio: Conjunto de prestaciones al cliente-usuario.

Tarjeta de crédito: Mecanismo de consumo en determinados establecimientos sobre un cupo, es intransferible y de uso personal.

Tasa de interés: Porcentaje del capital que periódicamente pagan o cobran los deudores o acreedores en una relación crediticia.

Vencimiento: Plazo durante el cual han de efectuarse los pagos de un préstamo.

BIBLIOGRAFÍAS

- Figueroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Redalyc*. Obtenido de <https://bit.ly/3T7JNuD>
- Marín Lasluisa, E. P. (2017). *Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador matriz Quito del segundo semestre del período 2015-2016*. Repositorio Institucional, Quito. Obtenido de <https://bit.ly/3I7aqJw>
- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas 2013 [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica Particular de Loja]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3wyEpre>
- Anaya, A., Buelvas, J., & Romero, Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Ciencias Sociales* .
- Arroyo, G. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios [Tesis de ingeniería, Universidad Pontificia Católica del Ecuador]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3QrE6G1>
- Asturias. (2011). *Introducción a los presupuestos*. Obtenido de <https://bit.ly/3dQjvrm>
- Banco Central. (2018). *Depósitos y captaciones del sistema financiero*. Obtenido de <https://bit.ly/3T4Ec8i>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de <https://bit.ly/3IEUX8X>
- Banco Internacional. (05 de Febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* Obtenido de <https://bit.ly/3y6anrN>
- Banco Internacional. (5 de Febrero de 2021). *Tipos de productos financieros*. Obtenido de <https://bit.ly/31YaeuR>
- Benítez, R. (Mayo de 2016). *BBVA*. Obtenido de BBVA: <https://bbva.info/3IVLdHD>
- Bodie, Z., & Merton, R. (2013). *Finanzas*. Pearson. Obtenido de <https://bit.ly/49BSa6S>
- Callejas, N., Moreno, D., & Nuñez, A. (2010). *Productos de colocación bancarios [Tesis de licenciatura, Universidad Unipanamericana]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3wwvuXk>
- Callisaya, R. (2018). *Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal [Tesis de licenciatura, Universidad Mayor de San Andrés]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3wpJl20>

- Cárdenas, J. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión [Tesis de licenciatura, Universidad de Bogotá]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3y6uzxW>
- CEUPE. (2020). Obtenido de CEUPE: <https://bit.ly/4bM4Z0j>
- CEUPE. (16 de Enero de 2020). *¿Qué son los ingresos y gastos?* Obtenido de <https://bit.ly/3GPQit3>
- Chagerben, L., Hidalgo, J., & Yagual, A. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Las Ciencias*.
- Citibank, N.A. (2021). *Programa de educación financiera 2021*. Obtenido de <http://citi.us/3rJPfX1>
- CMF. (2020). *¿En qué consiste la Tasa de Interés?* Obtenido de <https://bit.ly/325YS7y>
- CMF. (2021). *Edu: Portal de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3oWTMnr>
- Código Órgánico Monetario y Financiero*. (28 de Febrero de 2020). Obtenido de <https://bit.ly/3DZKHPw>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2017). *Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile [Artículo de investigación, Universidad del Bio Bío]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3Ief9cp>
- Corporación Financiera Nacional. (22 de Noviembre de 2017). *Corporación Financiera Nacional*.
- Cruz, B., Díaz, J. C., & Céleri, M. (2016). *Educación Financiera*. Dialnet. Obtenido de <https://bit.ly/3uPYngJ>
- Delgado, S. (2015). *Aplicación de los intereses pasivos y activos en el sistema bancario ecuatoriano y sus efectos macroeconómicos 2007-2013 [Tesis de magister, Universidad de Guayaquil]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4bM9nwj>
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior [Tesis de licenciatura, Universidad Autónoma de Yucatá]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49ErBOv>
- Dussán, S. (2014). *Importancia del presupuesto como indicador de política en la obtención de resultados [Tesis de licenciatura, Universidad Militar Nueva Granada]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3UGl4hI>
- Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3WqvHX8>
- Escobedo, F., & Sánchez, E. (16 de Julio de 2021). *El Economista*. Obtenido de La educación financiera, el mejor medio para cuidar los gastos y fomentar el ahorro : <https://bit.ly/3SL14YV>
- Espinoza, S. (2007). *Los proyectos de inversión*. Tecnológica de Costa Rica. Obtenido de <https://bit.ly/3OT6mk6>
- Finerio. (12 de Mayo de 2020). *Consecuencias de la falta de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3DLTDY2>

- Galvan, O. (2008). *Introducción al sistema financiero y bancario*. Accelerating the world's research.
- Gamboa, M., Hernández, C., & Avendaño, W. (2018). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*.
- Garay, G. (2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación*.
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. CAF.
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Patria. Obtenido de <https://bit.ly/3wvegJU>
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*[Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3Usz1hM>
- Gómez, F. (2009). Educación financiera: retos y lecciones. *Proyecto Capital*. Obtenido de <https://bit.ly/3SJkM7z>
- Gutiérrez, I. (2020). ¿Qué es la educación financiera y cuáles son sus características? *Muy Financiero*.
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 33-72. Obtenido de <https://bit.ly/3s2tGkz>
- Herrera, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba* [Tesis de licenciatura, Universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3WmVKyo>
- Krishnamurt, J. (2009). *Sobre la educación*. Kairós.
- León, A. (2007). Qué es la educación. *Artículos arbitrados*. Obtenido de <https://bit.ly/49DsEOH>
- López, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va mas allá de la estructura* [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/42LfvqQ>
- Marin, E. (2017). *Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. [Tesis de licenciatura, Univesidad Católica del Ecuador]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/44GMVln>
- Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsqüiza, E. (2014). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Ecuador 2014*. Corporación Andina de Fomento.
- Mendoza, A. (2018). *Análisis de la eficiencia del proceso de otorgamiento de líneas de crédito de Banco Bolivariano en el Ecuador* [Tesis de maestría, Universidad católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3JK4MOr>
- Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal del Sur de Manabí]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4bkFNwT>
- Mercadotecnia, K. (17 de Julio de 2017). *Importancia de los programas de capacitación del Capital Humano*. Obtenido de <https://bit.ly/31EKcwn>

- Monroy, A. (2014). *Factores demográficos y económicos que inciden en el ahorro en México [Tesis doctoral, Univesidad Autonomía de Nuevo León]*. Repositorio institucional. Obtenido de <http://eprints.uanl.mx/id/eprint/7920>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y cobranza*. Ebook. Obtenido de <https://bit.ly/4bL0TW7>
- Nora, S. (2018). *Formulación de presupuestos [Tesis de magister, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3UHmbhw>
- OCDE. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3ykdiNO>
- OCDE. (Enero de 2012). *Principios de alto nivel de la infe para la evaluación de programas de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3rY0BqO>
- OCDE. (2017). *El programa PISA de la OCDE*. Obtenido de <https://bit.ly/3224xLU>
- OECD. (2021). *PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework*. Obtenido de OECD: <https://bit.ly/3JeWuvI>
- Olloqui, F., Andrade, G., & Herrera, D. (2015). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://bit.ly/3lQXBbR>
- Orozco, M. (22 de Abril de 2015). El comercio. *10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*. Obtenido de <https://bit.ly/3T48fwP>
- Ortiz Calero, K. M. (2023). *La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato [Tesis de Ingenieria, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio Institucional, Ambato. Obtenido de <https://bit.ly/3Ir0Fq5>
- Pérez Guerrero, S. V. (2021). *Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, 2020 [Tesis de Ingeniera en Finanzas y Auditoría, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49GJkVy>
- Pinto, C., Arenas, J., Samper, M., & Roca, M. (2011). *Mis finanzas personales*. Aguilar. Obtenido de <https://bit.ly/4bMEGY4>
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & Gonzalez, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamerica*. Obtenido de <https://bit.ly/3ERnS0W>
- Pullas, G. (2013). *Programa de Educación Financiera “Mis Finanzas, Mi Futuro” (Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Ambato)*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://bit.ly/44oeoQW>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Redalyc*. Obtenido de <https://bit.ly/3T5keu5>
- Ramirez Molinares, C. (2021). LOS PRESUPUESTOS: SUS OBJETIVOS E IMPORTANCIA. *Cultural UNILIBRE*. Obtenido de <https://bit.ly/49K6wCu>
- Ramirez, C. (2011). Los presupuestos: Sus objetivos e importancia. *Cultural Unilibre*.
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. *Banco Mundial*, 6.

- Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? [Tesis de licenciatura, Universidad Andina Simón Bolívar]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3OMGjuM>
- Roa, M. J. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. Obtenido de <https://bit.ly/3lOkHQo>
- Roa, M., & Mejía, D. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. *Centro de estudios monetarios latinoamericanos*. Obtenido de <https://bit.ly/4bN3oaO>
- Rodríguez Zúñiga, J. S. (2021). *Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco [Programa Administración financiera, Corporación Universitaria Minuto de Dios]*. Obtenido de <https://bit.ly/48wXw2d>
- Rodríguez, K., & Guerrero, J. (2012). *Cultura Financiera y el Mercado de Valores [Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49khG0U>
- Rodríguez, L. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión [Tesis de licenciatura, Universidad de la Salle]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3UpR1cP>
- Rodríguez, M. (2017). *Nivel de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de la Universidad CES [Tesis de tecnología, Universidad CES]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3T5yzGJ>
- Rodríguez, M. (05 de Abril de 2019). *El comercio*. Obtenido de El 96% de la población no ha recibido educación financiera: <https://bit.ly/3duKAAC>
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personas, su mejor plan de vida*. Colpatria.
- Romero, B. (15 de Noviembre de 2017). *tusfinanzas*. Obtenido de La estructura del sistema financiero ecuatoriano: <https://bit.ly/31GoFmC>
- Romero, M. (2021). *La educación financiera desde la visión de docentes universitarios de ciencias económica en Latinoamérica [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3Uswy6W>
- Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]*. Repositorio institucional.
- Santamaría, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4b0hNj0>
- Silva, L., & Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019 [Tesis de licenciado, Universidad César Vallejo]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4dlJg02>
- Superintendencia de Bancos. (25 de Junio de 2020). *Capacitación presencial de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3s1Dlbp>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Educación financiera 1: Planificación financiera, y endeudamiento responsable. *Fundación de Transparencia y Control Social*.
- Toro, M. (2012). *La planificación: conceptos básicos, principios, componentes, características y desarrollo del proceso [Tesis de Postgrado, Universidad Santa María]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3T746YU>
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3QsL7Gp>
- Van, J. (2011). *Educación financiera para todos* (2da ed.). Comité Económico y Social Europeo.
- Vargas, Y., & Guevara, E. (2020). *Importancia de la Inclusión financiera [Tesis de licenciatura, Univesidad Católica de Colombia]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49HruBL>
- Villada, F., López, J. M., & Muñoz, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería [Tesis de licenciatura, Universidad de Antioquia]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3WnLmq4>

**LA NUEVA FUENTE DEL PODER NO ES EL
DINERO EN MANOS DE POCOS, SINO LA
INFORMACIÓN EN MANOS DE MUCHOS.**

JOHN NAISBITT

Elaborado por: Dayana Yasidy López Herrera

Contacto: dayana.y.lopez@unl.edu.ec

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Administrativa y Social

Carrera de Finanzas



6.3 Objetivo Especifico 3: Ejecución del programa de educación financiera identificando los aprendizajes alcanzados.

Una vez diseñado el programa de educación financiera se procedió a ejecutar el mismo mediante capacitaciones de forma virtual a los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo.

El proceso de las capacitaciones brindadas a cada uno de los socios fue a través de clases didácticas y participativas que permitieron llevar el aprendizaje a un nivel estratégico, de tal manera que no solo se basó en impartir teoría si no en realizar actividades y talleres que les permitieron el desarrollo de técnicas y habilidades matemáticas y de razonamiento, es por ende que las clases brindadas fueron muy satisfactorias tanto para los socios como para mi persona como capacitadora.

Posteriormente para determinar la eficacia del programa se aplicó un test con el propósito de identificar los conocimientos que obtuvieron los socios durante el desarrollo de la capacitación, donde se llegó a obtener los siguientes resultados:

Interpretación:

En la tabla 10, se indica que de acuerdo al test de 10 preguntas que se aplicó a los socios una vez concluidas las capacitaciones, se obtuvo que un 85,29 % de los socios acertaron conceptos básicos sobre finanzas, los mismos que les permitirán tomar decisiones financieras; seguidamente con un 81,76 % de los socios manifiestan correctamente la definición de finanzas personales reflejando la comprensión referente a la temática; a sí mismo un 81,18 % respondieron acertadamente con respecto al concepto de la educación financiera el cual les permitirá tomar decisiones informadas sobre su economía y como ser menos propensos a caer en deudas o problemas económicos; por otra parte, el 82,50 % conoce que es un crédito de consumo, el 84,20 % sabe acerca de la planificación financiera, un 74,30 % conoce en que consiste el crédito educativo y un 75,40 % tiene claro el concepto de inclusión financiera lo que evidencia que posterior a las capacitaciones los socios relacionan correctamente los conceptos básicos de educación financiera; además un 82,35 % conoce acerca del manejo de un presupuesto el mismo que les ayudará a administrar su dinero de una forma correcta y adecuada; así mismo se evidencia que la mayoría de los socios respondieron de forma correcta referente a la función estructura y entes de control del sistema financiero nacional.

Finalmente, con un 98,24 % de los socios demostraron tener habilidades matemáticas; por lo que se concluye que la capacitación que se les otorgó a cada uno de los socios logro mejorar los conocimientos financieros.

Tabla 10

Resultado del test aplicado a los socios de la institución

Pregunta	Opciones	Aciertos	%	Desaciertos	%
1. ¿Qué son las Finanzas?	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.			20	11,76 %
	Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el estado.	145	85,29 %		
	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.			5	2,94 %
2. Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.	Verdadero.			31	18,24 %
	Falso.	139	81,76 %		
3. ¿Qué es Educación Financiera?	Es una entidad que pertenece al Sector Financiero Popular y Solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.			14	8,24 %
	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.			18	10,59 %
	Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.	138	81,18 %		
4. Relacionar los conceptos: Son préstamos que conceden las	Inclusión Financiera			15	8,80 %
	Planificación Financiera			10	5,80 %

entidades financieras a sus clientes para adquirir bienes y servicios.	Crédito de consumo	141	82,50 %		
	Crédito educativo			5	2,90 %
Es una herramienta que nos ayuda a definir cómo administrar nuestros recursos para alcanzar nuestras metas.	Inclusión Financiera			19	11,10 %
	Planificación Financiera	144	84,20 %		
	Crédito de consumo			5	2,90 %
	Crédito educativo			3	1,80 %
Es un préstamo personal que se adquiere para financiar la capacitación en una institución privada.	Inclusión Financiera			22	12,90 %
	Planificación Financiera			12	7 %
	Crédito de consumo			10	5,80 %
	Crédito educativo	127	74,30 %		
Es el acceso a productos financieros útiles para satisfacer necesidades como transacciones, pagos, ahorros y crédito de manera responsable y sostenible.	Inclusión Financiera	129	75,40 %		
	Planificación Financiera			21	12,30 %
	Crédito de consumo			7	4,10 %
	Crédito educativo			14	8,20 %
5. ¿Qué es un presupuesto?	Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.	140	82,35 %		
	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.			10	5,88 %
	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.			20	11,76 %
6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?	Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que los necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de proyecto o una necesidad primordial.	148	87,06 %		
	Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.			11	6,47 %
	Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.			11	6,47 %

7. Señale verdadero o falso, según corresponda: El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.	Verdadero.	162	95,29 %		
	Falso.			8	4,71 %
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.	Verdadero.			16	9,41 %
	Falso.	154	90,59 %		
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.	Verdadero.	160	94,12 %		
	Falso.			10	5,88 %
Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.	Verdadero.	156	91,76 %		
	Falso.			14	8,24 %
Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.	Verdadero.			32	18,82 %
	Falso.	138	81,18 %		
8. ¿Cómo está estructurado el	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito			29	17,06 %

Sistema Financiero Nacional?	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito			10	5,88 %
	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario	131	77,06 %		
9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero	Superintendencia de Bancos	155	90,60 %		
	Cooperativa de Ahorro y Crédito			19	11,10 %
	Superintendencia de instituciones financieras			22	12,90 %
	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	142	83 %		
	Banco Pichincha			12	7 %
	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	146	85,40 %		
10. Juan tiene ingresos de \$500 y gastos de \$350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?	\$150	167	98,24 %		
	\$100			3	1,76 %

Nota: Resultados del test aplicado a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo.

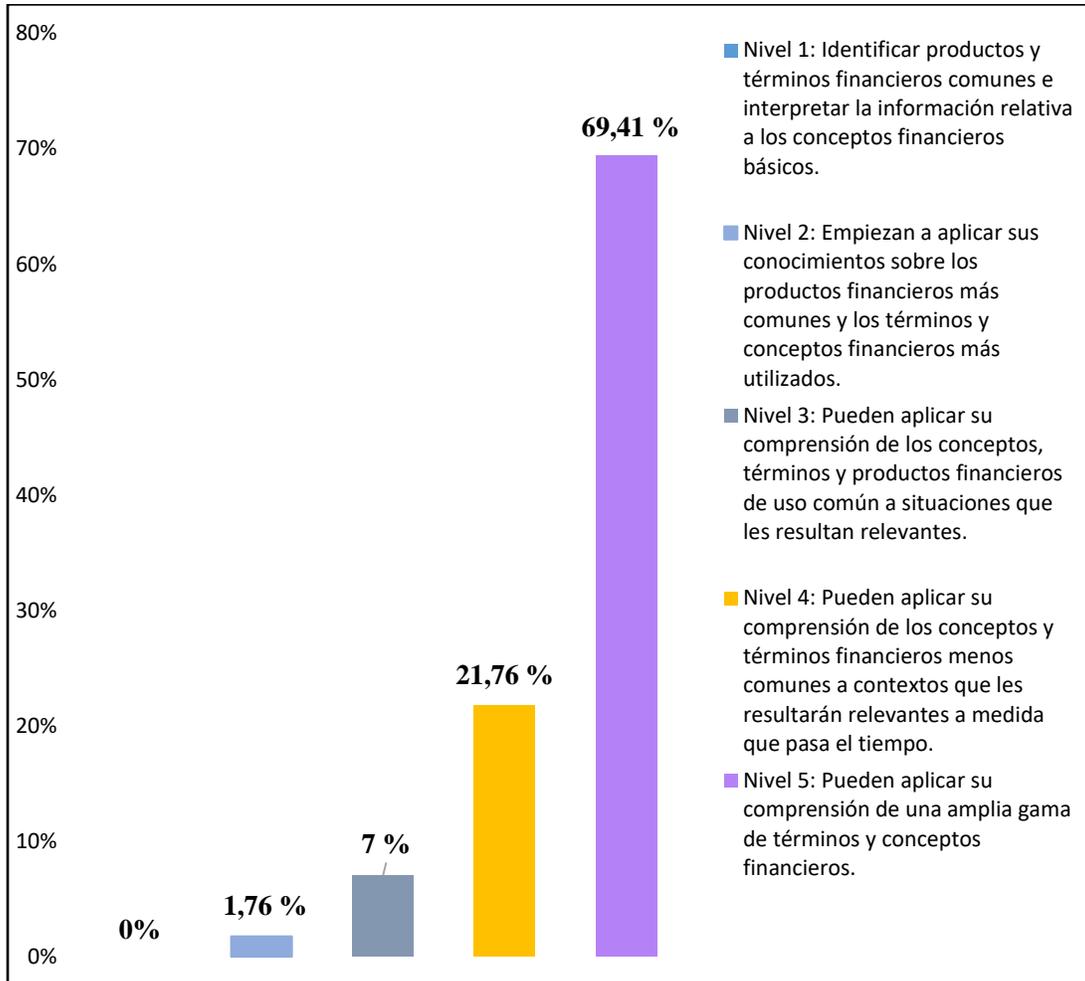
6.3.1 Niveles de conocimiento de educación financiera después del programa

Una vez realizadas las capacitaciones y evaluado a los socios, se realizaron los respectivos análisis tal como se puede observar en la figura 30, aquí se evidencia que el 69,41 % de los socios se encuentran en un nivel 5 siendo este el más alto, demostrando que son capaces de analizar y manejar conocimientos de una amplia gama de conceptos financieros y pueden resolver problemas de educación financiera a largo plazo, además se confirma que la implementación del programa de educación financiera mejoró los conocimientos de cada uno de los socios y generó resultados positivos lo cual conlleva a mejorar el desenvolvimiento en los socios en cuanto a la inversión, la planificación, el ahorro, el financiamiento, etc; asimismo con el 21,76 % se encuentran los socios en el nivel 4, mismos que poseen capacidades financieras tales como reconocer e interpretar conceptos de contexto financiero, comprender las características de los productos y servicios otorgados por las entidades financieras. Por otro lado, se encuentra el 7 % de socios que se encuentran dentro del nivel 3, siendo un porcentaje poco significativo dentro de los rangos de

educación financiera, los mismos presentan la capacidad de realizar operaciones básicas, por ende, se puede destacar que el programa de educación financiera resultó ser efectivo en el aprendizaje de los socios ya que obtuvieron un promedio general de 83,16 %.

Figura 30.

Nivel de conocimiento de educación financiera después del programa

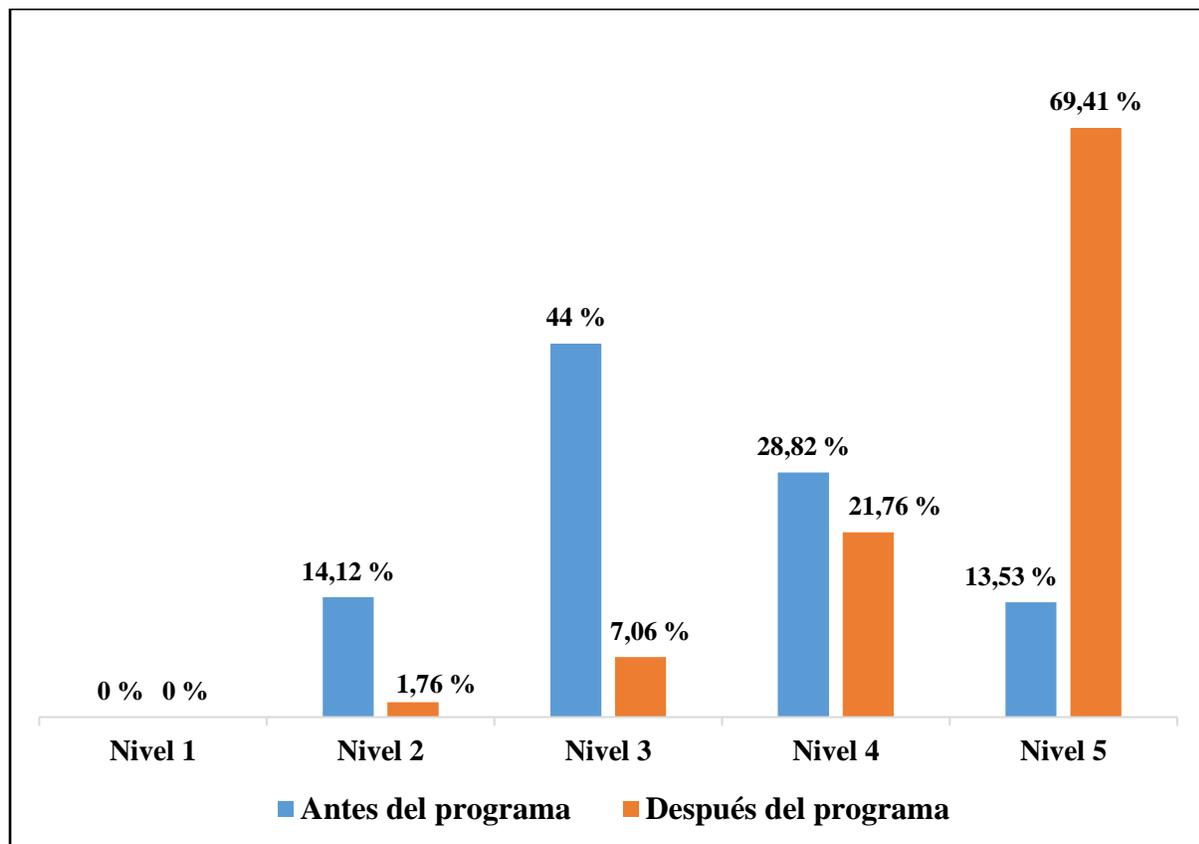


6.3.2 Comparación de niveles de educación financiera antes y después de aplicar el programa de educación financiero.

Con respecto a la figura 31, se puede evidenciar que la implementación del programa financiero en los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo resulto factible, puesto que, los socios pasaron de un nivel 3 a un nivel 5 de aprendizaje, donde reforzaron y potenciaron sus conocimientos, destrezas y habilidades, debido a que, al comprender sobre la importancia de la educación financiera, se reducen riesgos financieros, aumentan las oportunidades financieras y se familiarizan con herramientas adecuadas, para tomar decisiones responsables, encaminadas a mejorar su bienestar financiero, demostrando así que se cumple el objetivo del programa de educación financiera, el cual pretendía mejorar la cultura financiera de los socios mediante el manejo adecuado de sus finanzas personales.

Figura 31.

Comparación de niveles de educación financiera



7 Discusión

El presente proyecto de investigación a través de una encuesta se diagnosticó el nivel de educación financiera que tenían los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo, la cual reflejo que se encontraban en un nivel medio, es decir, entendían temas muy básicos con respecto a las finanzas, por ende, se diseñó un programa de educación financiera el cual les permitió conocer y aprender a utilizar las herramientas y conceptos financieros necesarios para su desenvolvimiento personal y económico, mismo que se implementó a través de capacitaciones virtuales en la plataforma de Zoom y el cual resulto ser muy efectivo.

Según Arroyo (2019) la educación financiera colabora con el mejoramiento de la sociedad, creando una saludable cultura financiera porque genera comprensión de productos financieros y motiva a los usuarios a hacer uso del ahorro y planificación, evitando riesgos como el sobreendeudamiento y ampliando oportunidades de maximización y productividad de recursos; bajo este contexto la investigación hace referencia a la implementación de un programa de educación financiera en los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo, que tiene como propósito contribuir a establecer hábitos y sobre todo ayudar a tomar mejores decisiones sobre los recursos financieros en cuanto a gastos, ahorro e inversión.

Lo mencionado anteriormente se corrobora con el estudio realizado por Pullas (2013) en el que menciona que la implementación de un programa de educación financiera tiene por objeto dar a conocer a todos los capacitados los beneficios que presta una entidad financiera y a la vez los riesgos que las mismas pueden tener con el fin de que sepan cómo hacer uso de los servicios que brinda cada entidad.

Según Marín (2017) en la administración de las finanzas, se considera a la ignorancia financiera como uno de los factores que han agravado los efectos de las crisis económicas, por lo cual la educación financiera en jóvenes a temprana edad surge como una herramienta de divulgación de conocimiento que a través de la enseñanza pretende hacer frente a los comportamientos financieros irresponsables o poco acertados para así mejorar su modo de vida (p.21). Lo anteriormente expuesto ha sido considerado en la presente investigación, debido a que los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo, desconocían sobre temas financieros de vital importancia, por tal razón, no se encontraban en condiciones de tomar decisiones financieras adecuadas y responsables que les permitan llevar un mejor control de sus finanzas desarrollando

así aptitudes y habilidades financieras con las cuales puedan escoger y usar productos y servicios financieros acordes a lo que necesitan.

Este estudio revela que, existe cierto grado de desconocimiento de los diferentes conceptos financieros, ya que a través de la encuesta realizada se diagnosticó que los socios se encontraban en un nivel 3 de educación financiera de acuerdo a los estándares del modelo PISA, es decir, los socios tienen una comprensión básica de los diferentes lineamientos financieros, por lo cual carecen aún de conocimientos claves para su total comprensión. Los resultados anteriormente descritos coinciden con el estudio realizado por Pérez (2021) manifiesta que el 13 % de los encuestados afirman que tiene un nivel bajo en conocimiento es por ende que las familias de Alluriquín tienen sus finanzas relegadas a un segundo plano dificultando su calidad de vida. En definitiva, son pocos las familias que tienen un nivel adecuado de educación y cultura financiera, por tal razón es indispensable crear programas de educación financiera que mejoren los conocimientos de la población.

En cuanto al diseño del programa de educación financiera Toledo (2013) afirma que ha realizado un programa de educación en el cual se les dio a conocer a los capacitados todos los beneficios que presta una entidad financiera y a la vez los riesgos que las mismas pueden tener con el fin de que sepan cómo hacer uso de los servicios que brinda cada entidad. (p.78). Es, por ende, que se difiere que el para el Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo también se determinó la importancia de desarrollar un programa de educación financiera el mismo que le ayudará a cada uno de los socios de dicha institución a mejorar sus conocimientos en el ámbito financiero, para ello se desarrolló planes de estudio, conjuntamente con una guía didáctica los cuales fueron impartidos a todos los socios teniendo un excelente resultado y sobre todo obteniendo de parte de cada uno de los socios la participación en cada actividad planificada.

Según Rodríguez (2021) menciona en su tesis titulada “Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa de “Mi Banco”, luego de que el equipo de inclusión financiera realizara la encuesta a un grupo de jóvenes que ingresaron al programa sobre su percepción de la educación financiera, se obtuvo que más del 80 % consideraba importante la temática y sus implicaciones, además de que también se determinó que en más de un 90 % de los encuestados aseguraron que lograron mejorar sus finanzas personales

y su desenvolvimiento en diferentes aspectos financieros con los talleres de educación que les dictaron los funcionarios del programa de inclusión financiera de Mi Banco.

Lo anteriormente mencionado coincide con los resultados obtenidos en este estudio, ya que al ejecutar el programa de educación financiera en los socios se contribuyó a mejorar sus conocimientos, además se puede destacar que el nivel de educación financiera posterior a las capacitaciones impartidas fue el más alto dentro de los parámetros basados en el modelo PISA, encontrándose de esta manera en un nivel 5 de conocimientos y demostrando así que a través del programa se mejoraron los conocimientos y habilidades financieras de cada uno de los socios.

8 Conclusiones

1. De acuerdo con el diagnóstico realizado se determinó que los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo se encuentran en un nivel tres de educación financiera, es decir, en un nivel medio, en donde solo poseen conocimientos básicos por ende no pueden desenvolverse en el ámbito financiero ni aplicar herramientas que les permitan una buena toma de decisiones financieras.
2. Se concluye que fue factible el diseño del programa de educación financiera puesto que permitió potenciar el conocimiento de los socios, así también ayudó a los mismos a adquirir nuevos conocimientos y a la vez reforzó los ya existentes, además se evidencio que aplicando una adecuada metodología se lograron resultados positivos en el aprendizaje.
3. La implementación del programa de educación financiera los socios obtuvieron un nivel de conocimiento cinco, es decir, que el programa fue de gran éxito para todos los participantes ya que fue de mucha ayuda porque mediante al mismo programa se pudo resolver dudas y a la vez se dio a conocer la manera correcta de manejar sus recursos económicos, como también los servicios y/o productos financieros con la finalidad de evitar perjuicios económicos, sociales y psicológicos por desconocimiento.

9 Recomendaciones

1. Se recomienda a los socios en general, aplicar los conocimientos adquiridos y a su vez, interesarse en buscar fuentes de información sobre temas vinculados a la educación financiera ya que les permitirá desenvolverse y manejar adecuadamente sus recursos financieros, mejorando sus finanzas personales y familiares, además de buscar alternativas que les permita estar en constante innovación y actualización en torno a los conocimientos financieros.
2. Impulsar al Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo a incluir la educación financiera de tal forma que se logre incentivar a una cultura financiera que influya positivamente en la economía personal y familiar de los socios.
3. Se recomienda a las autoridades a realizar convenios con Instituciones Financieras para dictar capacitaciones sobre la correcta utilización de los recursos económicos; de la misma manera que cada socio aprenda y se concientice sobre la importancia y el beneficio que tiene la educación financiera en su diario vivir.

10 Bibliografía

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas 2013 [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica Particular de Loja]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3wyEpre>
- Anaya, A., Buelvas, J., & Romero, Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Ciencias Sociales* .
- Arroyo, G. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios [Tesis de ingeniería, Universidad Pontificia Católica del Ecuador]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3QrE6G1>
- Asturias. (2011). *Introducción a los presupuestos*. Obtenido de <https://bit.ly/3dQjvrm>
- Banco Central. (2018). *Depósitos y captaciones del sistema financiero*. Obtenido de <https://bit.ly/3T4Ec8i>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de <https://bit.ly/3IEUX8X>
- Banco Internacional. (05 de Febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* Obtenido de <https://bit.ly/3y6anrN>
- Banco Internacional. (5 de Febrero de 2021). *Tipos de productos financieros*. Obtenido de <https://bit.ly/31YaeuR>
- Benítez, R. (Mayo de 2016). *BBVA*. Obtenido de BBVA: <https://bbva.info/3IVLdHD>
- Bodie, Z., & Merton, R. (2013). *Finanzas*. Pearson. Obtenido de <https://bit.ly/49BSa6S>
- Callejas, N., Moreno, D., & Nuñez, A. (2010). *Productos de colocación bancarios [Tesis de licenciatura, Universidad Unipanamericana]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3wwvuXk>
- Callisaya, R. (2018). *Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal [Tesis de licenciatura, Universidad Mayor de San Andrés]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3wpJI20>
- Cárdenas, J. (2016). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión [Tesis de licenciatura, Universidad de Bogotá]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3y6uzxW>
- CEUPE. (2020). Obtenido de CEUPE: <https://bit.ly/4bM4Z0j>
- CEUPE. (16 de Enero de 2020). *¿Qué son los ingresos y gastos?* Obtenido de <https://bit.ly/3GPQit3>

- Chagerben, L., Hidalgo, J., & Yagual, A. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Las Ciencias*.
- Citibank, N.A. (2021). *Programa de educación financiera 2021*. Obtenido de <http://citi.us/3rJPfX1>
- CMF. (2020). *¿En qué consiste la Tasa de Interés?* Obtenido de <https://bit.ly/325YS7y>
- CMF. (2021). *Edu: Portal de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3oWTMnr>
- Código Órgánico Monetario y Financiero*. (28 de Febrero de 2020). Obtenido de <https://bit.ly/3DZKHPw>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2017). *Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile [Artículo de investigación, Universidad del Bio Bío]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3Ief9cp>
- Corporación Financiera Nacional. (22 de Noviembre de 2017). *Corporación Financiera Nacional*.
- Cruz, B., Díaz, J. C., & Célleri, M. (2016). *Educación Financiera*. Dialnet. Obtenido de <https://bit.ly/3uPYngJ>
- Delgado, S. (2015). *Aplicación de los intereses pasivos y activos en el sistema bancario ecuatoriano y sus efectos macroeconómicos 2007-2013 [Tesis de magister, Universidad de Guayaquil]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4bM9nwj>
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior [Tesis de licenciatura, Universidad Autónoma de Yucatá]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49ErBOv>
- Dussán, S. (2014). *Importancia del presupuesto como indicador de política en la obtención de resultados [Tesis de licenciatura, Universidad Militar Nueva Granada]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3UGl4hI>
- Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3WqvHX8>
- Escobedo, F., & Sánchez, E. (16 de Julio de 2021). *El Economista*. Obtenido de La educación financiera, el mejor medio para cuidar los gastos y fomentar el ahorro : <https://bit.ly/3SL14YV>
- Espinoza, S. (2007). *Los proyectos de inversión*. Tecnológica de Costa Rica. Obtenido de <https://bit.ly/3OT6mk6>
- Finerio. (12 de Mayo de 2020). *Consecuencias de la falta de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3DLTDY2>

- Galvan, O. (2008). *Introducción al sistema financiero y bancario*. Accelerating the world's research.
- Gamboa, M., Hernández, C., & Avendaño, W. (2018). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*.
- Garay, G. (2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación*.
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. CAF.
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Patria. Obtenido de <https://bit.ly/3wvegJU>
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*[Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3Uusz1hM>
- Gómez, F. (2009). Educación financiera: retos y lecciones. *Proyecto Capital*. Obtenido de <https://bit.ly/3SJkM7z>
- Gutiérrez, I. (2020). ¿Qué es la educación financiera y cuáles son sus características? *Muy Financiero*.
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Scielo*, 33-72. Obtenido de <https://bit.ly/3s2tGkz>
- Herrera, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba* [Tesis de licenciatura, Universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3WmVKyo>
- Krishnamurt, J. (2009). *Sobre la educación*. Kairós.
- León, A. (2007). Qué es la educación. *Artículos arbitrados*. Obtenido de <https://bit.ly/49DsEOH>
- López, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va mas allá de la estructura* [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/42LfVqQ>
- Marin, E. (2017). *Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador*. [Tesis de licenciatura, Univesidad Católica del Ecuador]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/44GMVln>
- Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsquiza, E. (2014). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Ecuador 2014*. Corporación Andina de Fomento.

- Mendoza, A. (2018). *Análisis de la eficiencia del proceso de otorgamiento de líneas de crédito de Banco Bolivariano en el Ecuador [Tesis de maestría, Universidad católica de Santiago de Guayaquil]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3JK4MOr>
- Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal del Sur de Manabí]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4bkFNwT>
- Mercadotecnia, K. (17 de Julio de 2017). *Importancia de los programas de capacitación del Capital Humano*. Obtenido de <https://bit.ly/31EKcwn>
- Monroy, A. (2014). *Factores demográficos y económicos que inciden en el ahorro en México [Tesis doctoral, Univesidad Autónoma de Nuevo León]*. Repositorio institucional. Obtenido de <http://eprints.uanl.mx/id/eprint/7920>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y cobranza*. Ebook. Obtenido de <https://bit.ly/4bL0TW7>
- Nora, S. (2018). *Formulación de presupuestos [Tesis de magister, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3UHmbhw>
- OCDE. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3ykdiNO>
- OCDE. (Enero de 2012). *Principios de alto nivel de la infe para la evaluación de programas de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3rY0BqO>
- OCDE. (2017). *El programa PISA de la OCDE*. Obtenido de <https://bit.ly/3224xLU>
- OECD. (2021). *PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework*. Obtenido de OECD: <https://bit.ly/3JeWuvI>
- Ollolqui, F., Andrade, G., & Herrera, D. (2015). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://bit.ly/3lQXBbR>
- Orozco, M. (22 de Abril de 2015). *El comercio. 10 nuevos tipos de crédito están en vigencia en Ecuador*. Obtenido de <https://bit.ly/3T48fwP>
- Ortiz Calero, K. M. (2023). *La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato [Tesis de Ingeniería, Universidad Técnica de Ambato]*. Repositorio Institucional, Ambato. Obtenido de <https://bit.ly/3Ir0Fq5>
- Pérez Guerrero, S. V. (2021). *Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, 2020 [Tesis de Ingeniera en Finanzas y Auditoría, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49GJkVy>
- Pinto, C., Arenas, J., Samper, M., & Roca, M. (2011). *Mis finanzas personales*. Aguilar. Obtenido de <https://bit.ly/4bMEGY4>

- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & Gonzalez, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Obtenido de <https://bit.ly/3ERnS0W>
- Pullas, G. (2013). *Programa de Educación Financiera “Mis Finanzas, Mi Futuro”* (Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Ambato). Repositorio Institucional. Obtenido de <https://bit.ly/44oeQW>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Redalyc*. Obtenido de <https://bit.ly/3T5keu5>
- Ramirez Molinares, C. (2021). LOS PRESUPUESTOS: SUS OBJETIVOS E IMPORTANCIA. *Cultural UNILIBRE*. Obtenido de <https://bit.ly/49K6wCu>
- Ramirez, C. (2011). Los presupuestos: Sus objetivos e importancia. *Cultural Unilibre*.
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. *Banco Mundial*, 6.
- Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera?* [Tesis de licenciatura, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3OMGjuM>
- Roa, M. J. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. Obtenido de <https://bit.ly/3lOkHQo>
- Roa, M., & Mejía, D. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. *Centro de estudios monetarios latinoamericanos*. Obtenido de <https://bit.ly/4bN3oaO>
- Rodríguez Zúñiga, J. S. (2021). *Impacto de Implementación de proyectos en Educación Financiera virtuales, en tiempos de Covid-19, en el programa A-Morosos de Mi Banco* [Programa Administración financiera, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Obtenido de <https://bit.ly/48wXw2d>
- Rodríguez, K., & Guerrero, J. (2012). *Cultura Financiera y el Mercado de Valores* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49khG0U>
- Rodríguez, L. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión* [Tesis de licenciatura, Universidad de la Salle]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3UpR1cP>
- Rodríguez, M. (2017). *Nivel de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de la Universidad CES* [Tesis de tecnología, Universidad CES]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3T5yzGJ>

- Rodríguez, M. (05 de Abril de 2019). *El comercio*. Obtenido de El 96% de la población no ha recibido educación financiera: <https://bit.ly/3duKAAc>
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personas, su mejor plan de vida*. Colpatría.
- Romero, B. (15 de Noviembre de 2017). *tusfinanzas*. Obtenido de La estructura del sistema financiero ecuatoriano: <https://bit.ly/31GoFmC>
- Romero, M. (2021). *La educación financiera desde la visión de docentes universitarios de ciencias económica en Latinoamérica*[Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3Uswy6W>
- Santamaría, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador* [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio institucional.
- Santamaría, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular*[Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4b0hNj0>
- Silva, L., & Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019* [Tesis de licenciado, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/4dlJg02>
- Superintendencia de Bancos. (25 de Junio de 2020). *Capacitación presencial de educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3s1DIbp>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Educación financiera 1: Planificación financiera, y endeudamiento responsable*. Fundación de Transparencia y Control Social.
- Toro, M. (2012). *La planificación: conceptos básicos, principios, componentes, características y desarrollo del proceso* [Tesis de Postgrado, Universidad Santa María]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3T746YU>
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3QsL7Gp>
- Van, J. (2011). *Educación financiera para todos* (2da ed.). Comité Económico y Social Europeo.
- Vargas, Y., & Guevara, E. (2020). *Importancia de la Inclusión financiera*[Tesis de licenciatura, Univesidad Católica de Colombia]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/49HruBL>
- Villada, F., López, J. M., & Muñoz, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*[Tesis de licenciatura, Universidad de Antioquia]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://bit.ly/3WnLmq4>

Anexos

Anexo 1. Tablas de la investigación

Tabla 11.

Dimensiones acerca de la encuesta

Dimensión	Pregunta	Referencia
<ul style="list-style-type: none"> • Características socioeconómicas del encuestado 	Sexo	(Rodríguez M. , 2017)
	Edad	(Mejía, Pallotta, & Egúsquiza, 2014)
	Estado civil	(Enríquez, 2021)
	Tiene hijos	Elaboración propia
	¿Cuántos hijos tiene?	Elaboración propia
	¿Cuál es su ocupación?	(Enríquez, 2021)
	¿En qué rango se encuentra su ingreso mensual?	(Enríquez, 2021)
	¿Cuánto gasta mensualmente?	Elaboración propia
	¿Usted ahorra?	(Rodríguez M. , 2017)
	¿Qué hace con el destino del ahorro?	Elaboración propia
	¿Monto del ahorro?	Elaboración propia
	¿Cuál es la institución financiera que realiza los ahorros?	Elaboración propia
Nivel de educación financiera	¿Conoce usted sobre educación financiera?	(Rodríguez M. , 2017)
	¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?	(Gutiérrez & Delgadillo, 2018)
	¿El conocimiento sobre finanzas de su familia es?	Gutiérrez & Delgadillo(2018)
	¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiero?	Elaboración propia
	¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	(Rodríguez M. , 2017)
	¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?	Elaboración propia

	¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.	(Mejía, Pallotta, & Egúsquiza, 2014)
	¿En su hogar solicitan créditos?	(Enríquez, 2021)
	¿De cuánto fue su crédito?	Elaboración propia
	¿Destino del crédito?	Elaboración propia
	¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?	Elaboración propia
Planificación y gestión de las finanzas	¿Considera usted importante tener una planificación financiera?	Elaboración propia
	¿Existe en su hogar una planificación financiera?	Elaboración propia

Tabla 12.

Planes de capacitación por módulos



PLN DE CLASE N°

1

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

Datos informativos							
Capacitadora	Dayana Yasidy López Herrera			Correo electrónico	dayana.y.lopez@unl.edu.ec		
Nivel/Subnivel		Grado/Paralelo		Quimestre		Parcial	
Fecha			Jornada				

Tema	<p>Educación e inclusión financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas • Finanzas personales • Inclusión financiera • Educación financiera • Importancia de la Educación financiera • Beneficios de la Educación 	Bibliografía	<p>Galvan, O. (2008). <i>Introducción al sistema financiero y bancario</i>. Accelerating the world's research.</p> <p>García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). <i>La educación financiera en América Latina y el Caribe</i>. CAF.</p>
Objetivo de la clase	Potenciar el aprendizaje en conceptos básicos de educación e inclusión financiera.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas personales.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Dinámica rompe hielo	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Guía, diapositivas), computadora.	Participación activa en la capacitación.
	Lluvia de ideas		
Desarrollo	Clases magistrales sobre las temáticas		
	Importancia y beneficios de las Finanzas		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la temática		
	Video de las finanzas		
Observaciones			
f.) Capacitadora		JOHN STALIN <small>Firmado digitalmente por JOHN STALIN</small> GONZALEZ <small>GONZALEZ ANAZCO</small> ANAZCO <small>Fecha: 2022.01.18 14:27:21 -05'00'</small> f.) Secretario General	

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



PLAN DE CLASE N°

2

Datos informativos

Capacitadora	Dayana Yasidy López Herrera	Correo electrónico	dayana.y.lopez@unl.edu.ec
Nivel/Subnivel	Grado/Paralelo	Quimestre	Parcial
Fecha		Jornada	

Tema	Sistema Financiero	Bibliografía	<p><i>Código Orgánico Monetario y Financiero.</i> (28 de Febrero de 2020). Obtenido de Código Orgánico Monetario y Financiero: https://bit.ly/3DZKHPw</p> <p>Romero, B. (15 de Noviembre de 2017). <i>tusfinanzas</i>. Obtenido de La estructura del sistema financiero ecuatoriano: https://bit.ly/31GoFmC</p>
Objetivo de la clase	Exponer la estructura que integra al sistema financiero nacional y caracterizar los productos y servicios financieros que ofertan las entidades financieras.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional. Manejan decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades personales y familiares.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Guía, diapositivas), computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales		
	Tips manejo eficiente de los productos y servicios financieros		
Resumen de la clase	Retroalimentación de la capacitación		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Secretario General	



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

PLAN DE CLASE N°

3

Datos informativos						
Capacitadora	Dayana Yasidy López Herrera			Correo electrónico	dayana.y.lopez@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel		Grado/Paralelo		Quimestre	Parcial	
Fecha			Jornada			

Tema	<p style="text-align: center;">Planificación financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> Metas financieras Planificación financiera Ingresos Gastos Presupuesto Ejemplificación de un presupuesto. 	Bibliografía	<p>Asturias. (2011). <i>Introducción a los presupuestos</i>. Obtenido de Introducción a los presupuestos: https://bit.ly/3dQjvrm</p> <p>CEUPE. (16 de Enero de 2020). <i>¿Qué son los ingresos y gastos?</i> Obtenido de ¿Qué son los ingresos y gastos?: https://bit.ly/3GPQit3</p>
Objetivo de la clase	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Cuantifique los ingresos y gastos que les permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Guía, diapositivas), computadora.	Participación activa en la capacitación y elaboración del presupuesto.
Desarrollo	Clases magistrales Identificación de ingresos y gastos		
Resumen de la clase	Elaboración de presupuesto personal		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		JOHN STALIN GONZALEZ ANAZCO <small>Firmado digitalmente por JOHN STALIN GONZALEZ ANAZCO Fecha: 2022.01.18 14:27:21 -05'00'</small> f.) Secretario General	



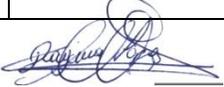
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, ADMINISTRATIVA Y SOCIAL
CARRERA DE FINANZAS

PLAN DE CLASE N°

4

Datos informativos						
Capacitadora	Dayana Yasidy López Herrera			Correo electrónico	dayana.y.lopez@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel		Grado/Paralelo		Quimestre	Parcial	
Fecha			Jornada			

Tema	El ahorro y la inversión	Bibliografía	Valle, A. (2020). <i>La planificación financiera [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo].</i> Repositorio institucional.
Objetivo de la clase	Comprender las características del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico en un futuro.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Comprende la importancia y la necesidad del ahorro y la inversión para el futuro.		

ACTIVIDADES		RECURSOS Y/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Frase motivacional sobre el ahorro Lluvia de ideas sobre la importancia del ahorro	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Guía, diapositivas), computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Estrategias para hacer del ahorro un hábito Identificar las diferentes fuentes de inversión		
Resumen de la clase	Asesoramiento de la elaboración de un Plan de ahorro Retroalimentación del contenido impartido		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		 f.) Secretario General	



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

PLAN DE CLASE N°

5

Datos informativos						
Capacitadora	Dayana Yasidy López Herrera			Correo electrónico	dayana.y.lopez@unl.edu.ec	
Nivel/Subnivel		Grado/Paralelo		Quimestre	Parcial	
Fecha			Jornada			

Tema	Crédito	Bibliografía	
	<ul style="list-style-type: none"> Crédito Tipo de crédito Requisitos para adquirir un crédito Las 5C's de crédito Tasas de interés Tipo de tasa de interés. 		Morales, J., & Morales, A. (2014). <i>Crédito y cobranza</i> . Ebook.
Objetivo de la clase	Fomentar el manejo eficiente del crédito como medio de financiamiento.		
Resultado de aprendizaje al que contribuye	Conozcan las diferentes formas de financiamiento otorgados en el sector formal y el proceso para adquirir un crédito identificando los costos y beneficios para el cumplimiento de metas tales como emprendimientos, estudios futuros, entre otras.		

ACTIVIDADES		RECURSOSY/O MATERIALES	EVALUACIÓN
Motivación	Lluvia de ideas	Salón de clases, pizarra, marcadores, material de apoyo (Guía, diapositivas), computadora.	Participación activa en la capacitación.
Desarrollo	Clases magistrales Debate entre alumnos		
Resumen de la clase	Realización de un cuadro comparativo de los tipos de créditos		
Observaciones			
 f.) Capacitadora		JOHN STALIN GONZALEZ ANAZCO <small>Firmado digitalmente por JOHN STALIN GONZALEZ ANAZCO Fecha: 2022.01.18 14:27:21 -05'00'</small> f.) Secretario General	

Tabla 13.*Modelo PISA*

MODELO PROPIO							
Nivel	%	Calificación	10	Nº Preguntas	Cal Nº Pregun	C.Individual	Calificación por pregunta
1	15 %	1,5	1,5	2	0,75	0,75	1,5
2	18 %	1,8	3,3	2	0,90	0,90	1,8
3	20 %	2,0	5,3	3	0,67	0,67	2
4	23 %	2,3	7,6	2	1,15	1,15	2,3
5	24 %	2,4	10,0	1	2,40	2,4	2,4
Total	100%	10,0		10	5,87		10

Tabla 14.*Clasificación de niveles de la encuesta*

TABLA RESUMEN DE ENCUESTA		
Niveles	Frecuencia	%
Nivel 1: Identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relativa a los conceptos financieros básicos.	0	0 %
Nivel 2: Empiezan a aplicar sus conocimientos sobre los productos financieros más comunes y los términos y conceptos financieros más utilizados.	24	14,12 %
Nivel 3: Pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común a situaciones que les resultan relevantes.	74	43,53 %
Nivel 4: Pueden aplicar su comprensión de los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que les resultarán relevantes a medida que avancen hacia la edad adulta.	49	28,82 %
Nivel 5: Pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros.	23	13,53 %
Total	170	100 %

Tabla 15.*Clasificación de niveles del test*

TABLA RESUMEN DEL TEST		
Niveles	Frecuencia	%
Nivel 1: Identificar productos y términos financieros comunes e interpretar la información relativa a los conceptos financieros básicos.	0	0 %
Nivel 2: Empiezan a aplicar sus conocimientos sobre los productos financieros más comunes y los términos y conceptos financieros más utilizados.	3	1,76 %
Nivel 3: Pueden aplicar su comprensión de los conceptos, términos y productos financieros de uso común a situaciones que les resultan relevantes.	12	7 %
Nivel 4: Pueden aplicar su comprensión de los conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que les resultarán relevantes a medida que avancen hacia la edad adulta.	37	21,76 %
Nivel 5: Pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros.	118	69,41 %
Total	170	100 %

Tabla 16.*Contraste comparativo de los niveles de educación financiera*

CONTRASTE COMPARATIVO DE LOS NIVELES DE EDUCACIÓN FINANCIERA				
Niveles	Encuesta		Test	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Nivel 1	0	0%	0	0
Nivel 2	24	14,12%	3	1,76 %
Nivel 3	74	44%	12	7,06 %
Nivel 4	49	28,82%	37	21,76 %
Nivel 5	23	13,53%	118	69,41 %
Total	170	100%	170	100 %

Anexo 2.

Encuesta



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

Las preguntas que responderá a continuación servirán para realizar un estudio que permitirá medir su nivel de conocimientos financieros. Lea detenidamente y responda con completa sinceridad.

Sección I. Características socioeconómicas de los socios del Sindicato de Choferes de Portovelo.

1. Sexo	Masculino		Femenino						
2. Edad	23 a 33 años		34 a 44 años		45 a 55 años		56 a 66 años		67 – 77 años
3. Nivel de instrucción	Primaria		Secundaria		Superior				
4. Estado civil	Soltero		Unión libre		Casado		Divorciado		Viudo
5. Tiene hijos	Si		No						
6. ¿Cuántos hijos tiene?	1 – 2 hijos		3 – 4 hijos		5 – 6 hijos		Más de 7		
7. ¿Cuál es su ocupación?	Empleado público		Empleado privado		Trabajador por cuenta propia				
	Otra ocupación		Especifique						
8. ¿En qué rango se encuentra su ingreso mensual?	De \$101 a \$400		De \$401 a \$700		De \$701 a \$1000		De \$1001 a \$1 300		Más de \$1 301
9. ¿Cuánto gasta mensualmente?	Entre \$101 a \$400		De \$401 a \$700		De \$701 a \$1 000		De \$1 001 a \$1 300		Más de \$1301
10. ¿Usted ahorra?					Si		No		
11. Si su respuesta es sí ¿Qué hace con el destino del ahorro?	Vacaciones familiares		Financia estudios a sus hijos		Emergencias Familiares		Compras del hogar		
							Otros		
							Especifique		
12. ¿Monto del ahorro?	Entre \$101 a \$400		De \$401 a \$700		De \$701 a \$1000		De \$1001 a \$1 300		Más de \$1 301

13. ¿Cuál es la institución financiera que realiza los ahorros?	Banco Machala		Banco Pichincha		Coop JEP		Otros		
	Coop Santa Rosa		Coop 11 de Junio		Coop Jardín Azuayo		Especifique		

Sección II: Nivel de Educación Financiera

14. ¿Conoce usted sobre educación financiera?	Si		No	
---	----	--	----	--

15. ¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?	Muy necesario		Necesario	
	Poco necesario		No necesario	

16. ¿El conocimiento sobre finanzas de su familia es?	Alto		Medio		Bajo	
---	------	--	-------	--	------	--

17. ¿Ha recibido usted capacitaciones de educación financiero?	Si		No	
--	----	--	----	--

18. ¿Cree usted que el tener habilidades y conocimientos financieros podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?	Si		No		Tal vez	
---	----	--	----	--	---------	--

19. ¿Conoce lo que son los productos y servicios financieros?	Si		No	
---	----	--	----	--

20. ¿En caso de que desee obtener información respecto a productos y servicios financieros a quien acudiría?	Entidades Financieras		Familiares y amigos	
	Información en internet		Otros	

21. ¿Conoce usted alguno de estos tipos de productos y servicios financieros? Selección múltiple.

Póliza		Un préstamo para automóvil		Cuenta corriente y de ahorro	
Una hipoteca o préstamo hipotecario		Una tarjeta de crédito y débito		Ninguno	

22. ¿En su hogar solicitan créditos?	Si		No	
--------------------------------------	----	--	----	--

23. ¿De cuánto fue su crédito?	Entre \$101 a \$400		De \$401 a \$700		De \$701 a \$1000		Más de \$1000	
--------------------------------	---------------------	--	------------------	--	-------------------	--	---------------	--

24. ¿Destino del crédito?	Electrodomésticos		Emergencias		Compra/Construcción de una casa	
---------------------------	-------------------	--	-------------	--	---------------------------------	--



	Muebles y enseres		Auto		Capital de trabajo	
--	-------------------	--	------	--	--------------------	--

25. ¿Conoce cuáles son las tasas de interés que ofrece una entidad financiera?	Si		No			
26. Imagínese que cuatro hermanos reciben una herencia de \$2.000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto recibe cada uno?	700		600		500	No sé

Sección III: Planificación y gestión de las finanzas

27. ¿Considera usted importante tener una planificación financiera?	Si		No	
--	----	--	----	--

28. ¿Existe en su hogar una planificación financiera?	Si		No	
--	----	--	----	--

Gracias por su colaboración

Anexo 3.

Test a los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo



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

Las preguntas que responderá a continuación servirán para identificar los conocimientos adquiridos durante la capacitación de Educación Financiera. Lea detenidamente y responda con completa sinceridad.

1. ¿Qué son las Finanzas? Señale la respuesta correcta

a	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos y obligaciones dentro de una entidad.
b	Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado.
c	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.

2. Seleccione: verdadero o falso

Las Finanzas Personales es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse unos a otros.

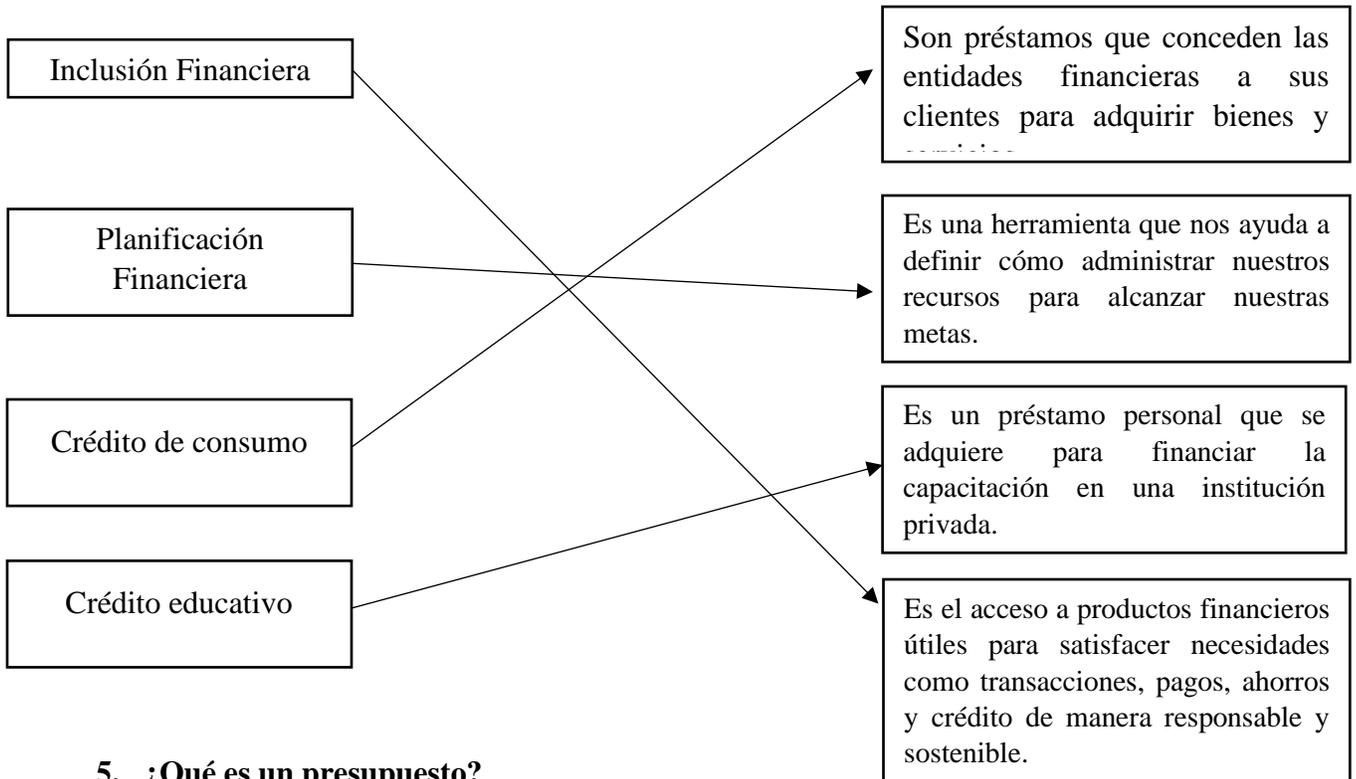
(V)

(F)

3. ¿Qué es Educación Financiera

a	Es una entidad que pertenece al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyan estas organizaciones.
b	Es un tipo de entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y la administración del dinero.
c	Es el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.

4. Una según corresponda



5. ¿Qué es un presupuesto?

a	Documento en el que registra el dinero que recibimos (Ingresos) y el que gastamos (Gastos) durante un tiempo determinado.
b	Un supuesto dinero que nos prestan para cubrir nuestros gastos personales.
c	Planeación del dinero para gastarlo en fechas especiales.

6. ¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?

a	Son las entidades que intermedian entre quienes tienen dinero disponible (captándolo), y los que lo necesitan, (prestándolos) para el desarrollo de un proyecto o una necesidad primordial.
b	Estructura financiera que tiene como fin recoger el dinero para invertirlo fuera del país.
c	Reunión de empresas del Estado que manejan el dinero de los contribuyentes para inversiones en obras.

7. Señale verdadero o falso, según corresponda:

	V	F
El ahorro es guardar una parte del dinero que recibimos para utilizarla en una meta, deseo o necesidad futura.		
El crédito es un indicador que sirve para medir la efectividad de la administración en una empresa para controlar los costos y gastos.		
La inversión es colocar dinero para obtener ganancias en un tiempo determinado, asumiendo un riesgo que implica ganar o perder.		
Un banco es una institución financiera que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para conceder préstamos cobrando costos financieros e intereses adicionales.		
Una tasa activa es el porcentaje que paga una institución financiera por una inversión o depósitos de sus clientes como el depósito a plazo fijo.		

8. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?

a	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito
b	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito
c	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario

9. Seleccione cuales son los entes de control y regulación del Sistema Financiero

Superintendencia de Bancos

Cooperativa de Ahorro y Crédito

BanEcuador

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Banco Pichincha

Intendencia de instituciones financieras.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

10. Juan tiene ingresos de \$500 y gastos de \$350, tiene como objetivo comprar un par de zapatos ¿Cuánto dinero dispone al final del mes para realizar su compra?

\$250

\$150

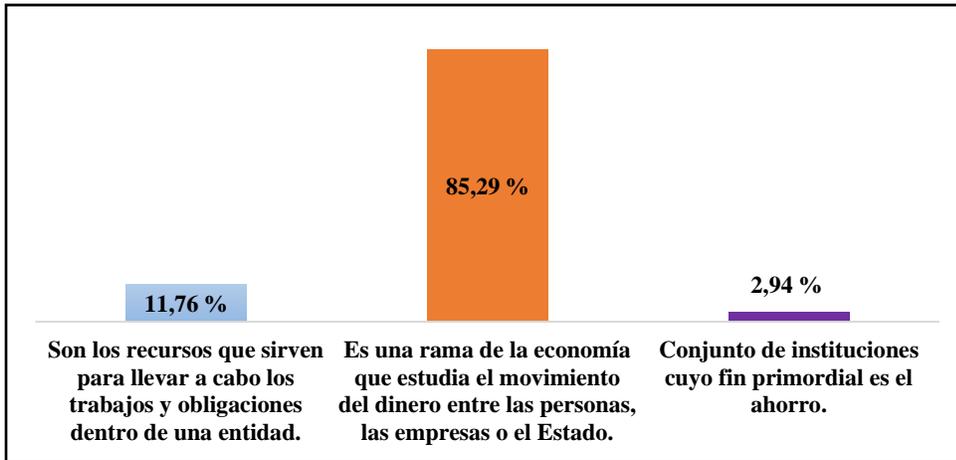
\$100

Anexo 4. Test tabulado

En la figura 32, se observa que el 85,29 % de los socios conocen el concepto de las finanzas evidenciando que el programa de educación financiera estuvo muy bien estructurado, además las capacitaciones brindadas se lo realizaron con un lenguaje sencillo para la facilitar la comprensión de cada uno de los socios, y tan solo con el 14,70 % de ellos erróneamente la respuesta.

Figura 32.

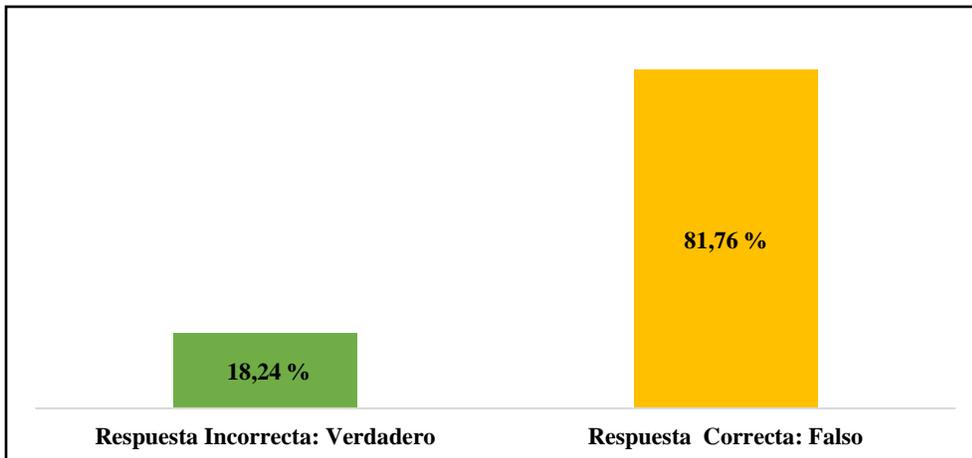
Finanzas



Como se evidencia en la figura 33, los socios mejoraron y comprenden los temas relacionados a educación financiera por ello el 81,76 % de los socios entienden el significado de las finanzas personales las mismas que permiten manejar, administrar y planificar un presupuesto para no incurrir en gastos innecesarios.

Figura 33.

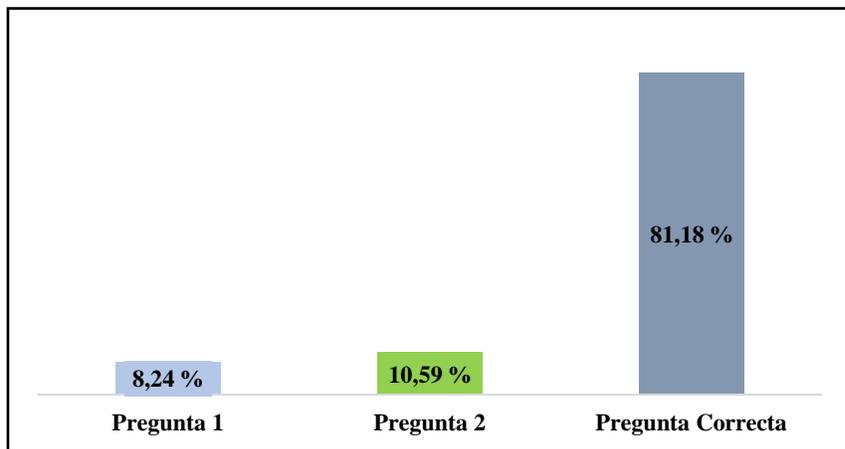
Finanzas personales



Según la figura 34, se evidencia que el 81,18 % de los socios reconocen el concepto de la educación financiera posicionándolos en un alto nivel de comprensión y manejo de temas financieros, además se visualiza que tan solo el 18,83 % de los socios todavía no comprenden acerca de estos temas es por ende que se debe reforzar dichas temáticas.

Figura 34.

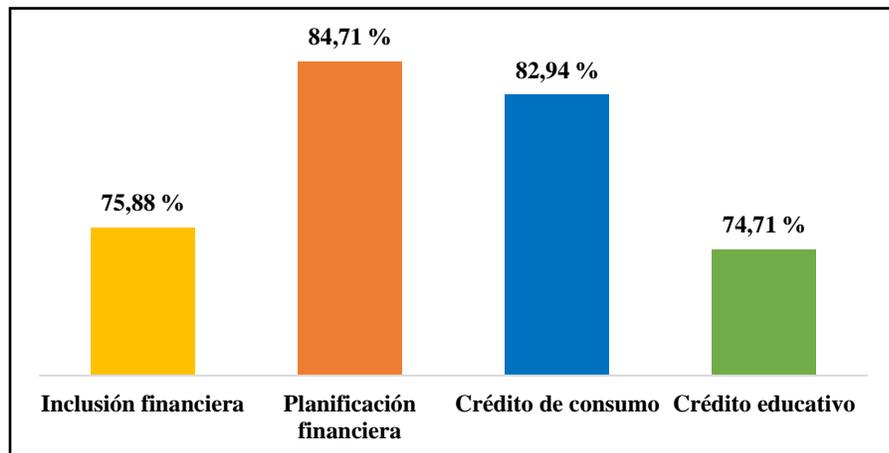
¿Qué es educación financiera?



Como se observa en la figura 35, el 79,57 % de los socios entienden los conceptos de: inclusión financiera, planificación financiera, crédito de consumo y crédito educativo los mismo son muy beneficiosos para el diario vivir y sobre todo ayuda a tomar las decisiones acertadas, en cuanto al 20,43 % de los socios no comprenden estos conceptos básicos es por ende que se debe reforzar más estos conocimientos.

Figura 35.

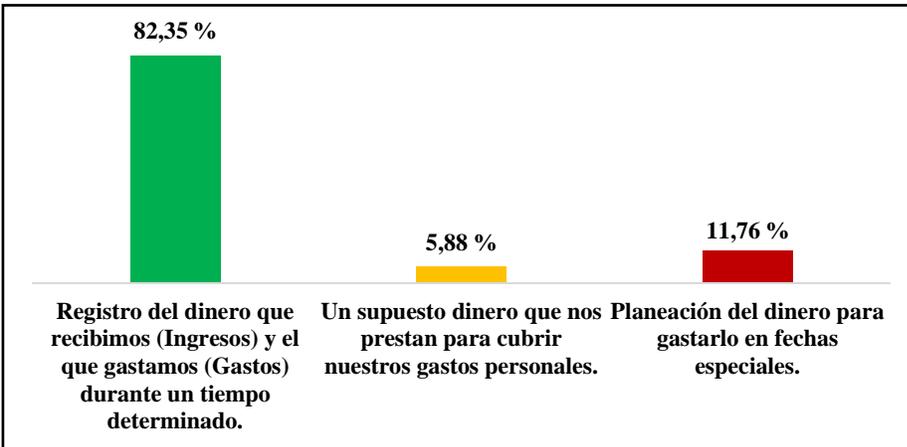
Identificación de conceptos



En la figura 36, se evidencia que el 82,35 % de los socios comprenden la definición de presupuesto ya que el programa ejecutado se realizó varias actividades didácticas para que sea comprendido de una mejor manera, además con un 17,64 % de los socios se les dificulta conocer sobre lo que es un presupuesto.

Figura 36.

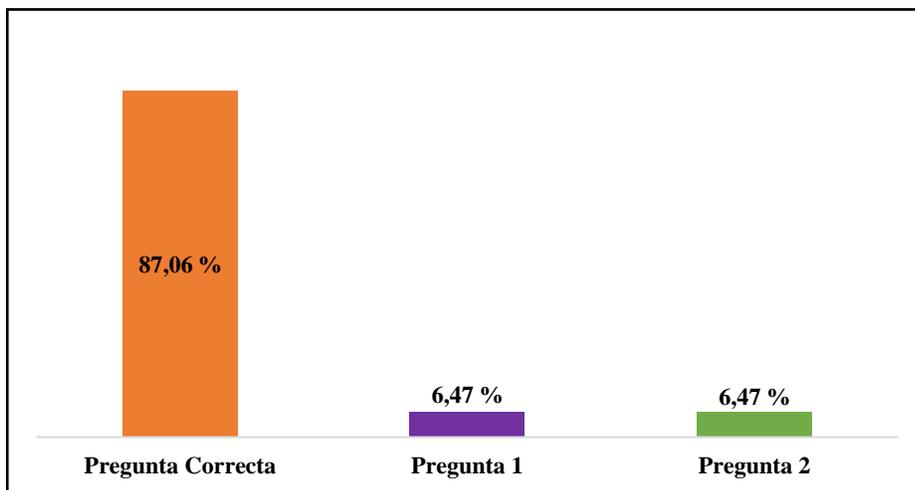
¿Qué es un presupuesto?



En la figura 37, se evidencia que el 87,06 % de los socios entienden el funcionamiento y concepto de sistema financiero puesto que muchos de ellos hacen uso de los productos y servicios financieros que en las entidades financieras ofertan, sin embargo, el 12,94 % restante aún desconoce estos términos.

Figura 37.

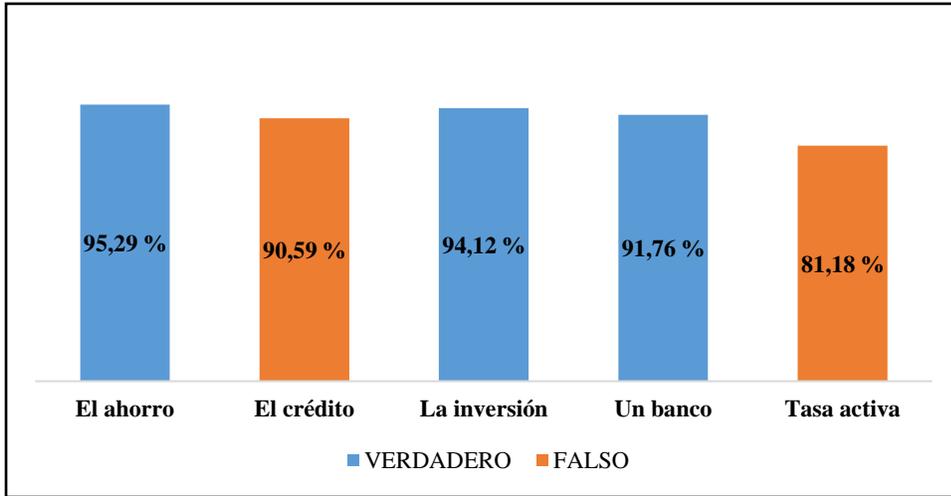
¿Qué es y cuál es la función del Sistema Financiero?



Respecto a la figura 38, se evidencia que la mayor parte de los socios del Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo comprenden acerca de los temas básicos de las finanzas, como lo es el ahorro, el crédito, la inversión, un banco y sobre la tasa activa, es, por ende, que se concluye que en el programa de educación financiera si fue comprendido de una manera satisfactoria.

Figura 38.

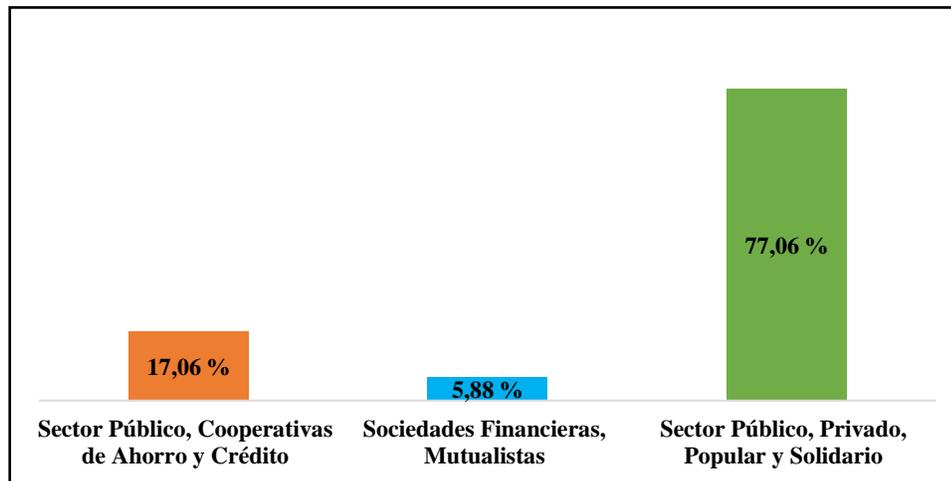
Conceptos financieros



En la figura 39, se evidencia que el 77,06 % de los socios conocen la estructura del sistema financiero, por otro lado, el 22,94 % marcaron la respuesta incorrecta debido a la falta de preparación o también debido a la poca atención propuesta en la capacitación brindada.

Figura 39.

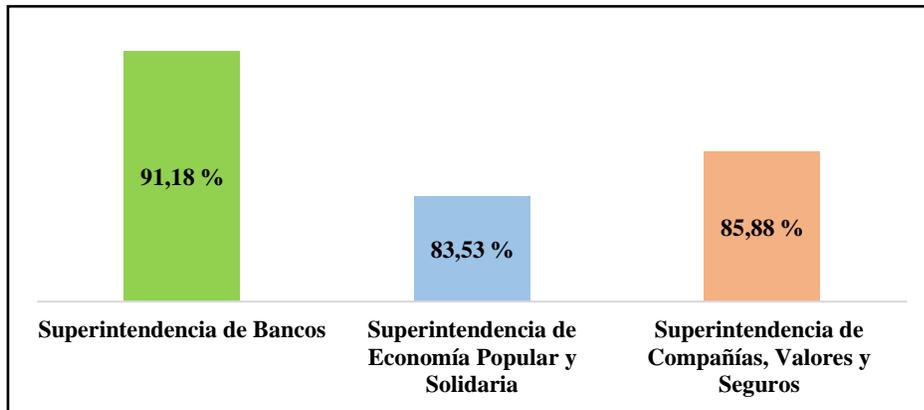
Estructura del Sistema Financiero Nacional



En la figura 40, se evidenció que el 87,53 % de los socios conocen los entes de control y regulación del sistema financiero, los cuales garantizan que la capacitación brindada si fue aceptada y comprendida, sin embargo, el 12,47 % restante aún les falta conocimiento.

Figura 40.

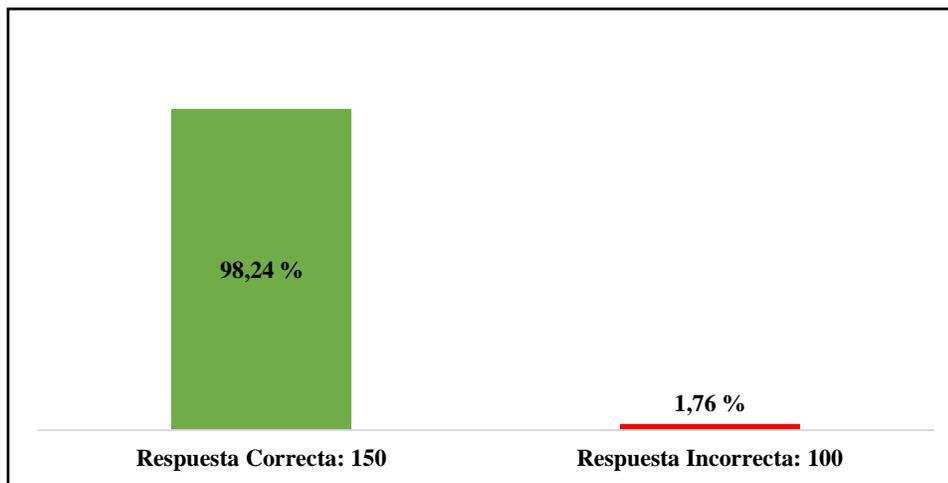
Entes de control y regulación del Sistema Financiero



Respecto a la figura 41, el 98,24 % de los socios pueden resolver problemas matemáticos básicos mismo que ayudarán a la toma de decisiones, por ello, se evidencia la efectividad de programa de educación financiera, por otro lado, se evidencia que tan solo el 1,76 % de los socios todavía les falta mejorar conocimientos.

Figura 41.

Ejercicio práctico



Anexo 5. Registros fotográficos

Documentos de respaldo



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Portovelo, 04 de noviembre de 2021

SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE PORTOVELO

De mi consideración.

Yo, **Dayana Yasidy López Herrera**, con cédula de identidad **0706101490**, estudiante del octavo ciclo de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, solicito de la manera más comedida se me autorice la realización de mi tesis de grado en el **Sindicato de Choferes Profesionales de Portovelo**, en la ciudad de Portovelo, que mi persona pueda ingresar a recaudar datos y además que la institución pueda facilitarme alguna información que mi persona necesite en el transcurso del tiempo mientras concluya mi tesis, como es de su conocimiento es uno de los requisitos indispensables para obtener el título profesional.

Por la atención que se digne dar a la presente desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos y éxitos en sus labores diarios.

Atentamente

Dayana Yasidy López Herrera
CI: 0706101490

SINDICATO CANTONAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE PORTOVELO	
Recibido:	HISSEITH LOPEZ
Fecha:	4-11-2021
Hora:	15 H 30



Sindicato Cantonal de Choferes Profesionales de Portovelo

Fundado el 01 de febrero de 1969
Estatutos Reformados Mediante Acuerdo Ministerial
No. MDT-2018-0053 del 29 de marzo de 2018

ADMINISTRACIÓN
2020 - 2024

Oficio No. SCCHPP-2021-0078
Portovelo, 11 de noviembre del 2021

Señorita,
Dayana Yasidy López Herrera
Estudiante la Carrera de Finanzas, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

De mis consideraciones,

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos el Sindicato Cantonal de Choferes Profesionales de Portovelo, a la vez deseándole éxitos en su labor diaria.

En respuesta a la solicitud del oficio con fecha 04 de noviembre del 2021, comedidamente manifiesto, que el Sindicato Cantonal de Choferes Profesionales de Portovelo, está dispuesto a recibir su petición para realizar su tesis de titulación; de la Carrera de Finanzas, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

Se brindará todas las facilidades que estén a nuestro alcance, para que las actividades a realizar, sean desarrolladas con absoluta normalidad, para el desarrollo exitoso de las instituciones que representamos.

Notificaciones que me correspondan las reviviré a los números de teléfono: (07)2949330 - 0967875087 y/o al correo electrónico: sindicatoportovelo@hotmail.com

Por la atención que se sirva dar a la presente, le anticipamos nuestros agradecimientos más sinceros. -

Atentamente

FRATERNIDAD Y TRABAJO

John Stalin González Añazco
SECRETARIO GENERAL
CC: 070287490-0

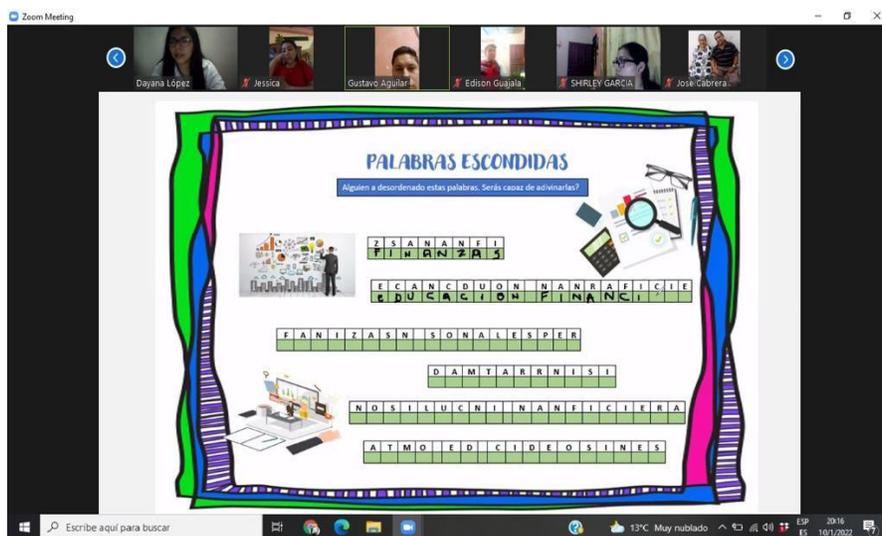
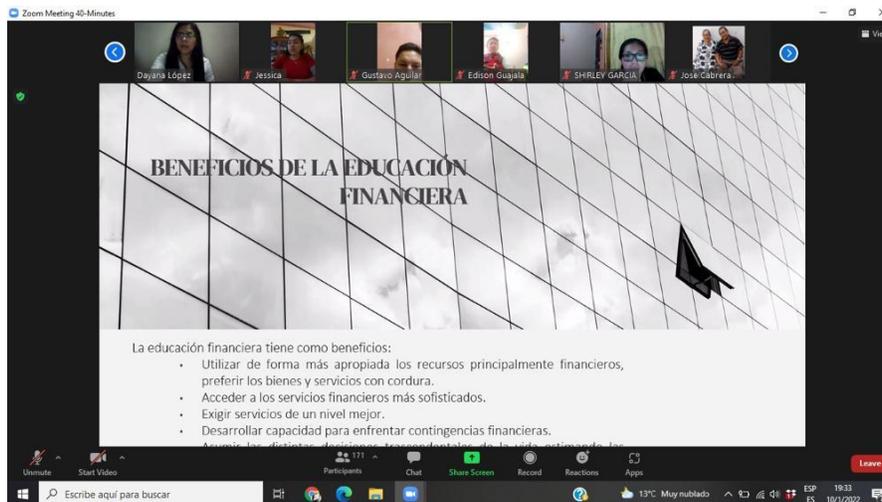
Dirección: Calle Antonio José de Sucre y Gonzalo Díaz
PORTOVELO - EL ORO - ECUADOR

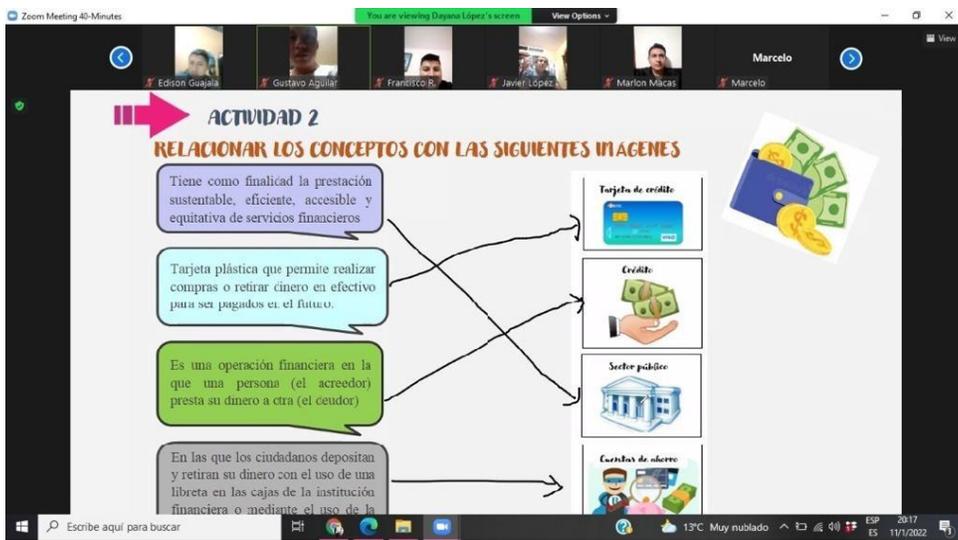
Teléfonos: 0967875087 (07)2949 330
E-mail: sindicatoportovelo@hotmail.com

Levantamiento de información



Jornadas de capacitación





Zoom Meeting

Módulo 3

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Zoom Meeting 40-Minutes

13°C Despejado

19:10 12/1/2022

Zoom Meeting 40-Minutes

You are viewing Dayana López's screen

Ejemplificación de un presupuesto

Con el fin de disciplinarse decidió hacer la periodicidad de forma mensual, su registro de diciembre quedó de la siguiente manera:

Manuel está orgulloso porque logró mantener sus finanzas en orden y gastar acorde a los ingresos extra que percibió en diciembre, sin embargo, considera que está justo para el mes de enero

MIS INGRESOS	NOVIEMBRE	DE DICIEMBRE	MIS GASTOS	NOVIEMBRE	DE DICIEMBRE	RESERVAS	NOVIEMBRE	DE DICIEMBRE
INGRESOS	\$12,000	\$13,000	ALQUILER	\$1,000	\$1,000	RESERVA DE EMERGENCIA	\$1,000	\$1,000
Salario neto			MANTENIMIENTO	\$100	\$100	Salario, prestaciones, vacaciones		
Intereses	\$4,000	\$0	VIAGROS	\$1,500	\$1,000	Compartición de fr. de año patronal	\$1,000	\$0
Dividendos	\$0	\$0	COMIDA Y BEBIDA	\$1,000	\$1,000	Finca, agrícola, etc.	\$1,000	\$1,000
RENTAS	\$5,000	\$0	EDUCACIÓN	\$1,000	\$1,000	Finca, ganadera	\$1,000	\$1,000
Alquileres			OTROS	\$1,000	\$1,000	Finca, ganadera	\$1,000	\$1,000
RENTAS	\$400	\$400	OTROS GASTOS	\$1,000	\$1,000	Finca, ganadera	\$1,000	\$1,000
Salario de propiedad			OTROS GASTOS	\$1,000	\$1,000	Finca, ganadera	\$1,000	\$1,000
TOTAL INGRESOS	\$23,400	\$23,400	OTROS GASTOS	\$1,000	\$1,000	Finca, ganadera	\$1,000	\$1,000

Manuel está orgulloso porque logró mantener sus finanzas en orden y gastar acorde a los ingresos extra que percibió en diciembre, sin embargo, considera que está justo para el mes de enero

Zoom Meeting 40-Minutes

13°C Despejado

19:55 12/1/2022

Zoom Meeting 40-Minutes

You are viewing Dayana López's screen

ACTIVIDAD 3

ARMA TU PROPIO PRESUPUESTO FAMILIAR

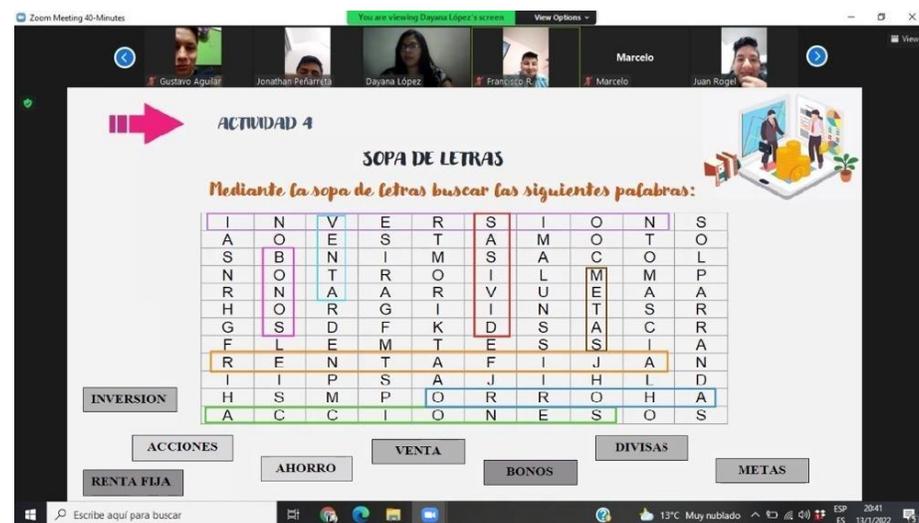
MIS INGRESOS	
Fijos	\$800
Variables	\$300
TOTAL DE INGRESOS	\$1100

MIS GASTOS	
Casa	\$200
Mantenimiento	\$50
Alimentación	\$320
Educación	---
Créditos o deudas	---
Vestimenta	\$100
Varios	\$50
TOTAL DE GASTOS	\$720
AHORRO:	\$1100-\$720=380

Zoom Meeting 40-Minutes

13°C Despejado

20:23 12/1/2022



Zoom Meeting 40-Minutes

You are viewing Dayana López's screen

Gonzalo Tituana, Gustavo Aguilera, Dayana López, Welmer López, Edison, Rigoberto Lojan

Módulo 5

CRÉDITO

171 Participants

14°C Lluvia ligera

19:33 14/1/2022

Zoom Meeting 40-Minutes

You are viewing Dayana López's screen

Gonzalo Tituana, Gustavo Aguilera, Dayana López, Welmer López, Edison, Rigoberto Lojan

TIPOS DE CRÉDITOS

- Crédito educativo**
 - Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.
- Crédito de vivienda de interés público**
 - Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.
- Crédito inmobiliario**
 - Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.
- Microcrédito**
 - Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.
- Crédito de inversión**
 - Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas, y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitadas a favor de la institución financiera pública prestamista.

14°C Lluvia ligera

20:09 14/1/2022

Zoom Meeting

You are viewing Dayana López's screen

Gonzalo Tituana, Gustavo Aguilera, Dayana López, Welmer López, Edison, Rigoberto Lojan

ACTIVIDAD 5

CONCEPTOS	ACTIVIDAD
Tasa de interés pasiva	Crédito educativo Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.
Crédito productivo	Carácter Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago.
Crédito educativo	Tasa de interés pasiva Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.
Carácter	Crédito productivo Financiamientos de proyectos productivos incluyen la adquisición de medios de producción y terrenos, la construcción de infraestructura y la compra de derechos de propiedad industrial.

14°C Lluvia ligera

20:46 14/1/2022

Zoom Meeting

ACTIVIDAD 5

Realizar la siguiente actividad referente a un crédito

Susana obtuvo financiamiento de su banco para comprar una casa. Ella está usando el dinero del banco para comprar la casa, y a cambio, Susana promete pagarle al banco una suma de dinero cada mes hasta completar la cantidad prestada. La cantidad prestada es de \$10.000,00 USD. Para 5 años



PRÉSTAMO	\$10.000,00
Residual	-----
Nº de Pagos	60
Tasa de interés anual	12%
Tasa de interés mensual	18%
CUOTA	1.800,00

Escribe aquí para buscar

14°C Uruiva Egera

20:59
ES
14/1/2022

Recurso didáctico



Módulo 1

EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA



Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.



FINANZAS

EL ESTUDIO Y COMPRESIÓN DE LAS FINANZAS AYUDAN A:



- Administrar los recursos personales.
- Tratar con el mundo de los negocios.
- Aprovechar oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias.
- Tomar como ciudadano decisiones bien fundamentadas de interés público



Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles, los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo.



La inclusión financiera tiene muchos beneficios sociales y económicos, particularmente al reducir la vulnerabilidad de las familias de bajos ingresos, ya que brinda herramientas para reducir las fluctuaciones del consumo y manejar los choques negativos de manera más efectiva, al tiempo que aumenta su riqueza.



La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.



IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es importante porque se hace cada vez más evidente en la cadena de necesidades de ahorro de los individuos con mayor demanda de productos financieros. Se requiere de unos ciudadanos mejor informados, que conozcan la diversidad de productos, el funcionamiento de cada uno, los mecanismos de rentabilidad y ante todo los riesgos inherentes.



BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera tiene como beneficios:

- Utilizar de forma más apropiada los recursos principalmente financieros, preferir los bienes y servicios con cordura.
- Acceder a los servicios financieros más sofisticados.
- Exigir servicios de un nivel mejor.
- Desarrollar capacidad para enfrentar contingencias financieras.
- Asumir las distintas decisiones trascendentales de la vida estimando las respectivas consecuencias financieras.



PALABRAS ESCONDIDAS

Alguien a desordenado estas palabras. Serás capaz de adivinarlas?

Z S A N A N F I

E C A N C D U O N N A N R A F I C I E

F A N I Z A S N S O N A L E S P E R

D A M T A R R N I S I

N O S I L U C N I N A N F I C I E R A

A T M O E D C I D E O S I N E S

MÓDULO 2

SISTEMA FINANCIERO



Es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A través del Sistema Financiero Nacional se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento. De esta manera el Sistema Financiero Nacional contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable.

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Estructura y funcionamiento del sistema financiero

El sistema financiero nacional se encuentra estructura de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.



A continuación, detallamos cada uno de los sectores:



Sector financiero público

Tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros



Sector financiero privado

Se trata de satisfacer las necesidades de inversión, planificación patrimonial, financiera y fiscal de personas o grupos familiares con un elevado patrimonio.



Sector financiero popular y solidario

Reciben un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.



Los organismos de supervisión y control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros).



Los productos financieros y servicios bancarios están destinados a satisfacer las necesidades económicas que pueda presentar una empresa o persona natural. Son, sin duda, una forma de captar fondos para financiar o mantener su actividad y cubrir necesidades de inversión en el momento oportuno, convirtiéndolos en una de las ofertas de las instituciones bancarias.

TIPOS DE PRODUCTOS FINANCIEROS



En las que los ciudadanos depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica.

El dinero de las cuentas de ahorro genera intereses a favor de los depositantes y puede estar disponible para su retiro en cualquier momento, o en un plazo previamente programado y acordado con la entidad financiera.



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





Depósitos a Plazo Fijo

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

Genera un interés mayor que el de la cuenta de ahorros en favor de sus beneficiarios, el cual debe ser conocido desde el momento mismo en que se realiza el depósito



Créditos

El dinero que se presta a una persona organización, bajo determinadas condiciones de devolución.



SERVICIOS FINANCIEROS



Son las actividades ejecutadas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de los clientes y/o usuarios para transferir fondos o realizar pagos a cambio de bienes y servicios.



TIPOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

			
<p>TARJETA DE DÉBITO</p>	<p>TARJETAS DE CRÉDITO</p>	<p>TRANSFERENCIAS</p>	<p>REMESAS</p>
<p>Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes para que, mediante el uso de los cajeros automáticos, realicen depósitos, transferencias, retiros o pagos desde sus cuentas corrientes o de ahorros.</p>	<p>Son tarjetas plásticas que una institución financiera da a sus clientes como un complemento del dinero en efectivo que tienen en sus cuentas.</p> <p>Las instituciones financieras cobran un interés por el uso de las tarjetas de crédito, también están numeradas y por seguridad tienen una banda magnética o microchip y una clave para su uso.</p>	<p>Son los depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra, pudiendo ser o no de la misma institución financiera.</p>	<p>Es el dinero que a través del sistema financiero se envía o se recibe de los migrantes o de otras personas, desde o hacia diferentes países.</p>



ACTIVIDAD 2

RELACIONAR LOS CONCEPTOS CON LAS SIGUIENTES IMÁGENES

- Tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros
- Tarjeta plástica que permite realizar compras o retirar dinero en efectivo para ser pagados en el futuro.
- Es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) presta su dinero a otra (el deudor)
- En las que los ciudadanos depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica.

- Tarjeta de crédito
- Crédito
- Sector público
- Cuentas de ahorro



Módulo 3

PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Son propósitos que se plantean para el cumplimiento de metas personales, familiares, profesionales y patrimoniales, que involucran una buena administración y planeación del dinero, por ejemplo, poner un negocio, viajar, tener tu propio hogar.



METAS FINANCIERAS

Antes de fijar una meta, es importante considerar que esta sea:

- Específica, delinear exactamente qué se quiere, en qué plazo y de qué forma se logrará.
- Mejorable. Se refiere a que cada vez será más alto el monto o el propósito a cumplir.
- Tangible: Esto significa que pueda medirse para que se sepa cuánto se ha logrado.
- Alcanzable, es decir, que sea realista.
- Superable: La estrategia para alcanzar las metas no deben interferir o afectar tus obligaciones.
- Fácil de acordar. Si tu familia o pareja se verán afectados por tus objetivos, necesitas analizarlas con ellos.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA



La planificación financiera puede ser una manera de obtener libertad financiera; es decir, poder llegar a ese momento en la vida en el que no dependa de un trabajo y en el que su disciplina y su inteligencia financiera lo lleve a poder liberar tiempo y a poder realmente tener una buena calidad de vida, entendida como una combinación eficiente entre el tiempo que tiene disponible para hacer las cosas que le gustan y el ingreso que está teniendo.





Los ingresos son ganancias tanto monetarias como no monetarias, que se juntan y generan en consecuencia un centro de consumo-ganancia. Podemos diferenciarlos entre los que se consiguen por la venta de un producto o por un servicio.

Los ingresos pueden ser de dos tipos:

- **Ingresos fijos:** Dinero que recibe periódicamente.
- **Ingresos variables:** Son los que no se reciben de manera constante.



El gasto es el uso o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, generalmente a través de un depósito saliente. También conocido como egreso.

Los gastos también pueden ser de dos tipos:

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



El Presupuesto "es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que la empresa pretende alcanzar en un período de tiempo, en el desarrollo de estrategias adecuadas que ayuden a organizar los recursos y procesos necesarios para alcanzarlos". Sin embargo, los presupuestos son por tanto una herramienta de gestión imprescindible en cualquier organización independientemente de que sea una empresa, un organismo oficial, una entidad sin ánimo de lucro o cualquier otra.



Ejemplificación de un presupuesto

- Manuel quien vive con su esposa y sus dos hijos y con la misión de mejorar sus finanzas este año armó el siguiente presupuesto.
- Manuel tiene claro que un presupuesto es un registro escrito a detalle de los ingresos y gastos que tuvo en un plazo determinado.

Con el fin de disciplinarse decidió hacer la periodicidad de forma mensual, su registro de diciembre quedó de la siguiente manera:

MIS INGRESOS	NOVIEMBRE	DECEMBRE	MIS GASTOS	NOVIEMBRE	DECEMBRE	MASCOTAS		
FIJOS (salario neto)	\$ 12.000	\$ 12.000	CASA (agua, luz, internet, prodlal, gas, telefono)	\$ 600	\$ 600		\$ 1.000	\$ 200
VARIABLES (honorarios por trabajo independiente)	\$ 4.000	\$ 0	MANTENIMIENTO (higiéncia, pedinero, limpieza)	\$ 650	\$ 500	VARIOS (compensación de fin de año para cartera, limpieza, vigilanc, etc)	\$ 1.000	\$ 0
EVENTUALES (apuntado)	\$ 6.000	\$ 0	VIVERES (comida y despensa)	\$ 5.000	\$ 5.000	TOTAL INGRESOS	\$ 19.000	\$ 11.800
PRESTACIONES (vales de despensa)	\$ 490	\$ 490	EDUCACIÓN (libros y clases extra)	\$ 2.000	\$ 2.000	AHORRO	\$ 3.392	\$ 9.325
TOTAL INGRESOS	\$ 22.490	\$ 12.490	DIVERSION (suscripciones de películas, series y música)	\$ 349	\$ 349			
			SEGUROS (auto)	\$ 499	\$ 499			
			CRÉDITOS O DEUDAS (partida y homo eléctrico a crédito)	\$ 1.300	\$ 567			
			VEHICULOS (afiliación/verificación)	\$ 1.700	\$ 2.000			
			ROPA Y ACCESORIOS	\$ 1.000	\$ 0			

Manuel está orgulloso porque logró mantener sus finanzas en orden y gastar acorde a los ingresos extra que percibió en diciembre, sin embargo, considera que está justo para el mes de enero.

El primer mes logró ahorrar cerca del 15% de sus ingresos, pero en enero estima que sólo logrará ahorrar el 10% si es que no sale ningún imprevisto.

ACTIVIDAD 3

ARMA TU PROPIO PRESUPUESTO FAMILIAR



MIS INGRESOS	
Fijos	
Variables	
TOTAL DE INGRESOS	

MIS GASTOS	
Casa	
Mantenimiento	
Alimentación	
Educación	
Créditos o deudas	
Vestimenta	
Varios	
TOTAL DE GASTOS	
AHORRO:	



MÓDULO 4

EL AHORRO Y LA INVERSIÓN



Ahorrar 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.



TIPOS DE AHORRO



- Ejecutado por el Estado para utilizarlo posteriormente en obras de carácter público.

El ahorro público



- Aquel efectuado por las empresas del sector privado.

El ahorro privado



- Originado por la unión del ahorro público y privado.

El ahorro nacional



Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse. Si bien es cierto que el ahorro posibilita materializar los sueños, lo más importante radica en que genera una sana costumbre que le permite organizar sus ingresos y priorizar el consumo. La buena práctica del ahorro se constituirá en la mejor carta de presentación al momento de solicitar un crédito.





La clave para cumplir sus metas es tomar el control de su dinero, gastar prudentemente y ahorrar con disciplina.

- ✓ Defina sus metas de ahorro.
- ✓ Planee el tiempo en el que desea cumplir su meta en meses.
- ✓ Defina el costo de sus metas.
- ✓ Calcule cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas, dividiendo el costo total en el tiempo en el que desea cumplirlos.
- ✓ Compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo para lograrlo.
- ✓ Asigne una prioridad a su meta, decidiendo la importancia o urgencia que tiene cada uno de sus propósitos.



Toda inversión debe evaluarse desde el punto de vista financiero, para asegurarnos que produce rendimientos mayores a sus costos de financiamiento y de esta forma garantizar que escogemos un proceso de creación de valor para los accionistas de la empresa.

Las inversiones financieras son inversiones que se hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros que permiten a los inversores generar ganancias o ingresos. Por otro lado, las denominadas inversiones físicas, también conocidas como inversiones económicas o reales, se refieren a inversiones en activo fijo y / o en producción



PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN

 Inversiones de renta fija	 Inversiones de Renta Variable	 Inversión en la Bolsa de Valores
 Inversión en Divisas	 Inversión en Materias Primas	 Inversión en Bienes Inmobiliarios.

Inversión de Renta Fija

Este tipo de inversión es popular debido a que el riesgo es mínimo, aunque su principal desventaja es que el margen de ganancias también es bajo. Los activos financieros en renta fija son emitidos por instituciones financieras tanto públicas como privadas. Se denominan de renta fija porque el inversionista se compromete a depositar una cantidad de dinero fija durante un periodo de tiempo establecido a cambio de obtener un rendimiento.



Inversión de Renta Variable

En los activos de renta variable no se conoce el monto de ganancia que se obtendrá en la operación. Este tipo de inversiones suelen tener un factor riesgo más alto, puesto que, así como se pueden obtener excelentes rendimientos, de igual manera es posible que las ganancias sean nulas o en el peor de los casos, se pierda dinero.



Inversión en Bolsa de Valores

Este tipo de inversiones es popular entre los inversionistas principiantes, además de ser de fácil acceso desde brokers bancarios. Esta organización de carácter privado ofrece la posibilidad de comprar y vender acciones de empresas, donde no es necesario ser el dueño para poder invertir.





Inversión en Divisas

Las inversiones en divisas se suelen realizar en el Mercado Internacional de Divisas también conocido como Mercado Forex (Foreign Exchange Market). Este consiste en realizar la compra y venta de dos divisas de forma simultánea, es decir, se compra la moneda que se espera aumente su valor y se vende la que se espera disminuya. Para que esto se lleve a cabo de forma exitosa es necesario estar al pendiente de los movimientos del mercado.



Inversión en Materia Prima

Como su nombre lo indica se trata de realizar inversiones en materias primas, cuya lista es muy extensa y se considera para inversores avanzados.

Entre las principales podemos mencionar:

- ✓ Energía (petróleo)
- ✓ Metales industriales
- ✓ Metales preciosos
- ✓ Productos agrícolas
- ✓ Productos perecederos



Inversión en Bienes Inmobiliarios

Las inversiones inmobiliarias son una de las más seguras que puedes realizar, además de generar ganancias y aumentar tu capital, cuentan con beneficios extras que las hacen ideales para invertir en cualquier edad. Como se sabe, las inversiones en bienes raíces son seguras porque los inmuebles son uno de los pocos bienes que aumentan su valor con el paso del tiempo, sobre todo si la propiedad se encuentra en una zona de alta **plusvalía**.





ACTIVIDAD 4

SOPA DE LETRAS

Mediante la sopa de letras buscar las siguientes palabras:



I	N	V	E	R	S	I	O	N	S
A	O	E	S	T	A	M	O	T	O
S	B	N	I	M	S	A	C	O	L
N	O	T	R	O	I	L	M	M	P
R	N	A	A	R	V	U	E	A	A
H	O	R	G	I	I	N	T	S	R
G	S	D	F	K	D	S	A	C	R
F	L	E	M	T	E	S	S	I	A
R	E	N	T	A	F	I	J	A	N
I	I	P	S	A	J	I	H	L	D
H	S	M	P	O	R	R	O	H	A
A	C	C	I	O	N	E	S	O	S

INVERSION

ACCIONES

VENTA

DIVISAS

RENTA FIJA

AHORRO

BONOS

METAS

Módulo 5

CRÉDITO



El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo determinado según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si en caso hubiere



CRÉDITO



Crédito productivo

- Financiamiento de proyectos productivos, de los cuales al menos el 90% de ellos incluyen la adquisición de medios de producción y terrenos, la construcción de infraestructura y la compra de derechos de propiedad industrial.



Crédito comercial ordinario

- Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

Crédito comercial prioritario

- Se emite a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con un volumen de negocios anual de más de USD 100.000 para comprar bienes y servicios para actividades comerciales y manufactureras que no entran en la categoría de crédito comercial ordinario.



Crédito de consumo ordinario

- Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas.

Crédito de consumo prioritario

- Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.



Crédito educativo

- Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.



Crédito de vivienda de interés público

- Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.

Crédito inmobiliario

- Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.



Microcrédito

- Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala.

Crédito de inversión pública

- Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista.



REQUISITOS PARA ADQUIRIR UN CRÉDITO

1. Tener cuenta bancaria y documentos de identificación tales como: cédula, papeleta de votación.

2. Justificación de ingresos y de estabilidad laboral o de negocio para clientes dependientes como independientes: En estos casos se muestra el rol de pago o algún comprobante que certifique sus ingresos.

3. Llenar un formulario donde se indique el monto requerido, plazo y destino del crédito.

4. Asimismo se hace con otra solicitud autorizando al banco que inicie el trámite respectivo.



LAS 5 C's DEL CRÉDITO



Capacidad de pago: Es la evaluación de si tus ingresos son suficientes para cubrir los compromisos actuales más el nuevo préstamo.

Comportamiento de pago: El historial crediticio es un registro del comportamiento que has tenido con tus compromisos de pago previos.

Capital: El capital o patrimonio es una resta del valor de venta de tus activos menos todo lo que debes o pasivos.

Colateral: El colateral es también conocido como garantía.

Carácter: Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago, aun cuando esto signifique que te quedes sin liquidez mensual o aunque tu situación financiera empeore en algún momento.



La tasa de interés es un componente del cálculo de las compras con créditos de largo plazo. Es un porcentaje del crédito que debe ser pagado en retribución por el préstamo de dinero recibido, por otro lado, la tasa de interés es el precio o monto por el cual el demandante realiza pagos intermedios como crédito, préstamo u obligación financiera.



TIPOS DE TASAS DE INTERÉS



Tasa de interés activa: Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran por los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios de los mismos. Son activas porque son recursos a favor de la banca.



Tasa de interés pasiva: Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.



Tasa de interés preferencial: Es un porcentaje inferior al "normal" o general que se cobra a los préstamos destinados a actividades específicas que se desea promover ya sea por el gobierno o una institución financiera.


ACTIVIDAD 5

CONCEPTOS	ACTIVIDAD
Tasa de interés pasiva	<input type="text"/> Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica.
Crédito productivo	<input type="text"/> Es la probabilidad de que siempre cumplas con el compromiso de pago.
Crédito educativo	<input type="text"/> Es el porcentaje que paga una institución bancaria a quien deposita dinero mediante cualquiera de los instrumentos que para tal efecto existen.
Carácter	<input type="text"/> Financiamientos de proyectos productivos incluyen la adquisición de medios de producción y terrenos, la construcción de infraestructura y la compra de derechos de propiedad industrial.



 **ACTIVIDAD 5**

Realizar la siguiente actividad referente a un crédito

Susana obtuvo financiamiento de su banco para comprar una casa. Ella está usando el dinero del banco para comprar la casa, y a cambio, Susana promete pagarle al banco una suma de dinero cada mes hasta completar la cantidad prestada.
La cantidad prestada es de \$10.000,00



PRÉSTAMO	\$10.000,00
Residual	
Nº de Pagos	
Tasa de interés anual	12%
Tasa de interés mensual	18%
CUOTA	

