



**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

## **Universidad Nacional de Loja**

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

### **Finanzas familiares y su relación con la calidad de vida de los residentes de la Ciudad de Amaluza**

Trabajo de Integración Curricular  
previo a la obtención del título de  
Licenciada en Finanzas

**AUTORA:**

Daniela Fernanda Gualan Paccha

**DIRECTOR:**

Econ. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc.

**Loja - Ecuador**

**2025**



## CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Luna Torres Ricardo Miguel**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **Finanzas familiares y su relación con la calidad de vida de los residentes de la ciudad de Amaluza**, perteneciente al estudiante **DANIELA FERNANDA GUALAN PACCHA**, con cédula de identidad N° **1150350138**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 22 de Agosto de 2023



Firmado electrónicamente por:  
**RICARDO MIGUEL LUNA  
TORRES**

F) -----  
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-000481

## **Autoría del Trabajo de Integración Curricular**

Yo, **Daniela Fernanda Gualan Paccha**, declaro ser autor del presente trabajo de integración curricular 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 integración curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**



Firmado electrónicamente por:  
**DANIELA FERNANDA  
GUALAN PACCHA**

**Cédula de identidad:** 1150350138

**Fecha:** 15 de febrero del 2025

**Correo electrónico:** [daniela.gualan@unl.edu.ec](mailto:daniela.gualan@unl.edu.ec)

**Teléfono:** 0988402438

**Carta de autorización por parte del/de la autor/a para consulta, reproducción parcial o total, y/o publicación electrónica de texto completo del Trabajo de Integración Curricular**

Yo, **Daniela Fernanda Gualan Paccha**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado **“Finanzas familiares y su relación con la calidad de vida de los residente de la ciudad de Amaluza”** como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas** y 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 integración curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días del mes de febrero del dos mil veinte y cinco.

**Firma:** 

**Autor/a:** Daniela Fernanda Gualan Paccha

**Cédula:** 1150350138

**Dirección:** Loja

**Correo electrónico:** daniela.gualan.@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0988402438

**Datos Complementarios:**

**Director del Trabajo de Integración Curricular:**

Econ. Ricardo Miguel Luna Torres, Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

El presente trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a Dios, porque me ha permitido seguir con vida para ver convertido mi esfuerzo, a mis padres por que han sido mi motor quienes con dedicación me han sacado adelante y es a quienes le debo mi vida y mis triunfos, ya que han sido un pilar fundamental de mi vida y me han apoyado incondicionalmente. Este trabajo también va dedicado a mi hermana quien me ha acompañado y apoyado con sus hermosas palabras y consejos para seguir avanzando con mis estudios ya que estuvo presente en mis triunfos y derrotas dando siempre su apoyo incondicional.

*Daniela Gualan*

## **Agradecimiento**

Expreso mis agradecimientos a la Universidad Nacional de Loja y a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, en especial a la carrera de Finanzas y a todos los docentes que me brindaron sus conocimientos día a día para mi formación ya que supieron guiar mis pasos para mi desarrollo profesional.

Al mismo tiempo quiero agradecer al Econ. Ricardo Miguel Luna Torres por su asesoría y disposición sin el cual no hubiese sido posible el desarrollo y culminación del presente trabajo investigativo.

*Daniela Gualan*

## Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación .....	ii
Autoría .....	iii
Carta de autorización .....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento .....	vi
Índice de tablas .....	ix
Índice de anexos .....	xi
<b>1. Título .....</b>	<b>1</b>
<b>2. Resumen.....</b>	<b>2</b>
2.1 Abstarct.....	3
<b>3. Introducción .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Marco teórico .....</b>	<b>6</b>
<b>4.1 Evidencia empírica.....</b>	<b>6</b>
4.1.1 Evidencia internacional .....	6
4.1.2 Evidencia regional .....	6
4.1.3 Evidencia nacional.....	7
<b>4.2 Fundamentación conceptual .....</b>	<b>8</b>
4.2.1 Educación financiera .....	8
4.2.2 Plan de educación financiera.....	11
4.2.3 Finanzas.....	13
4.2.4 Herramientas estadísticas para el tratamiento de datos sobre educación financiera .....	17
<b>4.3 Marco legal .....</b>	<b>18</b>
<b>5. Metodología .....</b>	<b>20</b>
<b>5.1 Área de estudio.....</b>	<b>20</b>
<b>5.2 Enfoque de investigación.....</b>	<b>20</b>
<b>5.3 Alcance y tipo de investigación .....</b>	<b>20</b>
5.3.1 Exploratoria .....	20
5.3.2 Descriptiva.....	20
<b>5.4 Métodos de investigación .....</b>	<b>20</b>
5.4.1 Método inductivo .....	20
5.4.2 Método deductivo.....	21

5.4.3	Método analítico - sintético .....	21
<b>5.5</b>	<b>Diseño de investigación.....</b>	<b>21</b>
<b>5.6</b>	<b>Técnicas de investigación .....</b>	<b>21</b>
5.6.1	Técnicas de recolección de datos .....	21
<b>5.7</b>	<b>Recursos y materiales .....</b>	<b>21</b>
<b>5.8</b>	<b>Población y muestra.....</b>	<b>22</b>
<b>5.9</b>	<b>Procesamiento y análisis de datos .....</b>	<b>22</b>
<b>6.</b>	<b>Resultados.....</b>	<b>24</b>
<b>6.1</b>	<b>Objetivo 1 : Análisis de las distintas teorías acerca de las finanzas familiares como base a la calidad de vida .....</b>	<b>24</b>
<b>6.2</b>	<b>Objetivo 2: Caracterizar a las familias financieramente para establecer los factores financieros como determinantes de la calidad de vida.....</b>	<b>27</b>
6.2.1	Sección económica.....	28
6.2.2	Sección de comportamiento.....	34
6.2.3	Sección de conocimiento .....	38
<b>6.3</b>	<b>Objetivo 3: Desarrollar un plan de educación financiera dirigidos a los jefes de hogar como estrategias en el futuro comportamiento .....</b>	<b>43</b>
6.3.1	Introducción .....	43
6.3.2	Descripción del programa.....	43
6.3.3	Características del programa.....	43
6.3.4	Publico objetivo .....	44
6.3.5	Presupuesto .....	44
6.3.6	Estructura del programa.....	44
6.3.7	Metodología del programa de educación financiero.....	47
6.3.8	Alcance .....	47
6.3.9	Métodos de evaluación .....	48
6.3.10	Cronograma de capacitación .....	52
<b>7.</b>	<b>Discusión .....</b>	<b>54</b>
<b>8.</b>	<b>Conclusiones .....</b>	<b>56</b>
<b>9.</b>	<b>Recomendaciones .....</b>	<b>57</b>
<b>10.</b>	<b>Bibliografía .....</b>	<b>58</b>
<b>11.</b>	<b>Anexos.....</b>	<b>63</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Tipos de variables .....	18
<b>Tabla 2.</b> Teorías de las finanzas familiares.....	24
<b>Tabla 3.</b> Género de los participantes del programa de educación financiera .....	28
<b>Tabla 4.</b> Edad de los participantes del programa de educación financiera.....	28
<b>Tabla 5.</b> Estado civil de los participantes del programa de educación financiera .....	29
<b>Tabla 6.</b> Zona de residencia de los jefes de hogar .....	29
<b>Tabla 7.</b> Instrucción del jefe(a) de hogar .....	29
<b>Tabla 8.</b> Conformación de miembros del hogar .....	30
<b>Tabla 9.</b> Porcentajes de jefes de hogar que laboran.....	30
<b>Tabla 10.</b> Propiedad de vivienda del jefe de hogar.....	31
<b>Tabla 11.</b> Ingresos percibidos por el jefe de hogar.....	31
<b>Tabla 12.</b> Gastos mensuales del jefe de hogar .....	32
<b>Tabla 13.</b> Tipo de deuda del jefe de hogar .....	32
<b>Tabla 14.</b> Destino de los gastos del jefe de hogar.....	33
<b>Tabla 15.</b> Ahorra el jefe de hogar .....	33
<b>Tabla 16.</b> Monto de ahorro del jefe de hogar.....	34
<b>Tabla 17.</b> Porcentaje de ingresos permite solventar las deudas .....	34
<b>Tabla 18.</b> El jefe de hogar registra el valor de superávit o déficit .....	35
<b>Tabla 19.</b> Método de registro de ingresos y gastos .....	35
<b>Tabla 20.</b> La planificación financiera incrementa el bienestar familiar .....	36
<b>Tabla 21.</b> Planificación de las compras del jefe de hogar .....	36
<b>Tabla 22.</b> Pago de deudas del jefe de hogar.....	37
<b>Tabla 23.</b> Jefes de hogar que se dedican en invertir .....	37
<b>Tabla 24.</b> Jefe de hogar tiene ahorrado su dinero en una cuenta que le rinda interés.....	38
<b>Tabla 25.</b> Definición de educación financiera .....	38
<b>Tabla 26.</b> Definición de presupuesto .....	39
<b>Tabla 27.</b> Definición de banco.....	39
<b>Tabla 28.</b> Definición de Cooperativa de Ahorro y Crédito .....	40
<b>Tabla 29.</b> Productos financieros.....	40
<b>Tabla 30.</b> Cuenta de ahorro a la vista .....	41
<b>Tabla 31.</b> Definición de cuenta corriente .....	41
<b>Tabla 32.</b> Definición de tasa de interés activa .....	42
<b>Tabla 33.</b> Definición de tasa de interés pasiva.....	42

<b>Tabla 34.</b> Presupuesto .....	44
<b>Tabla 35.</b> Estructura del programa de educación financiera .....	44
<b>Tabla 36.</b> Módulo I .....	45
<b>Tabla 37.</b> Módulo II .....	46
<b>Tabla 38.</b> Módulo III .....	46
<b>Tabla 39.</b> Módulo IV .....	47
<b>Tabla 40.</b> Módulo V .....	47
<b>Tabla 41.</b> Examen final .....	48
<b>Tabla 42.</b> Cronograma de capacitaciones .....	52

## Índice de anexos

<b>Anexo 1.</b> Guía de educación financiera .....	64
<b>Anexo 2.</b> Cuestionario estructurado .....	79
<b>Anexo 3.</b> Evidencia fotográfica de la aplicación del cuestionario.....	87
<b>Anexo 4.</b> Evaluación después de la capacitación .....	88
<b>Anexo 5.</b> Evidencia fotográfica de la capacitación .....	90
<b>Anexo 6.</b> Calificaciones antes y después de aplicar el programa financiero.....	91
<b>Anexo 7.</b> Certificado de traducción .....	100

## **1. Título**

Finanzas familiares y su relación con la calidad de vida de los residentes de la ciudad de Amaluza

## 2. Resumen

El objetivo general del presente trabajo de integración curricular es realizar un estudio analítico finanzas familiares y su relación con el nivel de vida de los residentes de la ciudad de Amaluza. Una gestión responsable del dinero permite enfrentar los desafíos económicos, alcanzar metas, prepararse para el futuro y disfrutar de una mayor calidad de vida. Es esencial que las familias adquieran conocimientos y habilidades financieras para tomar decisiones informadas y asegurar un futuro financiero sólido. Para el desarrollo del estudio se utilizó una metodología con enfoque mixto, además, la técnica de recolección de datos que se empleó fue el cuestionario y con la información relevante se pudo diseñar una guía que contiene temáticas tales como: sistema financiero, presupuesto, ahorro, productos y servicios financieros. La muestra del presente estudio se conformó de 290 núcleos familiares pertenecientes a la ciudad de Amaluza. Dentro de los principales hallazgos del trabajo de integración curricular se obtiene como resultado que el 67% de los jefes de hogar a veces registran sus ingresos y gastos mensuales. De la misma forma, se evidencia que el realizar una planificación financiera no influye directamente en el nivel de ahorro de los hogares, es así que el nivel de ahorro depende del ingreso mensual del jefe de hogar, siendo así que el 50% de los jefes de hogar tienden a tener un nivel óptimo de ahorro. Por último, se evaluaron los conocimientos impartidos por medio de la capacitación efectuada, por lo tanto, la incidencia de dicha capacitación fue positiva para los jefes de hogar.

**Palabras clave:** Ahorro, ingresos, familias, presupuesto.

## 2.1. Abstract

The general objective of this curricular integration work is to conduct an analytical study of family finances and their relationship with the standard of living of the residents of the city of Amaluza. Responsible money management makes it possible to face economic challenges, achieve goals, prepare for the future and enjoy a higher quality of life. It is essential for families to acquire financial knowledge and skills to make informed decisions and ensure a sound financial future. For the development of the study a mixed approach methodology was used, in addition, the data collection technique used was the questionnaire and with the relevant information it was possible to design a guide containing topics such as: financial system, budgeting, savings, financial products and services. The sample of this study consisted of 290 households belonging to the city of Amaluza. Among the main findings of the curriculum integration work, 67% of the heads of household sometimes record their monthly income and expenses. In the same way, it is evident that financial planning does not directly influence the level of household savings; the level of savings depends on the monthly income of the head of household, with 50% of the heads of household tending to have an optimal level of savings. Finally, we evaluated the knowledge imparted through the training provided was evaluated; therefore, the impact of this training was positive for the heads of household.

**Keywords:** Savings, income, families, budgeting.

### 3. Introducción

Las finanzas familiares es el proceso mediante el cual los miembros de la familia planifican, controlan y utilizan los recursos financieros disponibles para satisfacer sus necesidades y alcanzar sus metas financieras.

Es un tema relevante para el progreso de las familias, y al no ser utilizado correctamente se debería implementar estrategias necesarias para corregir este hábito en las personas, puesto que en un futuro podrían tener una afectación económica y social.

Respecto a la fundamentación teórica para relacionar esta temática Bayport (2021), establece las finanzas familiares tiene como principal objetivo tener diversificación, es decir, busca proteger la liquidez mediante herramientas, con el fin de lograr identificar diferencias que obstaculicen el cumplimiento de las metas a futuro. De la misma manera Ramsy (2017), enfatiza la importancia de vivir libre de deudas y de establecer un presupuesto sólido como base para lograr la libertad financiera. También destaca la importancia de establecer un fondo de emergencia y de invertir de manera inteligente para el futuro.

La educación financiera permite impulsar la riqueza y desarrollo de un país, en menores proporciones permite llevar una adecuada salud financiera mejorando su capacidad para administrar sus recursos y alcanzar metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

La falta de acceso a la información financiera, refleja la inequidad social y refuerza las condiciones de vulnerabilidad de las personas de menores ingresos, es importante resaltar que la información financiera es una herramienta eficaz para la toma de decisiones.

De acuerdo a los antecedentes se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo incide las finanzas familiares en la calidad de vida de los residentes de la ciudad de Amaluza?

El objetivo general del presente trabajo de investigación es realizar un estudio analítico de las finanzas familiares y su relación con el nivel de vida de los residentes de la ciudad de Amaluza misma que tiene como objetivos específicos: 1. Análisis de las distintas teorías acerca de las finanzas familiares como base de la calidad de vida; 2. Caracterizar a las familias financieramente para establecer los factores financieros de conocimiento y comportamiento como determinantes a la calidad de vida; 3. Desarrollar un plan de educación financiera dirigidos a los jefes de hogar como estrategias en el futuro comportamiento.

Esta investigación resalta la importancia de que las familias tengan conocimiento acerca educación financiera vinculados a la información financiera los cuales son: ingresos, gastos, ahorro, presupuesto y los métodos para realizar una buena planificación financiera, ya que es la base para tener un buen manejo de las finanzas familiares, con el fin de mantener una

economía y calidad de vida estable. Las limitaciones presentadas en el trabajo de investigación fue la inasistencia de los jefes de hogar a la capacitación, dado por la indisponibilidad de tiempo por horario de trabajo o falta de interés.

Siguiendo lo establecido en la normativa del Reglamento de Régimen Académico de la UNL la estructura del manuscrito se desarrolla de la siguiente manera: **Título**, donde se describe el tema de la investigación, un **Resumen** en donde se describe el tema de la investigación; la **Introducción** donde se detalla la importancia, el objetivo y la estructura del trabajo, el **Marco Teórico** abarca bases teóricas y aspectos legales, necesarios para el desarrollo de la investigación. La **Metodología** la cual brinda directrices para el desarrollo de la investigación en el que se detalla el área, tipo de estudio, las técnicas e instrumentos utilizados para el cumplimiento de los objetivos; **Resultados** en el que se establece el cumplimiento de los objetivos; **Discusión** en la cual se comparan y contrastan las metodologías y resultados con otras investigaciones, consecutivamente se presentan las **Conclusiones** de acuerdo a los resultados por cada objetivo; las **Recomendaciones** aquellas sugerencias en base a las conclusiones. La **Bibliografía** donde se detallan las referencias bibliográficas de toda la información que sustenta el proyecto y finalmente los **Anexos** que contiene toda la documentación e información de soporte para el desarrollo y análisis de los resultados.

## **4. Marco teórico**

### **4.1. Fundamentación empírica**

#### **4.1.1. Evidencia internacional**

Según Shiller (2020), como respuesta a la necesidad de empoderar financieramente a su población pobre y de clase media, así como formar y dotar a la clase media de herramientas que los eduquen como inversionistas. El programa piloto de educación financiera se realizó con 2.600 personas, para probar su efectividad antes de aplicarlo a nivel nacional. Un rasgo importante de los programas brasileños de educación financiera es el hecho de que hacen hincapié en la gestión financiera personal, familiar y en el impacto de las acciones individuales sobre la economía.

En su investigación Lussardi (2016), propone del modelo de el ciclo de vida, del cual algunas predicciones claves. Los consumidores invierten en el conocimiento financiero siempre que los costos marginales de tiempo y dinero de hacerlo sean equivalentes a sus beneficios marginales, sin duda, este óptimo dependerá de la función de costo para la adquisición de conocimiento financiero. Los perfiles de conocimiento difieren entre los grupos educacionales debido a los niveles de ingreso de las personas durante sus ciclos de vida. Además, algunos grupos de población óptimamente tienen baja alfabetización financiera, en especial quienes prevén un ingreso cuantioso garantizado en sus años de vejez.

Landaberry (2018), realiza una estimación de modelos sobre la probabilidad de no pago de los hogares, en el que considera las características sociodemográficas y financieras del hogar. La autora concluye que el ingreso familiar, la relación entre los gastos e ingresos y la edad del jefe de hogar son significativos para explicar la probabilidad de no pago en todos los segmentos de crédito, y la educación del jefe de hogar es relevante únicamente para el segmento de crédito no hipotecario. El trabajo también evalúa el efecto de la obligatoriedad del pago de salarios por medios electrónicos introducido por la Ley de Inclusión Financiera de Uruguay sobre el no pago de deuda por parte de los hogares.

#### **4.1.2 Evidencia regional**

De acuerdo a Ballesteros (2018), en los últimos años muchos organismos financieros tales como bancos, fiduciarias y establecimientos de crédito, tanto nacionales como internacionales, han alertado sobre la necesidad de la educación y cultura financiera de las personas, esto se debe al mal manejo de las finanzas que se tiene desde la temprana edad, generado en muchos casos por la cultura que les ofrecen los padres a sus hijos en su etapa de crecimiento.

En este contexto Sucasaca (2015), los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional. En el plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos.

Así, las personas con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía.

La investigación realizada por Ramírez (2020), muestra fuertes diferencias en los grados de bancarización según el monto de ingreso, la posibilidad de ahorro y la educación del jefe del hogar, entre otros. Del lado del ahorro, su análisis muestra que los hogares con menores ingresos también ahorran y que hay hogares con altos ingresos que no están bancarizados. En segundo lugar, analiza los factores determinantes del acceso a servicios financieros con un modelo estándar probit de variables binarias.

El acceso se define como la situación en la que algún miembro del hogar cuenta con algún producto bancario. El autor encuentra una relación positiva entre ingreso, educación y edad con relación al grado de bancarización y una relación negativa entre dicho grado y la población en área rural y en situación de pobreza.

#### **4.1.3 Evidencia nacional**

Peñarata (2019), menciona que: en el Ecuador existen estudios sobre conocimiento y comportamiento financiero, realizados a la población adulta en general, tales como el realizado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) realizado por el programa de educación financiera Tus Finanzas Programa de Educación Financiera, promovido por la banca privada ecuatoriana. En estos estudios se pone en evidencia una insuficiente educación financiera de la población, al encontrarse resultados poco alentadores dentro de los distintos aspectos que pueden considerarse parte de las finanzas personales.

De acuerdo con la investigación realizada por Solorzano (2019), establece que: los términos capacidades, educación y cultura financiera guardan una estrecha relación. Así mismo menciona que la educación financiera es una herramienta que estimula el avance económico, útil para que los actores financieros puedan adquirir información sobre aspectos tales como el conocimiento, probables elecciones y consecuencias, generando habilidades para detectar las oportunidades y riesgo financieros, es así que el usuario podrá conocer lugares de apoyo, donde se socialice información objetiva y tomar acciones efectivas para mejorar el bienestar financiero, siendo las decisiones entorno del ahorro, inversión, productos y servicios financieros.

Rivera (2019), menciona que promueve el buen manejo de los recursos de las familias, la falta de cultura financiera provoca el sobreendeudamiento en las familias, por lo que después de realizar su estudio llegó a determinar que un 26% de las familias de Jipijapa han logrado aplicar una cultura financiera.

## **4.2. Fundamentación conceptual**

### **4.2.1 Educación financiera**

Rivera y Bernal (2018), señalan que la educación financiera es una mezcla de hábitos, conocimientos y actitudes que si se practica regularmente. Diariamente se toman decisiones económicas que repercuten positivamente en la mejora de las finanzas personales de manera a economía y la calidad de vida de las personas que la efectúan.

**4.2.1.1 Conocimiento financiero.** El conocimiento financiero es el estudio de las distintas materias económicas, financieras y de inversión. Por medio del mismo es posible realizar gran variedad de actividades económicas (García et al., 2021).

El incremento de diversos productos financieros y crediticios; estos plantean la necesidad de las personas por adquirir conocimientos en conceptos financieros básicos los cual les permita tomar decisiones informadas con respecto al ahorro , inversión o el endeudamiento.

**4.2.1.2 Conocimiento financiero en jóvenes.** La “mesada” suele ser el primer ingreso que toda persona, recibe antes de comenzar a trabajar de manera formal en una empresa o en un negocio propio. Según López ( 2016):

Muchos padres no otorgan dicho ingreso a sus hijos en función a un esfuerzo o una tarea realizada por ellos. Esto provoca que a medida que crecen los hijos estos tienen una concepción errónea del dinero y no llegan a tener control en sus gastos. Esto deriva problemas serios, una vez que alcanzan la edad adulta y se manifiesta en la incapacidad de poder cubrir los gastos con el ingreso, acudiendo a la deuda como mecanismo para superar el desbalance (p. 39).

Dado el bajo nivel de conocimiento financiero, los jóvenes terminan tomando decisiones que sub optimizan la capacidad para crear y acumular riqueza que les sirva ante condiciones inciertas.

Los jóvenes se encuentran en la necesidad de optar por una ubicación laboral para poder costear su carrera, así como para cumplir metas personales o familiares que impliquen el uso de dinero para su alcance. Según Mena (2022), “El estar rodeado de grupos de jóvenes que tienen un nivel similar de conocimiento financiero o despreocupación sobre su futuro, hace que terminen arrastrados a una tendencia de consumo y falta de planificación” (p. 15).

La falta de educación y conocimiento puede llevar a los individuos a no ahorrar lo

suficiente para el retiro, sobre invertir en activos riesgosos o conservadores participar en el sector financiero informal. El poseer poca o nula educación y conocimiento financiero puede provocar que se pospongan decisiones, se tomen malas decisiones o sea mínima la ganancia que podría obtenerse al invertir recursos en el Sistema Financiero.

**4.2.1.3. Conocimiento financiero en adultos.** El conocimiento financiero cambia con la edad. Son los más jóvenes y los adultos mayores los grupos etarios menos aventajados en estos temas.

Al iniciar la edad adulta, las personas siguen aprendiendo y desarrollando habilidades financieras hasta alcanzar un punto en el que su conocimiento financiero deja de crecer, e incluso disminuye (Finke et al.,2017). Las generaciones mayores presentan un alfabetismo financiero inferior al de las generaciones jóvenes sin importar el grado de desarrollo del país.

**4.2.1.4 Conocimiento financiero en adultos mayores.** Para Finke et al. (2017) la obsolescencia en el conocimiento financiero es perjudicial en distintas formas. Usualmente los adultos mayores no están conscientes de los cambios en sus habilidades para tomar decisiones económicas ni de la manera en que estos disminuyen su confianza. Con el paso del tiempo su actitud frente al riesgo también cambia y llega acompañada de un declive en las habilidades cognitivas. Además, son más propensos a convertirse en víctimas de fraudes y cometer errores financieros con repercusiones significativas.

A partir de cierta edad, se ha observado un declive significativo en el conocimiento financiero, que podría explicarse por diferentes razones. La primera asume que las generaciones mayores, al tener menos oportunidades educativas que las más jóvenes, se quedaron rezagadas. Una segunda razón supone que estas experimentan un deterioro en sus habilidades cognitivas, que lo aprendido en la escuela se vuelve obsoleto, o bien que los métodos modernos de enseñanza financiera son más efectivos. Una tercera causa se relaciona con el desgaste natural o posible daño neurológico en la región central del cerebro, asociada al conocimiento financiero. Una razón adicional es que las generaciones mayores se preocupaban menos por administrar sus fondos para el retiro, ya que el gobierno lo hacía por ellos.

**4.2.1.5 Comportamiento financiero.** El comportamiento financiero es una vertiente relativamente nueva de las finanzas, basada en el supuesto de irracionalidad en la toma de decisiones. Éste se construye y se ve influenciado tanto por los conocimientos, habilidades, aptitudes y condiciones del entorno en el que el ente económico se desarrolle.

**4.2.1.6 Comportamiento financiero en jóvenes.** En los años noventa existió una fuerte crisis financieras que ha resonado en el transcurso de los años hasta la actualidad, a consecuencia de ello llegó a afectar el sistema educativo. A partir de allí, la Secretaría de

Educación Pública comenzó a plantear nuevos modelos educativos buscando transitar de un sistema memorístico a uno que dé prioridad a la comprensión (Cruz, 2018). El comportamiento financiero en los jóvenes influye en el manejo del ahorro que tienen los padres, ya que existe una relación diaria y mutua. El impacto del comportamiento individual puede llegar a generar hábitos para motivar a la organización financiera en las nuevas generaciones.

Los jóvenes universitarios de las Instituciones de Educación Superior (IES) son una generación que determinará el rumbo de las economías en el mundo, su actual comportamiento financiero inadecuado podría traer consecuencias en el plano individual y social.

Los universitarios carecen de educación financiera, lo que los lleva a no saber calcular tasas de interés, no practicar inversiones, desconocer el impacto de variables macroeconómicas en sus finanzas, malos hábitos del ahorro tanto para sus necesidades actuales como futuras, entre otros factores que inciden en el desarrollo de su comportamiento financiero.

Debido a esta influencia, a un sector amplio de estudiantes universitarios les gusta gastar dinero en artículos de lujo y en actividades no indispensables para su vida cotidiana, sin un plan adecuado de administración del dinero (Rodríguez y Ballesteros, 2018). Asimismo, Angarita y Toro (2023) asegura que los hábitos de gasto más comunes en los jóvenes son ropa y accesorios de marca, así como en entretenimiento. En cambio, conforme a datos del Instituto Nacional de la Juventud (INJUVE, 2018), algunos jóvenes de este nivel académico gastan su dinero en artículos de primera necesidad, pero su comportamiento se podría ver afectado por las presiones sociales.

Para cerrar la brecha entre el mal comportamiento financiero y la importancia de las prácticas prudentes de gestión financiera, se ha introducido la educación financiera en las IES para revertir la tendencia negativa, a fin de garantizar que los jóvenes puedan manejar sus propios asuntos financieros con conocimientos y habilidades suficientes.

**4.2.1.7 Comportamiento financiero en adultos.** Para Duarte (2016), la falta de comportamiento adecuado en la administración de las finanzas no sólo produce una gran ansiedad o estrés, sino también otros problemas serios: falta de ahorro para el retiro, conflictos entre matrimonios por cuestiones económicas, desconocimiento de los planes de retiro, así como del manejo de las tarjetas de crédito, entre otros. La vida financiera incluye la casa, el trabajo, la educación de la familia, el presupuesto mensual, el plan de retiro y las tarjetas de crédito. Comprende la habilidad de diferir el placer de la necesidad es acerca de cómo se decida tomar las vacaciones, comprar muebles, o salir a cenar, contra usar el mismo dinero para construir un patrimonio, ahorrar para el retiro o financiar la educación de los hijos.

**4.2.1.8 Comportamiento financiero en adultos mayores.** Las personas mayores

(definido como el formado por personas con edades por encima de los 64 años) es, sin duda, uno de los más afectados por estas tendencias entrelazadas de digitalización y reducción de la atención presencial. Este grupo es, por otra parte, cada vez más numeroso y longevo. Según Daza (2018):

Las personas mayores siguen siendo jefes de hogar y tienen un rol de proveedores de sus familias. Esto tiene directa relación con la participación económica de este grupo etario, que en la actualidad tiende a crecer en comparación con años anteriores(p. 13).

Pero la inserción laboral en la vejez es escasa, pues tiende a pertenecer mayoritariamente al empleo informal, con escasos niveles de seguridad para los trabajadores de esta edad.

#### **4.2.2 Plan de educación financiera**

**4.2.2.1 Plan de educación financiera definición.** Es una evolución estructurada y organizada por el cual se provee información y se facilitan capacidades a una persona para que realice a satisfacción una determinada función (Bustamante, 2022). De este modo la capacitación es un método por el cual las personas obtienen conocimientos, habilidades y aptitudes, que contribuyen a la formación integral, las personas con propósitos definidos.

**4.2.2.2 Importancia de un plan de educación financiera.** La importancia de un plan de capacitación arraiga en los individuos que se benefician, puesto que tendrán una larga o mediana permanencia dentro de una organización; estos aprueban que la organización cuente con trabajadores altamente calificados (Cooper, 2016). Se concluye que su importancia nace de las necesidades de una organización, brindando oportunidades a los empleados de cualquier nivel para obtener conocimiento, la práctica y la conducta que requiere una organización. En otras palabras, podemos decir que la capacitación no es un gasto, sino una inversión.

**4.2.2.3 Objetivos de un plan de educación financiera.** Un programa de educación financiera promueve el desarrollo integral de los individuos para el mejoramiento de la calidad del estilo de vida, los principales objetivos de la capacitación en las personas son:

- Clarificar, apoyar y consolidar los cambios dentro de la sociedad: los cambios de actitud son logrados mediante procesos educativos que son requisitos indispensables para asegurar una buena cultura financiera y mejorar su estilo de vida.
- Elevar la calidad del desempeño financiero: identificar los casos de insuficiencia en los estándares de desempeño individual por la falta de conocimiento o habilidades, significa haber detectado una de las prioridades de capacitación técnica, humana o

de cultura financiera.

- Resolver problemas: los problemas financieros son dirigidos en muchos sentidos, el adiestramiento y la capacitación constituyen un eficaz proceso de apoyo para dar solución a reducir su nivel de endeudamiento, puesto que se tomarán mejores decisiones a nivel económico (Bustamante, 2022).

**4.2.2.4 Elementos de un plan de capacitación.** Expone que un plan de educación financiera debe tener los siguientes elementos:

- Relación de ingresos y gastos de cada uno de los individuos objetos de estudio. Objetivos terminales e intermedios que especifiquen el cambio de conductas a modificar en los individuos objeto de estudio.
- Contenido temático del taller de educación financiera.
- Técnicas grupales e institucionales que facilitarán el proceso instrucción aprendizaje.
- Los recursos didácticos que apoyarán y facilitarán la asimilación de conocimientos a los participantes.
- Recursos financieros y materiales requeridos para efectuar las acciones. Duración total en horas de cada uno de los eventos que se programen.
- El instructor y/o institución capacitadora responsable de los eventos previstos (Bustamante, 2022).

**4.2.2.5 Evaluación de un plan de capacitación.** Define las siguientes formas de evaluación de una capacitación.

- Pretest: Tiene el objetivo de investigar el nivel de conocimiento que tienen los capacitados, en relación con el curso o el tema que va a realizar, al diagnosticar el nivel del grupo el instructor tiene la posibilidad de realizar los ajustes en los objetivos de la capacitación, las estrategias de aprendizaje. Este tipo de evaluación se puede realizar de forma escrita, verbal y práctica.
- Evaluación durante el proceso: Esta evaluación se la realiza durante el proceso de la capacitación y sirve para detectar el nivel de conocimientos que están alcanzando los 22 participantes, permite ajustar el contenido temático, el ritmo que se desarrolla los temas y el clima que se está logrando en el grupo.
- Posttest: Es una evaluación final, que se realiza en relación con los conocimientos y las actitudes al término de una capacitación, con la finalidad de verificar el nivel alcanzado. Las ventajas de este tipo de evaluación, es obtener datos cuantitativos

acerca del aprovechamiento de los participantes, permite conocer el nivel que fue alcanzado en relación con el objetivo instruccional, permite evaluar el rendimiento del instructor (Bustamante, 2022).

**4.2.3 Finanzas.** Para Questionpro (2023), las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor, Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales.

(Godos, s.f.) menciona que: “Las finanzas son los estudios y las maneras por las cuales los individuos, los negocios y las organizaciones levantan, asignan y utilizan recursos monetarios en un cierto plazo, considerando los riesgos exigidos en sus proyectos” (p. 56). Asimismo, el mismo autor menciona que: el término "finanzas" puede incorporar así cualquiera de las siguientes denominaciones.

- El estudio del dinero y de otros activos
- La gerencia y el control de esos activos
- Riesgos del proyecto que perfilan y de manejos.
- La ciencia de manejo del dinero.

**4.2.3.1 Tipos de finanzas.** A continuación, se detallan los diferentes tipos de finanzas

**4.2.3.2 Finanzas personales.** Finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras. Según García (2014) :

Los individuos requieren de recursos que no tiene para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, autos o para cubrir sus gastos diarios se convierten en emisores, por el contrario, si poseen recursos de sobras serán inversores ( p. 189).

Las finanzas personales son la diferente forma en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión relativa al dinero o los recursos económicos personales a través del tiempo

**4.2.3.3. Finanzas domésticas.** Tomar una decisión financiera acertada es difícil. Exige que los individuos comprendan el costo futuro del dinero, consideren las ganancias y las pérdidas de manera imparcial, resistan a la tentación de consumir demasiado.

**4.2.3.4 Finanzas familiares.** Según López (2018), se conoce con el nombre de Finanzas Familiares a la gestión de todos los ingresos y gastos que una unidad familiar, con todos sus miembros incluidos, posee el mismo autor menciona también que, esta gestión está basada en pocos y, en un primer momento, sencillos principios, como pueden ser:

- Gastar menos de lo que se ingresa, para evitar el sobreendeudamiento.

- Eliminar el gasto superfluo, o el que se destina a cosas que rara vez se utilizan.
- Intentar ahorrar para el futuro (en función de objetivos: estudio de los hijos, jubilación).
- Reducir la deuda cara, como aquella que cuesta más, en la que se pagan más intereses (tarjetas de crédito, créditos rápidos a tasas muy elevadas).

Implantar una rutina de ahorro en lugar de gasto, para lo cual se debe contar con un plan de inversiones.

#### **4.2.3.5. El presupuesto en las finanzas familiares**

**4.2.3.6 ¿Qué es el presupuesto?** El presupuesto es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificación se decide cómo se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual, pero para esto se debe de saber con cuánto dinero se dispone para gastarlo y cuanto queda a fin de mes (Panasuki, 2009).

**4.2.3.7 ¿Para qué sirve el presupuesto?** El presupuesto o la planificación son necesarias para que exista un orden para no entregar la libertad económica y mejorar aspectos de la vida financiera que pueden traer beneficios (Panasuki, 2009).

**4.2.3.8 La importancia del presupuesto familiar.** Los consejeros de finanzas del hogar dicen que la mayoría de los problemas financieros familiares, se deben al mal manejo de los ingresos, más bien que a los ingresos recibidos. Nada se puede lograr en la vida, sin una cuidadosa planificación. De eso depende en gran medida el éxito y la felicidad. Por eso, para establecer un orden económico, dentro de la familia, se requiere un presupuesto, que no es otra cosa que una asignación de recursos a objetivos bien definidos (Panasuki, 2009).

**4.2.3.9 Ingresos familiares.** Ingresos es aquel beneficio monetario, que un individuo gana por motivos de alguna actividad ya sea comercial, laboral o profesional. Teniendo en cuenta lo que es un ingreso debemos tener en cuenta que hay diferentes fuentes de donde se puede tener ingresos, los cuales son por medio de un salario, honorarios, comisiones, pensiones, donaciones, remesas o manutenciones (BMA, 2019).

**4.2.3.10 Ingresos fijos.** Son todas aquellas entradas de dinero que son recibidas por el individuo de manera periódica de manera constante y fija que no va a variar.

**4.2.4.11 Ingresos variables.** Es aquel que no es recurrente ni fijo más sin embargo puede ser de manera semanal, quincenal, mensual o anual. Este ingreso se caracteriza porque no se conoce con exactitud la cantidad de ingresos que se tendrá.

**4.2.3.12 Gastos familiares.** Dado que los gastos se derivan de acuerdo a las necesidades de las personas, hace referencia a las salidas de dinero, que sucede cuando se paga ya sea por

un bien o servicio, en ocasiones este gasto se puede convertir en una inversión, pero para que esto suceda el gasto debe hacerse en algo que en un futuro nos traiga algún beneficio.

**4.2.3.13 Gastos fijos.** Los gastos fijos son aquellos que debemos hacer frente cada cierto tiempo y de manera estable que no varíen, es decir se debe cancelar de manera obligatoria lo que es alquiler, hipoteca, facturas, alimentación entre otros.

**4.2.3.14 Gastos Variables.** Al hablar de gastos variables hacemos referencia a todos los desembolsos que se utilizan para caprichos materiales entre ellos restaurantes, cines, pasatiempos, por lo tanto, van a ser aquellos gastos que van a variar puede que en un mes sean más bajos que en otros.

**4.2.3.15 Planificación financiera.** Según lo planteado por Salazar (2006), la planificación significa anticipar los objetivos y acciones en un plan. Los planes establecen los objetivos personales y definen los procedimientos adecuados para alcanzarlos. Además, los planes son la guía para que las personas obtengan y aplique los recursos necesarios para lograr los objetivos propuestos. Asimismo, la planificación ayuda a fijar prioridades, permite concentrarse en las fortalezas, ayuda a tratar los problemas presentados, entre otros aspectos. (p. 18).

**4.2.3.16 Plan de ahorro familiar.** De igual manera, el plan de ahorro es un tema importante, debido a que ayudara a determinar cuánto dinero se requiere y en qué tiempo se obtiene, teniendo control del dinero. Es por ello que para realizar un plan de ahorro se debe:

- Definir la meta.
- Plantearse un tiempo límite.
- Definir los costos de las metas.
- Calcular cuánto es el monto que se debe ahorrar.
- Comparar su presupuesto para saber si necesita ahorrar.
- Definir la importancia de cada uno de sus propósitos (Jiménez, 2023).

**4.2.3.17 Sobreendeudamiento familiar.** El sobreendeudamiento es el estado financiero que se da cuando las personas no tienen o no pueden generar suficientes ingresos para cumplir con el pago de las deudas contraídas. Es decir, cuando las deudas superan el ingreso de las personas y, por lo tanto, no las pueden costear. No tener suficientes ingresos puede darse por varios motivos:

No tener suficientes ingresos puede darse por varios motivos:

- Las deudas que contrajimos superan nuestros ingresos.
- Situaciones imprevistas, como la pérdida repentina de trabajo, que disminuyan o

directamente interrumpan los ingresos.

Para endeudarse lo más conveniente es endeudarse siempre y cuando no sobre pasar el 40% de nuestros ingresos (Jiménez, 2023).

**4.2.3.18 La economía en la vida y desarrollo de las personas.** El individuo es miembro de una familia y esta como unidad económica quedan sujetas a las interdependencias de las decisiones personales, lo que implica que tanto el consumo como el ingreso sean inherentes al individuo o familia (BAC, 2008).

**4.2.3.19 Calidad de vida.** Se ha definido como un constructo que expresa una valoración subjetiva del grado en que se ha alcanzado la satisfacción vital, o como el nivel de bienestar personal percibido. Ciertamente, la mayoría de los autores consideran que esta valoración subjetiva está estrechamente relacionada con indicadores “objetivos” biológicos, psicológicos, y sociales ( Rodríguez, 2014)

Se suele confundir lo que es calidad de vida y el nivel de vida, para ello es necesario reconocer que la calidad de vida hace referencia al bienestar en general del individuo y, por otro lado, el nivel de vida hace referencia a la parte monetaria de la persona, más sin embargo están relacionadas, ya que al mejorar su nivel de vida estaría teniendo acceso a una mejora calidad de vida ya que tendría acceso a más beneficios sociales.

- Clase alta: La clase más poderosa y que acumula el mayor porcentaje del poderío económico (propiedades, empresas, capitales nacionales e internacionales). Suelen ser dueños de corporaciones, terratenientes, herederos de familias adineradas cuya posición de prestigio permite una vida de comodidades, educación y oportunidades. Suelen tener una influencia destacada en la política y la conducción de las sociedades.
- Clase media: La clase intermedia, cuyos límites son más difusos, agrupa desde trabajadores profesionales, pequeños propietarios y la pequeña clase comerciante. Aspira a incrementar su estatus y diferenciarse de la clase baja, por lo que a menudo son consumidores de símbolos de estatus. Suele clasificarse en clase media baja, clase media y clase media alta, de acuerdo a sus ingresos económicos y estilo de vida.
- Clase baja: La clase obrera, trabajadora, desposeída. No poseen propiedades ni capitales y deben trabajar para subsistir, a menudo sin demasiadas oportunidades educativas o de desarrollo personal. Es lo que comúnmente se llama “pobres”, aunque este término sea impreciso e incluso peyorativo. También son clase baja los

sectores más vulnerables económicamente, quienes viven en zonas marginales o incluso los indigentes y sectores improductivos.

Por otra parte, aunque la brecha entre ricos y pobres en cuanto a titularidad de cuentas bancarias se redujo en los últimos cinco años, siguen existiendo diferencias importantes.

En el 40% de los hogares más pobres de América Latina, dos de cada cinco adultos tienen una cuenta, mientras que en el 60% de los hogares con mayores ingresos, tres de cada cinco adultos están bancarizados (Global Findex, 2016).

**4.2.3.20 Material de enseñanza y aprendizaje.** Es aquel que reúne medios y recursos que facilitan la enseñanza y el aprendizaje. El papel central de los libros de texto y de otros materiales de aprendizaje y enseñanza (MAE) a la hora de aumentar la calidad del aprendizaje y mejorar el desempeño de alumnado está ampliamente reconocido (Questionpro, 2023).

- **Materiales impresos:** Proporcionar materiales impresos, como guías o manuales, puede ser útil para que los participantes tomen notas, realicen actividades prácticas o se refieran a la información en el futuro.
- **Recursos en línea:** Considera la posibilidad de proporcionar enlaces a recursos en línea relevantes, como artículos, investigaciones, videos educativos adicionales o herramientas interactivas. Esto permite a los participantes explorar más a fondo el tema y ampliar su conocimiento incluso después de que termine la capacitación.
- **Plataformas de aprendizaje en línea:** Si la capacitación se lleva a cabo de forma virtual, puedes utilizar plataformas de aprendizaje en línea que ofrezcan funciones interactivas, como foros de discusión, pruebas en línea, seguimiento del progreso, etc. Esto ayuda a fomentar la participación activa y el seguimiento del aprendizaje.

#### **4.2.4 Herramientas estadísticas para el tratamiento de datos sobre la educación financiera**

Para el tratamiento de datos sobre educación financiera se detallan a continuación.

##### **4.2.4.1 Estadística descriptiva**

La estadística descriptiva es la rama de la estadística que formula recomendaciones sobre cómo resumir la información en cuadros o tablas, gráficas o figuras (Rendón y Villacis, 2016). Permiten describir y analizar un grupo dado de datos, sin extraer conclusiones (inferencias) sobre la población a la que pertenecen.

**4.2.4.1.1 Tipos de variables.** Existen dos tipos de variables. Las variables cualitativas o categóricas (aquellas que no se pueden expresar a través de una cantidad numérica) y las variables cuantitativas (se puede expresar a través de un número).

**Tabla 1***Tipos de variables*

<b>Tipo</b>	<b>Clases</b>	<b>Ejemplo</b>
Cualitativa	Nominal	Sexo
	Ordinal	Raza
Cuantitativa	Discreta	N.º de hermanos, N.º de materias
	Continua	Peso, altura

**4.2.5.1.2 Variables cualitativas.** Son variables que representan una cualidad, no pueden medirse numéricamente, pero pueden clasificarse en una o varias categorías. A su vez las variables cualitativas se dividen en ordinales y nominales, dependiendo de que esas categorías admitan cierto orden. Por ejemplo, el estado de un paciente (leve, moderado, grave) es una variable cualitativa ordinal y la variable sexo (hombre, mujer) es una variable cualitativa nominal.

**4.2.5.1.3 Variables cuantitativas.** Son variables que toman valores numéricos y que se dividen a su vez en dos categorías: variables continuas, asociadas a procesos de medición como la edad, el peso, etc., y variables discretas, asociadas a procesos de conteo, por ejemplo, número de hijos, de casos de sida.

Deben existir dos condiciones experimentales (una por grupo) con una variable.

- Las dos condiciones se deben aplicar a diferentes participantes.
- Los datos numéricos deben ser ordinales.
- Regla de decisión vendrá dada en función del planteamiento de la hipótesis que se adecue a la situación que se desee resolver (Questionpro, 2023).

### **4.3 Marco Legal**

Dentro de la fundamentación para la viabilidad de la investigación, se realiza un compendio de articulados de las diferentes fundamentaciones legales de la investigación, partiendo de la normativa.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros de la República del Ecuador en el cap. IV de los programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la superintendencia de bancos y seguros.

Donde las instituciones del sistema financiero deben desarrollar “Programas de educación financiera ” a favor de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero, de seguros y seguridad social; y la

toma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

La educación financiera es un factor clave para el éxito de la Política de Inclusión Financiera, junto con la protección de los consumidores.

La combinación de estos dos aspectos determina que la oferta de productos y servicios financieros puesto al alcance de los potenciales consumidores.

En la sección 3, art 3; establece que promocionarse a nivel nacional entre los interesados, para lo cual deben coordinar sus actividades, debe procurar fomentar la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera, con objeto de facilitar el intercambio de buenas prácticas (Superintendencia de Bancos, 2015).

## **5. Metodología**

### **5.1 Área de investigación**

El área investigación del presente trabajo de integración curricular se encuentra en el cantón Espíndola, la misma que está ubicada específicamente en la ciudad de Amaluza; por el sur con la parroquia Palmas, al este con Santiago de Méndez y al oeste con Palmas y el Cantón Azogues.

### **5.2 Enfoque de investigación**

La investigación siguió un enfoque mixto, de acuerdo con Ávila (2019), este enfoque permite tener una perspectiva más amplia y profunda, ya que se realizó un análisis documental investigación de campo. Datos cualitativos como el diseño del programa de educación financiera así mismo los datos cuantitativos ya que se explicó el programa de educación financiera en donde se establecen los temas que mayor complejidad transmiten los jefes de hogar así mismo los datos cuantitativos tienen lugar a través de la valoración de los niveles de educación financiera que los habitantes del cantón Espíndola presentan antes y después de la capacitación.

### **5.3 Alcance y tipo de investigación**

#### **5.3.1 Exploratoria**

La investigación exploratoria consiste en proveer una referencia general de la temática, a menudo desconocida, presente en la investigación a realizar (Morles, 2015). Es de alcance exploratorio ya que permitió estudiar las variables que inciden en el nivel de educación financiera que poseen los habitantes de estudio, la cual permite tener una visión clara de los temas que deben ser tratados durante la aplicación del programa de educación financiera.

#### **5.3.2 Descriptiva**

Al emplear la descripción de las variables en la investigación, se detalla ampliamente el conocimiento acerca de las finanzas familiares de los habitantes y cómo se encuentran distribuidos los saberes entre la población de estudio así mismo, la relación con su calidad de vida.

### **5.4 Métodos de investigación**

#### **5.4.1 Método inductivo**

El método inductivo plantea un razonamiento ascendente que fluye de lo particular o individual hasta lo general. Se utilizó este método porque a través de la información recolectada del cuestionario que se aplicó a los residentes de la ciudad de Amaluza, se determinó el nivel de conocimiento financiero, para concluir y plantear una premisa general sobre el nivel de educación financiera en la ciudad de Amaluza.

### **5.4.2 Método deductivo**

Según Barchini (2006), el método deductivo permite determinar las características de una realidad particular que se estudia por derivación o resultado de los atributos o enunciados contenidos en proposiciones o leyes científicas de carácter general formuladas con anterioridad.

El método deductivo permitió sintetizar el volumen de toda la información que se recabo, así como también sobre la evaluación de la efectividad del programa de educación financiera e interpretación de los datos alcanzados.

### **5.4.3 Método analítico-sintético**

Lopera (2010), consiste en un todo descomponer un evento varias partes, la misma que aportan a un entendimiento.

Mediante la aplicación de este método se pudo analizar las variables socioeconómicas, de comportamiento y conocimiento financiero de cada jefe de hogar y así sintetizar las características de los mismos.

## **5.5 Diseño de la investigación**

La presente investigación desarrollo un diseño transversal ya que permite caracterizar la población financieramente en conocimiento y comportamiento y esto se realizó mediante la recolección de datos.

## **5.6 Técnicas de investigación**

### **5.6.1 Técnicas de recolección de datos**

**5.6.1.1. Encuesta.** Esta técnica fue aplicada a los jefes de hogar de la ciudad de Amaluza, cuya herramienta fue el cuestionario, este compuesto de 31 preguntas y se encuentran segmentadas en tres secciones: socioeconómica, de comportamiento y conocimiento. De modo que permitió conocer el nivel de educación financiera de la población que conforma la presente investigación.

## **5.7 Recursos y materiales**

### **5.7.1 Recursos**

Se utilizó repositorios o bases indexadas, así también recursos electrónicos, para recolectar analizar y procesar datos para cumplimiento de la investigación.

Materiales de oficina como recurso principal se requirió de una computadora personal, la cual sirvió como herramienta para desarrollar la investigación, almacenar datos y obtener resultados para su respectivo análisis que posteriormente fueron plasmados en la investigación.

## 5.8 Población y muestra

### Cuantificar la población

Población de la ciudad Amaluza 3.438 el censo 2010

Tasa de crecimiento 2,65%

$$Pf = Pa(1 + I)^n$$
$$Pf = 3.438(1 + 0,0265)^{12}$$
$$Pf = \frac{4.706}{4} = 1.176 \text{ familias}$$

**Pf:** Población futura  
**Pa:** Población actual  
**I:** Tasa de crecimiento  
**N:** Años proyectados

### Muestra

Sobre la base de la población objeto de estudio se determinó la cantidad de comerciantes informales a considerar para realizar la investigación; para ello se aplicó la fórmula de población finita (Saritama, 2018).

$$N = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * p * q}$$
$$N = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 1.176}{0,05^2(1.176 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$
$$N = 290 \text{ encuestas}$$

**N:** Población  
**P:** Probabilidad de éxito 0.50  
**q:** Probabilidad de fracaso 0.50  
**Z:** Nivel de confianza 95% (1,96)  
**e:** Margen de error 5%

## 5.9 Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento de datos se siguió de la distinta manera

En primera instancia se desarrolló un cuestionario la cual se dividió en tres secciones: Socioeconómico, comportamiento y conocimiento con un total de 31 preguntas la cual fue aplicado y calificado para obtener los puntajes correspondientes a cada habitante de la ciudad de Amaluza que compone la muestra de este trabajo de investigación, esto con la finalidad de diagnosticar el nivel de conocimientos de educación financiera.

Seguidamente, con respecto a la valoración de la preevaluación posteriormente se realizó un análisis e identificación sobre las temáticas en donde los jefes de hogar demostraron mayor dificultad, la misma que contribuyo al diseño del programa de educación financiera, se hace mención a las preguntas antes mencionadas, con la finalidad de desarrollar la capacitación, la cual a para la elaboración del programa de educación financiera, se estableció los objetivos específicos del programa, se diseñó del programa de educación financiera, así mismo, se desarrolló el contenido del programa con base en los objetivos, por consiguiente se eligió la metodología de enseñanza adecuadas para impartir el programa de educación financiera, se elaboró un modelo de guía para mejorar los conocimientos financieros la cual se puede observar en el Anexo 1, además se implementó el programa de educación financiera.

Como último punto se evaluó a cada uno de los jefes a través de un cuestionario de preguntas con su respectiva ponderación el cual se dio como resultado que los habitantes de la ciudad de Amaluza mejoraron sus conocimientos financieros lo cual se permitió evaluar la eficacia del programa de educación financiera.

## 6. Resultados

### 6.1 Objetivo 1: Análisis de las distintas teorías acerca de las finanzas familiares como base de la calidad de vida.

Para el desarrollo de este objetivo se identificó las teorías más prominentes y relevantes de las finanzas familiares así también se recopiló información en artículos académicos, libros, estudios y cualquier otra fuente confiable. A medida que se investigó cada teoría con los conceptos clave y los principios fundamentales que sustentan cada enfoque teórico.

Las teorías de las finanzas familiares son fundamentales para comprender cómo los hogares gestionan sus recursos económicos y toman decisiones financieras a lo largo del tiempo. Estas teorías abordan aspectos como el ahorro, la inversión, el endeudamiento y el consumo, proporcionando marcos conceptuales que ayudan a predecir y analizar el comportamiento económico de las familias. Su importancia radica en que permiten identificar patrones de decisión que afectan el bienestar económico a nivel individual y colectivo, y proporcionan herramientas para mejorar la planificación financiera familiar. Además, contribuyen a diseñar políticas públicas más efectivas para enfrentar problemas como la pobreza, el desempleo o las crisis económicas. Al integrar aspectos psicológicos, sociales y económicos, las teorías de las finanzas familiares ofrecen una visión integral que es crucial para promover una economía familiar más estable y sustentable.

**Tabla 2**

*Teorías acerca de las finanzas familiares*

<b>Teoría</b>	<b>Análisis de la investigación</b>
Economía de la familia	La familia es un sujeto activo de las interacciones económicas, tanto desde la producción al interior de la
Autor	unidad familiar valorando el trabajo doméstico como en la
David Serrano	manera en que se toman las decisiones intrafamiliares
Año	modelos de explicación del comportamiento grupal, en un
2003	proceso que a pesar de fundamentarse en la teoría neoclásica, en el caso de los modelos unitarios, inicia un distanciamiento de los modelos convencionales microeconómicos, logrando consolidar una estructura de análisis particular para la familia.

Teoría	Análisis de la investigación
<p>Teoría del consumidor</p> <p>Autor Juan Carlos Mendieta</p> <p>Año 2005</p>	<p>La racionalidad del consumidor forma parte de la adquisición de bienes o servicios conforme a los requerimientos diarios y los recursos disponibles al demandar únicamente lo necesario para el diario vivir conforme al problema que se avecinan se planifica tomando en cuenta la restricción presupuestaria y priorizando el ingreso y minimizar las compras.</p>
<p>Finanzas familiares y ciclo de vida</p> <p>Autor Adrián Zicari</p> <p>Año 2008</p>	<p>El principal problema de las finanzas familiares es distribuir el ingreso que una persona obtiene durante su vida humana. Dado que se considera un horizonte extenso (toda la vida de una persona) la incertidumbre de los riesgos mayores. También se desconoce los sucesos que se suscitaran durante la vida del inversor.</p>
<p>Teoría de la escasez</p> <p>Autor Baena Gracià</p> <p>Año 2010</p>	<p>Mediante la interrelación entre las necesidades humanas y los recursos disponibles para satisfacerlas. Las necesidades del hombre por consumir bienes y servicios exceden la cantidad de ellos que la economía puede producir con los recursos disponibles quedando algunas necesidades insatisfechas. Esta teoría sostiene que, debido a la escasez, los individuos, las empresas y las sociedades deben tomar decisiones sobre cómo asignar los recursos limitados de la manera más eficiente posible.</p>
<p>Importancia económica de la alfabetización financiera</p> <p>Autor Anna María Lussardi</p> <p>Año 2011</p>	<p>A menudo se da una discrepancia notable entre el conocimiento que las personas creen tener frente al que tienen realmente. Son demasiadas las personas que carecen de las habilidades financieras básicas necesarias para elaborar y acatar un presupuesto, comprender un crédito, entender los instrumentos de inversión o para aprovechar un sistema bancario. Es esencial proveer educación financiera básica que permita a las personas navegar en una crisis económica.</p>

<b>Teoría</b>	<b>Análisis de la investigación</b>
<p>Teoría del ahorro</p> <p>Autor</p> <p>Tomàs Mendieta</p> <p>Año</p> <p>2014</p>	<p>Los distintos motivos que incentivan al ahorro no solo se fundamentan en el incremento de los activos, puesto que existen otros como el temor a crisis económicas, quedarse sin dinero para cubrir eventos de fuerza mayor, la provisión de recursos posterior a la jubilación, realizar gastos importantes del ciclo de vida (alimentación, salud, vestimenta, vivienda y educación), mantener un ritmo de consumo acorde al estilo de vida actual.</p>
<p>Planificación financiera familiar</p> <p>Autor</p> <p>Jorge Vera</p> <p>Año</p> <p>2016</p>	<p>Las familias son el eje central de la economía global y que de ella desprende el ciclo natural como un sistema y que del buen funcionamiento de la economía familiar se desprende la estabilidad económica de la sociedad. En la economía las familias son las que en última instancia contribuyen a su desarrollo a través del consumo de bienes y servicios que les sirvan para satisfacer sus necesidades e intereses, con la distribución de los ingresos que obtienen por la prestación de su mano de obra o trabajo a las organizaciones en general.</p>
<p>Finanzas personales en la salud financiera</p> <p>Autor</p> <p>Arturo García</p> <p>Año</p> <p>2017</p>	<p>Las personas y su falta de conocimientos financieros generan un blanco fácil para los problemas financieros y los individuos tienden a un consumismo desmedido, no planificar metas financieras, no generar un presupuesto, no recurrir al ahorro formal o incluso no ahorrar para su retiro. La inclusión financiera ha asumido un papel muy importante pues las personas han logrado tener acceso al sistema financiero y conocer los servicios y productos que ofrece y no sólo eso, sino que junto con la educación financiera se les brindan herramientas y habilidades para que los individuos puedan tomar decisiones financieras correctas ante un crecimiento del mercado financiero cada vez más sofisticado.</p>

Teoría	Análisis de la investigación
<p>Teoría de las finanzas personales</p> <p>Autor Heyssel Figueroa Massiel Hernández</p> <p>Año 2017</p>	<p>Las finanzas personales son muy importantes ya que “La realidad es que un buen salario, con dinero suficiente para gastar, no es garantía de éxito financiero”. La gente siempre quiere más. De igual forma, un salario modesto tampoco tiene por qué implicar un fracaso; al contrario, mientras más escasos son los recursos, más importante es administrarlos correctamente. De hecho, la mayoría de la gente que tiene problemas financieros, como un endeudamiento excesivo, corresponde a la clase media de nuestro país, a gente que gana lo suficiente para vivir dignamente.</p>
<p>Administración financiera en el núcleo familiar</p> <p>Autor Carla Maldonado</p> <p>Año 2022</p>	<p>El núcleo familiar es el telón en donde se incrementa el nivel de vida de forma segura, esto con una adecuada administración financiera; teniendo un presupuesto se puede fijar objetivos de ahorro, logrando una inversión eficiente y evitando errores como: no tener metas financieras, no invertir, tener gastos innecesarios, gastar más de lo que se puede pagar e ignorar los gastos extraordinarios. Para generar un plan financiero familiar se requiere de disciplina, tiempo y constancia, por lo que es necesario controlar y administrar el presupuesto; es decir, gestionar eficazmente los ingresos y egresos mensuales.</p>

**6.2 Objetivo 2: Caracterizar a las familias financieramente para establecer los factores financieros de conocimiento y comportamiento como determinantes de la calidad de vida.**

Para el desarrollo del presente se aplicó un cuestionario de preguntas a los jefes de hogar de la ciudad de Amaluza, con la finalidad de conseguir un diagnóstico sobre educación financiera que poseen los jefes de hogar de la ciudad de Amaluza la misma que está distribuida en tres secciones: socioeconómica, comportamiento y conocimiento. A continuación, se detalle los datos obtenidos.

## 6.2.1 Sección socioeconómica

### 6.2.1.1 Género

En la Tabla 3 se observan los resultados acordes a la evaluación realizada, lo que demuestra que los jefes de hogar en la mayoría son mujeres ya que por motivos de fuerza mayor son ellas quienes generan ingresos en los hogares, se puede evidenciar que el 60% de los jefes de hogar pertenecen al género femenino, mientras que el 40% corresponde al género masculino demostrando que el mayor número de jefes de hogar son mujeres.

**Tabla 3**

*Género de los participantes del programa de educación financiera*

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	173	60
Masculino	117	40
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

### 6.2.1.2 Edad

En la Tabla 4, se ha podido constatar que los jefes de hogar se encuentran entre la edad de 25 a 54 años y el 10% se identifica entre 15 a 24 años lo que se determina que son personas mayores de edad con capacidad de comprender temas relacionados con educación financiera.

**Tabla 4**

*Edad de los participantes del programa de educación financiera*

Opción	Frecuencia	Porcentaje
15 - 24 años	29	10
25 - 54 años	228	79
55- 64 años	25	9
65 y más años	8	3
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

### 6.2.1.3 Estado civil

Según los datos recopilados a través del cuestionario, un 67% de jefes de hogar señalan que su estado civil es casado o en unión libre, mientras que el 23% son solteros seguidamente un 8% exponen ser viudos y, por último, se observa que el 2% restante son divorciados.

**Tabla 5***Estado civil de los participantes del programa de educación financiera*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Soltero	67	23
Casado / unión libre	194	67
Divorciado	7	2
Viudo	22	8
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.4 Zona de residencia**

A través de los resultados reflejados en la Tabla 6 se determina que el 82% de los jefes de hogar reside en zona rural ya que es el entorno más común. De igual manera, se evidencia que el 18% de población en estudio reside en zona urbana.

**Tabla 6***Zona de residencia de los jefes de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Urbana	53	18
Rural	237	92
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.5 Nivel educativo de jefe (a) de hogar**

Los jefes de hogar de la ciudad de Amaluza informan que un 59% poseen únicamente una instrucción primaria y en menor proporción 27% expone una instrucción secundaria, un grupo reducido 7% están alfabetizadas, y un 4% poseen un título de tercer nivel, por último, un 2% no poseen título alguno que respalde su formación académica.

**Tabla 7***Instrucción de jefe (a) de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Alfabetizado	21	7
Primaria	171	59
Secundaria	77	27
Tercer nivel	13	4
Cuarto nivel	2	1
Ninguno	6	2
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### 6.2.1.6 Conformación de los hogares de acuerdo al número de miembros

Según los datos recopilados a través de la evaluación, en la Tabla 8 se obtiene que un 74% de las familias señalan que están conformadas de 1 a 3 miembros lo cual se encuentra dentro del promedio nacional de personas por familia, seguidamente un 24% exponen que esta conformados por más de cuatro miembros esto se da debido a que el umbral de pobreza ha incrementado y ya no cuentan con la capacidad de sustentar gastos de una familia más grande.

**Tabla 8**

*Conformación de miembros del hogar*

Opción	Frecuencia	Porcentaje
1-3 miembros	214	74
Más de 4 miembros	76	26
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### 6.2.1.7 Situación laboral del jefe de hogar

De acuerdo con la información expuesta en la Tabla 9, el 71% afirman que desarrollan es trabajo dependiente es decir que realizan una actividad laboral y recibe un salario a cambio de su trabajo, mientras que el 15% indicaron que es trabajador independiente para generar sus propios recursos económico necesarios para cubrir en lo posible sus necesidades y por último un 13% no tiene trabajo actualmente.

**Tabla 9**

*Porcentaje de jefes de hogar que laboran*

Opción	Frecuencia	Porcentaje
Trabajador dependiente	207	71
Trabajador independiente	44	15
No trabaja actualmente	39	13
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### 6.2.1.8 Propiedad de la vivienda

Según los datos recopilados en la Tabla 10 se obtiene que un 55% de la población de la ciudad de Amaluza posee una vivienda propia mientras que el 23% indican que arrienda debido a sus bajos ingresos, así como un 12% posee una vivienda heredada por familiares y el 10% restante es inquilino de un familiar.

**Tabla 10***Propiedad de la vivienda del jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Propia	160	55
Arrendada	66	23
Heredada	36	12
Inquilino de unión familiar	28	10
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Inquilino de unión familiar hace referencia a una persona que vive en una propiedad alquilada y que forma parte de la familia del arrendatario principal.

#### **6.2.1.9 Nivel de ingresos mensuales**

De acuerdo con los datos procesados el 48% de los jefes de hogar, afirman generar ingresos entre \$101 y \$200 mensuales, mismos que son originados por desarrollar actividades laborales, por otro lado, un 34% indicaron que perciben un ingreso de entre \$50 a \$100 por mes y un 16% de la población tienen ingresos de entre \$201 a \$300, y el 2% representa un ingreso de entre \$301 a \$400 permitiéndoles de esta forma solventar sus necesidades básicas.

**Tabla 11***Ingresos percibidos por el jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Entre \$50 y \$100	100	34
Entre \$101 y \$200	138	48
Entre \$201 y \$300	45	16
Entre \$301 y \$400	7	2
Más de \$400	0	0
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### **6.2.1.10 Nivel de gastos mensuales**

Al contrastar la información recolectada en la Tabla 12, se observa 43% los jefes de hogar gastan \$50 a \$100 al mes para cubrir sus necesidades básicas dentro del mismo contexto un 36% señalan que gastan montos entre \$101 a \$200 y en un 17% gastan cada 30 días un valor de entre \$201 a \$300 seguidamente un 2% manifiestan gastar de \$301 a \$ 400 y el porcentaje restante asegura gastar más de \$ 400 al mes.

**Tabla 12***Gastos mensuales del jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Entre \$50 y \$100	126	43
Entre \$101 y \$200	105	36
Entre \$201 y \$300	49	17
Entre \$301 y \$400	7	2
Más de \$400	3	1
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.11 Tipo de deuda**

De acuerdo con la Tabla 13, la información brindada por los jefes de hogar encuestadas de la ciudad de Amaluza, el 81 % manifiesta que no posee deuda alguna lo que significa se encuentran en una situación financiera en la que no tiene que destinar una parte de sus ingresos para cubrir pagos pendientes y una menor proporción un 11% posee una deuda de consumo, así como un 7% aseguran tener una deuda de comercio y el porcentaje restante asegura tener una deuda hipotecaria.

**Tabla 13***Tipo de deuda del jefe de hogar*

<b>Frecuencia</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Hipotecaria	3	1
Consumo	31	11
Comercio	20	7
Ninguna	236	81
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.12 Principal destino de los gastos**

En función de la evaluación aplicada a los residentes de la ciudad de Amaluza se expone que en la Tabla 14 se presenta un 71% del total de encuestados destinan sus gastos para alimentación, por otro lado, un el 7% manifestaron que usan el dinero para vestimenta y salud, mientras que el 5% emplea el dinero en actividades de endeudamiento y vivienda reflejando que sus ingresos mayormente son destinados para cubrir necesidades básicas.

**Tabla 14***Destino de los gastos del jefe hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Vivienda	14	5
Alimentación	205	71
Vestimenta	21	7
Salud	20	7
Transporte	7	2
Educación	4	1
Pago de deuda	14	5
Otros	5	2
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.13 Ahorro**

Una vez procesada la información, en la Tabla 15 se puede evidenciar que el 53% de los jefes de hogar ahorran es decir destinan una parte de sus ingresos ya sea para solventar algún imprevisto o para futuros gastos, debido a que poseen un hábito de ahorro, por otra parte, el 47% de los jefes de hogar manifestaron que no ahorran ya sea por algún imprevisto o ya sea por la desinformación.

**Tabla 15***Ahorra el jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	155	53
No	135	47
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.14 Valor promedio de ahorro**

Como se puede observar en la Tabla 16 del total de familias de la ciudad de Amaluza que ahorran para mejorar su calidad de vida, un 83% aproximadamente ahorra entre \$1 y \$50 mensuales, en la misma línea, el 16% restante destinan sus fondos en cantidades entre \$51 y \$100 y el 1% restante indicaron que ahorran \$101 y \$200 originados por sus actividades laborables.

**Tabla 16***Monto de ahorro del jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Entre \$1 y \$50	240	83
Entre \$51 y \$100	47	16
Entre \$101 y \$200	3	1
Entre \$201 y \$300	0	0
Entre \$301 y \$400	0	0
Más de \$ 400	0	0
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.1.15 Los ingresos permiten solventar el endeudamiento**

De acuerdo con la Tabla 17, se observa que el 63% de los jefes de hogar manifestaron que sus ingresos les permite solventar sus deudas en un 80% , mientras que el 26% de los jefes de hogar indicaron que su endeudamiento es malo ya que sus ingresos no permiten solventar muchas de sus necesidades y, por último, el 5% menciona que sus ingresos solventan su endeudamiento y tener una buena calidad de vida.

**Tabla 17***Porcentaje de ingresos que permiten solventar las deudas*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
30% mala	76	26
80% media	199	69
100% buena	15	5
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.2 Sección de comportamiento****6.2.2.1 Registro de superávit o déficit**

Conforme a la Tabla 18, se puede evidenciar que el 67% de los jefes de hogar a veces registran sus ingresos si tiene superávit o déficit, 25% no registra, ya que pueden no conocer la importancia de registrar sus ingresos o pueden no entender cómo hacerlo correctamente; y finalmente, un 8% si registra el valor de sus ingresos ya sea un superávit o déficit.

**Tabla 18***El jefe de hogar registra el valor , superávit o déficit*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	23	8
A veces	194	67
Nunca	74	25
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.2.2 Registro de ingresos y gastos**

El 80% de los jefes de hogar mencionan que registran sus ingresos y gastos de forma mental y el 14% registra en libretas o cuadernos ya que así permite a las personas mantenerse organizadas y tener un seguimiento de sus ingresos y gastos ya que es una manera muy sencilla de realizar y mantener sus ingresos y gastos en un solo lugar y poder consultar fácilmente cuando sea necesario y el 3% usa aplicaciones móviles en celular ya que les permiten acceder fácilmente a la información en cualquier momento y lugar y finalmente el 2% de los jefes de hogar registran en hojas de cálculo, es una herramienta versátil que permite a las personas personalizar sus hojas de cálculo de acuerdo con sus necesidades específicas por sus lugares de trabajo.

**Tabla 19***Método de registro de ingresos y gastos del jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Libretas/cuadernos	42	14
Hojas de cálculo (Excel)	7	2
Aplicaciones móviles en el celular	10	3
Mental	231	80
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.2.3 El planificar el manejo del dinero incrementa el bienestar familiar**

De acuerdo con la Tabla 20, se puede evidenciar que el 72% de los jefes de hogar no planifican ya que creen que no es necesario realizarlo, seguidamente un 15% manifiesta que el planificar el manejo de su dinero si incrementa su bienestar familiar ya que proporciona un mayor control y una mejor toma de decisiones, así como el 6% indica que planificar incrementa su dinero porque permite registrar su presupuesto, así como un 4% menciona que el planificar

su dinero no incremento su bienestar familiar y finalmente un 2% restante no incremento su bienestar familiar porque debe registrar su presupuesto.

**Tabla 20**

*La planificación financiera incrementa el bienestar familiar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Incrementó mi bienestar familia	44	15
Si incrementó mi bienestar familiar porque permite registrar mi presupuesto	16	6
No incrementó mi bienestar familiar	13	4
No incrementó mi bienestar familiar porque debo registrar mi presupuesto	7	2
No planifico	210	72
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### **6.2.2.4 Planificación de compras**

En base a las respuestas obtenidas en la interrogante en mención se obtiene en la Tabla 21, el 61% de los jefes de hogar no planifican sus compras ya que consideran que comprar productos lo consideran en ese instante ya sea por su necesidad o no tienen suficiente tiempo para planificar sus compras mientras que el 39% si planifica sus compras ya que es beneficiosa para administrar mejor el dinero, evitar gastos innecesarios.

**Tabla 21**

*Planificación de las compras del jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	118	41
No	172	59
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### **6.2.2.5 Pago de deudas del jefe de hogar**

En este contexto, los datos procesados en la Tabla 22 se expone que el 56% de los jefes de hogar paga a tiempo sus deudas ya que con sus ingresos si les permite solventar sus deudas y están en capacidad de hacerlo, por otro lado, un 19% a menudo paga sus deudas a tiempo, y el 14% paga a veces sus deudas para evitar posibles consecuencias negativas ,y el 7% restante menciona que no paga sus deudas a tiempo por falta de recursos económicos también tienen

dificultades para cubrir sus necesidades básicas y finalmente un 5% nunca paga sus deudas.

**Tabla 22**

*Pago de deudas del jefe de hogar*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	162	56
No	19	7
A veces	41	14
Muy a menudo	54	19
Nunca	14	5
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### **6.2.2.6 Inversión del jefe de hogar**

Como muestra la Tabla 23, el 91% de los jefes de hogar , no ha invertido porque no ha tenido la oportunidad ya que tienen ingresos limitados ya que sus salarios son bajos o tienen ingresos inestables, así también el 7% de los jefes de hogar si ha invertido en tierras agrícolas otro, 2% no invierten porque no les han generado ganancia alguna y un 1% si y no volverían hacer porque les ha generado perdidas.

**Tabla 23**

*Jefes de hogar que se dedican a invertir*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si, y lo volvería hacer	19	7
Si, y no lo volvería hacer	3	1
No, por qué no me ha generado ganancia	5	2
No, por qué no he tenido la oportunidad	263	91
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### **6.2.2.7 Dinero en una cuenta que rinda interés**

Según la Tabla 24, se puede analizar que el 66% de los jefes de hogar no tiene ahorrado su dinero en una cuenta que le rinda interés ya que les genera desconfianza una institución financiera además tienen menos acceso a información financiera, el 34% si tiene ahorrado su dinero en una cuenta que le rinda interés optan en hacerlo ya que los intereses acumulados pueden ayudar a aumentar el saldo de la cuenta, lo que brinda la oportunidad de obtener ganancias adicionales.

**Tabla 24***Jefe de hogar tiene ahorrado su dinero en una cuenta corriente*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	98	34
No	102	66
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.3 Sección de conocimiento****6.2.3.1 Conocimiento de educación financiera**

Según los datos obtenidos el 62% de los jefes de hogar respondió satisfactoriamente ya que conoce que es educación financiera indicando que, si tienen conocimiento acerca del tema expuesto, el 38% de los jefes de hogar responde de manera errónea que es educación financiera

**Tabla 25***Definición de educación financiera*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Educación financiera es la ciencia y arte de administrar el dinero	180	62
Educación financiera permite trabajar en cualquier lugar.	110	38
Educación financiera empobrece a las personas	0	0
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.3.2 Conocimiento sobre presupuesto**

En la Tabla 26, se observa que el 66% de jefes de hogar de la ciudad de Amaluza conocen acerca de que es un presupuesto término utilizado con mucha frecuencia en la cotidianidad al ser pilar fundamental en la adecuada administración de su dinero, sin embargo, el 34% confunden que el presupuesto no ayuda al registro de ingresos y gastos por tal motivo, son importantes los programas de capacitación para fortalecer conocimientos financieros básicos.

**Tabla 26***Definición de presupuesto*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Es un plan financiero que establece los ingresos y gastos esperados para un período determinado	190	66
Es una herramienta que no ayuda al registro de ingresos y gastos	100	34
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.3.3 Conocimiento sobre el término banco**

En la Tabla 27 se analiza los resultados de la evaluación señalando que el 69% de los jefes de hogar tiene claro conocer la definición de banco, sin embargo. El 31% cree que el banco es una institución que no tienen credibilidad dado que no tienen conocimiento acerca del tema, esto genera que el jefe de hogar no acuda a una institución financiera.

**Tabla 27***Definición de banco*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Un banco es una institución financiera que ofrece productos y servicios financieros	200	69
Es una herramienta que no ayuda al registro de ingresos y gastos	90	31
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.3.4 Conocimiento acerca de Cooperativa de Ahorro y Crédito**

De acuerdo con los obtenidos de la evaluación realizada al jefe de hogar señala El 69% de los jefes de hogar expone no tener claro que es una Cooperativa de Ahorro y Crédito, ya que no tienen claro si las personas que ahorran son clientes o no, mientras que el 31% reconoce la definición correcta de cooperativa.

**Tabla 28***Definición de Cooperativa de Ahorro y Crédito*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Una Cooperativa de Ahorro y Crédito es una institución en donde las personas que ahorran son clientes	200	69
Es una institución de la Economía Popular y Solidaria	90	29
Es una institución educativa	0	2
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.3.5 Conocimiento acerca de productos financieros**

De acuerdo con la Tabla 29, el 35% de jefes de hogar reconocen que la cuenta de ahorros es producto financiero, el 30% manifiesta que las inversiones son un producto financiero ya que lo confunden con un servicio financiero al igual que el 22% señala que es un producto financiero es la banca web ya que no identifican de manera correcta un producto o servicio financiero, el 9% a menciona que el dinero en efectivo es un producto financiero, mientras que el 4% expone que un producto financiero es una cuenta corriente lo que es correcto ya permite a los individuos administrar su dinero de manera correcta.

**Tabla 29***Productos financieros*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Cuenta de ahorros	101	35
Inversiones	88	30
Banca web	64	22
Cuenta corriente	11	4
Dinero en efectivo	26	9
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**6.2.3.6 Conocimiento acerca de cuenta de ahorro a la vista**

De acuerdo con los jefes de hogar el 49% escogieron la primera opción y esta es errónea, mientras el 32% conoce la definición de una cuenta de ahorro a la vista ya que es una cuenta que permite a los clientes depositar y retirar su dinero el cualquier momento sin restricciones y finalmente 18% menciona que una cuenta de ahorro a la vista sirve para gastar el dinero a

corto y largo plazo.

**Tabla 30**

*Cuenta de ahorro a la vista*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Una cuenta de ahorro es una cuenta donde usted retira su dinero y le entregan cuando se cumpla el plazo de un mes	101	49
Una cuenta de ahorro permite a los clientes depositar y retirar fondos en cualquier momento, sin restricciones	11	32
Una cuenta de ahorro sirve para gastar el dinero a corto y largo plazo	26	18
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

#### **6.2.3.7 Conocimiento acerca de cuenta corriente**

De acuerdo con la información obtenida, el 57% de los jefes de hogar encuestados mencionan conocer la definición de una cuenta corriente, seguidamente el 25% señalan una definición cercana pero errónea sobre cuenta corriente, finalmente el 18% eligen la opción menos posicionada para conceptualizar la cuenta corriente esta no genera ningún interés por su dinero ya que relacionan la cuenta corriente con cuenta de ahorros.

**Tabla 31**

*Definición de cuenta corriente*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Una cuenta corriente es una cuenta que permite a las personas realizar transacciones financieras, como depósitos, retiros y pagos	166	57
Una cuenta de inversión para obtener altos rendimientos financiero	72	25
Una cuenta es aquella en la cual se gana interés por su dinero	52	18
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

### 6.2.3.8 Conocimiento acerca de interés activa

De acuerdo a lo manifestado en la Tabla 32, el 41% de los jefes de hogar ,menciona que es la tasa que el banco paga a las personas por prestarle su dinero, así mismo el 34% no tienen una clara noción sobre la tasa activa de interés ya que creen que es aquella paga el banco a las personas por recibir su dinero de ahorros dado que no es la opción correcta, mientras que el 24% tienen una noción clara acerca de la tasa de interés activa.

**Tabla 32**

*Definición de tasa de interés activa*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La tasa activa de interés es la que el banco paga a las personas por prestarle dinero	120	41
La tasa activa de interés es la que el banco paga las personas por recibir su dinero de ahorros	99	34
La tasa activa es el interés que el banco cobra a la persona por prestar su dinero	71	24
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

### 6.2.3.9 Conocimiento acerca de tasa pasiva de interés

En la Tabla 33, el 47% responde de manera correcta que es una tasa de interés, seguidamente el 25% afirma que la tasa activa es el interés que los bancos cobran a los depositantes por su dinero y el 28% afirma que la tasa pasiva es aquella que los bancos cobran a los depositantes por los restamos que están en mora.

**Tabla 33**

*Definición de tasa pasiva de interés*

<b>Opción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos pagan a los depositantes por su dinero	137	47
La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por su dinero	73	25
La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por los préstamos que están en mora	80	28
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

En la presente investigación, la evaluación está estructurada en 3 secciones, únicamente la categoría de conocimiento y comportamiento son calificados, con el objetivo de identificar los temas en donde los jefes de hogar presentan mayor dificultad y a la vez obtener un criterio previo y posteriormente aplicado el programa de educación financiera, por lo tanto permitirá repotenciar los temas en donde existen vacíos por parte de los jefes de hogar y a su vez evaluar la influencia del programa de educación financiera en los jefes de hogar.

Por último, se indica los temas en donde existe un mayor déficit de conocimientos por parte de los jefes de hogar tales como la identificación de productos financieros, además existe desconfianza en las instituciones bancarias ya que los jefes de hogar prefieren tener su dinero en efectivo, ya que pueden tener acceso inmediato sin depender de horarios bancarios o problemas tecnológicos.

### **6.3 Objetivo 3: Desarrollar un plan de educación financiera dirigidos a los jefes de hogar como estrategias en el futuro comportamiento**

Para el desarrollo del presente objetivo se ha diseñado un plan de educación financiera dirigido a los jefes de hogar en el cual se ha considerado los aspectos más relevantes en donde los jefes de hogar presentan mayor dificultad.

#### **6.3.1 Introducción**

El programa de educación financiera tiene como objetivo de brindar conocimientos financieros a los jefes de hogar de la ciudad Amaluza el cual ayudara a que los jefes de hogar obtengan una mayor comprensión de conceptos básicos financieros administración de sus ingresos y gastos, aumentar su capacidad de ahorro.

#### **6.3.2 Descripción del programa**

- a) **Nombre del programa:** Aprendiendo educación financiera
- b) **Periodo del programa:** 2023
- c) **Responsable de la ejecución del programa:** Daniela Fernanda Gualan Paccha

#### **6.3.3 Características del programa**

El objetivo del programa es educación financiera dirigido a los jefes de hogar es proporcionarles los conocimientos y las herramientas necesarias para administrar eficazmente sus recursos financieros y tomar decisiones financieras, se lo llevará a cabo mediante el uso de material didáctico y educativo permita mejorar los niveles de conocimiento.

**6.3.3.1 Objetivos .** Desarrollar y fortalecer a los residentes de la ciudad de Amaluza sobre el buen manejo de las finanzas para administrar y planificar su dinero.

- Capacitar a los jefes de hogar temas financieros adecuados que permitan tener un mejor

manejo de sus finanzas familiares.

- Fomentar a los ciudadanos el hábito del ahorro y presupuesto.
- Promover la importancia y desarrollo de habilidades financieras.

#### 6.3.4 Público objetivo

La población objetivo del programa de educación financiera serán los jefes de hogar de hogar de la ciudad de Amaluza.

#### 6.3.5 Presupuesto

En la Tabla 34 se detalla los ingresos y egresos incurridos al momento de realizar la guía de educación financiera dirigida a los jefes de hogar de la ciudad de Amaluza.

**Tabla 34**

*Presupuesto*

<b>Ingresos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor unitario</b>	<b>Valor total</b>
Aporte personal	1	444,41	444,41
<b>Total ingresos</b>			<b>444,41</b>
<b>Egresos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor unitario</b>	<b>Valor total</b>
Internet	1	23,41	23,41
Computadora	1	400,00	400,00
Servicio de luz	1	15,00	15,00
Útiles de oficina	4	1,50	6,00
<b>Total egresos</b>			<b>444,41</b>

#### 6.3.6 Estructura del programa

En la Tabla 35 se detalla la estructura de la guía de educación financiera comprendida por cinco módulos con sus respectivos contenidos.

**Tabla 35**

*Estructura del programa de educación financiera*

<b>Módulos</b>	<b>Temas</b>	<b>Contenidos</b>
		Finanzas
		Finanzas familiares
I	Educación financiera	Educación financiera
		Importancia de educación financiera
		Inclusión financiera

		Sistema financiero nacional
		Estructura del sistema financiero
II	Sistema financiero	Productos financieros
		Servicios financieros
		Planificación financiera
III	Planificación financiera	Presupuesto
		Ingresos
		Gastos
		Ahorro
IV	Ahorro e inversión	Inversión
		Tipos de inversión
		Tasa de interés
V	Tasa de interés	Tipos de tasa de interés

**6.3.6.1 Módulos del programa.** A continuación, se detalla cada uno de los módulos con sus respectivas temáticas el cual fueron abordadas en la capacitación.

En la Tabla 36 se detalla cómo se encuentra estructurado el módulo 1 denominado educación financiera con sus respectivos contenidos de la guía de educación financiera.

**Tabla 36**

*Módulo I*

<i>Educación financiera</i>		
Objetivo del módulo	Fomentar el aprendizaje en conceptos básicos de educación financiera	
Contenidos	Recursos didácticos	Resultados esperados
Finanzas	Material didáctico	Identifica los beneficios de la educación financiera, permitiendo tomar decisiones acertadas
Finanzas familiares	Computador	
Educación financiera		
Importancia de educación financiera		
Inclusión financiera		

En la Tabla 37 se detalla cómo se encuentra estructurado el módulo 2 titulado sistema financiero con sus respectivos contenidos de la guía de educación financiera.

**Tabla 37**

*Módulo II*

<b>Sistema financiero</b>		
Objetivo del módulo	Conocer como está integrado el sistema financiero nacional y los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades financieras.	
<b>Contenidos</b>	<b>Recursos didácticos</b>	<b>Resultados esperados</b>
Sistema financiero nacional	Material didáctico	Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional y manejar decisiones
Estructura del sistema financiero nacional	Computador	vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a cada una de sus necesidades
Productos financieros		
Servicios financieros		

En la Tabla 38 se detalla cómo se encuentra estructurado el módulo 3 denominado planificación financiera con sus respectivos contenidos de la guía de educación financiera.

**Tabla 38**

*Módulo III*

<b>Planificación financiera</b>		
Objetivo del módulo	Elaborar un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente los ingresos y gastos	
<b>Contenidos</b>	<b>Recursos didácticos</b>	<b>Resultados esperados</b>
Planificación financiera	Material didáctico	Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones
Presupuesto	Computador	acertadas con respecto al manejo de los recursos.
Ingresos		
Gastos		

En la Tabla 39 se detalla cómo se encuentra estructurado el módulo 4 denominado ahorro e inversión con sus respectivos contenidos de la guía de educación financiera.

**Tabla 39***Módulo IV*

<b>Ahorro e inversión</b>		
Objetivo del módulo	Comprender la importancia del ahorro y la inversión para obtener un beneficio económico	
<b>Contenidos</b>	<b>Recursos didácticos</b>	<b>Resultados esperados</b>
Ahorro	Material didáctico	Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para una correcta toma de decisiones.
Inversión	Computador	
Tipo de inversión		

En la Tabla 40 se detalla cómo se encuentra estructurado el módulo 5 titulado tasa de interés con sus respectivos contenidos de la guía de educación financiera.

**Tabla 40***Módulo V*

<b>Tasa de interés</b>		
Objetivo del módulo	Comprender la importancia de la tasa de interés	
<b>Contenidos</b>	<b>Recursos didácticos</b>	<b>Resultados esperados</b>
Tasa de interés	Material didáctico	Comprende la importancia de los distintos tipos de tasas de interés que ofrecen las distintas entidades financieras.
Tasa activa	Computador	
Tasa pasiva		

### **6.3.7 Metodología del programa de educación financiera**

El diseño del programa de educación financiera se lo realizó con base en el diagnóstico ejecutado a través de la técnica de la encuesta, la cual se aplicó a los jefes de hogar de la ciudad de Amaluza, se dio una interacción, mediante el diálogo, entre el capacitador y los participantes para profundizar los temas propuestos en los módulos, con el fin de lograr una mayor comprensión de los conceptos financieros necesarios para su diario vivir.

### **6.3.8 Alcance**

El programa de educación financiera es de corto plazo, en el cual se capacitarán a los estudiantes en temas como: educación, planificación financiera, el sistema financiero,

planificación financiera, el ahorro, la inversión y finalmente tasa de interés. El programa tiene como meta desarrollar el hábito del ahorro, mantener una correcta planificación financiera.

### 6.3.9 Métodos de evaluación

Para la evaluación de los aprendizajes obtenidos de los estudiantes se los realizará mediante una encuesta misma que se la realizará en base a los contenidos impartidos durante la capacitación, la cual está compuesta por 10 preguntas.

**6.3.9.1 Estructura de evaluación.** La evaluación después de aplicar el programa de educación financiera se estructura las preguntas con su respectiva puntuación.

**6.3.9.2 Examen final.** Una vez implementado el programa de educación financiera se procedió a impartir las capacitaciones a los jefes de hogar dando como resultado que los jefes de hogar mejoraron sus conocimientos en educación financiera.

**Tabla 41**

*Examen final*

Pregunta	Respuesta	Aciertos	Desaciertos
<b>1. Qué son las finanzas</b>	Es una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado.	288	
	Son los recursos que sirven para llevar a cabo los trabajos dentro de una entidad financiera.		2
	Conjunto de instituciones cuyo fin primordial es el ahorro.		0
<b>2. Seleccione: Finanzas familiares</b>	Las Finanzas familiares es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse y apoyarse unos a otros.	290	
	Es el manejo y la administración del dinero, bienes y/o patrimonio de una persona.		0

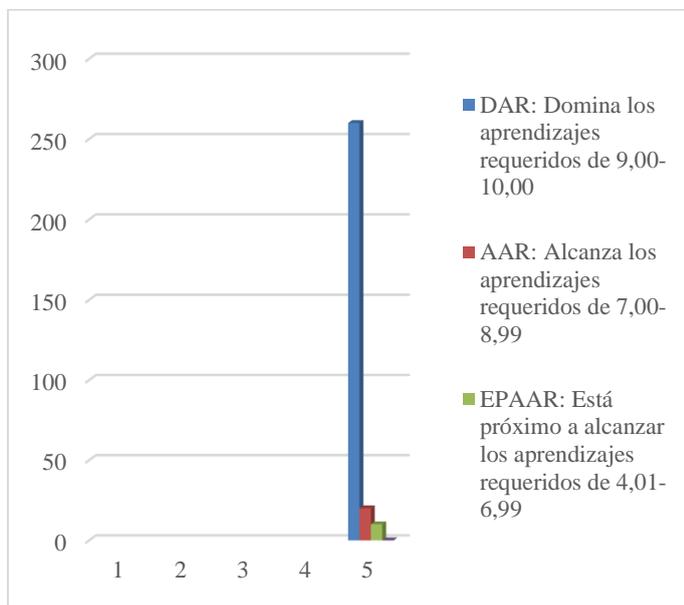
<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Aciertos</b>	<b>Desaciertos</b>
<b>3. Qué entiende por educación financiera</b>	Es el proceso por el cual la ciudadanía mejora su comprensión de los productos, y riesgos financieros, y desarrollan habilidades que les permita tomar decisiones informadas y eficaces.	280	
	Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada.		10
<b>4. La planeación financiera permite</b>	Gastar más	285	
	Administrar nuestros recursos, para alcanzar nuestras metas		5
<b>5. Los principales rubros que componen el presupuesto son</b>	Cuenta de ahorros		12
	Ingresos y gastos	278	
<b>6. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?</b>	Bancos, Empresas y Cooperativas de Ahorro y Crédito		19
	Sociedades Financieras, Sector empresarial y Mutualistas de ahorro y crédito		6
<b>7. Señale los productos financieros que usted conoce</b>	Sector: Público, Privado y Popular y Solidario	265	
	Cuenta de ahorros	145	
	Inversiones		0
	Banca web		0
	Cuenta corriente.	145	
	Dinero en efectivo		0

Pregunta	Respuesta	Aciertos	Desaciertos
<b>8. ¿Tasa activa de interés es?</b>	La tasa activa de interés es la que el banco paga a las personas por prestarle dinero.	4	
	La tasa activa de interés es la que el banco paga las personas por recibir su dinero de ahorros.		8
	La tasa pasiva es el interés es la que el banco cobra a la persona por prestar su dinero.	278	
<b>9. ¿Tasa pasiva de interés es?</b>	La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos pagan a los depositantes por su dinero.	269	
	La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por su dinero.		14
	La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por los préstamos que están en mora.		7

En la Figura 1 muestra una escala cualitativa conforme a los parámetros de calificación del Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural, donde 260 jefes de hogar de la ciudad de Amaluza, se encuentran en el estándar DAR, así demostrando que dominan ciertos temas de del programa de educación financiera que se llevó acabo, así mismo en el segundo estándar AAR, se encuentran 20 jefes de hogar demostrando que alcanzan los aprendizajes requeridos, en cuanto al tercer estándar EPAAR donde se ubican 10 jefes de hogar de la ciudad de Amaluza, lo que demuestran que están próximos a alcanzar los conocimientos requeridos.

**Figura 1**

*Escala de calificaciones asignada a los jefes de hogar*



**6.3.9.4 Capacitación.** El programa de educación financiera se lo llevó a cabo de forma de forma virtual mediante la herramienta de Zoom.

### **6.3.10 Cronograma de capacitaciones**

En la Tabla 42 se detalla el horario de capacitaciones divididas en tres días lunes, martes y miércoles en distintos horarios.



Un programa de educación financiera es esencial para capacitar a las personas con las habilidades y el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas, evitar problemas económicos y mejorar su bienestar financiero a largo plazo. Además, tiene un impacto positivo en la economía y la sociedad en su conjunto al fomentar la estabilidad financiera y el crecimiento económico.

La implementación del programa de educación financiera, se tiene como material una guía didáctica de educación financiera los cuales se dividen en cinco módulos.

Para el desarrollar la capacitación sobre educación financiera al ser 290 jefes de hogar de la ciudad de Amaluza tuvo una duración es de 3 días, se consideraron aspectos en donde mayor dificultad presentan los participantes del programa, cabe mencionar dentro del programa se estableció una evaluación para medir la incidencia de la capacitación impuesta.

## 7. Discusión

En la presente investigación, referente a la dimensión de datos generales se determinó que el género femenino es el más representativo con el 60%, datos que se asemejan con los de García y Oliveira (2019) el estudio concluye que el 65,8% de jefes de hogar son de género femenino, lo que demuestra que a través de los datos obtenidos el género femenino tiene una mayor participación en la economía familiar.

Respecto al nivel de escolaridad, se obtuvo que en su mayoría el 59% de jefes de hogar poseen una educación primaria resultados que guardan relación con la investigación de Díaz (2010), infiere que el 68,4% de jefes de hogar ha realizado su formación académica hasta la primaria.

En este contexto las finanzas familiares juegan un rol importante para la economía, debido que a través de una eficiente gestión de los recursos se tiene estabilidad en la economía familiar como lo señala Anchiraico (2021), por lo que se puede concluir que la educación financiera permite que en la sociedad se puedan tomar decisiones correctas, precisas y respaldadas por una buena planificación financiera adecuada.

Igualmente, la investigación de Dueñas (2019), menciona que las finanzas familiares son administradas en un 76,2% solo por hombres; situación que difiere a la presente investigación, donde se observa que el 60% de las familias hacen una administración de las finanzas del hogar lo hacen las mujeres.

Con respecto al nivel de educación financiera de Banfesi (2016), manifiesta que el 20% de las familias realizan una gestión financiera familiar, es evidente que conforme avanza la inclusión financiera se empieza a mejorar las finanzas familiares.

En la dimensión de comportamiento financiero, se determina que el 53% de jefes de hogar tienen el hábito de ahorro. En estudios realizados por Pérez (2019), se evidencia que los niveles de ahorro de los hogares se encuentran en un 10% de sus ingresos debido a que las familias se encuentran endeudadas por la falta de control de sus ingresos y gastos.

En cuanto a resultados de la capacitación impartida a los jefes de hogar, se evidencia una mejoría de conocimientos y habilidades utilizados para resolver problemas financieros, así como mayor comprensión en el ámbito financiero en general, datos iguales a los presentados por Aguilar y Serrano (2019), que en su investigación encontró que los programas de educación financiera influyen positivamente en la correcta toma de decisiones sobre la administración de sus recursos.

En relación al nivel de efectividad del programa de educación financiera, el 87% de los jefes de hogar estuvo totalmente de acuerdo, con la estructura del material presentado, la guía fue entendible y de gran acogida para los jefes de hogar, indicando que los temas expuestos fueron claros y precisos con términos de fácil comprensión y para emplearlos en su diario vivir.

Finalmente, las limitaciones presentadas en desarrollo de este trabajo de investigación se relacionan con la indisponibilidad de tiempo por horario de trabajo de los jefes de hogar.

## **8. Conclusiones**

Las teorías de las finanzas familiares proporcionan valiosos marcos de referencia para entender cómo las familias gestionan sus recursos económicos. Estas teorías enfatizan la importancia de la toma de decisiones compartidas, la educación financiera y el reconocimiento de la influencia de factores socioeconómicos y culturales en las decisiones financieras familiares.

A través de la aplicación de la evaluación inicial se pudo determinar que el nivel de conocimientos en educación financiera de los jefes de hogar es bajo, es decir, poco significativo además los temas en donde tienen mayor dificultad presentan los jefes de hogar es el desconocimiento y uso de productos y servicios financieros.

El programa de educación financiera contribuyó de manera positiva ya que el nivel de conocimientos financieros de los jefes de hogar. El programa de educación financiera se lo diseñó considerando las debilidades encontradas, teniendo como objetivo promover la administración de las finanzas familiares de manera responsable y adecuada, fomentando habilidades para la toma de decisiones financieras actuales o futuras, debido a la falta de conocimientos financieros las familias no se sienten seguros de tomar decisiones financieras.

## **9. Recomendaciones**

Al considerar estas teorías de las finanzas familiares, adaptarlas a las características y necesidades particulares de cada familia y comunidad, promoviendo una gestión financiera responsable y sostenible, se pueden diseñar estrategias efectivas para mejorar el bienestar económico de las familias y promover una gestión financiera responsable.

Se recomienda a las autoridades del GAD de la ciudad de Amaluza desarrollar talleres donde se expongan temas referentes a productos y servicios financieros, ahorro y presupuesto; a objeto de mejorar los conocimientos de finanzas personales y dotar a las personas de herramientas indispensables para la administración y toma de decisiones económicas.

Se recomienda a las entidades financieras implementar programas de educación financiera y planificación financiera para las familias de la ciudad de Amaluza, sobre todo para los que se encuentran sobre endeudados y no alcanzan a pagar sus obligaciones, a fin de que se planteen metas a corto y largo plazo.

## 10. Bibliografía

- Aguilar, M., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: generando productividad institucional*, 7(2) 72-88. <https://doi.org/10.34070/rif.v.7i1>
- Anchiraico, E. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020. Huancayo: Universidad Continental. <https://n9.cl/gzans>
- Angarita, R., & Toro, D. (2023). Comportamiento financiero de los estudiantes. *Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria*, 3, 13-30.
- Àvila, J. (2019). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia "Los encuentros" del cantón Yanzatza. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- BAC. (2008). La economía en la vida y desarrollo de las personas. <https://www.baccredomatic.com/>
- BCE. (2023). bce.fin.ec. *Estrategia Comercial de Inclusión financiera*.
- Ballestero, J. (2018). Obtenido de Google scholar: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05/CA201202.pdf>
- BMA. (8 de noviembre 2019). Terribles consecuencias de no planificar. <https://n9.cl/cb7eh7>
- Bansefi, A. (2016). Educación Financiera. México: gobierno de México. <https://n9.cl/9jma>
- Barchini, G. (2006). Método inductivo y deductivo de la Informática. Elsa Cientific, 20.
- Bayport. (20 de enero de 2021). Consecuencias de la falta de educación financiera. Bienestar Financiero .Obtenido de <https://n9.cl/qqna2>
- Berlanga, V., & Rubio, M. (2011). Clasificación de pruebas no paramétricas. *Reiere*, 5, 104-113.
- Bustamante, K. (2022). *Repositorio de la Universidad Nacional de Loja*. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/24879>
- Cantos, V. (2018). "Presupuesto familiar y la valoración de la calidad de agua del Río Ambato".

- Ambato: Universidad Técnica de Ambato. <https://n9.cl/zvurp>
- Cooper. (2016). Household finance over the life-cycle. *Review of Economic Dynamic*, 63-89.
- Cruz, E. (2018). Educación Financiera a niños: una evidencia empírica. *Revista SciELO*. 1-15.  
<https://sinectica.iteso.mx/index.php/SINECTICA/article/view/809/1032>
- Daza, J. (23 de Julio de 2018). Google scholar. <https://n9.cl/aq5z8>
- Díaz, F. (2010). Jefatura de hogar femenina y bienestar familiar. *Revista SciELO*.  
<https://n9.cl/ly3ep>
- Duarte, L. (2 de Diciembre de 2016). Google scholar. <https://n9.cl/1dkzt>
- Dueñas, G. (2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador: Factor de Equidad para el Consumo y el Ahorro. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 1-14.  
<https://n9.cl/mjgl8>
- Figuroa, H & Hernández, M. (2017). Teoría de las finanzas personales. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <https://n9.cl/rj9ut>
- Finke, M., Howe, J., & Huston, S. (2017). Old Age and the Decline in Financial Literacy. *Magnate science*, 213-230. <https://pubsonline.informs.org/doi/10.1278/mnsc.201522>  
93
- Galbis, A. (2019). Importancia de tener una buena planificación financiera. ValenciPaz.:  
<https://n9.cl/6tu3z>
- García, A. (2017). Finanzas personales en la salud financiera. <https://n9.cl/u95mu>
- García, B., & Oliveira, O. (2019). Mujeres jefas de hogar y su dinamica familiar. *Revista SciELO*. <https://n9.cl/k25dhu>
- García, O., Briseño, A., & Aranda, E. (2021). Actitud financiera . *Revista Scielo*, 40 (83).
- 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”. *Huajapan de León*:  
143

- García, V. (2014). Introducción a las finanzas. México: Grupo Editorial Patria.  
<https://bit.ly/3dj0sFw>
- Global Findex. (2016). *Ahorrar en Latinoamérica: ¿misión imposible?* Banco de Desarrollo en America Latina. <https://n9.cl/j6n5f>
- Graciá, B. (2010). Teoría de la escasez. Revista Redalyc.org. <https://www.redalyc.org/pdf/f/2743/274319513003.pdf>
- Godos, G sf . Finanzas para todos. [https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura\\_financiera](https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera).
- INJUVE. (2018). Comportamiento financiero. *Junta de Andalucía*, 5(21), 54-122.
- Jiménez, C. (23 de Mayo de 2023). Obtenido de Repositorio UNL. [/https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/27086](https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/27086)
- Landaberry, M. (2018). La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas Cemla.org. 483-528. <https://n9.cl/9ucs5>
- Lopera, J. (2010). El método analítico. *Revista de Psicología Universidad de Antioquia*, 2(2), 77-85
- López, J. (2016). La Educación Financiera en Jóvenes. Revista *Latindex*, 39-41.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- López, M. (2018). *Finanzas personales, cultura financiera* (pág. 190-378). Bogotá: Ediciones de la u. <https://n9.cl/2pdej>
- Lussardi, A. (2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: teorías y pruebas.Cemla.org.301-347.[https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf)
- Maldonado, C. (2022). Administración financiera en el núcleo familiar. Tecnológico Uniersitario Vida Nueva. <https://n9.cl/41won>
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes modelo de medición y sus factores

- determinantes. *Revista SciELO*, 15-40. <https://acortar.link/Vq2L2t>
- Mendieta, J. (2005). *Teoría del consumidor*. Universidad de los Andes. <https://n9.cl/kyok2>
- Mendieta, T. (2014). *Teoría del ahorro*. Universidad Católica. <https://n9.cl/521su>
- Mitchell, A. (s/f). *La importancia económica de la alfabetización financiera: Teoría y pruebas*. Cemla.org. [https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf)
- Morales, N. (2015). *Investigación Exploratoria: tipos, metodología y ejemplos*. [Lifeder.com]. <https://www.lifeder.com/investigacionexploratoria/>
- Panasuki, A. (2009). *Presupuesto y deudas*. <https://n9.cl/1vcf9>
- Peñarata, M. (2019). Educación financiera y determinantes: evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 29(55). <https://bit.ly/3yngSH9>
- Pérez, L. (2019). Utilización del presupuesto familiar y la realidad económica de acuerdo a 30 familias del distrito de Panamá: Universidad de Panamá. <https://n9.cl/4xgbc>
- Questionpro. (14 de junio de 2023). *Métodos de enseñanza y aprendizaje*. <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-escala-de-likert-y-como-utilizarla/>
- Questionpro. (14 de Junio de 2023). Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-escala-de-likert-y-como-utilizarla/>
- Ramirez, A. (2020). Estadística inferencial: elección prueba estadística en investigación científica. *Revista Horizonte de la Ciencia* 10(19), 191-208
- Ramsy, D. (2017). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), 44(2), 119-141. <https://bit.ly/3naFCOv>
- Rendón, M., & Villacis, M. (2016). Estadística descriptiva. *Revista Alergia México*, 6, 398-407.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones. *Revista*, 117-144. <https://bit.ly/3EjGiar>

- Rodríguez, M. (2014). Calidad de vida. *Revista SciELO*. [http://www.scielo.cl/scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-48082012000100006](http://www.scielo.cl/scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-48082012000100006)
- Rodríguez, L., & Ballesteros, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. *La salle*, 2(32).
- Ruiz, A. (2021). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. Colombia: Universidad de Medellín. <https://n9.cl/3gmsm>
- Salazar, D. (2006). Planificación. ¿Éxito Gerencial? Venezuela: Multiciencias. <https://n9.cl/j933>
- Sánchez, A. (2015). Prueba de Wilcoxon. *Revista mexicana de endocrinología, METABOLISMO & NUTRICIÓN*, 2, 18-21.
- Saritama, V. (2018). Las ventas ambulantes en el gobierno autónomo descentralizado municipal del cantón Loja y la repercusión de su regulación jurídica. [Tesis de grado, Universidad Técnica Particular de Loja]. <https://bit.ly/3OpD6yp>
- Seoane, T. (2007). Google scholar. <https://n9.cl/2jkt6>
- Serrano, D. (2003). Economía de la Familia. *Revista SciELO*. <https://n9.cl/ubvfd>
- Shiller, E. (2020). Propuesta de contenidos de educación financiera. *Revista de Asuntos Familiares y Económicos*, <https://n9.cl/83gu2>.
- Solorzano, T. (2019). Promoveer en nivel de ahorro de las familias. *Ciencias Sociales y Economicas*, 1-14
- Sucasaca, M. (2015). Desafíos de la Educación Financiera para enfrentar la informalidad de la exclusion financiera y social. *Revista espacios*, 40(7). <https:bit.ly73GS337n>
- Superintendencia de Bancos. (2015). Normas de control para entidades financieras. Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, 12.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013). Normas generales para las instituciones del sector financiero. Quito.

Tene, M. (2022). [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja ]. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/24822>

Vera, J. (2016). Planificación financiera familiar. Bogotá: Universidad de la Salle. <https://doi.org/>

Zicari, A. (2008). Finanzas familiares y ciclo de vida. *Revista Redalyc.org*, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87702006>

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Guía de educación financiera



## OBJETIVOS



### Objetivo general

Desarrollar y fortalecer a los residentes de la ciudad de Amaluza sobre el buen manejo de las finanzas para administrar y planificar sus su dinero.

### Objetivo específicos

- Realizar capacitaciones a los jefes de hogar para mejorar el buen manejo de sus finanzas.
- Fomentar a los ciudadanos el hábito del ahorro y presupuesto.

## ESQUEMA DE CONTENIDOS



### MÓDULO 1: EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

- Finanzas
- Finanzas familiares
- Educación financiera
- Inclusión financiera
- Importancia de la educación financiera.

### MÓDULO 2: SISTEMA FINANCIERO

- Sistema financiero nacional
- Estructura del sistema financiero nacional
- Productos financiero
- Servicios financieros

### MÓDULO 3: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- Planificación financiera
- Presupuesto
- Ingresos
- Gastos

### MÓDULO 4: AHORRO E INVERSIÓN

- Ahorro
- Inversión
- Tipo de inversión

### MÓDULO 5: TASA DE INTERÉS

- Tasa de interés
- Tipos de tasa de interés

# MÓDULO I

## EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

### Objetivo:

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

### Resultado de aprendizaje:

Identifica los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, permitiéndoles tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas

## FINANZAS

Las finanzas corresponden a una rama de la economía la cual se encarga de estudiar el movimiento del dinero entre las personas, empresas o el Estado.



Además estudia la obtención y la administración del dinero, con el fin de lograr objetivos, pero tomando en cuenta todos los riesgos que conlleva.



### Finanzas familiares

- Es la gestión de dinero que una familia realiza para mantener su economía sana. Tiene en consideración los ingresos que percibe, así como las acciones de presupuestar, gastar y ahorrar, para manejar eficientemente su dinero.
- Además permite tener un control de entradas y salidas del dinero, con el propósito de tomar decisiones correctas en bienestar económico.

### Pasos para llevar buenas finanzas

- 1 Realizar un buen plan financiero
- 2 Planificar el ahorro
- 3 No gastar más de lo que se gana.
- 4 Logre crear un fondo de emergencias

## EDUCACIÓN FINANCIERA



Es el proceso mediante el cual las personas adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los distintos productos y servicios financieros, sus beneficios y sus riesgos; conociendo sus derechos; y, desarrollando sus habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas

**La educación financiera promueve tres aspectos clave:**

- Adquirir conocimiento y comprensión en materia de finanzas personales y familiares.
- Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales y familiares, realizando elecciones informadas con conocimiento de los riesgos asumidos



## INCLUSIÓN FINANCIERA



Se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades: Transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguro y que se prestan de manera responsable y sostenible



### Importancia de la inclusión financiera

- Es importante ya que permite mejorar el bienestar de las personas al acceder y utilizar los productos y servicios del sistema financiero, y tienen resultado favorable cuando grupos excluidos por su condición de pobreza, informalidad, alejamiento geográfico, género, ingresos o discapacidad logran insertarse dentro de este sistema formal.
- Además, permite que las personas mejoren sus prácticas financieras y aprendan administrar adecuadamente sus finanzas para sobrellevar situaciones difíciles como la pérdida de cosecha, de empleo, o circunstancias imprevistas



## IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA



• La importancia de una buena Educación Financiera permite que el individuo pueda tomar buenas decisiones con respecto a su economía, permitiéndole ser menos propensa a caer en deudas o problemas económicos



• Proporciona los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones informadas, prevenir problemas financieros, construir un futuro sólido.

# MÓDULO II

## SISTEMA FINANCIERO

### Objetivo:

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

### Resultado de aprendizaje:

Identifican las principales instituciones que integran al sistema financiero nacional y manejar decisiones vinculadas a los productos y servicios financieros de acuerdo a cada una de sus necesidades

## SISTMA FINANCIERO NACIONAL



- ✓ Es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas.
- ✓ Es importante para una persona porque le brinda herramientas y servicios para administrar su dinero, acceder a crédito, ahorrar e invertir, protegerse financieramente y recibir asesoramiento financiero.

### Derechos del usuario del sistema financiero

Derecho a contar con información exacta y actualizada

Derecho a reclamo

Derecho a la educación financiera

Derecho a la información financiero de productos y servicios financieros

### Estructura del sistema financiero nacional

#### Sector Financiero Público

Dentro de este sector podemos mencionar al Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., BanEcuador, Corporación Financiera Nacional, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Banco Central del Ecuador.

#### Sector Financiero Privado

El sector financiero privado está compuesto por las siguientes entidades:

- Bancos múltiples y bancos especializados:
- De servicios financieros:
- De servicios auxiliares del sistema financiero

#### Sector Financiero Popular y Solidario

El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

## PRODUCTOS FINANCIEROS



Los productos financieros son herramientas que permite a las personas ahorrar o invertir sus recursos monetarios.



Son de gran importancia para una persona porque brindan oportunidades de inversión, facilitan el ahorro y la acumulación de capital, ofrecen acceso a crédito, proporcionan protección contra riesgos y desempeñan un papel clave en la planificación financiera personal.

### Tipos de productos financieros

Los principales productos financieros que ofrecen las entidades financieras son:

Cuentas corrientes

Depósitos a plazo fijo

Cuentas de ahorros

Créditos

## SERVICIOS FINANCIEROS

Permiten a las personas administrar su dinero de manera efectiva, proteger sus activos, alcanzar metas financieras y asegurar su bienestar económico a lo largo del tiempo.

Son aquellos que apoyan y suelen acompañar a los productos, con el objetivo de facilitar las operaciones entre el banco y el usuario.



### Tipos de servicios financieros

Los principales servicios financieros que ofrecen las entidades financieras son:

Tarjetas de débito

Transferencias

Tarjetas de crédito

Remesas



# MÓDULO III

## PLANIFICACIÓN FINANCIERA

**Objetivo:**

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

**Resultado de aprendizaje:**

Elabora un presupuesto que permita tomar decisiones acertadas con respecto al manejo de los recursos monetarios.

### PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es importante porque nos permite a establecer un presupuesto personalizado, que permite controlar los gastos, evitar el endeudamiento excesivo y maximizar el ahorro.

Es importante realizar una planificación para alcanzar los objetivos financieros, como un proceso continuo que ayude en la toma de decisiones razonables sobre el uso del dinero.

Ayuda a establecer metas financieras, optimizar los recursos, manejar las deudas, protegerse financieramente y prepararse para la jubilación.



## PRESUPUESTO

Es una herramienta que ayuda a controlar los ingresos y los gastos, estableciendo límites y asignando recursos de manera eficiente.

En un presupuesto podemos anotar lo que necesitamos y queremos comprar en una semana o en un mes, para saber cuánto dinero tenemos que apartar antes de empezar a gastar.

### Beneficios de un presupuesto

Permite saber cuánto se está gastando realmente todos los meses.



Permite conocer cuáles son los gastos que se deben racionalizar a fin de no gastar más de lo que se gana.

Permite identificar cuál es el destino de los recursos que ingresan.



Permite evaluar cuáles son los gastos que se pueden reducir a fin de establecer un plan de ahorro que permita incrementar el patrimonio, tanto a nivel personal como familiar.

## EJEMPLO DE PRESUPUESTO

PRESUPUESTO FAMILIAR	
<b>INGRESOS</b>	<b>VALOR</b>
Salario mensual	\$200,00
Otros ingresos	\$100,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$300,00</b>
<b>GASTOS</b>	<b>VALOR</b>
Alimentos	\$50,00
Salud	\$20,00
Educación	\$10,00
Transporte	\$20,00
Servicios básicos	\$30,00
Imprevistos	\$30,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$160,00</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS - TOTAL DE GASTOS</b>	<b>\$140,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	\$300,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	\$160,00
<b>SALDO DISPONIBLE (AHORRO)</b>	<b>\$140,00</b>

# INGRESOS

Definición

Son una entrada de dinero que se recibe por la venta de un bien o servicio que generalmente se hace efectiva mediante un cobro monetario.



Ejemplos

Salarios

Herencias

Renta de arriendos

Ganancias obtenidas de un negocio



# GASTOS



Son todo aquello que gastas en un periodo de tiempo definido.

Los gastos se refieren a los desembolsos de dinero o recursos que una persona, empresa o entidad realiza para llevar a cabo sus actividades y operaciones



Ejemplos

Préstamos

Servicios básicos como el agua, la luz, y el gas



Transporte

Alimentación y cuidado personal



# MÓDULO IV

## AHORRO E INVERSIÓN

### Objetivo:

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

### Resultado de aprendizaje:

Comprende la importancia del ahorro y la inversión que permita desarrollar habilidades y aptitudes financieras para la correcta toma de decisiones.

## AHORRO



### Definición

Ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia.



### Tipos de ahorro

TIPO DE AHORRO	EJEMPLO
Ahorro formal	Cuentas de ahorro Cuentas corrientes Cajas de ahorro autorizadas Certificados de depósitos
Ahorro informal	Alcancías Instituciones no autorizadas Guardar en casa
Ahorro semi- formal	Fondos familiares Grupos de autoayudas Pirámides

## PLAN DE AHORRO

- ❖ Es aquel que nos sirve de guía para llevar a cabo nuestras metas financieras tanto individuales como familiares.
- ❖ Es un plan que muestra las metas, costos, la fecha en que se desea alcanzarlos y la cantidad que se debe ahorrar cada mes para poder alcanzarlos.



### Pasos para elaborar un plan de ahorro



## INVERSIÓN

Nos referimos a la palabra inversión cuando destinamos nuestro dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y así mismo generar una ganancia. La inversión financiera se refiere a guardar los ingresos de hoy con la proyección de recibir un beneficio económico a futuro; y se lo pueden realizar a mediano y largo plazo.



### Beneficios de invertir



## PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN

Tipos de inversión	
Instituciones financieras	<p><b>Cuentas de ahorro:</b> Son depósitos en entidades financieras con disposición inmediata, que a la vez genera intereses de acuerdo al monto que se haya acumulado.</p> <p><b>Inversiones a plazo:</b> Estas opciones tienen una tasa de interés más alta que las cuentas de ahorros y promedia entre el 4% y 6% anual, dependiendo de la institución y el plazo de la inversión.</p>
Mercado de valores	<p><b>Papel comercial:</b> Es un tipo de inversión a corto plazo y de renta fija.</p> <p><b>Obligaciones:</b> Este tipo de inversión es a largo plazo, pero también es de renta fija.</p> <p><b>Acciones:</b> Este tipo de inversión es de renta variable, no hay un plazo definido de vencimiento ni ganancia predeterminada.</p> <p><b>Fondos de inversión:</b> Es un instrumento de ahorro que aglutina las aportaciones hechas por un número de personas que desean invertir.</p>
Otros mercados	<p><b>Bonos del estado:</b> Es un tipo de inversión basada en el sistema de deuda, mediante la cual se presta dinero a un gobierno a cambio de una tasa de interés acordada.</p> <p><b>Cupones:</b> Es el pago de un cierto porcentaje del valor del bono a su poseedor ya sea de forma anual, semestral, trimestral o mensual.</p>

# MÓDULO V

## TASA DE INTERÉS

**Objetivo:**

Comprender la importancia de la tasa de interés

**Resultado de aprendizaje:**

Comprende la importancia de los distintos tipos de tasas de interés que ofrecen las distintas entidades financieras

## TASA DE INTERÈS

Es el precio que una persona o institución debe pagar por solicitar un préstamo.



La tasa de interés es el costo o rendimiento que se aplica a un capital o préstamo durante un período de tiempo determinado. Se expresa generalmente como un porcentaje y representa el porcentaje de interés que se paga o se gana sobre el monto principal.

### Importancia



- Es importante para las personas ya que afecta el costo del endeudamiento, la rentabilidad de las inversiones, el poder adquisitivo del dinero y la capacidad de ahorro.
- Es esencial evaluar las tasas de interés al buscar préstamos, inversiones y productos de ahorro, y tomar decisiones informadas para maximizar el beneficio financiero y proteger el poder adquisitivo del dinero.

## TASA DE INTERÈS ACTIVA

La tasa de interés activa se refiere al porcentaje de interés que se aplica a los préstamos y créditos otorgados por las instituciones financieras, como bancos y cooperativas de crédito, a sus clientes

1

Es establecida por cada institución financiera y puede variar según diferentes factores, como las políticas monetarias, las condiciones del mercado, el riesgo crediticio del prestatario y la oferta y demanda de préstamos.



2

Para las instituciones financieras, la tasa de interés activa es una fuente de ingresos importante, ya que les permite generar ganancias por el préstamo de dinero a sus clientes. También les ayuda a cubrir los costos operativos y los riesgos asociados con la provisión de préstamos



## TASA DE INTERÉS PASIVA

### Definición

Se refiere al porcentaje de interés que las instituciones financieras pagan a los depositantes por los fondos depositados en sus cuentas



La tasa de interés pasiva varía según diferentes factores, como las políticas monetarias, las condiciones del mercado, la competencia entre las instituciones financieras y la oferta y demanda de depósitos.

La tasa de interés pasiva afecta los ingresos que los depositantes obtienen de sus depósitos en las instituciones financieras. Una tasa de interés más alta en una cuenta de ahorros o depósito a plazo fijo resultará en un mayor rendimiento y ganancias para los depositantes a lo largo del tiempo.



## BIBLIOGRAFÍA

Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca. Superintendencia de Bancos del Ecuador. Obtenido de : <https://bit.ly/31fj9aQ>

Asobancaria. (2013). Conozca qué son las finanzas y para qué sirve saber sobre ellas . Obtenido de :<https://bit.ly/3mOfYOR>

Banco Internacional. (5 de febrero de 2021). Tipos de productos financieros. Obtenido de :<https://bit.ly/3FP4VfO>

Catholic Relief Services. (2018). Educación Financiera. Obtenido de : <https://bit.ly/32DC6Cs>

Servicio Nacional del Consumidor. (2013). Guía Familiar de Educación Financiera. Obtenido de :<https://bit.ly/3mPL9cS>

## Anexo 2

### Cuestionario estructurado



Como estudiante de la carrera de Finanzas me encuentro desarrollando el trabajo de integración curricular denominado “Finanzas familiares y su relación con la calidad de vida de los residentes de la ciudad de Amaluza”. La presente encuesta es con fines académicos, no se pedirá datos personales que comprometen su seguridad, por tal motivo solicito comedidamente se digne contestar con sinceridad las preguntas que se detallan a continuación. Su respuesta será anónima y absolutamente confidencial.

#### ***Parte I Información socioeconómica***

##### **1. Genero**

Femenino	
Masculino	

##### **2. ¿Cuál es su edad?**

15 - 24 años	
25 - 54 años	
55- 64 años	
65 y más años	

##### **3. ¿Cuál es su estado civil?**

Soltero	
Casado / Unión libre	
Divorciado	
Viudo	

**4. Zona de residencia**

Urbana	
Rural	

**5. Nivel educativo del jefe (a) de hogar**

Alfabetizado	
Primaria	
Secundaria	
Tercer nivel	
Cuarto nivel	
Ninguno	

**6. Número de miembros del hogar**

1-3	
Más de 4	

**7. Situación laboral del jefe(a) del hogar**

Trabajador dependiente	
Trabajador independiente	
No trabaja actualmente	

**8. La vivienda donde usted habita es**

Propia	
Arrendada	
Heredada	
Inquilino de un familiar (no paga)	

**9. ¿Cuánto es el ingreso mensual en su hogar**

.....

**10. En su hogar, ¿Cuánto gastan mensualmente?**

.....

**11. ¿Tiene alguna deuda?**

Hipotecaria	
Consumo	
Comercio	

**12. ¿Cuál es el valor promedio de sus gastos?**

Vivienda	
Alimentación	
Vestimenta	
Salud	
Transporte	
Educación	
Pago de deuda	
Otros	

**13. ¿ Usted ahorra?**

Si	
No	

**14. Si los ingresos mensuales que recibe le permiten solventar su endeudamiento en un**

30% mala	
80% media	
100% buena	

**15. ¿Qué valor promedio ahorra?**

.....

***Parte II Planificación financiera***

**16. ¿Antes de recibir sus ingresos tiene registrado : ¿El valor real, los gastos que hace estimando si tiene superávit o déficit?**

Siempre	
A veces	
Nunca	

**17. ¿En caso de tener un registro de ingresos y gastos lo hace en ?**

Libretas/cuadernos	
Hojas de cálculo (Excel)	
Aplicaciones móviles en el celular	
Mental	

**18. ¿El planificar el manejo de su dinero cree que incrementa el bienestar de su familia?**

Incrementó mi bienestar familiar	
Si incrementó mi bienestar familiar por que permite registrar mi presupuesto	
No incrementó mi bienestar familiar	
No incrementó mi bienestar familiar porque sé que debo registrar mi presupuesto	
No planifico	

**19. ¿Usted planifica sus compras?**

Si	
No	

**20. ¿Paga a tiempo las deudas?**

Si	
No	
A veces	
Muy a menudo	
Nunca	

**21. ¿Ha invertido alguna vez?**

Si, y lo volvería hacer	
Si, y no lo volvería hacer	
No lo haría	
No, por qué no me ha generado ganancia	
No, porque no he tenido la oportunidad	

**22. ¿Tiene ahorrado dinero en una cuenta que le rinda interés?**

Si	
No	

***Parte III Nivel de Educación financiera***

**23. Conteste lo correcto:**

- a) Educación financiera es la ciencia y arte de administrar el dinero.
- b) Educación financiera permite trabajar en los Bancos.
- c) Educación financiera empobrece al país.

**24. ¿Qué es un presupuesto?**

- a) Es un plan financiero que establece los ingresos y gastos esperados para un período determinado, con el objetivo de controlar y administrar el dinero de manera efectiva.
- b) Un contrato legal que establece las obligaciones de pago entre dos partes.
- c) Un informe financiero que muestra el estado de cuenta de una cuenta bancaria.

**25. ¿Qué es un Banco?**

- a) Un banco es una institución financiera que ofrece productos y servicios financieros y además es intermediario financiero.
- b) Un banco es una institución financiera que lucra con el dinero ajeno y no tiene credibilidad.

- c) Entidad en la que intervienen el capital y el trabajo como factores de producción de actividades industriales o mercantiles o para la prestación de servicios

**26. ¿Qué es una Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

- a) Una Cooperativa de Ahorro y Crédito es una institución en donde las personas que ahorran son clientes.
- b) Es una institución de la Economía Popular y Solidaria
- c) Es una institución educativa

**27. Señale los productos financieros que usted conoce:**

- a) Cuenta de ahorros
- b) Tarjetas de débito
- c) Banca Web
- d) Envíos de remesas
- e) Cuenta corriente
- f) Cheque

**28. La cuenta de ahorro a la vista es:**

- a) Una cuenta de ahorro es una cuenta donde usted retira su dinero y le entregan cuando se cumpla el plazo de un mes
- b) Una cuenta de ahorro permite a los clientes depositar y retirar fondos en cualquier momento, sin restricciones.
- c) Una cuenta de ahorro sirve para gastar el dinero a corto y largo plazo

**29. La cuenta corriente es:**

- a) Una cuenta corriente es una cuenta que le permite a las personas realizar transacciones financieras, como depósitos, retiros y pagos.
- b) Una cuenta de inversión para obtener altos rendimientos financieros
- c) Una cuenta es aquella en la cual se gana interés por su dinero.

**30. ¿Tasa activa de interés es?**

- a) La tasa activa de interés es la que el banco paga a las personas por prestarle dinero
- b) La tasa activa de interés es la que el banco paga las personas por recibir su dinero de ahorros
- c) La tasa activa es el interés que el banco cobra a la persona por prestar su dinero

**31. ¿Tasa pasiva de interés es?**

- a) La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos pagan a los depositantes por su dinero
- b) La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por su dinero
- c) La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por los préstamos que están en mora.

### Anexo 3

#### Evidencia fotográfica de la aplicación del cuestionario



## Anexo 4

Evaluación después de la capacitación



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. ¿Que son las finanzas?

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

### 2. Seleccione: Finanzas familiares

Las Finanzas familiares es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse y apoyarse unos a otros.	
Es el manejo y la administración del dinero, bienes y/o patrimonio de una persona.	

### 3. Qué entiende por educación financiera

El proceso por el cual la ciudadanía mejora su comprensión de los productos, y riesgos financieros, y desarrollan habilidades que les permita tomar decisiones informadas y eficaces.	
Acceso y utilización de servicios financieros de calidad por parte de individuos y empresas capaces de elegir de manera informada.	

### 4. La planeación financiera nos permite:

Administrar nuestros recursos, para alcanzar nuestras metas.	
Consumir más.	

**5. Los principales rubros que componen el presupuesto son:**

Cuenta de ahorros	
Ingresos y gastos	

**6. ¿Cómo está estructurado el Sistema Financiero Nacional?**

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

**7. Señale los servicios financieros que usted conoce**

- g) Tarjetas de créditos
- h) Tarjetas de débito
- i) Banca Web
- j) Envíos de remesas
- k) Deposito
- l) Cheque

**8. ¿Tasa activa de interés es?**

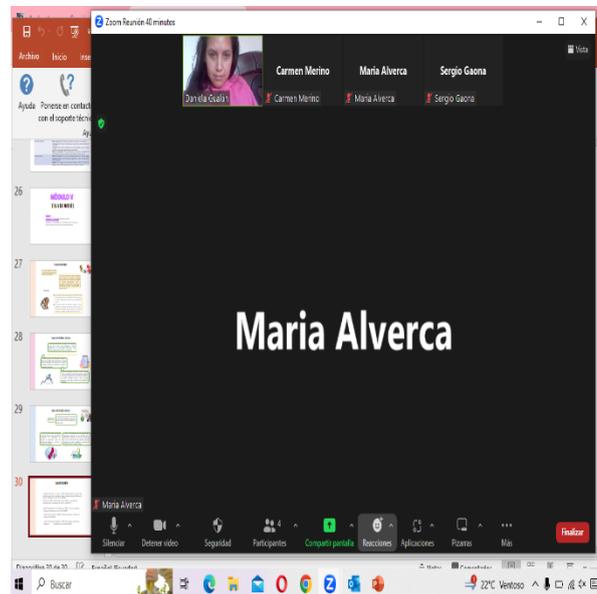
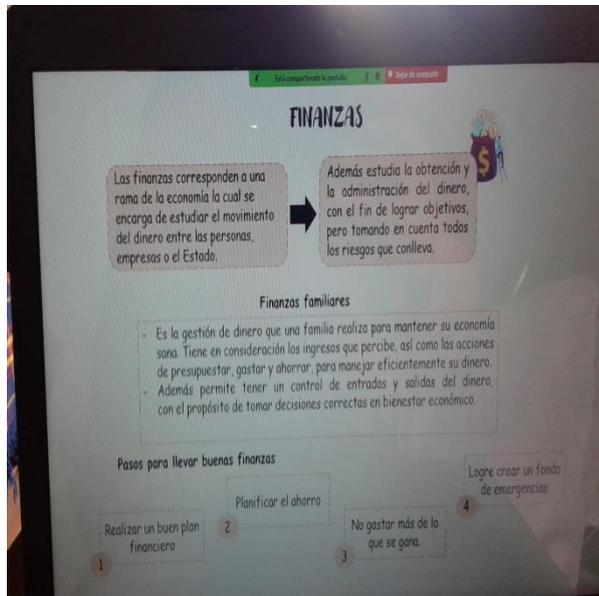
La tasa activa de interés es la que el banco paga a las personas por prestarle dinero	
La tasa activa de interés es la que el banco paga las personas por recibir su dinero de ahorros	
La tasa pasiva es el interés es la que el banco cobra a la persona por prestar su dinero	

**9. ¿Tasa pasiva de interés es?**

La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos pagan a los depositantes por su dinero	
La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por su dinero	
La tasa pasiva de interés que los bancos cobran a los depositantes por los préstamos que están en mora	

## Anexo 5

### Evidencia fotográfica de la capacitación



## Anexo 6

Calificaciones antes y después de aplicar el programa financiero

<b>Prueba de Wilconxon</b>			
<b>Nro. encuestas</b>	<b>Antes</b>	<b>Después</b>	<b>Diferencia</b>
Jefe de hogar 1	6,5	8,5	2
Jefe de hogar 2	5	8	3
Jefe de hogar 3	4,21	8	3,79
Jefe de hogar 4	5,76	7,5	1,74
Jefe de hogar 5	5	8	3
Jefe de hogar 6	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 7	5,76	8	2,24
Jefe de hogar 8	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 9	6,84	8	1,16
Jefe de hogar 10	5,26	6	0,74
Jefe de hogar 11	6,84	8,5	1,66
Jefe de hogar 12	5,76	7,5	1,74
Jefe de hogar 13	3,68	8	4,32
Jefe de hogar 14	5,26	7,5	2,24
Jefe de hogar 15	5	8	3
Jefe de hogar 16	6,5	8	1,5
Jefe de hogar 17	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 18	3,21	8,5	5,29
Jefe de hogar 19	7,8	8,5	0,7
Jefe de hogar 20	3,21	5	1,79
Jefe de hogar 21	2,11	8	5,89
Jefe de hogar 22	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 23	3,68	8	4,32
Jefe de hogar 24	7,36	8	0,64
Jefe de hogar 25	5,26	7,5	2,24
Jefe de hogar 26	6,84	8,5	1,66
Jefe de hogar 27	6,5	9	2,5
Jefe de hogar 28	3,68	7	3,32

Jefe de hogar 29	5	8	3
Jefe de hogar 30	3,21	7,5	4,29
Jefe de hogar 31	3,21	8,5	5,29
Jefe de hogar 32	3,68	6	2,32
Jefe de hogar 33	5,26	8	2,74
Jefe de hogar 34	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 35	3,21	8,5	5,29
Jefe de hogar 36	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 37	6,84	8	1,16
Jefe de hogar 38	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 39	3,21	8	4,79
Jefe de hogar 40	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 41	5,76	7	1,24
Jefe de hogar 42	3,68	8	4,32
Jefe de hogar 43	5,26	8	2,74
Jefe de hogar 44	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 45	4,21	8	3,79
Jefe de hogar 46	5,76	8	2,24
Jefe de hogar 47	3,21	5	1,79
Jefe de hogar 48	6,84	8,5	1,66
Jefe de hogar 49	5,76	7,5	1,74
Jefe de hogar 50	3,68	8	4,32
Jefe de hogar 51	3,21	7,5	4,29
Jefe de hogar 52	4,21	8	3,79
Jefe de hogar 53	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 54	5	8	3
Jefe de hogar 55	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 56	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 57	5,76	8	2,24
Jefe de hogar 58	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 59	6,5	8	1,5
Jefe de hogar 60	4,21	9	4,79
Jefe de hogar 61	5,76	7,5	1,74

Jefe de hogar 62	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 63	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 64	5,76	8	2,24
Jefe de hogar 65	3,21	5	1,79
Jefe de hogar 66	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 67	6,84	8,5	1,66
Jefe de hogar 68	3,68	9	5,32
Jefe de hogar 69	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 70	4,21	8	3,79
Jefe de hogar 71	5,76	8,5	2,74
Jefe de hogar 72	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 73	6,84	8	1,16
Jefe de hogar 74	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 75	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 76	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 77	5,76	8	2,24
Jefe de hogar 78	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 79	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 80	3,68	4,21	0,53
Jefe de hogar 81	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 82	4,21	8	3,79
Jefe de hogar 83	6,84	9	2,16
Jefe de hogar 84	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 85	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 86	5,76	7,5	1,74
Jefe de hogar 87	6,84	7	0,16
Jefe de hogar 88	5,76	7	1,24
Jefe de hogar 89	5,26	8,5	3,24
Jefe de hogar 90	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 91	5,26	7	1,74
Jefe de hogar 92	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 93	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 94	4,21	8	3,79

Jefe de hogar 95	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 96	6,84	7	0,16
Jefe de hogar 97	5,26	7,5	2,24
Jefe de hogar 98	5,76	7,5	1,74
Jefe de hogar 99	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 100	4,26	7,5	3,24
Jefe de hogar 101	7	8	1
Jefe de hogar 102	4,5	7,5	3
Jefe de hogar 103	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 104	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 105	6,84	8	1,16
Jefe de hogar 106	3,68	4	0,32
Jefe de hogar 107	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 108	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 109	6,84	7	0,16
Jefe de hogar 110	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 111	5,26	7	1,74
Jefe de hogar 112	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 113	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 114	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 115	5,76	8	2,24
Jefe de hogar 116	3,21	7	3,79
Jefe de hogar 117	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 118	6	7	1
Jefe de hogar 119	5,5	7,5	2
Jefe de hogar 120	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 121	6,84	7,5	0,66
Jefe de hogar 122	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 123	5,26	8	2,74
Jefe de hogar 124	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 125	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 126	6,5	8,5	2
Jefe de hogar 127	4,21	8	3,79

Jefe de hogar 128	3,21	7	3,79
Jefe de hogar 129	5,5	7	1,5
Jefe de hogar 130	5,76	8,5	2,74
Jefe de hogar 131	6,5	8	1,5
Jefe de hogar 132	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 133	3,21	7	3,79
Jefe de hogar 134	5,5	7	1,5
Jefe de hogar 135	6,84	8,5	1,66
Jefe de hogar 136	6,5	7	0,5
Jefe de hogar 137	3,68	8	4,32
Jefe de hogar 138	5,5	7	1,5
Jefe de hogar 139	6	7,5	1,5
Jefe de hogar 140	5,5	8,5	3
Jefe de hogar 141	7	8,5	1,5
Jefe de hogar 142	4	7,5	3,5
Jefe de hogar 143	5,5	7	1,5
Jefe de hogar 144	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 145	5,5	7,5	2
Jefe de hogar 146	4	7	3
Jefe de hogar 147	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 148	5,5	8,5	3
Jefe de hogar 149	4	7,5	3,5
Jefe de hogar 150	6,5	7	0,5
Jefe de hogar 151	4	7	3
Jefe de hogar 152	5,5	7,5	2
Jefe de hogar 153	3,68	8,5	4,82
Jefe de hogar 154	7	7	0
Jefe de hogar 155	3,21	7	3,79
Jefe de hogar 156	5,5	7,5	2
Jefe de hogar 157	4	7,5	3,5
Jefe de hogar 158	6	8,5	2,5
Jefe de hogar 159	4	8,5	4,5
Jefe de hogar 160	4,21	7,5	3,29

Jefe de hogar 161	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 162	5,76	7,5	1,74
Jefe de hogar 163	5	7	2
Jefe de hogar 164	6	8,5	2,5
Jefe de hogar 165	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 166	7	7,5	0,5
Jefe de hogar 167	5	7	2
Jefe de hogar 168	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 169	3	7	4
Jefe de hogar 170	4,5	8,5	4
Jefe de hogar 171	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 172	4	8,5	4,5
Jefe de hogar 173	3	7	4
Jefe de hogar 174	6,5	7	0,5
Jefe de hogar 175	6	7,5	1,5
Jefe de hogar 176	3,21	8	4,79
Jefe de hogar 177	4	8,5	4,5
Jefe de hogar 178	6	9	3
Jefe de hogar 179	5,5	8,5	3
Jefe de hogar 180	4	8	4
Jefe de hogar 181	5,76	8,5	2,74
Jefe de hogar 182	6	9	3
Jefe de hogar 183	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 184	3	9	6
Jefe de hogar 185	4,5	7,5	3
Jefe de hogar 186	3	8	5
Jefe de hogar 187	4,5	8,5	4
Jefe de hogar 188	5	8,5	3,5
Jefe de hogar 189	4	7	3
Jefe de hogar 190	3,5	7	3,5
Jefe de hogar 191	3,68	8,5	4,82
Jefe de hogar 192	3	7	4
Jefe de hogar 193	6	7	1

Jefe de hogar 194	4,5	8,5	4
Jefe de hogar 195	4,1	9	4,9
Jefe de hogar 196	3	7,5	4,5
Jefe de hogar 197	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 198	5	7	2
Jefe de hogar 199	4	7,5	3,5
Jefe de hogar 200	3,21	7	3,79
Jefe de hogar 201	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 202	2	7	5
Jefe de hogar 203	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 204	3,68	8	4,32
Jefe de hogar 205	3	7	4
Jefe de hogar 206	6	8,5	2,5
Jefe de hogar 207	5	7	2
Jefe de hogar 208	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 209	3,5	8,5	5
Jefe de hogar 210	2	7	5
Jefe de hogar 211	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 212	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 213	2	7	5
Jefe de hogar 214	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 215	3,5	8,5	5
Jefe de hogar 216	3,7	7	3,3
Jefe de hogar 217	4	7	3
Jefe de hogar 218	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 219	5	7	2
Jefe de hogar 220	4	7	3
Jefe de hogar 221	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 222	2	7	5
Jefe de hogar 223	5	7	2
Jefe de hogar 224	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 225	3,5	8,5	5
Jefe de hogar 226	2,5	7	4,5

Jefe de hogar 227	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 228	5	8,5	3,5
Jefe de hogar 229	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 230	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 231	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 232	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 233	3	7	4
Jefe de hogar 234	2,5	7	4,5
Jefe de hogar 235	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 236	3	7	4
Jefe de hogar 237	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 238	3,5	7	3,5
Jefe de hogar 239	2	7	5
Jefe de hogar 240	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 241	5	7	2
Jefe de hogar 242	4	7	3
Jefe de hogar 243	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 244	3,5	7	3,5
Jefe de hogar 245	5	7	2
Jefe de hogar 246	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 247	3,5	7	3,5
Jefe de hogar 248	2	8,5	6,5
Jefe de hogar 249	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 250	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 251	2	8,5	6,5
Jefe de hogar 252	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 253	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 254	3,5	8,5	5
Jefe de hogar 255	2	7	5
Jefe de hogar 256	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 257	3,68	8,5	4,82
Jefe de hogar 258	2,5	7	4,5
Jefe de hogar 259	3	8,5	5,5

Jefe de hogar 260	5	7	2
Jefe de hogar 261	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 262	4,21	8,5	4,29
Jefe de hogar 263	3,68	7	3,32
Jefe de hogar 264	2	7	5
Jefe de hogar 265	4,5	8,5	4
Jefe de hogar 266	2,5	7	4,5
Jefe de hogar 267	3	8,5	5,5
Jefe de hogar 268	5	7	2
Jefe de hogar 269	3,68	8,5	4,82
Jefe de hogar 270	2	6	4
Jefe de hogar 271	4,5	7	2,5
Jefe de hogar 272	5	8,5	3,5
Jefe de hogar 273	3,68	8,5	4,82
Jefe de hogar 274	2	7	5
Jefe de hogar 275	5	6,5	1,5
Jefe de hogar 276	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 277	3,5	7,5	4
Jefe de hogar 278	5	7	2
Jefe de hogar 279	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 280	4,21	7	2,79
Jefe de hogar 281	3,5	7,5	4
Jefe de hogar 282	5	8,5	3,5
Jefe de hogar 283	3,68	7,5	3,82
Jefe de hogar 284	2	7	5
Jefe de hogar 285	4,21	7,5	3,29
Jefe de hogar 286	3,5	8,5	5
Jefe de hogar 287	5	7,5	2,5
Jefe de hogar 288	2	7,5	5,5
Jefe de hogar 289	4,5	8	3,5
Jefe de hogar 290	2,5	7	4,5
<hr/>			
Total	1300,94	2205,21	904,27
<hr/>			
<b>Media aritmética</b>	<b>4,49</b>	<b>7,60</b>	<b>3,12</b>
<hr/>			

## **Anexo 7**

Certificado de traducción

Loja 4 de abril del 2024

Yo **Andrea Carolina Gordillo Paccha**, con cedula de identidad **1105860827**, con el “**Certificate of Proficiency in English**” otorgado por **Fine Tuned English**; por medio del presente tengo el bien de **CERTIFICAR**: Que he revisado la traducción del trabajo de titulación denominado “ **Finanzas familiares y su relación con la calidad de vida de los residentes de la Ciudad de Amaluza**”, cuya autoría es de la estudiante Daniela **Fernanda Gualan Paccha** , con cédula **1150350138**, aspirante al título de Licenciada en Finanzas, por lo que a mi mejor saber y entender es correcto.



**ATENTAMENTE**

Lic. Andrea Carolina Gordillo Paccha

**CI:1105860827**