



unl

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” del cantón Saraguro.

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

AUTORA:

Daniela Alejandra Hurtado Muñoz

DIRECTORA:

Ing. Maritza Jackeline Peña Velez Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2025

Educamos para Transformar

Certificación del trabajo de integración curricular



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **PEÑA VELEZ MARITZA JACKELINE**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del "Colegio Bachillerato Manú"** del cantón **Saraguro**, perteneciente al estudiante **DANIELA ALEJANDRA HURTADO MUÑOZ**, con cédula de identidad N° **1104282221**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, 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, 2 de Agosto de 2024



MARITZA JACKELINE
PEÑA VELEZ

DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-001771

Autoría del Trabajo de Integración Curricular

Yo, **Daniela Alejandra Hurtado Muñoz**, declaro ser autora 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 de la misma. 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:

Cédula de Identidad: 1104282221

Fecha: 25 de marzo de 2025

Correo Electrónico: daniela.a.hurtado@unl.edu.ec

Teléfono: 0989329806

**Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular para la consulta de
producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo**

Yo, Daniela Alejandra Hurtado Muñoz, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado **“Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del Colegio Bachillerato Manú del cantón Saraguro”** como requisito para optar el título de Licenciado 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 25 días del mes de marzo de dos mil veinticinco, suscribe el autor.

Firma:

Autora: Daniela Alejandra Hurtado Muñoz

Cédula de Identidad: 1104282221

Dirección: La Tebaida, España y Chile.

Correo electrónico: daniela.a.hurtado@unl.edu.ec

Celular: 0989329806

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de integración curricular:

Ing. Maritza Jackeline Peña Velez Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo se lo dedico a mis apreciados padres, por su apoyo y motivación durante todo este proceso y a lo largo de mi vida. A mi hermano por siempre demostrar su orgullo hacia mi persona y no dejar que nunca me rinda. A mi hermana por ser el motor de mi vida y por quién quiero ser siempre una fuente de inspiración. A mi ángel en el cielo que siempre me ayudó a poner los pies sobre la tierra y guió mi camino para ser la persona que soy ahora. A mí mismo, por luchar y ser constante en cumplir este objetivo y las demás metas propuestas.

Daniela Alejandra Hurtado Muñoz

Agradecimiento

Quiero agradecerle a la Universidad Nacional de Loja y la Facultad Jurídica Social y Administrativa por abrirme las puertas a la carrera, de igual forma a cada uno de mis docentes por ser la guía durante nuestro camino impartiendo todas sus enseñanzas. Expreso mis sinceros agradecimientos a la Ing. Maritza Peña directora de la presente investigación quien con su guía, conocimientos, motivación y dedicación hemos logrado culminar correctamente este trabajo. Y también a las autoridades de la institución educativa “Colegio Bachillerato Manú” por permitirme el acceso y la confianza para poder convivir con los estudiantes impartiendo nuevos conocimientos financieros.

De igual forma a mi familia por ser un gran apoyo y animarme a cumplir esta meta permitiéndome llegar a este punto de mi vida, en especial a mi tía Gladis Muñoz por ser mi inspiración a seguir y una segunda madre que siempre me guió en el camino correcto.

Finalmente, a mis compañeros y amigos, que me han acompañado durante estos cuatro años de formación académica, gracias por nunca dejar que me rinda y llegar juntos a cumplir los sueños y proyectos que nos proponemos.

Daniela Alejandra Hurtado Muñoz

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación del trabajo de integración curricular	ii
Autoría del Trabajo de Integración Curricular	iii
Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular.....	iii
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Figuras	viii
Índice de Anexos	viii
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1 Evidencia empírica.....	6
4.1.1 Internacional.....	6
4.1.2 Regional	7
4.1.3 Nacional.....	7
4.2 Marco conceptual	8
4.2.1 Educación financiera.....	8
4.2.2 Programa de educación financiera	8
4.2.3 Inclusión financiera.....	8
4.2.4 Cultura financiera	8
4.2.5 Áreas que abarca el programa de educación financiera.....	8
4.2.5.1 Sistema financiero	8
4.2.5.2 Productos y servicios financieros	9
4.2.5.3 El ahorro	9
4.2.5.4 Planificación financiera	9
4.2.5.5 Presupuesto	9
4.2.5.6 Formas de financiamiento	10
4.2.5.7 Amortización.....	10
4.2.5.8 Inversiones	10

4.2.5.9 Calificación de riesgo	11
4.2.6 Factores socioeconómicos	11
4.2.7 Estratificación social.....	11
4.2.8 Tipos de factores socioeconómicos	11
4.2.8.1 Edad y sexo	11
4.2.8.2 Nivel de educación	12
4.2.8.3 Desempleo	12
4.2.8.4 Ingresos económicos	12
4.2.8.5 Acceso a instituciones financieras	12
4.2.8.6 Acceso a la tecnología	12
4.2.8.7 Estado civil.....	13
4.2.9 Herramientas de evaluación del nivel de educación financiera	13
4.2.9.1 Programa PISA	13
4.2.9.2 Taxonomía de Bloom.....	14
4.2.10 Herramientas para analizar variables de causa efecto	15
4.2.10.1 Estadística descriptiva	15
4.2.10.2 Estadística inferencial	15
4.2.10.3 Prueba de normalidad	15
4.2.10.4 Econometría	16
4.2.10.5 Objetivo de la econometría.....	16
4.2.10.6 Metodología de la econometría.....	16
4.2.10.7 Análisis econométrico.....	16
4.2.10.8 Desviaciones típicas robustas.....	17
4.2.10.9 Tipos de modelos econométricos	17
4.2.10.10 Componentes de un modelo econométrico.....	17
4.2.10.11 Modelos econométricos no lineales	18
4.2.11 Fundamentación teórica.....	18
4.2.11.1 Teoría del capital humano	18
4.3 Marco legal	19
4.3.1 Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información (LOTAIP)	19
4.3.2 Código Orgánico Monetario y Financiero	20
4.3.3 Código de derechos del usuario del sistema financiero.....	21
5. Metodología	22
5.1 Área de estudios	22

5.2 Enfoque de investigación	22
5.3 Alcance y tipo de investigación	22
5.4 Métodos de investigación.....	22
5.4.1 Método inductivo	22
5.4.2 Método deductivo	23
5.4.3 Método analítico.....	23
5.4.4 Método sintético	23
5.5 Diseño de la investigación	23
5.6 Técnicas e instrumentos de investigación	23
5.7 Recursos de investigación	24
5.8 Población, muestra u objetivo de estudio.....	24
5.9 Procedimiento de la investigación	24
5.10 Operacionalización de variables	25
5.11 Método de calificación.....	26
6. Resultados.....	28
6.1 Objetivo 1. Identificar la relación existente entre los factores socioeconómicos y el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”	28
6.1.1 Sección I: Factores socioeconómicos	28
6.1.2 Sección II: Aspectos del nivel de conocimiento financiero	32
6.1.3 Sección III: Relación de los factores socioeconómicos con el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato a través de un modelo econométrico	35
6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de educación financiera en relación al comportamiento de las variables socioeconómicas analizadas.....	39
6.2.1 Introducción	39
6.2.2 Descripción del programa	39
6.2.3 Objetivos	40
6.2.4 Población beneficiada	40
6.2.5 Presupuesto y materiales.....	40
6.2.6 Estructura del programa.....	41
6.2.7 Metodología del programa	43
6.3 Objetivo 3. Evaluar el nivel de efectividad del programa de educación financiera en el “Colegio Bachillerato Manú”	46
7. Discusión.....	49

8. Conclusiones	51
9. Recomendaciones	52
10. Bibliografía	53
11. Anexos	57

Índice de Tablas

Tabla 1. Niveles del programa PISA	13
Tabla 2. Tipos de modelos econométricos.....	17
Tabla 3. Propiedades del modelo econométrico logit.....	18
Tabla 4. Pueba de la teoría del capital humano.....	19
Tabla 5. Rangos de confiabilidad del Alpha de Cronbach.....	24
Tabla 6. Operacionalización de variables	25
Tabla 7. Ponderación de la calificación de los niveles de conocimiento financiero.....	26
Tabla 8. Calificación de las preguntas	27
Tabla 9. Verificación con el Alpha de Cronbach.....	28
Tabla 10. Aspectos socioeconómicos: Sexo	28
Tabla 11. Aspectos socioeconómicos: Edad	28
Tabla 12. Aspectos socioeconómicos: Estado civil	29
Tabla 13. Aspectos socioeconómicos: Escolaridad de los padres	29
Tabla 14. Aspectos socioeconómicos: Ocupación de los padres	30
Tabla 15. Aspectos socioeconómicos: Ingresos y gastos mensuales	30
Tabla 16. Aspectos socioeconómicos: Miembros del hogar.....	31
Tabla 17. Aspectos socioeconómicos: Vivienda.....	31
Tabla 18. Aspectos socioeconómicos: Productos y servicios financieros	32
Tabla 19. Aspectos socioeconómicos: Conocimiento previo	32
Tabla 20. Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero	33
Tabla 21. Nivel de conocimiento financiero	34
Tabla 22. Nivel de conocimiento financiero global.....	34
Tabla 23. Variables categorizadas para el modelo econométrico logit ordenado.....	35
Tabla 24. Modelo econométrico logit ordenado	38
Tabla 25. Presupuesto para el programa de educación financiera	40
Tabla 26. Estructura del programa de educación financiera.....	42
Tabla 27. Cronograma de actividades.....	44
Tabla 28. Nivel de conocimiento financiero global postcapacitación	46
Tabla 29. Nivel de conocimiento estratificado postcapacitación.....	47

Índice de Figuras

Figura 1. Metodología de la econometría	16
Figura 2. Procedimiento de la investigación.....	25
Figura 3. Comparación entre los niveles antes y postcapacitación.....	48
Figura 4. Conocimiento financiero global	48

Índice de Anexos

Anexo A. Encuesta socioeconómica a padres de familia.....	57
Anexo B. Evaluación inicial	60
Anexo C. Guía de educación financiera	65
Anexo D. Evidencia de la evaluación diagnóstica	103
Anexo E. Evidencia de las capacitaciones	103
Anexo F. Evidencia de la evaluación final y entrega de la guía a la rectora	104
Anexo G. Evidencia de la entrega de las guías a los docentes del plantel educativo	104
Anexo H. Certificado de traducción.....	105

Índice de Fórmulas

Fórmula 1. Modelos uniecuacionales	17
Fórmula 2. Modelos multiecuacionales (a)	17
Fórmula 3. Modelos multiecuacionales (b)	17
Fórmula 4. Modelos lineales	17
Fórmula 5. Modelos no lineales	17
Fórmula 6. Modelos estáticos	17
Fórmula 7. Modelos dinámicos	17
Fórmula 8. Propiedades del modelo econométrico logit (a).....	18
Fórmula 9. Propiedades del modelo econométrico logit (b)	18
Fórmula 10. Modelo logit ordenado (a).....	36
Fórmula 11. Modelo logit ordenado (b)	36

1. Título

Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” del cantón Saraguro.

2. Resumen

La educación financiera es un proceso donde las personas adquieren conocimientos y desarrollan habilidades en el ámbito financiero con el objetivo de comprender estos temas, los cuales aportarán a la toma de dediciones correctas con respecto al manejo del dinero y tengan una economía estable a futuro. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar los factores socioeconómicos y el nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”. El estudio tuvo un enfoque mixto y de diseño experimental con un alcance exploratorio debido a que se aplicó la técnica de encuesta al emplear un cuestionario a los padres de familia y una evaluación diagnóstica a los 117 estudiantes de bachillerato entre las edades de 13 – 19 años. Luego se describió los resultados mediante las variables como el sexo, el nivel de educación de los padres, los ingresos y gastos mensuales, entre otros, con el propósito de determinar el efecto de los factores socioeconómicos en el nivel de conocimiento de los jóvenes, mediante la aplicación del modelo logit ordinario, obteniendo así la probabilidad de que los individuos objeto de estudio suban de nivel cognitivo, dando explicación a la hipótesis planteada. Los resultados de la presente investigación demuestran que antes de la intervención medida con la metodología PISA los jóvenes se encontraban en el nivel tres de educación financiera; después de la aplicación del programa de educación financiera los estudiantes incrementaron su conocimiento financiero al nivel cinco con un 94,7 %. Se concluye que el programa de educación financiera que abarca los temas de sistema financiero, el ahorro, planificación financiera, el crédito y formas de inversión, fue desarrollado presencialmente de forma eficiente, ya que la población mejoró su nivel de educación financiera.

Palabras Claves: conocimiento financiero, factores socioeconómicos, ingresos, modelo logit, recursos financieros, economía estable.

2.1 Abstract

Financial education is a process where people acquire knowledge and develop skills in the financial field with the objective of understanding these issues, which will contribute to making the right decisions regarding money management and have a stable economy in the future. The main objective of this research is to determine the socioeconomic factors and the level of financial education of high school students of the “Colegio Bachillerato Manú”. The study had a mixed approach and experimental design with an exploratory scope because the survey technique was applied by using a questionnaire to parents and a diagnostic evaluation to 117 high school students between the ages of 13 - 19 years old. Then the results were described by means of variables such as sex, parents' level of education, monthly income and expenses, among others, with the purpose of determining the effect of socioeconomic factors on the level of knowledge of young people, through the application of the ordinary logit model, thus obtaining the probability that the individuals under study will increase their cognitive level, giving an explanation to the hypothesis proposed. The results of this research show that before the intervention, measured with the PISA methodology, young people were at level three of financial education; after the application of the financial education program, students increased their financial knowledge to level five with 94.7%. It is concluded that the financial education program, which covers the topics of financial system, savings, financial planning, credit and forms of investment, was efficiently developed in person, since the population improved their level of financial education.

Keywords: financial knowledge, socioeconomic factors, income, logit model, financial resources, stable economy.

3. Introducción

La educación financiera es un proceso donde las personas adquieren conocimientos y habilidades sobre temas financieros con el objetivo de comprender las diferentes herramientas financieras que permitan tomar decisiones acertadas sobre el manejo de los recursos económicos, teniendo en cuenta que existen variables socioeconómicas que influyen a que las personas tengan pocos conocimientos sobre este tema (Coll, 2023).

La educación financiera es un tema de suma importancia en los jóvenes, ya que les brinda conocimientos eficientes sobre el adecuado manejo del dinero y herramientas para administrarlo. Por tal razón, este estudio busca determinar la influencia de los factores socioeconómicos en el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, para lo cual se plantean capacitaciones mediante un programa de educación financiera que aporten a las habilidades de los jóvenes. Con ese propósito, Jama-Zambrano y Cornejo-Zambrano (2016) analizaron la incidencia de aspectos socioeconómicos, como el nivel de educación, el ingreso mensual y el acceso a estos recursos en el proceso educativo en Ecuador, subrayando la importancia de intervenir mediante la creación de políticas y estrategias que disminuyan este impacto en la educación financiera de la población.

Es así, que se ve necesario determinar el efecto de las variables socioeconómicas de los estudiantes de bachillerato para lo cual surgió la siguiente pregunta de investigación: ¿Qué efecto tienen los factores socioeconómicos en el nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del Colegio Bachillerato Manú?; siendo necesario identificar justamente esos factores y solucionar una problemática concreta se plantearon los siguientes objetivos específicos: **Objetivo 1** “Identificar la relación existente entre los factores socioeconómicos y el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato del Colegio Bachillerato Manú”. **Objetivo 2** “Diseñar un programa de educación financiera en relación al comportamiento de las variables socioeconómicas analizadas” y finalmente, un **Objetivo 3** “Evaluar el nivel de efectividad del programa de educación financiera en el Colegio Bachillerato Manú”. La revisión previa de los autores que tratan temas relacionados a educación financiera en poblaciones en general motiva a plantearse la siguiente hipótesis:

H1: Los conocimientos financieros de los estudiantes de bachillerato dependen de los factores socioeconómico.

Las limitantes de la presente investigación que se encontraron fueron la falta de acceso a las instituciones educativas, obligando así a solicitar permisos al Distrito de Educación del

cantón Saraguro, para poder recolectar la información necesaria, además, al tratarse solamente de una institución educativa la muestra fue pequeña por lo cual el modelo únicamente reflejó una variable significativa, lo cual restringe su validez y se obvian variables que si son representativas de esta población.

Por último, la estructura del trabajo de integración curricular se basa en la normativa del Reglamento de Régimen Académico de la UNL, el cual se desenvuelve de la siguiente forma: **Título** donde se describe el tema de la investigación, **Resumen de la investigación** la cual se presenta en dos idiomas español e inglés con sus respectivas palabras claves, **Introducción** que busca dar a conocer al lector la idea central y el desarrollo de la investigación, **Marco Teórico** que comprende los antecedentes del tema, la fundamentación conceptual destacada, las teorías relacionadas con la investigación y la fundamentación legal, **Metodología** detalla el área de estudio, los métodos, tipos, técnicas, población de estudio, el tratamiento de datos, operacionalización de variables de estudio y el proceso de la investigación, **Resultados** es el desarrollo y cumplimiento de los objetivos específicos, **Discusión** se contrasta los resultados de los objetivos con resultados de investigaciones previas, **Conclusiones** se realiza de los puntos más importantes y de los resultados obtenidos, **Recomendaciones** en base a las conclusiones, **Bibliografía** son las fuentes de consultas realizadas durante el estudio, y finalmente los **Anexos** donde se exponen las herramientas, técnicas e información secundaria de la investigación.

4. Marco Teórico

4.1 Evidencia Empírica

4.1.1 Internacional

La edad de las personas influye en el conocimiento financiero, analizando que las personas entre los 35 y 50 años tienen mejor comprensión financiera, pero no es igual en todos los países, por ejemplo, en India es hasta los 40 años y en Indonesia hasta los 45 años. Otro factor es que las personas con empleos fijos tienen mayor educación financiera en comparación con otras que no poseen un sueldo fijo, por ejemplo, en Italia el conjunto de personas autoempleado tiene mayor puntaje en relación al conocimiento y actitud financiera (Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF], 2016).

Según Lusardi y Mitchell (2014) en Estados Unidos las mujeres que tienen algún conocimiento financiero planifican de mejor forma su jubilación a excepción de las mujeres mayores, también observan que los afro-americanos y latinos tienen un muy bajo nivel de educación financiera en Estados Unidos, siendo así un efecto negativo en la educación financiera la discriminación racial.

Existe una gran brecha de género en Estados Unidos, Alemania y Holanda, donde las mujeres prefieren responder que no tienen conocimiento de educación financiera básica a responderlas correctamente, ya que muchas de ellas prefieren no consultar a asesores financieros. Aunque las mujeres tengan mayor acceso a oportunidades educativas y se involucren más en el campo laboral, de igual manera obtienen menor conocimiento financiero, dado que en muchos casos interrumpen sus estudios por casos de maternidad, teniendo que sus ahorros sean destinados a situaciones diferentes (CAF, 2016).

4.1.2 Regional

El Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF), menciona que la educación financiera es primordial para la inclusión, comenzando por conceptos básicos como las características y uso de productos financieros, ayudando a que las personas desarrollen habilidades en la correcta selección y obtención de productos que se adapten a sus necesidades, logrando tener una buena gestión de sus finanzas personales, comprometiéndolas a administrar de mejor manera sus recursos y tener mayor responsabilidad financiera (Mejía, 2021).

La investigación de Herrera-Mora et al. (2019) examinan las condiciones socioeconómicas que delimitan la educación en los niños y jóvenes de Colombia, los cuales provocan un bajo rendimiento académico, evidenciando que los que tienen mayores recursos económicos tienen acceso a una mejor educación y asesores. Por lo cual en el documento “*Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: prosperidad para todos*” se estableció crear una estrategia que brinde educación financiera y económica de calidad a la población por parte del Gobierno y el sector privado (Consumer Empowerment and Market Conduct [CEMC], 2020).

En Perú desde el 2015 la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF), ha implementado una estrategia de inclusión financiera en el país trabajando en la asesoría de los docentes en educación secundaria, que aporte a los jóvenes conocimientos y los ayuden en las capacidades financieras que tienen. Mientras que en Chile se creó la Comisión Asesora para la Inclusión Financiera, para establecer principios y lineamiento de educación financiera que son de guía para programas en las entidades financieras, creando actividades como el Mes de la Educación Financiera y la Feria de Educación Financiera que las celebran cada octubre (CEMC, 2020).

4.1.3 Nacional

El trabajo de investigación de Jama-Zambrano y Cornejo-Zambrano (2016), tratan de como las condiciones socioeconómicas como el nivel educativo, el ingreso económico y el acceso a los recursos de educación influyen en el proceso educativo en Ecuador, recalando la importancia de intervenir y crear políticas que ayuden a disminuir este impacto en educación financiera. Por lo que en el 2015 la Superintendencia de Bancos creó una resolución en la cual las entidades bajo su control deben crear y aplicar programas de educación financiera, implementando y supervisando que exista una inclusión financiera (CEMC, 2020).

Pucha (2024) realizó una investigación sobre el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de bachillerato de Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez en la parroquia Taquil, al tener conocimiento que es nula la educación financiera en este sector, por lo cual se basó desde los términos más básicos financieros de educación financiera hasta los indicadores financieros incluyendo a las instituciones financieras, el ahorro, las tasas de interés y amortización, y la planificación financiera, utilizando la metodología del programa PISA para evaluar el conocimiento financiero de los estudiantes antes y después de la implementación del programa de educación financiera.

4.2 Marco Conceptual

4.2.1 Educación Financiera

García et. al. (2013) mencionan que la educación financiera es la capacidad de las personas para comprender las características y uso de los diferentes productos financieros, así como el desarrollo de habilidades y actitudes para la correcta gestión de las finanzas personales, las cuales, a posterior, generan cambios positivos en la economía de las familias.

4.2.2 Programa de Educación Financiera

Es un documento en el cual mediante etapas se capacita a las personas sobre educación financiera a través de indicadores de evaluación, asesorías o información teórico-práctica, con el fin de generar y aportar nuevos conocimientos financieros (Coll, 2023).

4.2.3 Inclusión Financiera

Roa (2013) la define como el acceso de los adultos en edad de trabajar a los distintos productos ofertados por las instituciones financieras, como crédito, ahorro, pagos y seguros, que implica la prestación de un servicio a un costo que, por un lado, los usuarios puedan asumir, y, por otro lado, que sea sostenible para las entidades.

4.2.4 Cultura Financiera

Para Tandazo y Ochoa (2023) la cultura financiera es el dominio de habilidades y prácticas diarias necesarias para la adecuada toma de decisiones financieras, mediante los conocimientos adquiridos por la educación y los comportamientos generacionales provenientes de experiencias pasadas propios o del círculo cercano.

4.2.5 Áreas que abarca el Programa de Educación Financiera

Las temáticas a evaluar en el programa de educación financiera están detalladas a continuación:

4.2.5.1 Sistema Financiero. Es la red de instituciones autorizadas por el Estado para la operación de actividades financieras, que tienen la función de captar, administrar e invertir el dinero de los usuarios, mediante la intermediación entre los superavitarios que disponen de capital y los deficitarios quienes requieren de recursos monetarios (Martínez, 2002).

El director del Fondo Monetario Internacional (FMI) en el informe de la Evaluación de la Estabilidad del Sector Financiero de Ecuador (EESF) concluido el 31 de julio de 2023,

destaca que el sector financiero es resistente ante un colapso macrofinanciero, pero hay instituciones que tienen vulnerabilidad en la solvencia y liquidez, por lo que recomienda reforzar la capitalización, reconocer rápidamente las pérdidas por créditos sin cobrar y abordar las organizaciones no viables.

Otro hallazgo del EESF es el marco institucional de supervisión del sector financiero carece de coordinación y es utilizado en la política, por lo cual recomienda realizar reformas para aumentar la independencia de la función de supervisión, enfocándose en la seguridad y solidez. Mientras que en el marco macro prudencial se ha logrado acrecentar el desarrollo de la capacidad analítica, mejorando el intercambio de información y coordinación, definiendo claramente las funciones de las diferentes instituciones que conforman el sistema financiero.

Por otro lado, el marco jurídico debe reforzarse al establecer de manera más clara la responsabilidad de cada entidad financiera, aplicando herramientas de resolución y que las decisiones no sean removidas, también se debe fortalecer la gestión del gobierno y los controles internos de los bancos públicos, junto con las tasas de interés que deberían partir una tasa de usura.

4.2.5.2 Productos y Servicios Financieros. Rus (2022) menciona que los productos financieros son instrumentos de ahorro, inversión o financiamiento que las entidades del sistema financiero comercializan a las personas naturales o jurídicas.

Por su parte Del Real (2017) define a los servicios financieros como el conjunto de servicios relacionado con la gestión del dinero de las personas, y que se relacionan intrínsecamente con los productos financieros.

4.2.5.3 El Ahorro. Cavallo y Serebrisky (2016) indican que es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las familias o de un país, cuyo objetivo es usarlo como protección frente a shocks, desequilibrios en el consumo o como reserva para épocas poco favorables.

4.2.5.4 Planificación Financiera. Es la evaluación de los ingresos y gastos de una persona, que proporciona una imagen de las finanzas de la misma para definir objetivos realistas (Ricardo, 2023).

4.2.5.5 Presupuesto. Es un documento de carácter cuantitativo que delimita la cantidad monetaria que se recibe por la contraprestación de un servicio determinado o la venta de un producto, con sus respectivos costos (Dobaño, 2024).

4.2.5.5.1 Ingresos. Hacen referencia a todas las entradas de dinero o recursos que permitan incrementar el patrimonio de una persona, sin embargo, estos ingresos pueden ser fijos y variables (Asobancaria, 2022).

4.2.5.5.2 Gastos. Al contrario de los ingresos, éstos hacen referencia a todas las salidas de dinero o recursos que reducen el patrimonio de una persona y de igual manera pueden ser fijos y variables. (Asobancaria, 2022)

4.2.5.6 Formas de Financiamiento: Las formas de financiamiento a las que un individuo puede acceder son el financiamiento propio y el financiamiento ajeno. En el caso del primero, este tiene que ver con los montos percibidos en concepto de sueldos, salarios, jubilaciones, pensiones o intereses recibidos (CEPAL, s.f.)

En cambio, el financiamiento ajeno hace referencia a los recursos prestados por terceros y que crean compromisos de pago a un plazo determinado, y generalmente, atado a una tasa de interés (Zaragoza, s.f.). El financiamiento externo, también se denomina crédito, el cual posee ciertos elementos definidos a continuación:

4.2.5.6.1 Tasa de Interés. Según la Superintendencia de Seguridad Social de Chile (s.f.) es un porcentaje que un prestamista cobra al prestatario por el uso de algún bien o capital y que se expresa como la diferencia entre el dinero pagado al prestamista y la suma original prestada.

4.2.5.6.2 Buró de Crédito. Desde el enfoque de Porter (2022) es un sistema que recopila la información financiera de una persona para determinar, mediante una puntuación, el historial crediticio de la misma.

4.2.5.7 Amortización. Ricardo (2023) plantea la amortización como el proceso de devaluación de un bien a lo largo de un tiempo, esto se debe por su uso continuo, la obsolescencia por avances tecnológicos y otros factores. El no realizar una correcta amortización puede presentar que los bienes tengan un valor inflado en el registro contable, lo que influye en tomar decisiones o realizar informes incorrectos.

4.2.5.8 Inversión. Como lo menciona Ogarrío (2014) es la acción de destinar recursos monetarios en un activo, con el objetivo que de que, en el futuro, aumenten su valor y así obtener rendimientos.

4.2.5.8.1 Tipos de inversiones. La Universidad Autónoma del Perú (s.f.) menciona entre las inversiones a las financieras que son las que tienen por objetivo obtener activos

financieros económicos, por lo cual se dan mediante un contrato entre ambas partes y no por el uso que se da, las más comunes son: renta fija, renta variable, en bolsa de valores, divisas, en materia prima, bienes inmuebles y fondos de inversión.

4.2.5.9 Calificación de Riesgo. Briceño (2024) sostiene que es una evaluación de la capacidad de determinada institución para cumplir con sus obligaciones financieras y que sirve como sello de aprobación y termómetro de la confianza de los inversores. Esta confianza se estratifica de acuerdo a varias categorías medidas con una escala del riesgo.

A las categorías descritas se pueden asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

4.2.6 Factores Socioeconómicos

En ocasiones se confunde los conceptos del nivel socioeconómico y los factores socioeconómicos, aunque tienen relación son totalmente diferentes. El nivel socioeconómico de una familia se define por sus ingresos, educación y ocupación de estos, el cual se categoriza por nivel alto, medio o bajo; mientras que los factores socioeconómicos son las variables que influyen en la situación socioeconómica de una persona o familias, los cuales tienen un impacto significativo en el bienestar y oportunidades de una persona (IRIS Center, s.f.).

4.2.7 Estratificación Social

Según Marín (2021) la estratificación social es la forma en que se divide una sociedad, tomando en cuenta aspectos económicos, políticos, raciales, religiosos, entre otros. La clasificación depende de la época o de las particularidades de cada uno de los niveles, existen 4 tipos de estratificación: la esclavitud, el sistema de castas, el sistema estamental y el sistema de clases sociales. La OCDE establece que la clase baja está formada por las familias con ingresos por debajo del 75% de la media nacional, mientras que la clase media se sitúa entre el 75% y el 200%, y la clase alta está por encima del 200%.

4.2.8 Tipos de Factores Socioeconómicos

4.2.8.1 Edad y Sexo. A medida que una persona va creciendo tiende a ir mejorando su conocimiento y entendimiento financiero, dado que en la juventud se empieza a tener una gestión de deudas en el estudio y empieza el ahorro para planes a futuro, con el tiempo la preocupación va más a tener una seguridad financiera después de la jubilación. Muchas veces los programas de educación financiera están diseñados en base al perfil masculino, lo que deja

a un lado a las mujeres por temas de vulnerabilidad, resiliencia, y bajo acceso y uso de los servicios financieros, lo cual afecta a su comportamiento y habilidades financieras (Merino, 2023).

4.2.8.2 Nivel de Educación. Está relacionado con la condición financiera de las familias, porque al no contar los padres con los niveles de educación secundaria y de tercer nivel, los hijos no tienen las bases y conocimientos dado por el limitado acceso a los contenidos y programas financieros. Mientras que al tener los padres un mayor nivel de estudios, contribuyen a desarrollar las fortalezas y debilidades de los jóvenes para prepararse en un buen campo laboral (Rocha, 2023).

4.2.8.3 Desempleo. Es una situación negativa que se da cuando el estado produce crisis políticas, sociales económicas e incluye nuevas tecnologías en el mercado laboral, por lo que al no tener un empleo los pilares de la familia, no tienen una economía estable que sustente sus gastos diarios, provocando que los jóvenes tengan que trabajar para poder estudiar y ayudar con los gastos familiares (Rocha, 2023).

4.2.8.4 Ingresos Económicos. Es el ingreso que tienen las familias para cubrir los gastos de estudio, salud, alimentación, transporte, entre otros. En muchos núcleos familiares los jóvenes abandonan sus estudios por apoyar a la economía familiar que en muchos casos no es suficiente para cubrir sus necesidades, o no pueden acceder a cursos o programas financieros que contribuirían a un gasto más que se pueden permitir (Rocha, 2023).

4.2.8.5 Acceso a Instituciones Financieras. El bajo acceso a instituciones financieras limita el conocimiento sobre el funcionamiento de los servicios financieros, lo que ocasiona que tomen decisiones erróneas al momento de financiarse y no logren administrar correctamente sus finanzas, por ejemplo, las personas que cuentan con una tarjeta de crédito con altos costos e intereses altos tienen un menor conocimiento financiero (Merino, 2023).

4.2.8.6 Acceso a la Tecnología. En la actualidad son muchos los jóvenes que utilizan plataformas y aplicaciones bancarias para gastar e invertir el dinero, pero la falta de conocimiento en los nuevos avances tecnológicos limita el uso de estas herramientas, impidiendo que se incorporen en el mundo financiero. Por lo cual las TIC's son un gran instrumento para mejorar el aprendizaje y conocimiento en educación financiera (Hernández & Rendón, 2021).

4.2.8.7 Estado civil. Aunque existen algunas excepciones, se considera que las personas que son casadas o comparten una vida de pareja suelen tener mejores resultados financieros que las personas que se encuentran solas, esto debido a que, al estar en pareja resulta más fácil compartir gastos y responsabilidades, permitiéndoles ahorrar dinero logrando una estabilidad financiera, mientras que, las personas solteras hacen frente a mayores gastos al no compartir sus recursos, a pesar, de que cuentan con una mayor libertad a la hora de tomar decisiones en lo que respecta a sus finanzas (Aleph Comunicación, 2023).

4.2.9 Herramientas de Evaluación del Nivel de Educación Financiera

Las herramientas de evaluación son un proceso de enseñanza-aprendizaje que permite conocer la evolución de los estudiantes y adoptar medidas de refuerzo en caso de ser necesario para así garantizar que los alumnos alcancen los objetivos educativos que se han planteado, mejorando su desempeño académico (Unir, 2020).

4.2.9.1 Programa PISA. El objetivo de este programa es evaluar los conocimientos adquiridos por los alumnos de 15 años, permitiendo que exista información abundante y detallada con la que los países puedan tomar decisiones para la mejora de los niveles educativos. PISA se encuentra diseñado para evaluar las habilidades, pericia y aptitudes de los estudiantes para analizar y resolver problemas, para manejar información y para enfrentar situaciones que pueden ser presentadas en la vida adulta, concentrándose en tres áreas: competencia lectora, competencia matemática y competencia científica (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico [OCDE], 2020).

Por lo cual, en la Tabla 1 se detallará la forma de valoración de las tres áreas sobre el 100%, observándose el rango y la descripción de cada nivel.

Tabla 1

Niveles del programa PISA

Nivel de educación	Calificación	Descripción del Nivel
Nivel 1	0 % - 20 %	Los estudiantes identifican una parte sobre términos y conceptos financieros básicos.
Nivel 2	21 % - 40 %	Los estudiantes pueden interpretar la información obtenida sobre temas financieros como los productos y servicios financieros.
Nivel 3	41 % - 60 %	Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos financieros en problemas que involucren a las finanzas personales.

Nivel de educación	Calificación	Descripción del Nivel
Nivel 4	61 % - 80 %	Los estudiantes pueden aplicar la comprensión sobre conceptos y términos financieros menos utilizados para su vida adulta.
Nivel 5	81 % - 100 %	Los estudiantes aplican su conocimiento de una amplia variedad de los términos y productos financieros relevantes para su vida a largo plazo.

Nota. Adaptado de El programa PISA de la OCDE (2020). <https://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>

4.2.9.2 Taxonomía de Bloom. La taxonomía de los dominios de aprendizaje permite determinar y ordenar jerárquicamente los objetivos o metas de aprendizaje que los estudiantes deben lograr durante el desarrollo de su proceso formativo, esta herramienta clasifica las metas en categorías distribuidas en diferentes niveles, que van de menos a más complejo en función de los procesos cognitivos que son requeridos (Universidad Europea, 2021).

La taxonomía de Bloom clasifica los objetivos educativos en diferentes categorías utilizando verbos y los distribuye en diferentes niveles, estos van de menos a más complejo en función del proceso cognitivo que se requiere. Los niveles son los siguientes:

- **Recordar.** Es la etapa base de la taxonomía, el lugar donde empieza el aprendizaje profundo, teniendo que hacer uso de la memoria a largo plazo.
- **Entender.** Hace referencia a la facilidad de comprender y dominar los procesos, de manera que puedan ser expresados y compartidos en propias palabras.
- **Aplicar.** Como su nombre lo indica en esta fase se debe poner en práctica cada uno de los procedimientos que han sido aprendidos anteriormente.
- **Analiza.** Permite que los conocimientos sean divididos en partes, para conocer de manera profunda sus principales características, así como, realizar conclusiones.
- **Evaluar.** Es la parte de la taxonomía en la que se emite un juicio de valor, en base a los conocimientos recibidos.
- **Crear.** Es la última fase, en la que se debe hacer uso de todo lo aprendido anteriormente, para el desarrollo de ideas o la solución de los problemas que se generan en el diario vivir.

4.2.10 Herramientas para Analizar Variables de Causa Efecto

4.2.10.1 Estadística Descriptiva. López (2024), describe a la estadística descriptiva como el conjunto de técnicas utilizadas para recoger, almacenar, organizar y resumir datos, de manera que se pueda tener una información clara y precisa, encargándose de describir las principales características de un conjunto de datos, por lo que, generalmente se usa tablas y gráficos que permitan presentar toda la información obtenida.

4.2.10.2 Estadística Inferencial. De acuerdo con Ortega (s.f.), es la rama que se encarga de realizar conclusiones sobre una población, en base a la información que se ha obtenido de una muestra de la misma, resultando útil, ya que, comúnmente no es posible conseguir información de toda la población, por lo que, se facilita la realización de predicciones en base a solo una muestra representativa.

4.2.10.3 Prueba de Normalidad. Es una herramienta que ayuda a determinar si los datos cuentan con una distribución normal, es decir que la distribución de frecuencias se represente de forma campana. Es importante realizar una distribución normal en los análisis estadísticos, dado que al asumir o suponer que, si cuentan con esta distribución, estos análisis pueden estar sesgados y ser inadecuados (Blanca, 2023).

4.2.10.3.1 Normalidad de Shapiro Wilk. Blanca (2023), define que es una herramienta estadística que analiza si un grupo de datos tiene una distribución normal o no, es una de las más fiables y utilizadas para muestras pequeñas que cuentan con menos de 50 observaciones, al tener una muestra mayor su precisión disminuye. Esta herramienta compara los datos a utilizar con la distribución normal teórica, determinando si existe una diferencia entre estas, si los datos son significativamente relacionados a la distribución normal se concluye que los datos son normales.

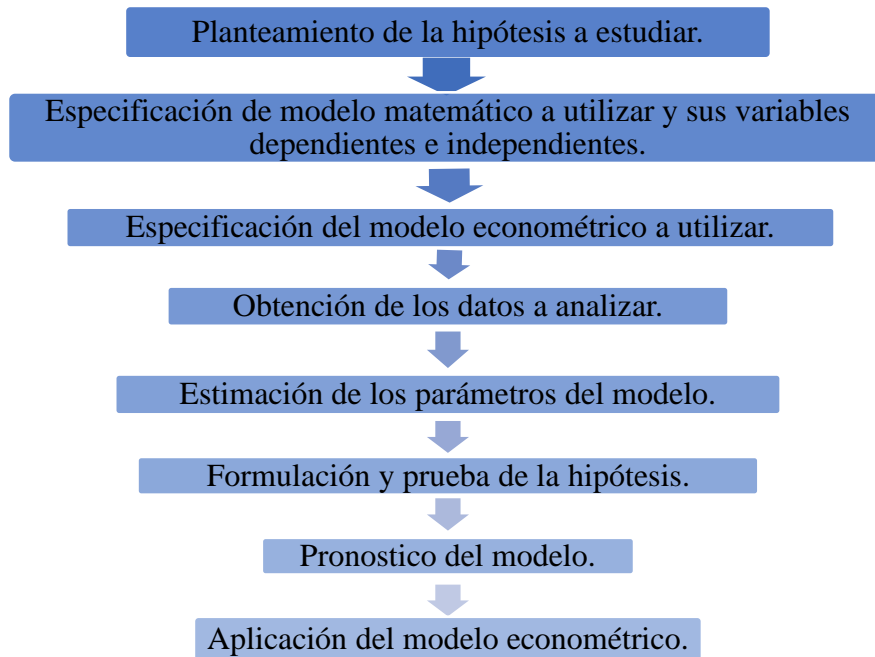
4.2.10.3.2 Normalidad de Kolmogórov-Smimov. Es una herramienta estadística que se utiliza para comparar dos distribuciones de un grupo de datos y analizar si existe una diferencia significativa entre estas. Consiste en la distancia máxima entre la función acumulativa empírica y teórica de los datos en la distribución normal, cuando la estadística es pequeña la distribución de los datos es similar a la distribución normal, pero cuando es grande la distribución de datos es significativamente diferente a la distribución normal. Por lo cual es importante para verificar la normalidad de los datos a utilizar en diferentes escenarios de investigación (Blanca, 2023).

4.2.10.4 Econometría. Rodríguez (2020), define a la econometría como la ciencia que utiliza herramientas matemáticas y estadísticas para determinar la relación entre diferentes variables, por lo que a través de los datos se determinan y comprueban las hipótesis, para estimar el comportamiento de dichas variables.

4.2.10.5 Objetivo de la Econometría. Uno de los objetivos de la econometría es realizar análisis cualitativos y cuantitativos de los factores que afectan a las variables que se van a estudiar, por otro lado, también ayuda a pronosticar las variables macroeconómicas que se analizaran como el PIB, la inflación o tasas de interés. (Rodríguez, 2020)

4.2.10.6 Metodología de la Econometría. Comprende desde el planteamiento del problema hasta la utilización del modelo, Rodríguez (2020) plantea las etapas de la metodología evidenciadas en la Figura 1:

Figura 1
Metodología de la econometría



Nota. Adaptado de Rodríguez (2020).

4.2.10.7 Análisis Econométrico. Espallargas (s.f.), explica el análisis econométrico como una técnica que tiene como objetivo explicar una variable en función de otras variables, el cual empieza con un modelo económico y se transforma en un modelo econométrico añadiendo especificaciones para la aplicación empírica de este, y probar la hipótesis de cómo diferentes variables afectan a otras.

4.2.10.8 Desviaciones típicas robustas. Es una versión ajustada de la desviación estándar que es menos sensible a los valores atípicos, se determina por la estimación de la mediana y calculando la desviación absoluta de la mediana y para obtener la desviación típica robusta se divide la desviación absoluta de la mediana para un factor constante (Faster Capital, 2024).

4.2.10.9 Tipos de Modelos Econométricos. Estos dependen del criterio de clasificación que se usara, en la Tabla 2 se logra nombrar los siguientes tipos según Estévez (2016):

Tabla 2*Tipos de modelos econométricos*

Criterio	Modelo	Característica	Fórmula
Según el número de ecuaciones.	Modelos uniecuacionales.	Una sola ecuación.	$Y_t = \beta_0 + \beta_1 X_{1t} + \varepsilon_t$ (1)
	Modelos multiecuacionales.	Más de una ecuación.	$Y_t = \beta_0 + \beta_1 X_{1t} + \varepsilon_t$ (2)
			$X_{1t} = \alpha_0 + \alpha_1 Z_{1t} + \varepsilon_t$ (3)
Según la forma de la relación.	Modelos lineales.	Relación lineal.	$Y_t = \beta_0 + \beta_1 X_{1t} + \varepsilon_t$ (4)
	Modelos no lineales.	Relación no lineal.	$Y_t = X_{1t}^{\beta_1} e^{\varepsilon_t}$ (5)
Según el periodo temporal de las variables.	Modelos estáticos.	Todas las variables en el mismo momento t.	$Y_t = \beta_0 + \beta_1 X_{1t} + \varepsilon_t$ (6)
	Modelos dinámicos.	Variables en distintos momentos de tiempo t, (t-1), ...	$Y_t = \beta_0 + \beta_1 X_{1t} + \beta_{(m)t} Y_{(t-1)} + \varepsilon_t$ (7)

Nota. Adaptado de Estévez <https://inteligencia-analitica.com/modelos-econometricos/>.

4.2.10.10 Componentes de un Modelo Econométrico. Según Roldán (2018), un modelo está conformado por una variable endógena, esta es explicada por otro grupo de variables, y una o varias variables explicativas que son determinadas mediante la variable endógena por lo que son independientes entre sí, y el error que es el efecto que causan otras variables desconocidas.

4.2.10.11 Modelos Econométricos no Lineales. Estos modelos se utilizan cuando la variable dependiente es binaria, es decir, que sólo puede tomar dos valores, los cuales son el Logit y el Probit, los cuales suelen tener ciertas desventajas como que las probabilidades obtenidas pueden ser menores a cero o mayores a uno o el efecto parcial es siempre constante (Padilla, 2020).

En la Tabla 3 se presentan las propiedades del modelo econométrico no lineal logit según De la Cruz (2023).

Tabla 3*Propiedades del modelo econométrico logit*

Elemento	Características
Concepto	Es un modelo de elección binaria, por lo que a variable dependiente es una variable binaria o dummy y los valores que toma generalmente son 0 y 1.
	Donde la probabilidad de éxito se evalúa según la función $G(z) = \Lambda(z)$, el modelo se expresa en las siguientes funciones:
	$P(y = 1 x) = \Delta(\beta_0 + \beta_1x_1 + \beta_2x_2 + \dots + \beta_nx_n) \quad (8)$
Fórmula	$\Delta(z) = \frac{\exp(z)}{1 + \exp(z)} \quad z = \beta_0 + \beta_1 + \dots \quad (9)$
	La variable independiente es la probabilidad de éxito predicha, donde el coeficiente β_0 indica dicha probabilidad de éxito cuando las x son igual a cero, mientras que β_1 mide la variación de la antes mencionada probabilidad de éxito cuando la variable x_1 aumenta una unidad.
Métodos de Estimación	<p>Máxima Verisimilitud Esta estimación selecciona solo los valores que maximizan el logaritmo, en muestras grandes es consistente y más eficiente dado que la varianza es la más pequeña de todos los estimadores, lo cual permite tomar decisiones basadas en datos con alta precisión.</p> <p>Mínimos Cuadrados no Lineales En este estimador en cambio se selecciona los valores que minimizan la suma de los residuales al cuadrado, en las muestras grandes es de igual forma consistente y es menos eficiente dado que tiene una distribución de forma normal.</p>

Nota. Adaptado de A. De la Cruz <https://lc.cx/iMJV6d>.

4.2.11 Fundamentación Teórica

4.2.11.1 Teoría del Capital Humano. Rigotti (s.f.) señala que en esta teoría se considera a los jóvenes como actores que buscan una rentabilidad, teniendo una retribución económica y la posibilidad de un ascenso en la sociedad, en el mundo empresarial los trabajadores son vistos como una inversión productiva para la empresa. Esta teoría fue desarrollada en 1960 por Econ. Gary Becker, la cual menciona que tanto la educación, la formación y la experiencia laboral aumentan la productividad de las personas, siendo valiosos para las empresas y la economía global.

En la Tabla 4, se describe la teoría y su relación con las variables estudiadas, con el fin de comprobar si estas se validan con el modelo analizado.

Tabla 4*Prueba de la teoría del capital humano.*

	Teoría del capital humano	Variable
Género	Hombres son mayormente educados financieramente, mientras que, las mujeres cuentan con un nivel más bajo de educación financiera.	
Escolaridad del padre de familia	Personas con padres formados académicamente cuentan con mayor educación financiera debido a la experiencia que éstos han obtenido, mientras que, personas con padres que no han recibido formación académica, tendrán menor nivel de educación financiera.	
Conocimientos previos	Personas con conocimientos adquiridos poseerán mayor nivel de educación financiera, mientras que, personas que han adquirido ningún conocimiento previamente, contarán con bajo nivel de educación financiera.	
Ocupación	Juega un rol muy importante, ya que, dependiendo de cuál sea, tendrán mayor o menor nivel de educación financiera, por ejemplo, personas con trabajo de oficina, docentes, ingenieros y más contarán con un gran nivel de educación financiera, por el contrario, personas dedicadas a la agricultura, albañilería, amas de casa, etc., contarán con menor nivel.	Nivel de Educación Financiera
Ingresos	Las personas que cuentan con mayor cantidad de ingresos, en su mayoría cuentan con mayor nivel de educación financiera, debido a que, deben manejar de mejor manera sus recursos, mientras que, personas con menos ingresos, cuentan con menor nivel de educación financiera.	
Gastos	Al contrario que en el caso de los ingresos, personas con menor cantidad de gastos cuentan un mayor nivel de educación financiera, ya que, logran controlarlos de buena manera, mientras que, personas con mayor cantidad de gastos, no cuentan con gran nivel de educación financiera, debido a que no logran controlarlos, y gastan excesivamente.	

4.3 Marco Legal

4.3.1 Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información (LOTAIP)

La Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información (2013) establece que todas las personas ecuatorianas cuentan con el derecho de participar en un proceso educativo,

siendo una de las prioridades del estado para garantizar la inclusión social y se pueda lograr el objetivo del buen vivir, resaltando el siguiente artículo:

- Art. 26.- Consagra que la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

4.3.2 Código Orgánico Monetario y Financiero

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2018) establece entre sus objetivos garantizar el cumplimiento de las obligaciones que tiene cada una de las entidades que conforman el sistema financiero, proteger los derechos con los que cuentan las personas que hacen uso de los servicios financieros y principalmente el promover el acceso al crédito a los grupos prioritarios.

“Art. 3.- Objetivos. Los objetivos de este Código son:

1. Potenciar la generación de trabajo, la producción de riqueza, su distribución y redistribución;
2. Asegurar que el ejercicio de las actividades monetarias, financieras, de valores y seguros sea consistente e integrado;
3. Asegurar los niveles de liquidez de la economía para contribuir al cumplimiento del programa económico;
4. Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los sectores y entidades que los conforman;
5. Mitigar los riesgos sistémicos y reducir las fluctuaciones económicas;
6. Proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros;
7. Profundizar el proceso de constitución de un sistema económico social y solidarios, en el que los seres humanos son el fin de la política pública;
8. Fortalecer la inserción estratégica a nivel regional e internacional;
9. Fomentar, promover y generar incentivos a favor de las entidades de la Economía Popular y Solidaria; y,

10. Promover el acceso al crédito de personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras personas pertenecientes a los grupos de atención prioritaria.” (pp. 2 – 3).

4.3.3 Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiera

La Junta Bancaria (2010) en su documento establece que las actividades financieras son un servicio público y el Estado debe encargarse de promover el acceso a los servicios financieros, estableciendo que los usuarios del sistema financiero cuentan con derecho a la información de productos y servicios financieros y a una correcta educación financiera. Además, sostiene lo siguiente:

“El artículo 55 de la Constitución de la República del Ecuador dispone que las personas usuarias y consumidoras podrán constituir asociaciones que promuevan la información [...] sobre sus derechos [...];

El artículo 75 de la Constitución de la República del Ecuador establece que toda persona tiene derecho al acceso gratuito a la justicia y a la tutela efectiva, imparcial y expedita de sus derechos e intereses [...];

El artículo 308 de la Constitución de la República del Ecuador dispone que las actividades financieras son un servicio de orden público; que el Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito; y, que se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.”

Finalmente, este código también dispone el derecho a la educación financiera, al reclamo, a la protección y a la información de productos y servicios financieros.

5. Metodología

5.1 Área de Estudio

El área de estudio de la presente investigación se encuentra en la parroquia rural Manú, perteneciente al cantón Saraguro, ubicado al sur del Ecuador, específicamente en el “Colegio de Bachillerato Manú”.

5.2 Enfoque de Investigación

En palabras de Ortega (s.f.) el enfoque mixto trata de una investigación que consiste en analizar, recopilar e integrar datos cualitativos como cuantitativos, obteniendo así mayor amplitud y profundidad en la comprensión y corroboración de la información. Por otra parte, el enfoque cualitativo permitió identificar los diferentes factores socioeconómicos de la población objeto de estudio y el enfoque cuantitativo posibilitó determinar la relación de las variables.

5.3 Alcance y Tipo de Investigación

El estudio presentó los cuatro alcances que, Ramos (2020) señala que existen en el proceso investigativo. En primer lugar, el alcance exploratorio el cual se utiliza en investigaciones que no han sido desarrolladas anteriormente, como en el caso de la población objeto de estudio del presente análisis. Así mismo, un alcance correlacional que surge por la necesidad de plantear una hipótesis entre dos o más variables, la cual permitió determinar la relación existente entre los factores socioeconómicos y el nivel de educación financiera. Con el alcance explicativo, se determinaron la causa y efecto de las variables; y, finalmente, el alcance descriptivo, que permitió describir las principales características socioeconómicas de la población y los resultados logrados en la investigación.

5.4 Métodos de Investigación

5.4.1 Inductivo

Narvaez (s.f.) lo define como un proceso de razonamiento basado en la observación y experimentación para llegar a una conclusión en casos específicos o teoría en estudios similares, lo que conlleva a acumular conocimientos e información aislada, analizando cada uno de los factores de forma individual. Este método permitió que, a partir de la información individual de los estudiantes, se pueda determinar los factores socioeconómicos comunes que existen para determinar la relación que existe entre las variables.

5.4.2 Deductivo

Desde el punto de vista de Narvaez (s.f.) el método deductivo permitió comprobar si una hipótesis es efectiva poniéndola a prueba con algunas variables, además establece un vínculo de unión entre la teoría y la observación, permitiendo deducir a partir de la teoría fenómenos objeto de observación.

Por medio de este método se estableció la relación de los factores socioeconómicos con el nivel de educación financiera de los jóvenes luego de aplicar el modelo econométrico, y así evidenciar la eficacia de la estrategia.

5.4.3 Analítico

Ortega (s.f.) indica que este método combina las herramientas científicas con el uso de procesos formales, desglosando todos los elementos de la investigación por lo que va de lo general a lo específico. Se planteó para entender cómo el conocimiento en temas financieros es afectado por las variables de estudio.

5.4.4 Sintético

En la opinión de Rus (2024), el método sintético es un razonamiento científico que tiene como objetivo resumir todos los aspectos más relevantes de la investigación y su proceso. Fue utilizado con el propósito de estimar la incidencia de los diferentes aspectos socioeconómicos en el nivel de educación financiera de los jóvenes.

5.5 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue de tipo no experimental transversal, ya que, permitió evaluar los conocimientos financieros de la población, así como, determinó las principales características socioeconómicas y la relación con la educación financiera.

5.6 Técnicas e instrumentos de investigación

Para el primer informante se aplicó la técnica de encuesta de forma física, mediante la herramienta del cuestionario estructurado de acuerdo con información tipo socioeconómico, mientras que para el segundo informante se realizó una encuesta-evaluación de forma física a través de una evaluación diagnóstica que recopiló la información sobre el conocimiento financiero.

Se utilizó la técnica bibliográfica, ya que, se recolectó de información dentro de libros, sitios web oficiales, artículos científicos, entre otros documentos que contribuyeron a la realización del marco conceptual.

5.7 Recursos de investigación

Los recursos a utilizados en la investigación fueron: recursos humanos (éticos); recursos electrónicos y tecnológicos como computadora y softwares para el procesamiento de la información y datos; materiales de oficina; recursos de información como bases de datos, revistas científicas, repositorios institucionales; recursos financieros y logísticos para traslados y movimientos de la investigación.

5.8 Población, muestra u objeto de estudio

La población objeto de estudio fueron los estudiantes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” del cantón Saraguro.

La razón de escoger a este segmento estudiantil fue porque se encuentran en sus últimos años de colegio por lo que están más propensos a manejar dinero, y deben saber manejarlo de forma correcta para que no malgasten los recursos, siendo vital cultivar en ellos una correcta cultura financiera para que puedan transmitirla en sus hogares, logrando transferir este conocimiento de generación en generación.

5.9 Procedimiento de la investigación

En primer lugar, se aplicó la validación de la encuesta-evaluación mediante el Alpha de Cronbach, el cual es una medida estadística que se utiliza para conocer la confiabilidad del conjunto de preguntas de un cuestionario y si el conjunto de variables mide el concepto que se quiere estudiar (Pérez, 2022).

En la Tabla 5, se muestra el nivel de confiabilidad que tiene cada uno de los rangos del Alpha de Cronbach.

Tabla 5

Rangos de confiabilidad del Alpha de Cronbach.

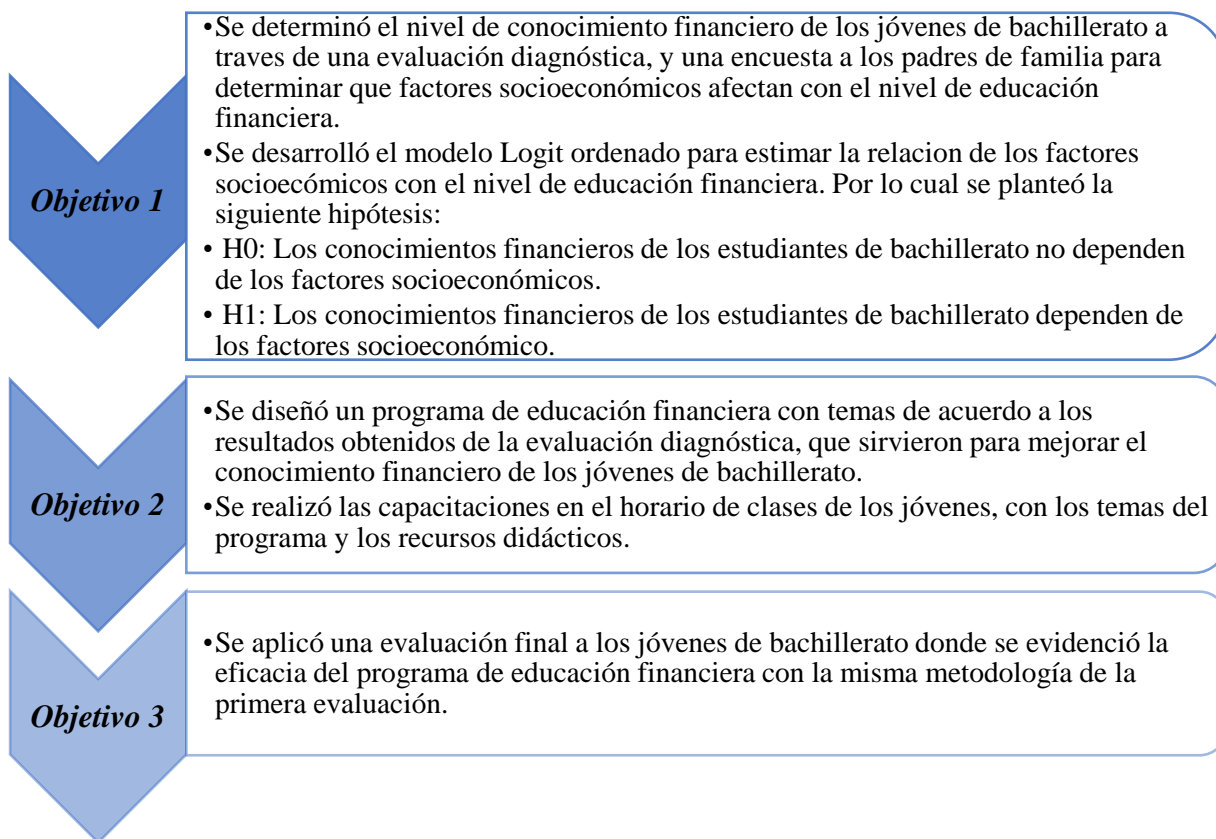
Confiabilidad	Rangos
Nula	Menos de 0,53
Baja	De 0,54 a 0,59
Cuestionable	De 0,60 a 0,65
Aceptable	De 0,66 a 0,71
Buena	De 0,72 a 0,99
Excelente	1

Nota. Adaptado de Pérez (2022). <https://lc.cx/JKE6wc>

A continuación, en la Figura 2 se observa el desarrollo de la investigación:

Figura 2

Procedimiento de la investigación



5.10 Operacionalización de Variables

Tabla 6

Operacionalización de variables

Variabes	Definición	Reactivo	Ítem/Escala/Respuesta
Variable dependiente			
Educación Financiera	El nivel de educación financiera es fundamental para el desarrollo económico de las personas.	Metodología de Bloom empleada en el programa PISA.	Nivel 1 Nivel 2 Nivel 3 Nivel 4 Nivel 5
Variabes Independientes			
Aspectos Generales			Alcance Explicativo
Edad	Es el tiempo transcurrido desde el nacimiento de un ser vivo (Pérez & Gardey, 2021).	¿Cuál es su edad?	0 = Entre 13 y 16 años 1 = Entre 17 y 19 años
Sexo	Características biológicas y fisiológicas que definen a hombres y mujeres (INE, s.f.).	¿Cuál es su sexo?	0 = Masculino 1 = Femenino

Variables	Definición	Reactivo	Ítem/Escala/Respuesta
Estado civil	Situación de una persona física en determinado momento de su vida, vinculado a un conjunto de derechos y obligaciones (Trujillo, 2020).	¿Cuál es su estado civil?	0 = Casado y Unión libre 1 = Divorciado 2 = Viudo 3 = Soltero
Formación académica	Conjunto de conocimientos adquiridos en instituciones educativas y centros de investigación (Gomez, 2022).	¿Cuál es su nivel de educación?	0 = Primaria 1 = Secundaria 2 = Bachillerato 3 = Tercer nivel
Trabajo	Actividad física o intelectual que realizan las personas para satisfacer una necesidad, alcanzar un objetivo y tener beneficios (Editorial Etecé, 2023)	¿Cuenta con un trabajo fijo?	0 = Si 1 = No
Instituciones financieras	Instituciones con fines de lucro que prestan servicios financieros a la sociedad (Sanjuán, 2018).	¿Cuenta con acceso a las instituciones financieras?	0 = Si 1 = No
Tecnología	Conocimientos científicos y técnicas para lograr un objetivo o resolver un problema (Roldán, 2024).	¿Cuenta con acceso a la tecnología?	0 = Si 1 = No

Aspectos Económicos		Alcance Explicativo	
Ingresos económicos	Cantidad de dinero que forma parte de la economía de una persona o familia (BBVA, 2022).	¿Cuánto son sus ingresos mensuales?	0 = Menos de \$ 230 1 = De \$ 231 a \$ 460 2 = Más de \$ 461

Nota. “La variable Edad hace referencia a los rangos de los jóvenes desde primero de bachillerato hasta tercero de bachillerato”.

5.11 Método de calificación

En la Tabla 7, se observa la ponderación de la calificación de acuerdo a los cinco niveles de conocimiento financiero, en los cuales cada uno tiene una puntuación en base al test PISA.

Tabla 7

Ponderación de la calificación de los niveles de conocimientos financieros

Niveles	Proceso	Puntaje
1	Identificar términos básicos financieros.	10%
2	Comprender la información de aspectos financieros.	15%
3	Aplicar los conocimientos financieros en situaciones financieras.	25%
4	Analizar la información relacionada a las finanzas.	20%
5	Evaluar los temas financieros.	30%
Total		100%

En la Tabla 8, se analiza la clasificación de las preguntas de la evaluación en los diferentes niveles según la ponderación de la calificación, se utilizó la Taxonomía de Bloom para la clasificación desde los conceptos básicos hasta los más complicados.

Tabla 8
Clasificación de las preguntas

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta
Identificar términos básicos financieros.	1	10%	2,50%
	2		2,50%
	3		2,50%
	4		2,50%
Comprender la información de aspectos financieros.	5	15%	3,75%
	6		3,75%
	7		3,75%
	8		3,75%
Aplicar los conocimientos financieros en situaciones financieras.	9	25%	5,00%
	10		5,00%
	11		5,00%
	12		5,00%
	13		5,00%
Analizar la información relacionada a las finanzas.	14	20%	5,00%
	15		5,00%
	16		5,00%
	17		5,00%
Evaluar los temas financieros.	18	30%	10,00%
	19		10,00%
	20		10,00%
Total		100%	

6. Resultados

6.1 Objetivo 1. Identificar la relación existente entre los factores socioeconómicos y el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”.

En la Tabla 9 se evidencia que el estadístico muestra una confiabilidad del 0,98 siendo ésta muy buena, lo que permitió proceder con la aplicación de las encuestas.

Tabla 9

Verificación con el Alpha de Cronbach

N° observaciones	Alpha de Cronbach
23	0,982

Nota. Adaptado de datos de Google Forms y SPSS.

6.1.1 Sección I: Factores Socioeconómicos

En la Tabla 10, según los datos obtenidos la mayoría de las personas que forman parte de la encuesta son mujeres con 53,85 %, mientras que, el 46,15 % son hombres, corroborando los datos del censo 2022, en el que se indica que en Ecuador existen mayor número de personas del sexo femenino.

Tabla 10

Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sexo	Femenino	63	53,85
	Masculino	54	46,15
Total		117	100

En cuanto a la edad en la Tabla 11, se observa que la mayoría de los jóvenes de bachillerato se encuentran en un rango de edad de 13 a 16 años, el cual corresponde al 65,81%, mientras que, el 34,19 % de los estudiantes de están entre los 17 y 19 años.

Tabla 11

Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Edad	13 - 16 años	77	65,81
	17 - 19 años	40	34,19
Total		117	100

En la Tabla 12, se detalla el estado civil de cada padre de familia representante de los jóvenes de bachillerato, donde la mayoría se encuentra casado o en unión libre representando

el 74,36 %, mientras que la minoría de los representantes se encuentran viudos y divorciados representando el 3,42 % y el 2,56 % respectivamente.

Tabla 12

Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Estado civil	Casado / Unión libre	87	74,36
	Soltero	23	19,66
	Viudo	4	3,42
	Divorciado	3	2,56
	Total	117	100

En la Tabla 13, se presenta la descripción porcentual por categorías sobre la escolaridad de la madre y del padre de familia, en la cual se observa una prevalencia de escolaridad primaria en la madre del 66,67 % y en el padre del 65,81 %, mientras que hay una escolaridad escasa en el tercer nivel en la madre del 2,56 % y nula en el padre.

Tabla 13

Aspectos socioeconómicos

Variable	Niveles	Frecuencia	Porcentaje (%)
Escolaridad de la madre	Primaria	78	66,67
	Secundaria	20	17,09
	Bachillerato	16	13,68
	Tercer nivel	3	2,56
	Total	117	100
Escolaridad del padre	Primaria	77	65,81
	Secundaria	14	11,97
	Bachillerato	26	22,22
	Tercer nivel	0	0,00
	Total	117	100

En la Tabla 14 se analiza la ocupación de los padres de familia de los jóvenes de bachillerato, en el caso de los padres la mayoría se encuentran dedicados a la agricultura y ganadería representando el 60,68 %, debido a que, esta es la principal actividad económica que desarrollan los habitantes de esta comunidad rural, mientras que la minoría se encuentra desempleado representando el 0,85 %.

En el caso de las madres, la mayoría son amas de casa representando el 70,94% de las encuestadas, esto se da porque al ser criadas en una zona rural tiene como ideal el quedarse en casa y cuidar a la familia. Además, ninguna de las madres trabaja en empresas privadas, debido a la falta de educación y el miedo a dejar a sus familias para salir a la ciudad y buscar este tipo de empleo.

Tabla 14*Aspectos socioeconómicos*

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ocupación de la madre	Ama de casa	83	70,94
	Agricultura	24	20,51
	Comerciante	6	5,13
	Empleado público	2	1,71
	Otro	2	1,71
	Empleado privado	0	0,00
	Total	117	100
Ocupación del padre	Agricultura y ganadería	71	60,68
	Otro	24	20,51
	Comerciante	10	8,55
	Empleado privado	9	7,69
	Empleado público	2	1,71
	Desempleado	1	0,85
	Total	117	100

En la Tabla 15, se presentan los ingresos y gastos mensuales de cada familia de los jóvenes de bachillerato, en el caso de los ingresos se destaca que la mayoría percibe ingresos menores a \$ 230 que es menos de la mitad del Salario Básico Unificado (SBU) siendo el 63,25% de las familias, y solamente el 4,27 % percibe más de \$ 461 al mes, es decir más del SBU; en los gastos, el 47,86 % gasta entre \$ 231 a \$ 460, representando a la mayoría de las familias, y tan solo el 5,13% más de \$ 461. Al realizar la comparación entre los ingresos que perciben y los gastos que realizan las familias se puede observar claramente que existen casos en los que se gasta mucho más de lo que se logra percibir.

Tabla 15*Aspectos socioeconómicos*

Variable	USD	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ingresos Mensuales	Menos de \$ 230	74	63,25
	Entre \$ 231 - \$ 460	38	32,48
	Más de \$ 461	5	4,27
	Total	117	100
Gastos Mensuales	Entre \$ 231 - \$ 460	56	47,86
	Menos de \$ 230	55	47,01
	Más de \$ 461	6	5,13
	Total	117	100

En la Tabla 16, se detalla cuantas personas viven dentro del hogar de los jóvenes de bachillerato, la minoría cuenta con 1 o 2 miembros en el hogar representando solamente el 0,85 % en ambos casos, mientras que, la mayoría, el 48,72 % de los jóvenes cuenta con 5 o más

miembros en el hogar, siendo el promedio dado por estudios del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) de 4 personas por familia.

Tabla 16

Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Miembros del hogar	5 en adelante	57	48,72
	4	39	33,33
	3	19	16,24
	2	1	0,85
	1	1	0,85
Total		117	100

En la Tabla 17, se observa con qué tipo de vivienda cuentan las familias de los jóvenes de bachillerato, la mayoría cuenta con una vivienda propia, representando el 69,23 % de los encuestados, por el contrario, el 11,11 % habita en una vivienda arrendada y solamente el 7,69 % se encuentra en una vivienda prestada, corroborando los datos presentados en el censo nacional 2022 que menciona que el 61 % de las personas cuentan con una vivienda propia, el 21 % una arrendada y solamente el 18 % habitan una casa prestada o por servicios.

Tabla 17

Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Vivienda	Casa propia	81	69,23
	Vive con familiares	14	11,97
	Casa arrendada	13	11,11
	Casa prestada	9	7,69
Total		117	100

En la Tabla 18, se detalla los productos y servicios con los que cuentan y usan los padres de familia de los jóvenes de bachillerato, la mayoría utiliza una cuenta de ahorros o corriente, lo que representa el 56,02 % del total, el 28,31 % de las personas usan el crédito para financiar sus diferentes actividades comerciales y solamente el 8,43 % y el 7,23 % utilizan la banca móvil y la tarjeta de crédito respectivamente, esto se da porque no cuentan con la información necesaria sobre estos productos y por la fuentes de internet escasas al ser una zona rural.

Tabla 18*Aspectos socioeconómicos*

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Productos y servicios financieros	Cuenta de ahorros o corriente	93	56,02
	Crédito	47	28,31
	Banca móvil	14	8,43
	Tarjeta de crédito	12	7,23
Total		166	100

En la Tabla 19, se observa que son escasos los padres de familia y jóvenes de bachillerato que han tenido conocimientos previos sobre educación financiera, en el caso de los padres son el 5,98%, mientras que, en el caso de los estudiantes de bachillerato son el 24,79%, evidenciando que son más los jóvenes que cuentan con el conocimiento previo en educación financiera, esto se debe a que algunos temas son dados en el colegio en la materia de emprendimiento y gestión.

Tabla 19*Aspectos socioeconómicos*

Variable	Ítem	Frecuencia	Porcentaje (%)
Conocimiento previo Padres	No	110	94,02
	Si	7	5,98
	Total	117	100
Conocimiento previo jóvenes de bachillerato	No	88	75,21
	Si	29	24,79
	Total	117	100

6.1.2 Sección II: Aspectos del nivel de conocimiento financiero

Los estudiantes de bachillerato demostraron tener debilidades en varios temas financieros, mayormente en reconocer que es un presupuesto, que es la tasa de interés y la diferencia entre tasa activa y pasiva, aparte de no poder resolver los ejercicios de interés simple. Otra dificultad es entender el concepto de amortización y las diferentes formas de calcular las tablas de amortización. Finalmente, no tienen conocimiento de las diferentes formas de inversión formal en Ecuador y no logran diferenciar los productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras.

En la Tabla 20, se presenta las respuestas de la evaluación, analizando los temas que se deben resaltar en la capacitación por tener una mayor debilidad que otras.

Tabla 20*Respuestas de las preguntas de conocimiento financiero*

Número	Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
1	¿Qué es el ahorro?	86,32	13,68
2	¿Qué es el presupuesto?	47,86	52,14
3	¿Qué son los ingresos?	46,15	53,85
4	¿Qué es un gasto hormiga?	60,68	39,32
5	¿Qué es la banca electrónica?	81,20	18,80
Número	Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
6	¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorros y cuenta corriente?	85,47	14,53
7	¿Qué es un crédito?	85,47	14,53
8	¿Cuál es la diferencia entre crédito y microcrédito?	76,07	23,93
9	¿Qué entiende por tasa de interés?	54,70	45,30
10	¿Cuál es la diferencia entre tasa activa y pasiva?	41,03	58,97
11	¿Cuáles son los diferentes tipos de créditos? Escoja una o varias opciones.	10,26	89,74
12	¿Qué entiende por amortización?	53,85	46,15
13	De las siguientes opciones cuales son los diferentes tipos de amortización:	1,71	98,29
14	¿Qué es para usted una inversión?	76,07	23,93
15	De las siguientes opciones, cuáles son las diferentes formas de inversión en el Ecuador. Escoja cuales son los productos financieros que otorgan las instituciones financieras:	15,38	84,62
16	Completar la siguiente frase: El depósito a _____, es un acuerdo entre un cliente y un	34,19	65,81
17	banco, donde entrega los ahorros al banco a un plazo y tasa fija. Además, los ahorros no pueden ser _____ en cualquier momento.	74,36	25,64
18	Si adquieres una computadora de \$ 950,00 pero al pagar en efectivo recibes un descuento del 15%. ¿Cuánto pagas por la computadora?	73,50	26,50
19	Si tienes \$ 1.500,00 y deseas ahorrar para comprar una computadora que cuesta \$ 800,00. ¿Cuánto dinero te quedaría para otros gastos?	74,36	25,64
20	Hallar el interés durante 5 años por un capital de \$ 3.500,00, al 6%.	41,88	58,12

De acuerdo a la Tabla 21, se analiza que el 42,74% de los jóvenes de bachillerato evaluados se encuentran en el nivel tres, lo que significa que son capaces de aplicar los conocimientos financieros en situaciones relacionadas a las finanzas; mientras que el 41,03%

se sitúa en el nivel cuatro, donde logran analizar toda información financiera. En cuanto al segundo nivel está representado por el 9,40%, es decir los jóvenes comprenden sobre los términos financieros; además el 4,27% de los jóvenes están en el nivel uno, en el cual comienzan a identificar los términos financieros. Finalmente, en el nivel cinco se sitúa el 2,56% de los jóvenes donde ya son capaces de evaluar temas financieros.

Tabla 21

Nivel de conocimiento financiero estratificado

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	5	4,27%
Nivel 2	11	9,40%
Nivel 3	50	42,74%
Nivel 4	48	41,03%
Nivel 5	3	2,56%
Total	117	100%

La Tabla 22 indica el nivel de conocimiento financiero global de los estudiantes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”. El 55,38 % se encuentra en el nivel tres del Test PISA que es la escala de calificación que se escogió en la metodología. Da a conocer que los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos financieros en problemas que involucren las finanzas, destacando que se debe mejorar la educación financiera para que sean capaces de manejar correctamente sus finanzas y tomen las mejores decisiones al gestionar sus recursos económicos.

Tabla 22

Nivel de conocimiento financiero global

Proceso	Preguntas	%	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar	1		2,50%	101	86,32%	2,16%
	2	10	2,50%	56	47,86%	1,20%
	3	%	2,50%	54	46,15%	1,15%
	4		2,50%	71	60,68%	1,52%
Comprender	5		3,75%	95	81,20%	3,04%
	6	15	3,75%	100	85,47%	3,21%
	7	%	3,75%	100	85,47%	3,21%
	8		3,75%	89	76,07%	2,85%
Aplicar	9		5,00%	64	54,70%	2,74%
	10		5,00%	48	41,03%	2,05%
	11	25	5,00%	12	10,26%	0,51%
	12	%	5,00%	63	53,85%	2,69%
	13		5,00%	2	1,71%	0,09%

Proceso	Preguntas	%	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Analizar	14		5,00%	89	76,07%	3,80%
	15	20	5,00%	18	15,38%	0,77%
	16	%	5,00%	40	34,19%	1,71%
	17		5,00%	87	74,36%	3,72%
Evaluar	18	30	10,00%	86	73,50%	7,35%
	19	%	10,00%	87	74,36%	7,44%
	20		10,00%	49	41,88%	4,19%
Total		100 %		117		55,38%

6.1.3 Sección III: Relación de los factores socioeconómico con el nivel de conocimiento de los jóvenes de bachillerato a través de un modelo econométrico.

En la Tabla 23, se analizan las variables utilizadas para esta sección, en la cual todas cuentan con una naturaleza categórica, es decir son datos cualitativos, de este modo se realizó el análisis de los datos no paramétricos a través del modelo econométrico Logit ordenado.

Tabla 23

Variables categorizadas para el modelo econométrico logit ordenado

Variable	Categoría	Puntaje	Definición	Tipo
Nivel de EF	Nivel 1	1	El nivel de educación financiera de los estudiantes de bachillerato.	Dependiente
	Nivel 2	2		
	Nivel 3	3		
	Nivel 4	4		
	Nivel 5	5		
Sexo	Femenino	0	Sexo de los estudiantes.	Independiente
	Masculino	1		
NivelEducaciónP	Primaria	0	Nivel de instrucción del padre.	Independiente
	Secundaria	1		
	Bachillerato	2		
	Tercer Nivel	3		
NivelEducaciónM	Primaria	0	Nivel de instrucción de la madre.	Independiente
	Bachillerato	1		
	Secundaria	2		
	Tercer Nivel	3		
OcupaciónP	Agricult. y ganad.	0	A que se dedica el padre.	Independiente
	Otro	1		
	Comerciante	2		
	Empleado privado	3		
	Empleado público	4		
	Desempleado	5		

Variable	Categoría	Puntaje	Definición	Tipo
OcupaciónM	Ama de casa	0	A que se dedica la madre.	Independiente
	Agricultura	1		
	Comerciante	2		
	Empleado público	3		
	Otro	4		
Ingresos	Empleado privado	5	Ingreso mensual de los padres.	Independiente
	Menos de \$ 230	0		
	Entre \$ 231 - \$ 460	1		
	Más de \$ 461	2		

Variable	Categoría	Valores*	Definición	Tipo
Gastos	Entre \$ 231 - \$ 460	0	Gasto mensual de la familia de los estudiantes.	Independiente
	Menos de \$ 230	1		
	Más de \$ 461	2		
PrevioConoc.EF.P	No	0	Conocimiento previo de padres.	Independiente
	Si	1		
PrevioConoc.EF.J	No	0	Conocimiento previo de estudiantes.	Independiente
	Si	1		

Al realizar el modelo econométrico se identificó los determinantes socioeconómicos que influyen en el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato, utilizando una base de datos de 117 observaciones, para tener mayor precisión en los resultados se estimó con desviaciones típicas robustas.

El modelo Logit ordenado esta expresado de la siguiente forma:

$$P(y = 1|x) = G(\beta_0 + \beta_1 \text{Sexo} + \beta_2 \text{NivelEducaciónM} + \beta_3 \text{NivelEducaciónP} + \beta_4 \text{OcupaciónP} + \beta_5 \text{OcupaciónM} + \beta_6 \text{Ingresos} + \beta_7 \text{Gastos} + \beta_8 \text{PrevioConoc.EF.P} + \beta_9 \text{PrevioConoc.EF.J}) \quad (10)$$

$$G(z) = \frac{\exp(z)}{1 + \exp(z)} \quad (11)$$

A través de este modelo se indago contrastar las siguientes hipótesis:

$$H_0 = \beta_1 \text{Sexo} = 0$$

$$H_1 = \beta_1 \text{Sexo} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_2 \text{NivelEducaciónM} = 0$$

$$H_1 = \beta_2 \text{NivelEducaciónM} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_3 \text{NivelEducaciónP} = 0$$

$$H_1 = \beta_3 \text{NivelEducaciónP} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_4 \text{OcupaciónP} = 0$$

$$H_1 = \beta_4 \text{OcupaciónP} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_5 \text{OcupaciónM} = 0$$

$$H_1 = \beta_5 \text{OcupaciónM} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_6 \text{Ingresos} = 0$$

$$H_1 = \beta_6 \text{Ingresos} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_7 \text{Gastos} = 0$$

$$H_1 = \beta_7 \text{Gastos} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_8 \text{PrevioConoc.EF.P} = 0$$

$$H_1 = \beta_8 \text{PrevioConoc.EF.P} \neq 0$$

$$H_0 = \beta_9 \text{PrevioConoc.EF.J} = 0$$

$$H_1 = \beta_9 \text{PrevioConoc.EF.J} \neq 0$$

En la Tabla 24 se presenta la estimación de las variables realizadas con las desviaciones típicas robustas, para poder desarrollar el modelo se utilizó el software estadístico Gretl.

Al realizar una regresión básica del modelo logit ordenado con las variables principales, se obtuvo que, el ingreso mensual tiene un impacto directo en relación al nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato de la unidad educativa Manú, es decir, al aumentar su nivel de ingresos también incrementa el nivel de conocimiento financiero porque pueden acceder a cursos financieros o cuentan con un mayor monto de dinero donde deben ser conscientes de tener un manejo adecuado, siendo esta variable estadísticamente significativa al 5%, lo cual, hace referencia a que si se aumenta el gasto mensual de los estudiantes se reduce el conocimiento financiero de los mismos, sin embargo, esta variable no es significativa.

En cuanto a los umbrales, también llamados cut, son puntos que separan las variables independientes de la variable dependiente, por lo cual se observa que la probabilidad de que la

variable dependiente cambie de categoría a otra sea mayor. En el modelo econométrico los umbrales uno, dos y cuatro son significativos a excepción del umbral tres, donde se analiza que las diferentes categorías si afectan a la variable independiente en el nivel tres. Estos umbrales tienen un gran aporte en el análisis, dado que ayudan a comprender si existe una distribución significativa en todas las variables.

Las demás variables, al no ser estadísticamente significativas, presentan coeficientes sin suficiente evidencia estadística para afirmar o rechazar la probabilidad de que un cambio de una categoría a otra en las variables independientes, incrementen o reduzcan los niveles de conocimiento financieros de los jóvenes. Por ejemplo: en el caso del sexo el coeficiente es 0,082, lo que a priori indica que, al pasar de la categoría femenino a masculino, la probabilidad de pasar de un nivel inferior a uno superior es mayor, aunque significativamente nulo, porque su p-valor es de 0,98.

Al observar el R² cuadrado se puede estimar que el modelo explica el 14,98 % de la variable independiente, lo que implica un nivel bajo-moderado del poder explicativo del modelo global, debido a que está por debajo del 20 % considerado en los modelos logit como de buen ajuste. Finalmente, el criterio de razón de verosimilitud presenta un p-valor menor al 5 % de significancia, lo que se interpreta como un modelo estadísticamente significativo en su conjunto.

Tabla 24

Modelo Econométrico logit ordenado

Variab les	Coeficiente	Desviación Típica	z	Valor p	
Sexo	0,0082	0,3636	0,0226	0,9820	
NivelEducaciónP	0,1793	0,3074	0,5833	0,5597	
NivelEducaciónM	-0,3019	0,2810	-1,074	0,2828	
OcupaciónP	0,1611	0,1816	0,8870	0,3751	
OcupaciónM	0,2992	0,2349	1,274	0,2027	
Ingresos	0,6628	0,3521	1,882	0,0598	*
Gastos	-0,2087	0,3181	-0,6559	0,5119	
PrevioConoc.EF.P	-1,0880	0,7864	-1,383	0,1665	
PrevioConoc.EF.J	-0,4572	0,4348	-1,052	0,2930	

VARIABLES	COEFICIENTE	DESVIACIÓN TÍPICA	Z	VALOR P	
Puntos de corte Variable latente					
<i>Nivel1 punto de referencia</i>					
Nivel2	-3,1248	0,5835	-5,356	<0,0001	***
Nivel3	-1,8270	0,4519	-4,043	<0,0001	***
Nivel4	0,4317	0,4030	1,071	0,2841	
Nivel5	3,9771	0,7005	5,678	<0,0001	***
R-cuadrado	0,1498				
Contraste de razón de verosimilitudes	(9)=46,6197	0,0000			

Nota. * significativo al 90 %, ** significativo al 95 % y *** significativo al 99 %.

6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de educación financiera en relación al comportamiento de las variables socioeconómicas analizadas.

Programa de Educación Financiera 2024

6.2.1 Introducción

El programa de educación financiera tiene como objetivo mejorar y ampliar los conocimientos financieros de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”, incluyendo temas que permitan mejorar su capacidad de analizar temas financieros, así mismo está distribuido en diferentes módulos con temas relacionados entre sí y metodologías para cada uno. Siendo de gran importancia en los estudiantes para que tomen decisiones correctas en su diario vivir influyendo en sus finanzas personales y familiares, como mejorar la administración de sus ingresos de forma eficiente evitando que en un futuro tengan un sobreendeudamiento, de igual manera podrán desarrollar sus habilidades al tener un buen manejo de estos recursos económicos.

6.2.2 Descripción del programa

a) Nombre del programa

“Mentes financieras para un mejor futuro”.

b) Periodo de ejecución

Año 2024.

c) Responsable de la ejecución

Daniela Alejandra Hurtado Muñoz.

6.2.3 *Objetivos*

- Proporcionar conceptos de forma clara, ordenada y coherente.
- Presentar las temáticas de forma dinámica que permita comprender los temas fácilmente.
- Presentar ejemplos de los temas para que sean desarrollados por los participantes del programa, donde puedan comparar sus aciertos y desaciertos.
- Presentar actividades que refuercen los temas planteados.
- Servir como material didáctico para que los docentes puedan socializar los temas del programa de educación financiera a los alumnos.

6.2.4 *Población Beneficiada*

El programa de educación financiera beneficiara a los 117 estudiantes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” y a sus familias.

6.2.5 *Presupuesto y Materiales*

En la Tabla 25, se evidencia los materiales y el presupuesto para desarrollar el programa de educación financiera.

Tabla 25
Presupuesto para el programa de educación financiera

Ingresos	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Aporte Personal	1	\$ 150,15	\$ 150,15
Total ingresos			
Gastos	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Servicios básicos (luz e internet)	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Guía financiera	3	\$ 7,00	\$ 21,00
Transporte al lugar a capacitar	3	\$ 15,00	\$ 45,00
Material para el desarrollo de las actividades	126	\$ 0,10	\$ 12,60
Material para la evaluación	231	\$ 0,05	\$ 11,55
Imprevistos	1	\$ 30,00	\$ 30,00
Total gastos			\$ 150,15

6.2.6 Estructura del programa

El programa estará estructurado por cuatro módulos con temas teóricos, conceptuales y actividades que ayuden a desarrollar los conocimientos y habilidades de los jóvenes, siendo un apoyo con contenidos detallados de forma clara, concisa y sencilla.

6.2.7.1 Módulos. En la Tabla 26, se detalla los temas a abordar y los recursos a utilizar en cada módulo del programa de educación financiera “Mentes financieras para un mejor futuro”.

Tabla 26

Estructura del programa de educación financiera

Módulos	Objetivo	Contenido teórico	Recursos	Resultados
Módulo I: Educación Financiera y Sistema Financiero	Comprender los conceptos básicos sobre la educación financiera y el sistema financiero nacional.	<ul style="list-style-type: none"> - Definición de educación financiera - Inclusión financiera - Cultura financiera - Sistema Financiero - Sistema Financiero Ecuatoriano - Órganos Reguladores del Sistema Financiero Nacional - Productos y servicios financieros 	Computadora, proyector, guía financiera, diapositivas y hojas de trabajo.	Identifican la importancia y beneficios de la educación financiera y los productos y servicios ofertados por las diferentes entidades financieras del sistema financiero.
Módulo II: El ahorro y Planificación Financiera	Promover una cultura de ahorro y la implementación de una planificación financiera para mejorar la gestión de las finanzas personales.	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué es el ahorro? - Beneficios de ahorrar - Tipos de ahorros - Plan de ahorro - ¿Qué es la planificación financiera? - Presupuesto - Estructura de un presupuesto - ¿Cómo realizar un presupuesto? Caso práctico 	Computadora, proyector, guía financiera, diapositivas y hojas de trabajo.	Conocen la importancia del ahorro y la planificación financiera para una correcta toma de decisiones financieras.
Módulo III: Formas de Financiamiento: El Crédito	Fomentar la gestión efectiva del crédito como una forma adecuada de obtener financiamiento.	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito - Tipos de créditos - Requisitos para solicitar un crédito - Tasas de interés - Tipos de tasas de interés - ¿Qué es la amortización? - Amortización francesa - Amortización alemana - Buró de crédito 	Computadora, proyector, guía financiera, diapositivas y hojas de trabajo.	Comprenden la importancia de tener una mejor educación financiera al tomar decisiones correctas ante el uso correcto del crédito.
Módulo IV: Formas de Inversión	Identificar las diferentes formas de inversión existentes que permiten asegurar un beneficio económico a largo plazo.	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Qué es la inversión? - Tipos de inversión - Opciones de inversión en Ecuador - Calificación de riesgo 	Computadora, proyector, guía financiera y diapositivas.	Evalúan las diferentes formas de inversión y la modalidad que se ajusta a sus necesidades.

6.2.7.2 Modalidad. El desarrollo del proyecto será mediante la impartición de clases de forma presencial en las aulas del “Colegio Bachillerato Manú”, desarrollando los módulos con sus temáticas citadas anteriormente.

6.2.7 Metodología del programa

El programa de educación financiera “Mentes financieras para un mejor futuro” se diseñó de acuerdo a la evaluación diagnóstica realizada a los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”. El programa se aplicó a través de capacitaciones dadas en los diferentes módulos teóricos-prácticos, utilizando diapositivas, la guía financiera y actividades prácticas como ejercicios, para así mejorar el conocimiento financiero de los jóvenes y sea un aporte para su diario vivir.

6.2.8.1 Alcance. El presente programa de educación financiera es a corto plazo, dado que a través de las capacitaciones sobre los temas de educación financiera, el sistema financiero, el ahorro, realizar un presupuesto, el crédito y las formas de inversión, se aporta a que los jóvenes de bachillerato desarrollen y fortalezcan sus habilidades, destrezas y conocimiento financiero, así mismo sean de ejemplo en sus casas donde fomenten el ahorro formal y la importancia de contar con un presupuesto, permitiéndoles tomar mejores decisiones con la administración del dinero y sea de gran aporte a su futuro.

6.2.8.2 Materiales didácticos. Para poner en práctica el programa de educación financiera se utilizará materiales didácticos como: diapositivas con los temas a tratar, computadora, hojas de trabajo, proyector y el salón de clases.

6.2.8.4 Método de evaluación. El programa de educación financiera cuenta con un esquema de evaluación utilizado para cumplir con el objetivo.

6.2.8.4.1 De la metodología de la evaluación. Para verificar la eficiencia y el conocimiento financiero adquirido en los jóvenes se aplicará una evaluación final de los temas tratados durante las capacitaciones.

6.2.8.5 Cronograma.

En la Tabla 27, se detalla el orden y las fechas en que se impartieron las clases del programa de educación financiera “Mentes financieras para un mejor futuro”.

Tabla 27

Cronograma de actividades

Módulos	Actividades	Semana 3 (17 al 21 de junio del 2024)					Semana 4 (24 al 26 de junio del 2024)		
		Lunes 1 hora	Martes 1 hora	Miércoles 2 horas	Jueves 2 horas	Viernes 1 hora	Lunes 1 hora	Martes 1 hora	Miércoles 1 hora
Módulo I: Educación Financiera y Sistema Financiero	Definición de educación financiera	■							
	Inclusión financiera								
	Cultura financiera								
	Sistema Financiero								
	Sistema Financiero Ecuatoriano								
	Órganos Reguladores del Sistema Financiero Nacional								
	Productos y servicios financieros								
Módulo II: El ahorro y Planificación Financiera	¿Qué es el ahorro?		■						
	Beneficios de ahorrar								
	Tipos de ahorros								
	Plan de ahorro								
	¿Qué es la planificación financiera?								
	Presupuesto								
	Estructura de un presupuesto								
¿Cómo realizar un presupuesto?									
Módulo III: Formas de Financiamiento: El Crédito	Crédito				■				
	Tipos de créditos								
	Requisitos para solicitar un crédito								
	Tasas de interés								
	Tipos de tasas de interés								
	¿Qué es la amortización?								
	Amortización francesa								
	Amortización alemana								
	Buró de crédito								

Módulo IV: Formas de Inversión	¿Qué es la inversión?		
	Tipos de inversión		
	Opciones de inversión en Ecuador		
	Calificación de riesgo		
Evaluación final			

Nota. En la Tabla 29 se describe los temas a tratar durante la capacitación a los estudiantes y la evaluación final, junto con la distribución horaria.

6.3 Objetivo 3. Evaluar el nivel de efectividad del programa de educación financiera en el “Colegio Bachillerato Manú”.

En la Tabla 28, se observa que el nivel de conocimiento de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” es del 94,70 %, dando como resultado que la población participante se encuentre en el nivel cinco de acuerdo al Test PISA, logrando aplicar su conocimiento de los términos y conceptos financieros en su diario vivir, lo que a largo plazo será de gran beneficio para que tengan una estabilidad económica y una cultura financiera adecuada. Además, se evidencia que el programa de educación financiera tuvo éxito en los jóvenes mejorando su conocimiento luego de la capacitación.

Tabla 28

Nivel de conocimiento financiero global postcapacitación

Proceso	Preguntas	%	Valor por pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar	1	10%	2,50%	113	96,58%	2,41%
	2		2,50%	110	94,02%	2,35%
	3		2,50%	102	87,18%	2,18%
	4		2,50%	105	89,74%	2,24%
Comprender	5	15%	3,75%	112	95,73%	3,59%
	6		3,75%	112	95,73%	3,59%
	7		3,75%	116	99,15%	3,72%
	8		3,75%	112	95,73%	3,59%
Aplicar	9	25%	5,00%	107	91,45%	4,57%
	10		5,00%	103	88,03%	4,40%
	11		5,00%	108	92,31%	4,62%
	12		5,00%	111	94,87%	4,74%
	13		5,00%	113	96,58%	4,83%
Analizar	14	20%	5,00%	108	92,31%	4,62%
	15		5,00%	112	95,73%	4,79%
	16		5,00%	108	92,31%	4,62%
	17		5,00%	112	95,73%	4,79%
Evaluar	18	30%	10,00%	116	99,15%	9,91%
	19		10,00%	111	94,87%	9,49%
	20		10,00%	113	96,58%	9,66%
Total		100%		117		94,70%

Después de implementar el programa de capacitación en los jóvenes de bachillerato, en la Tabla 29, se observa que la mayor parte se encuentran en el nivel cinco de acuerdo al Test de PISA con un 95,73 %, por lo que son capaces de tomar las decisiones correctas en cuanto al manejo del dinero y solucionar problemas relacionados a las finanzas de cada uno, y el resto

de los participantes se encuentra en el nivel cuatro del Test con un 4,27 %, donde logran aplicar los conocimientos sobre términos y conceptos financieros menos utilizados para su vida adulta, mientras que en los niveles uno, dos y tres no se evidencia participantes.

Al analizar los resultados se puede evidenciar que el programa fue implementado de forma eficaz teniendo un impacto positivo en los jóvenes, donde los conocimientos obtenidos son de gran ayuda para mejorar el manejo de sus finanzas y así mismo puedan informar a sus familiares sobre el correcto uso de los recursos financieros para que tengan una estabilidad económica positiva a futuro.

Tabla 29

Nivel de conocimiento financiero estratificado postcapacitación

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	0	0,00%
Nivel 2	0	0,00%
Nivel 3	0	0,00%
Nivel 4	5	4,27%
Nivel 5	112	95,73%
Total	117	100%

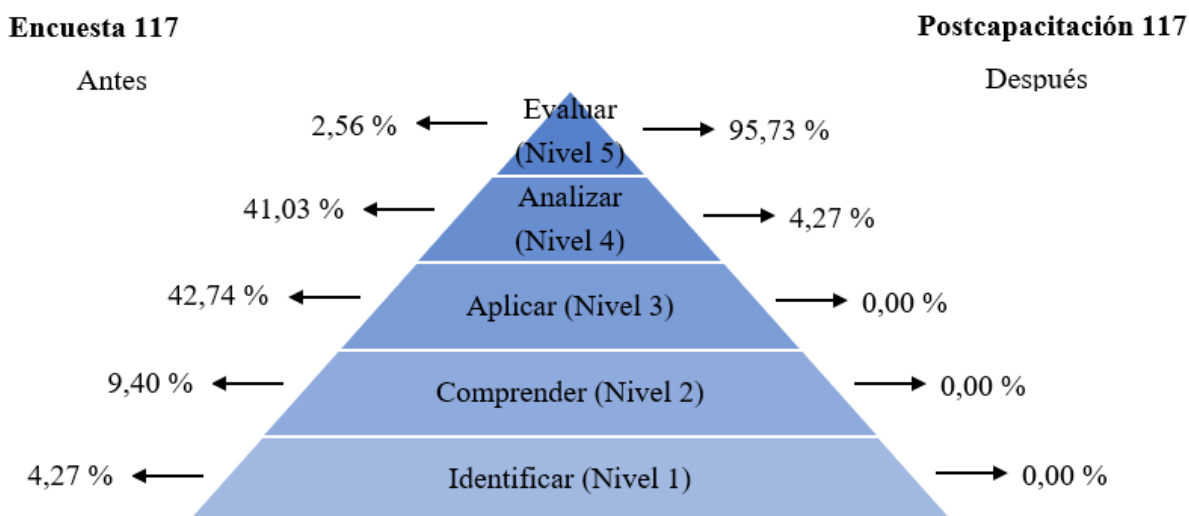
En la Figura 3, se presenta la comparación de los niveles de conocimiento financiero estratificado de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” antes y después de las capacitaciones, donde se logra observar que el programa de educación financiera denominado “Mentes financieras para un mejor futuro” fue aplicado de forma muy eficiente teniendo resultados positivos.

Antes de realizar las capacitaciones los jóvenes de bachillerato se encontraban globalmente en el nivel tres sobre los conocimientos financieros, evidenciando que había un bajo conocimiento financiero.

Después de desarrollar el programa, el nivel de conocimiento en temas financieros de los estudiantes de bachillerato alcanzó el nivel cinco, ya que en el transcurso de las capacitaciones se trataron temas sobre los conceptos básicos y menos utilizados de las finanzas sobre educación financiera y el sistema financiero nacional. También se explicó temas prácticos y de concientización sobre el correcto manejo de los recursos económicos mediante una planificación financiera, el ahorro, las inversiones y el crédito; por lo cual los jóvenes adquirieron todos estos nuevos conocimientos que lograrán aplicar en su vida diaria y en sus familias.

Figura 3

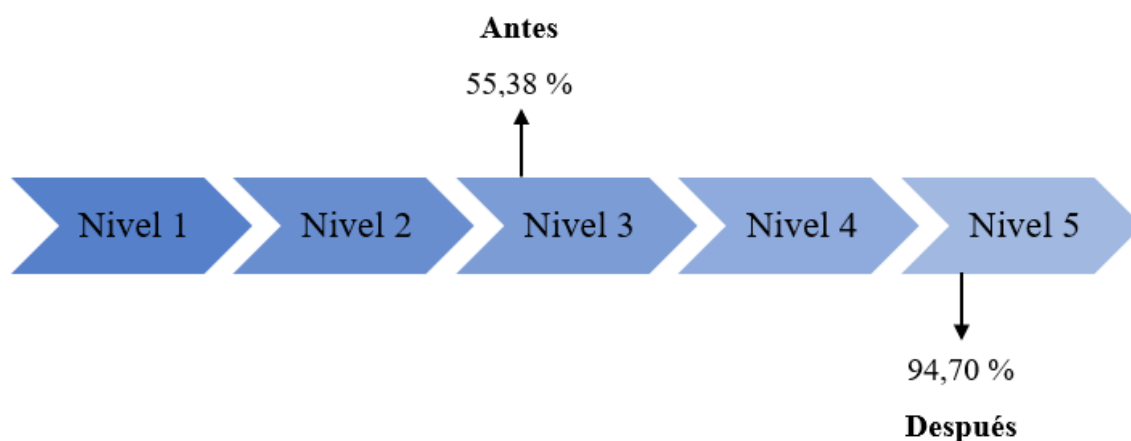
Comparación entre los niveles antes y postcapacitación



En la Figura 4, se observa que el conocimiento global después de la implementación del programa es del 94,70 % ubicándose en el nivel cinco del Test PISA. Esto implica una variación positiva de 39,32 % con respecto a los resultados obtenidos en el primer objetivo. Para finalizar, el programa de educación financiera cumplió con los objetivos establecidos, dado que fue de gran aporte para mejorar los conocimientos financieros de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”.

Figura 4

Conocimiento financiero global



7 Discusión

La educación financiera es un tema que a lo largo de los últimos años ha tenido una relevancia cada vez más mayor en la educación de los jóvenes, debido al impacto positivo que tiene para todas las actividades relacionadas con el uso y manejo del dinero.

Los resultados del primer objetivo evidenciaron que los jóvenes de bachillerato presentan un conocimiento financiero bajo, ubicándose en el nivel 3, en comparación con la investigación desarrollada en la parroquia Taquil por Pucha (2024) se observa una diferencia en el nivel de educación financiera de los estudiantes, ya que se encontraban en el nivel 2 demostrando que su conocimiento en temas financieros es bajo, el cual es influido en mayor medida por los ingresos de sus padres, lo cual se evidencio en el modelo econométrico. Estos resultados coindicen con el estudio realizado por Jama-Zambrano y Cornejo-Zambrano (2016) que mide la influencia de las condiciones socioeconómicas en el proceso educativo de los jóvenes, siendo así los más significativos el nivel de educación de los padres y los ingresos, dado que los estudiantes que cuentan con mayores recursos tienen más acceso a la educación y a herramientas que permitan optimizar el manejo del dinero.

Los hallazgos del segundo objetivo presentaron una guía financiera para las capacitaciones impartidas a los estudiantes, la cual fue estructurada en cuatro módulos con los temas de educación financiera, sistema financiero, productos y servicios financieros, el ahorro, la planificación financiera en relación al presupuesto personal, el crédito y las inversiones, y reforzadas con actividades y evaluaciones de seguimiento. Esto concuerda con CEMC (2020) quien determina que un programa bien diseñado e implementado tiene un impacto positivo y significativo para el desarrollo de las habilidades financieras, tanto en estudiantes como en docentes.

Con respecto al objetivo tres, después de la aplicación del programa de educación financiera denominada “Mentes financieras para un mejor futuro” se realizó una evaluación donde se obtuvo un incremento del 94,7 % en el conocimiento financiero de los jóvenes de bachillerato ubicándolos en el nivel 5 de acuerdo al Test PISA. Estos resultados fueron mayores a los obtenidos por Pucha (2024), donde los estudiantes de bachillerato aumentaron su nivel de conocimiento financiero al nivel 4 siendo un incremento del 83,66 %. Al analizar estos resultados se logra señalar que la implementación de un programa de educación financiera es de real importancia en este sector permitiendo que los estudiantes sean capaces de tomar las mejores decisiones económicas en su vida diaria.

Durante el desarrollo de la investigación se encontraron ciertas limitaciones, como la lenta tramitación para obtener el permiso por parte del Distrito de Educación para realizar las respectivas actividades en la institución educativa, lo que conllevó a un retraso en el proceso del TIC.

Para finalizar, se plantea como futura línea de investigación evaluar el impacto del programa de educación financiera a largo plazo, también añadir otras instituciones educativas para obtener resultados y conclusiones generales ante los establecimientos educativos en zonas rurales ampliando la población de estudio y analizando que otros factores socioeconómicos serían significativos, para esto se aplicaría un estudio longitudinal realizando el seguimiento del programa en la institución con los mismos estudiantes capacitados para conocer su eficacia, incluyendo en la evaluación diagnóstica un apartado sobre conocimiento empírico, dado que en esta investigación solo se evaluó el conocimiento racional. También se podría emplear entrevistas a los grupos de estudio para conocer que otras situaciones influyen en su educación financiera.

8 Conclusiones

- En lo que respecta a los factores socioeconómicos como el sexo, el nivel de educación y ocupación de los padres, y los ingresos y gastos de la familia no se encontró ninguna relación significativa con el nivel de conocimiento financiero en la población estudiada; sin embargo, el indicador que muestra el ingreso mensual familiar tomando como referencia que es menos de la mitad del SBU hasta ser mayor a un SBU, sí guarda relación. Por lo tanto, la capacidad de aplicar los conocimientos financieros que involucran las finanzas personales en la población juvenil, se ve relacionada significativamente por la suficiencia de obtener recursos, de ahí la importancia de conocer y manejar términos financieros.
- El diseño y la implementación del programa de educación financiera “Mentes financieras para un mejor futuro” fue estructurada con los temas poco comprendidos como los ingresos, tasas de interés, la amortización, tipos de créditos, diferencia entre servicios y productos financieros, y las formas de inversión formales en Ecuador por los estudiantes evidenciado a través de la aplicación de la evaluación inicial, con actividades que relacionen lo teórico con la práctica diaria, impartiendo conceptos básicos acerca de finanzas que sirvieron como base para el crear el programa de educación financiera.
- La evaluación final realizada a los estudiantes después de la implementación del programa financiero evidenció un incremento del 94,7 % del conocimiento financiero ubicándolos en el nivel 5, por lo cual este programa tuvo un impacto positivo especialmente en aquellos estudiantes que viven en un entorno socioeconómico desfavorable, permitiéndoles desarrollar las habilidades necesarias para realizar un buen uso de los recursos económicos a lo largo de su vida.

9 Recomendaciones

- Se recomienda a las instituciones financieras del Sistema Financiero Nacional proporcionar programas de educación financiera en las zonas rurales de acuerdo a lo que dicta la ley, en el Ecuador existen varios programas dados, pero en muchos casos, estos solo son dados en las ciudades grandes es decir la zona urbana, mientras que en la zona rural es escaso la impartición de capacitaciones, por lo cual deberían implementar programas en estos sectores porque de esta forma mejorará la economía de las familias de estas zonas y a su vez del país.
- A las instituciones educativas se recomienda implementar los programas de educación financiera como el de esta investigación, apoyados por profesionales o instituciones financieras para todos los estudiantes y asegurar que se mantenga de forma continua. Y al Ministerio de Educación implementar la educación financiera dentro de la malla curricular con profesionales del ámbito e información actualizada.
- Se sugiere a los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” mantener en práctica los conocimientos y habilidades obtenidas después de la implementación del programa, que a lo largo de su vida necesitarán como realizar su presupuesto personal, mantener un ahorro, o hasta si deciden obtener beneficios extras por parte de inversiones.

10 Bibliografía

- Aleph Comunicación. (30 de abril de 2023). *Estado civil y finanzas: todo lo que debes tener en cuenta en cada caso*. <https://lc.cx/b26yWw>
- Asobancaria. (2022). *Presupuesto: Ingresos y Gastos*. <https://www.sabermassermas.com/presupuesto/ingresos-y-gastos/>
- BBVA. (04 de julio de 2022). *¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen?* <https://lc.cx/j05E9z>
- Blanca. (11 de febrero de 2023). *Pruebas de normalidad: definición y clasificación*. <https://trabajofinal.es/pruebas-normalidad/>
- CAF. (2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera*. <https://lc.cx/givRYi>
- Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016). *Ahorrar para Desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe pueden ahorrar más y mejor*. Bando Interamericano de Desarrollo.
- CEMC. (2020). *Educación financiera en América Latina y el Caribe*. <https://lc.cx/1x-A6i>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. Art. 3. 21 de agosto del 2018. (Ecuador). <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- Coll, F. (05 de abril de 2023). *Educación financiera*. <https://www.rankia.com/diccionario/economia/educacion-financiera>
- Coque, J. (2002). Las cooperativas en América Latina: visión histórica general y comentario países tipo, *CIRIEC, España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (43), 145 – 172. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17404309>
- De la Cruz, A. (3 de agosto de 2023). *Modelo Logit*. <https://lc.cx/iMJV6d>
- Editorial Etecé. (23 de noviembre de 2023). *Trabajo*. <https://concepto.de/trabajo/>
- Espallargas, D. (08 de mayo de 2024). *Análisis econométrico*. <https://lc.cx/bJ9Auu>
- Estévez, M. (01 de agosto de 2016). *Modelos Económicos*. <https://lc.cx/cvnyD6>
- Faster Capital. (08 de junio de 2024). *Estadísticas robustas, abordar los valores atípicos y los puntos influyentes en la varianza*. <https://lc.cx/-8-965>
- Fondo Monetario Internacional (FMI). (21 de septiembre de 2023). *El director ejecutivo del FMI concluye una evaluación de la estabilidad del sistema financiero con Ecuador*. <https://lc.cx/dB3cZA>
- García, N., Grifoni, A, López, J. C. y Mejía, D. (2013) La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas y Transformación Productiva*, 12. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gomez, L. (junio 2022). *Definición de Formación Académica*. <https://lc.cx/ejmiLr>

- Hernández, A. & Rendón, L. (2021). *Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México*. <https://lc.cx/utLBRP>
- Herrera, D., Munar, Y., Molina, N. & Robayo, A. (2019). *Desarrollo infantil y condición socioeconómica*. https://lc.cx/btOK9_
- Instituto Nacional de Estadística (INE). (s.f.). *Sexo*. <https://lc.cx/I-9dyw>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). *Presentación de resultados nacionales Censo 2022* [Archivo PDF]. <https://lc.cx/qrhmVV>
- IRIS Center. (s.f.). *¿Qué deben entender los maestros para poder responder a la diversidad estudiantil en sus salones de clase? ¿Por qué sí o por qué no?* Página 6: Factores socioeconómicos. <https://lc.cx/8qNDno>
- Jama-Zambrano, V. & Cornejo-Zambrano, J. (23 de noviembre de 2016). *Las condiciones socioeconómicas y su influencia en el aprendizaje: un estudio de caso*. <https://lc.cx/5affp8>
- Junta Bancaria. (2010). *Código de Derechos del Usuario Financiero*. <https://lc.cx/ThPZqd>
- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información. Art. 26. 19 de diciembre de 2013. (Ecuador) <https://lc.cx/YIYJdk>
- López, J. (24 de enero de 2024). *Estadística descriptiva: Qué es, tipos y ejemplos*. <https://economipedia.com/definiciones/estadistica-descriptiva.html>
- Lusardi, A. & Mitchell, O. (2014). *La importancia Económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas* [Archivo PDF]. https://lc.cx/w_Bxsu
- Marín, A. (1 de febrero de 2021). *Estratificación social*. <https://lc.cx/DRWiDm>
- Mejía, D. (7 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://lc.cx/PgtBuu>
- Merino, E. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 3-6.
- Narvaez, M. (26 de abril de 2024). *Método deductivo: Qué es y cuál es su importancia*. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-deductivo/>
- Narvaez, M. (26 de abril de 2024). *Método inductivo: Qué es, características y ejemplos*. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-inductivo/>
- OCDE. (2020). *El programa PISA de la OCDE: qué es y para qué sirve*. <https://www.oecd.org/pisa/39730818.pdf>
- Ortega, C. (25 de abril de 2024). *Investigación mixta. Qué es y tipos que existen*. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-mixta/>
- Ortega, C. (26 de abril de 2024). *Método analítico: Qué es, para qué sirve y cómo realizarlo*. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-analitico/>

- Ortega, C. (08 de mayo de 2024). *Estadística inferencial: Qué es, importancia y ejemplos*.
https://lc.cx/_2Birx
- Padilla, S. (2020). *Modelos Logit y Probit*. <https://lc.cx/VMdcpm>
- Pérez. J. & Gardey, A. (6 de diciembre de 2021). *Edad*. <https://definicion.de/edad/>
- Pérez, G. (30 de octubre de 2022). *¿Qué es y para qué sirve el Alpha de Cronbach?*
<https://lc.cx/JKE6wc>
- Porter, K. (15 de julio de 2022). *Buró de crédito: Qué es y qué importancia tiene*.
<https://lc.cx/gUpnrb>
- Pucha, D. (2024). *Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil*. [Trabajo de Integración Curricular, Universidad Nacional de Loja].
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/browse?type=author&value=Pucha+Morocho.%2C+Dayana+Priscila>
- Ramos, C. (diciembre del 2020). *Los alcances de una investigación*. <https://lc.cx/CRqVAU>
- Ricardo. (21 de abril de 2023). *Amortizaciones contables: qué son y cómo calcularlas*.
<https://lc.cx/A-Hdfb>
- Ricardo, R. (19 de noviembre de 2023). *Planificación financiera: Definición, análisis y ejemplos*.
<https://estudyando.com/planificacion-financiera-definicion-analisis-y-ejemplos/>
- Rigotti, T. (s.f.). *La teoría del capital humano*. <https://lc.cx/by5JWQ>
- Roa, M. J. (2013) *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*.
https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf
- Rocha, D. (2023). *El nivel socioeconómico en el desempeño académico de los estudiantes de básica superior de la unidad educativa “Nicolás Martínez”, de la ciudad de Ambato*. [Trabajo de Integración Curricular, Universidad Técnica de Ambato].
<https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4842d0a8-035f-4255-aa8d-b81cbf3c715b/content>
- Rodríguez, I. (1 de marzo de 2020). *Econometría*. <https://lc.cx/ieER9K>
- Roldán, P. (26 de agosto de 2018). *Modelo econométrico*. <https://lc.cx/rioks6>
- Roldán, P. (25 de enero de 2024). *Tecnología: Qué es, usos y ejemplos*. <https://lc.cx/qIgT2H>
- Rus, E. (1 de julio de 2022). *Producto financiero*.
<https://economipedia.com/definiciones/producto-financiero.html>
- Rus, E. (20 de marzo de 2024). *Método sintético: Qué es, características y ejemplos*.
<https://economipedia.com/definiciones/metodo-sintetico.html>
- Sanjuán, F. (24 de febrero de 2018). *Institución financiera*. <https://lc.cx/egrYrO>

- Superintendencia de Seguridad Social de Chile (s.f.) *¿Qué es la tasa de interés?*
<https://www.suseso.cl/606/w3-article-19876.html>
- Tandazo, L.G. y Ochoa, J, M. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia*, 14(3), 28 – 39.
<https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Trujillo, E. (1 de julio de 2020). *Estado civil*. <https://lc.cx/c4xmRP>
- Universidad Europea. (29 de octubre de 2021). *¿Qué es la taxonomía de Bloom?*
<https://universidadeuropea.com/blog/que-es-taxonomia-bloom/>
- Universidad Autónoma del Perú. (9 de junio de 2024). *10 tipos de inversiones financieras que debes conocer*. <https://lc.cx/Buzv3I>
- Unir. (2020). Evaluación educativa: en qué consiste, importancia y sistemas habituales empleados para evaluar. *Revista UNIR. La universidad en internet*. https://lc.cx/1S6Si_

11 Anexos

Anexo A

Encuesta socioeconómica a padres de familia



Yo Daniela Hurtado estudiante de Octavo ciclo de la carrera de Finanzas en la Universidad Nacional de Loja, me encuentro desarrollando el trabajo de integración curricular denominado Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” del cantón Saraguro, se realizara una encuesta a los padres de familia de los jóvenes de bachillerato con el fin de determinar los factores socioeconómicos que influyen en el conocimiento financiero de sus hijos.

Sería de gran ayuda si pudiera dedicar unos minutos a responder esta encuesta. Su opinión es sumamente valiosa y todas sus respuestas serán tratadas de forma confidencial y utilizadas únicamente con fines de investigación.

Cuestionario

1. ¿Cuál es su estado civil?

- Casado/Unión libre
- Divorciado
- Viudo
- Soltero

2. ¿Cuántos miembros tiene su hogar?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5 en adelante

3. ¿Cuál es el nivel de educación de la madre?

- Primaria

- Secundaria
- Bachillerato
- Tercer nivel

4. ¿Cuál es el nivel de educación del padre?

- Primaria
- Secundaria
- Bachillerato
- Tercer nivel

5. ¿A qué se dedica el padre?

- Comerciante
- Agricultura y ganadería
- Desempleado
- Empleado privado
- Empleado público
- Especifique: _____

6. ¿A qué se dedica la madre?

- Comerciante
- Agricultura
- Ama de casa
- Empleado privado
- Empleado público
- Otro indique: _____

7. Seleccione los servicios básicos a los que tiene acceso.

- Agua potable
- Alcantarillado
- Energía eléctrica
- Recolección de basura
- Telefonía fija
- Internet

8. El lugar en el que vive es:

- Casa arrendada
- Casa propia

- Vive con familiares
- Casa prestada

9. ¿Cuántas personas aportan económicamente al hogar?

- 1
- 2
- 3
- 4 en adelante

10. ¿Cuál es el promedio de ingresos mensuales del hogar?

- Menos de \$ 230
- Entre \$ 231 - \$ 460
- Más de \$ 461

11. ¿Cuál es el promedio de gastos mensuales del hogar?

- Menos de \$ 230
- Entre \$ 231 - \$ 460
- Más de \$ 461

12. ¿Cuenta con alguna deuda instituciones financiera en a la actualidad? Si su respuesta es SI especifique el monto aproximado.

- Si
- No
- Especifique: _____

13. ¿Ha recibido educación financiera?

- Si
- No

14. ¿De los servicios financieros existentes, cuenta con una cuenta de ahorros o corriente?

- Sí
- No

15. ¿De los servicios financieros existentes, tiene tarjeta de crédito?

- Sí
- No

16. ¿De los servicios financieros existentes, cuenta con Banca Móvil?

- Sí
- No

Anexo B

Evaluación Inicial



Yo Daniela Hurtado estudiante de Octavo ciclo de la carrera de Finanzas en la Universidad Nacional de Loja, me encuentro desarrollando el trabajo de integración curricular denominado Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” del cantón Saraguro, se realizará una evaluación a los jóvenes de bachillerato sobre su conocimiento financiero. Agradecemos su colaboración en responder de manera clara y honesta.

Sección 1. Información Socioeconómica

1. ¿Cuál es su edad?

- 13 – 16 años
- 17 – 19 años

2. ¿Cuál es su sexo?

- Masculino
- Femenino

3. ¿Ha recibido educación financiera?

- Si
- No

4. ¿Cuenta con un empleo?

- Si
- No

5. Sus ingresos provienen de:

6. ¿Cuál es su ingreso mensual aproximado?

7. ¿Cuál es su gasto mensual aproximado?

8. ¿En qué gasta normalmente?

- Útiles escolares
- Vestimenta, comida y bebida
- Juegos en línea
- Apuestas online
- Cosméticos
- Deportes, concursos de baile
- Transporte
- Otros: _____

9. ¿Usted ahorra?

- Si
- No

10. ¿Cuenta con una cuenta de ahorros?

- Si
- No

Sección 2. Conocimientos financieros

Identificación.

1. ¿Qué es el ahorro?

- Es el ahorro de una nación en determinado tiempo, sumando el ahorro público y el privado.
- Es realizado por el Estado, y es la diferencia entre el ingreso público y el gasto público.
- Es la parte de los ingresos de una persona o familia que no es destinado para los gastos, y se guarda para solventar alguna emergencia o alcanzar metas a futuro.

2. ¿Qué es el presupuesto?

- Se realiza en base a metas planteadas, sin importar el uso correcto de los recursos.
- Es una planificación de los ingresos y gastos estimados durante un periodo determinado,
- Son los recursos monetarios obtenidos de cualquier fuente de ingresos.

3. ¿Qué son los ingresos?

- Son todos los recursos monetarios de cualquier fuente de ingreso, existen ingresos frecuentes o extemporáneos.
- Es el dinero que se usa luego de haber realizado un presupuesto.
- Es el dinero que se entrega por algún bien o servicio que se haya adquirido.

4. ¿Qué es un gasto hormiga?

- Gastos ocasionales que no afectan significativamente el presupuesto personal.
- Gastos grandes y esenciales que se deben cubrir mensualmente.
- Gastos considerados pequeños, que con el tiempo se acumulan y serán gastos grandes.

5. ¿Qué es la banca electrónica?

- Plataforma que no permite a los clientes acceder a una web para realizar transacciones.
- Es una plataforma a través de la cual un banco presta servicios a un cliente usando dispositivos electrónicos.
- Plataforma creada para que los usuarios agenden un turno para servicios bancarios.

Aplicación.

6. ¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorros y cuenta corriente?

- Una cuenta de ahorros es diseñada para guardar dinero a mediano plazo que genere intereses, mientras que la cuenta corriente se utiliza para circular el dinero a corto plazo.
- La cuenta de ahorros es para personas jurídicas y la corriente a personas naturales.
- La cuenta de ahorros no ofrece tasas de interés, la corriente si cuenta con tasas de interés.

7. ¿Qué es un crédito?

- Es un préstamo de dinero que se devuelve inmediatamente.
- Es un préstamo de dinero que una institución financiera otorga a una persona, con el compromiso de que a futuro se devuelva el préstamo con una tasa de interés adicional.
- Un prestatario recibe dinero de un prestamista y que lo devuelve sin pagar intereses.

8. ¿Cuál es la diferencia entre crédito y microcrédito?

- El monto de dinero en el microcrédito es mayor que al del crédito que es más pequeño.
- Los microcréditos están dirigidos a empresas pequeñas o personas con bajos recursos, mientras que el crédito es para empresas y personas con ingresos altos.
- El microcrédito es para largo plazo y el crédito para corto plazo.

9. ¿Qué entiende por tasa de interés?

- Es el dinero que una persona recibe o paga por una cuenta de ahorros o por un crédito.
- Valor de un determinado número de flujos de caja futuros, originados por una inversión.
- Porcentaje cobrado por una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta otros gastos.

10. ¿Cuál es la diferencia entre tasa activa y pasiva?

- Tasa activa es la cantidad que se cobra sin tener en cuenta otros gastos, y la tasa pasiva toma en cuenta los demás gastos administrativos.
- La tasa activa es el dinero que se paga por retiros y la pasiva por el interés de un crédito.
- La tasa activa es el dinero que cobra una institución financiera por un crédito y la tasa pasiva es el dinero que la institución paga por una inversión o dinero en cuentas de ahorro.

Análisis.

11. ¿Cuáles son los diferentes tipos de créditos? Escoja una o varias opciones.

- Extranjero
- De consumo
- Hipotecario
- Para emprender

12. ¿Qué es para usted una inversión?

- Consiste en dedicar recursos a la compra de activos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.
- Son depósitos protegidos por la COSEDE, lo que brinda mayor seguridad a los inversores.
- Son negociaciones que se dan fuera de la bolsa de valores como las acciones.

13. Completar la siguiente frase: *El depósito a _____, es un acuerdo entre un cliente y un banco, donde entrega los ahorros al banco a un plazo y tasa fija. Además, los ahorros no pueden ser _____ en cualquier momento.*

- Plazo fijo - Depositados
- Plazo fijo – Retirados
- A la vista - Retirados

14. Escoja cuales son los productos financieros que otorgan las instituciones financieras:

- Créditos
- Banca electrónica
- Cuenta corriente y de ahorro
- Cajeros automáticos

15. De las siguientes opciones, cuáles son las diferentes formas de inversión en el Ecuador.

- Bancos y cooperativas de ahorro y crédito

- Ecuabet
- Mercado de valores
- Scopus

16. ¿Qué entiende por amortización?

- Proceso donde se extingue una deuda por medio del registro de pagos periódicos, que pueden ser iguales o diferentes.
- Proceso de aumentar el valor de un activo con el tiempo.
- Es la diferencia entre el precio de compra de un activo y su valor de mercado actual.

17. De las siguientes opciones cuales son los diferentes tipos de amortización:

- Acelerada
- Alemana
- Variable
- Francesa

Evaluación.

18. Si adquieres una computadora de \$ 950,00 pero al pagar en efectivo recibes un descuento del 15%. ¿Cuánto pagas por la computadora?

- \$ 807,50
- \$ 650,30
- \$ 550,20

19. Si tienes \$ 1.500,00 y deseas ahorrar para comprar una computadora que cuesta \$ 800,00. ¿Cuánto dinero te quedaría para otros gastos?

- \$ 500,00
- \$ 200,00
- \$ 700,00

20. Hallar el interés durante 5 años por un capital de \$ 3.500,00, al 6%.

- \$ 2.500,00
- \$ 1.050,00
- \$ 895,00

Anexo C

Guía de Educación Financiera.



GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

“MENTES FINANCIERAS
PARA UN MEJOR FUTURO”.

Autora: Daniela Alejandra Hurtado Muñoz

Carrera de Finanzas

Nota. En el Anexo C se logra apreciar la guía de educación financiera utilizada para impartir las capacitaciones a los estudiantes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”.

ÍNDICE

MÓDULO I: Educación Financiera y Sistema Financiero

- Definición de educación financiera
- Inclusión financiera
- Cultura financiera
- Sistema Financiero
- Sistema Financiero Ecuatoriano
- Órganos Reguladores del Sistema Financiero Nacional
- Productos y servicios financieros

MÓDULO II: El Ahorro y Planificación Financiera

- ¿Qué es el ahorro?
- Beneficios de ahorrar
- Tipos de ahorros
- Plan de ahorro
- ¿Qué es la planificación financiera?
- Presupuesto
- Estructura de un presupuesto
- ¿Cómo realizar un presupuesto? Caso práctico

MÓDULO III: Formas de Financiamiento: El Crédito

- Crédito
- Tipos de créditos
- Requisitos para solicitar un crédito
- Tasas de interés
- Tipos de tasas de interés
- ¿Qué es la amortización?
- Amortización francesa
- Amortización alemana
- Buró de crédito
- Capacidad de endeudamiento y pago

MÓDULO IV: Formas de Inversión

- ¿Qué es la inversión?
- Tipos de inversiones financieras
- Opciones de inversión en Ecuador
- Calificación de riesgo

INTRODUCCIÓN



El programa de educación financiera tiene el objetivo de mejorar y ampliar los conocimientos financieros de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú”, incluyendo temas que permitan mejorar su capacidad de analizar temas financieros, así mismo esta distribuido en diferentes módulos con temas relacionados entre sí y metodologías para cada uno. Siendo de gran importancia en los estudiantes para que tomen decisiones correctas en su diario vivir influyendo en sus finanzas personales y familiares, como mejorar la administración de sus ingresos de forma eficiente evitando que en un futuro tengan un sobreendeudamiento, de igual manera podrán desarrollar sus habilidades al tener un buen manejo de estos recursos económicos.

OBJETIVOS:

- Proporcionar conceptos de forma clara, ordenada y coherente.
- Presentar las temáticas de forma dinámica que permita comprender los temas fácilmente.
- Presentar ejemplos de los temas para que sean desarrollados por los participantes del programa, donde puedan comparar sus aciertos y desaciertos.
- Presentar actividades que refuercen los temas planteados.
- Servir como material didáctico para que los docentes puedan socializar los temas del programa de educación financiera a los alumnos.



MÓDULO I

Educación Financiera y Sistema Financiero

OBJETIVO:

Comprender los conceptos e importancia de la educación financiera y la estructura y funciones del sistema financiero, incluyendo los diversos productos y servicios financieros ofertados.

RESULTADO ESPERADO:

Identifican la importancia y beneficios de tomar decisiones adecuadas y concene como contribuye el sf en el ambito personal y en el pais,



MÓDULO I

Educación Financiera

Es el proceso donde las personas adquieren conocimientos, habilidades y competencias en el ámbito financiero.

Tiene como finalidad que las personas comprendan las diferentes herramientas financieras y les permita tomar decisiones correctas ante el manejo de los recursos económicos.

Inclusión Financiera

Permite a las personas y empresas acceder a los productos y servicios financieros, facilitando que logren los objetivos financieros a largo plazo, empezando desde tener una cuenta de ahorros hasta llegar a invertir y solucionar emergencias económicas inesperadas.

Es un factor clave para disminuir la pobreza e impulsar la prosperidad.

Cultura Financiera

Es la serie de conocimientos y actitudes que permite una correcta gestión financiera, es decir el adecuado manejo de recursos económicos personales o familiares.

Una mala decisión financiera afecta a oportunidades económicas que se tenga a futuro, así como la calidad de vida, la autoestima de las personas y su forma de relacionarse con otras.



05

MÓDULO I

Sistema Financiero

Es el conjunto de instituciones financieras que se encuentran supervisadas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las instituciones que lo conforman son los bancos, las cooperativas de ahorro y crédito, las mutualistas y sociedades financieras

Funciones:

- Captar y promover el ahorro.
- Proporcionar de manera más fácil el intercambio de bienes y servicios.
- Apoyar al crecimiento económico de las personas y de igual forma al país.

Sistema Financiero Ecuatoriano

En Ecuador el sistema financiero se encuentra estructurado de la siguiente forma: poner las cooperativas mas grandes



MÓDULO I

Órgano Regulator del Sistema Financiero Nacional

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

Es responsable de la creación de las políticas públicas, además de la regulación y supervisión monetaria, crediticia, financiera de seguros y valores.



Instituciones que controlan y supervisan el S.F.N.

Banco Central del Ecuador



Encargado de realizar las estadísticas y el análisis del comportamiento macroeconómico del país en la prestación de servicios que tengan relación monetaria.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Encargada de regular a las cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda.



Superintendencia de Bancos

Conformada por los bancos, las sociedades financieras y las Cías emisoras de tarjetas de crédito, el cual se encarga de controlar y supervisar sus funciones.

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Conformada por la compañía de seguros, encargadas de cubrir daños o pérdidas por acontecimientos imprevistos mediante la indemnización monetaria.



MÓDULO I

Productos Financieros

Son los que conllevan a la transacción del dinero y la entidad financiera recibe o paga un interés.



Cuenta corriente.

Es la acumulación del dinero mediante cheques depositados en ventanilla y transferencias a través de otras cuentas bancarias por pagos.



Cuenta de ahorro.

Permite tener el dinero resguardado de forma segura y genere una rentabilidad, la cual ayuda a mejorar su manejo para imprevistos.



Depósitos a la vista.

El cliente puede acceder a su dinero de forma ágil a través de retiros o depósitos en cualquier momento que lo necesite.



Depósito a plazo.

También llamado póliza, es cuando el cliente deposita un monto de dinero a un plazo determinado con una tasa fija, el cual puede ser retirado más los intereses, concluido el plazo y no antes de este.



Tarjetas de crédito.

Permite al usuario adquirir bienes o pagar servicios sin necesidad de tener dinero en físico, donde al final del mes debe pagar en la institución financiera el monto consumido de acuerdo al contrato firmado.



Tarjetas de débito.

Sirve para realizar pagos y retiros de los cajeros y corresponsales bancarios en cualquier momento que se desee, debe contar con los fondos suficientes en la cuenta de ahorros.

MÓDULO I

Servicios Financieros

Son el complemento de los productos, ya que sirven como intermediarios que facilitan el desarrollo de estos.



Sucursales bancarias.

Son las oficinas creadas por las instituciones financieras en toda la ciudad para que los clientes puedan acceder a los servicios de forma más cómoda.



Cajeros automáticos.

Son dispositivos electromecánicos que operan en tiempo real permitiendo a los usuarios retirar o depositar dinero de su cuenta a su alcance.



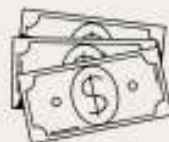
Banca electrónica.

Son aplicaciones desarrolladas por las instituciones financieras para que los clientes puedan acceder a sus servicios desde sus casas, la oficina y el teléfono móvil con acceso a internet.



Banca telefónica.

Se realiza una llamada a atención al cliente de cualquier institución financiera para realizar consultas, pagos, información sobre la solicitud de algún producto, soporte en la banca móvil, entre otros.



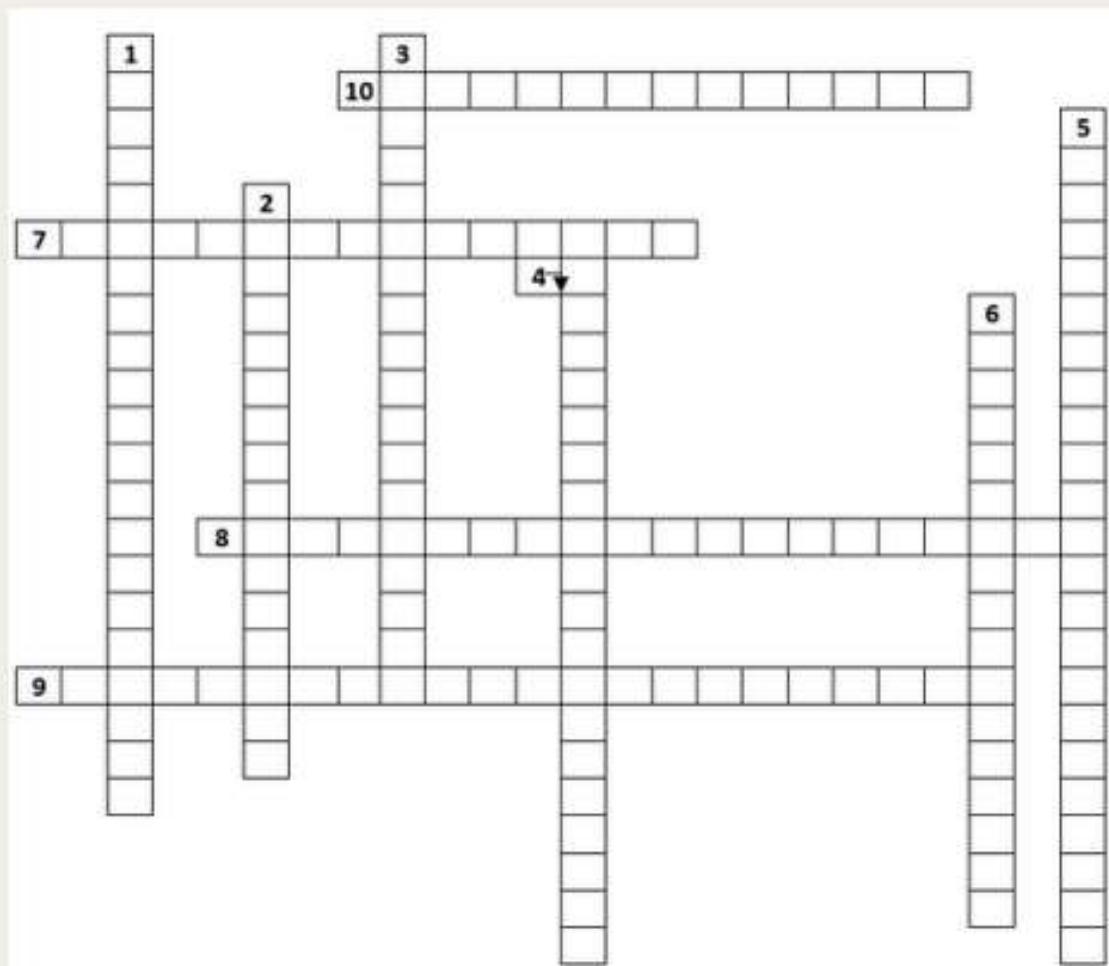
Corresponsales no bancarios.

Son un punto de atención a los clientes en lugares remotos o la población es de recursos bajos, se realiza en tiempo real permitiendo realizar diferentes tipos de transacciones.

MÓDULO I

Actividad N°1

1) Complete el siguiente crucigrama:



VERTICALES

1. Son los que conllevan a la transacción del dinero y la entidad financiera recibe o paga un interés.
2. Sirve para realizar pagos y retiros de los cajeros y corresponsales bancarios.
3. Es el conjunto de instituciones financieras que se encuentran supervisadas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
4. Permite a las personas y empresas acceder a los productos y servicios financieros, facilitando que logren los objetivos financieros a largo plazo.

MÓDULO I

5. Encargado de realizar las estadísticas y el análisis del comportamiento macroeconómico del país en la prestación de servicios que tengan relación monetaria.
6. Aplicaciones desarrolladas por las instituciones financieras para que los clientes puedan acceder a sus servicios desde sus casas, la oficina y el teléfono móvil con acceso a internet.

HORIZONTALES

7. Permite tener el dinero resguardado de forma segura y genere una rentabilidad.
8. Proceso donde las personas adquieren conocimientos, habilidades y competencias en el ámbito financiero.
9. Son el complemento de los productos, ya que sirven como intermediarios que facilitan el desarrollo de estos.
10. Parte del Sistema Financiero Ecuatoriano conformado por 24 bancos.

2) Los depósitos a la vista son: acortar

- a) Es un producto financiero donde el cliente puede acceder a su dinero de forma ágil en cualquier momento que lo necesite. ()
- b) Es un servicio financiero donde el cliente deposita un monto a una tasa fija y no puede ser retirado antes del plazo dado. ()
- c) Es un servicio financiero donde el cliente puede acceder a su dinero de forma ágil en cualquier momento que lo necesite. ()

3) ¿Cuáles son los diferentes servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras?

- a) Cuenta de ahorros, corresponsales no bancarios, cajeros automáticos, tarjetas de crédito y débito. ()
- b) Depósitos a la vista, cuenta corriente, banca móvil, sucursales bancarias, banca telefónica. ()
- c) Banca electrónica, banca telefónica, cajeros automáticos, corresponsales no bancarios, sucursales bancarias. ()



MÓDULO II

El Ahorro y Planificación Financiera

OBJETIVO:

Promover una cultura de ahorro y la implementación de una planificación financiera para mejorar la gestión de las finanzas personales.

RESULTADO ESPERADO:

Conocer la importancia del ahorro y la planificación financiera para una correcta toma de decisiones financieras, generando un cultura de ahorro y logren elaborar un presupuesto.



MÓDULO II

El Ahorro

Es parte de los ingresos que no son utilizadas para los gastos sino se guarda para solventar alguna emergencia o alcanzar metas establecidas a largo plazo como un posgrado, viajar, comprar una casa, etc. Es aconsejable realizarlo en una institución financiera para tener beneficios de los intereses y se encuentra más seguro.



Beneficios de ahorrar

- ✔ Un ahorro prolongado permite cumplir las metas a corto, mediano y largo plazo sin recurrir a endeudarse.
- ✔ Da disciplina, por lo que es un hábito que se desarrolla diariamente y se es responsable al guardar el dinero.
- ✔ Da tranquilidad y seguridad económica al poder cubrir gastos imprevistos y gestionar de forma correcta el dinero, generando una economía estable.
- ✔ Da protección ante posibles pérdidas imprevistas como quedar desempleado o una mala inversión.
- ✔ Permite tener un ahorro de emergencia para situaciones inesperadas en el diario a vivir como una enfermedad, reparaciones en casa o de un vehículo, sin necesidad de endeudarse.
- ✔ Reduce el endeudamiento al ser un fondo de dinero, evitando que muchas personas recurran a realizar compras con una tarjeta de crédito o préstamos pagando altos intereses.
- ✔ Mejora la administración del dinero al realizar un presupuesto aproximando los gastos e ingresos, destinando una parte al ahorro, por lo cual se tiene un mejor control del dinero.
- ✔ Al ahorrar se tiene una independencia económica que genera mayor confianza en las personas comprar productos y servicios, teniendo en cuenta no gastar demasiado.

MÓDULO II

Tipos de ahorros

En función de la forma de almacenar.



Formal.

Las personas o empresas guardan el dinero en una institución financiera, ya sea en una cuenta de ahorros o pólizas.



Informal.

Es la acción de guardar el dinero de diversas formas como debajo del colchón, alcancías, cajas de ahorro comunitarias, etc.

En función del ahorrador.



Público.

Es realizado por el Estado, y es la diferencia entre el ingreso público (como son los tributos) y el gasto público.



Privado.

Realizado por las empresas o familias, es la diferencia entre el ingreso mensual por las actividades que realizan o el sueldo, y los gastos por las mismas actividades o gastos diarios de una familia.



Nacional Bruto (ANB).

Es el ahorro total con el que cuenta una nación en un determinado tiempo, tomando en cuenta tanto el ahorro público como el privado.

MÓDULO II

En función del objetivo.



De emergencia.

Es parte del dinero destinado en casos de emergencia, donde se pueda cubrir las obligaciones durante un tiempo determinado por falta de ingresos o una calamidad.



Para jubilación.

Se ahorra una parte de los ingresos cada mes, para el momento de la jubilación no depender solo de la pensión del estado sino tener un extra para poder vivir mejor.



Para los hijos.

Muchas parejas empiezan a ahorrar antes de tener un hijo para su educación, salud, y demás gastos que son hasta que se puedan solventar por si solos.



Para un objetivo.

Se ahorra para cumplir una meta o un objetivo a largo plazo como comprar un carro o una vivienda, planear un viaje o pagar una maestría en el Estado o en el extranjero, entre otros.



Programado.

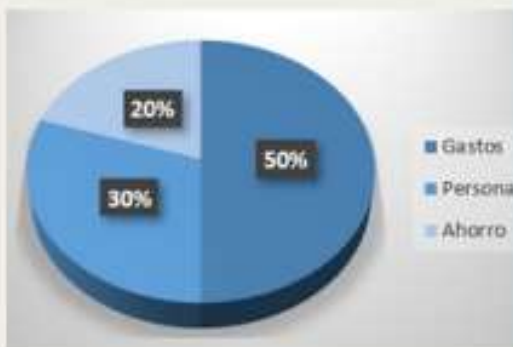
Es un producto que ofrecen las instituciones financieras, en el cual se va depositando un monto específico semanal o mensualmente, este no se puede retirar hasta la fecha acordada.

MÓDULO II

Plan de ahorro

Para lograr tener un buen ahorro es necesario crear un plan simple, medible, alcanzable, relevante y tener un determinado plazo para realizarlo; para conseguirlo se deben seguir tres etapas o pasos.

La administración correcta del dinero es la siguiente:



Ejercicio Práctico:

Si dentro de 5 años se desea comprar un terreno que cuesta \$ 10.000,00 y se tiene ahorrado \$ 3.000,00 y cuenta con un ingreso mensual de \$ 600,00. ¿Cuál sería la meta de ahorro mensual?

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Dinero Faltante	Meta de ahorro mensual
Terreno	5 años	\$ 10.000 - \$ 3.000 = \$ 7.000,00	\$ 600 * 20% = \$ 120,00

Pasos

1) Definir la capacidad de ahorro.
Del total de ingresos se debería destinar el 20 % al ahorro, pero se es consciente de que muchas personas no logran alcanzar este porcentaje porque sus gastos son altos. Realizando un presupuesto se puede analizar que gastos reducir para aumentar en los ahorros, en muchos casos se empieza a ahorrar desde \$ 5,00 y con el tiempo se irá aumentando.

2) Establecer un objetivo.
Para ser constantes con el ahorro se debe determinar una meta como un viaje, comprar un carro o para imprevistos. Un ejemplo es que para imprevistos se ahorre un 15% de 4 meses de los ingresos

3) Trazar el camino para alcanzar el objetivo.
Una vez claro los puntos anteriores se traza el camino para conseguir el objetivo, se puede realizar a través de una institución financiera. Se evidencia en el siguiente ejemplo.

MÓDULO II

Planificación Financiera

Es una herramienta flexible que se adapta y utiliza al realizar un presupuesto familiar, la planificación de fondos educativos y de jubilación, la planificación de un ahorro, entre otros.

Tener una adecuada planificación financiera beneficia a largo plazo a las personas o empresas, dado que ayuda a mejorar de manera correcta la gestión de los recursos financieros.



Presupuesto

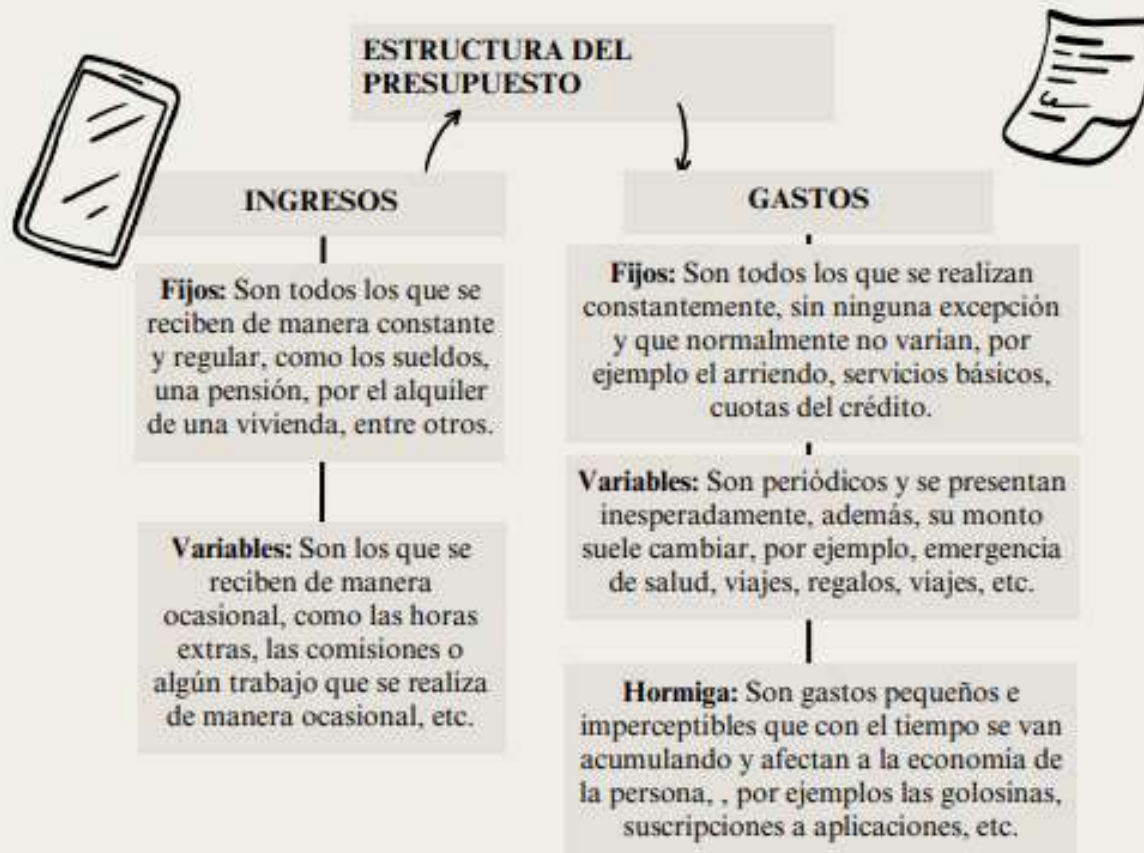
Es una planificación acerca de los ingresos y gastos que se estima durante un periodo determinado, ya sea a corto, mediano o a largo plazo. La parte primordial de un presupuesto siempre serán los ingresos, debido a que, estos determinarán la capacidad de cubrir los gastos como de alcanzar los objetivos fijados.

MÓDULO II



Estructura del presupuesto

El presupuesto esta estructurado por los ingresos que son todas las entradas de dinero o recursos que permitan incrementar el patrimonio de una persona, y los gastos que hacen referencia a todas las salidas de dinero o recursos que reducen el patrimonio de una persona. Estos se dividen en fijos y variables.



Como realizar un presupuesto

Para realizar un presupuesto efectivo se sigue los siguientes pasos:

1. Calcular los ingresos.
2. Calcular los gastos fijos.
3. Calcular los gastos variables.
4. Procesar la información, es decir, sumar los ingresos y sumar los gastos para luego restarlos, el total es el valor del presupuesto.
5. Realizar ajustes si son necesarios.
6. Mantener el equilibrio entre los ingresos y gastos.

MÓDULO II

Ejercicio Práctico:

INGRESOS	CANTIDAD
Salario Mensual (jornal u otra actividad)	\$ 550,00
Venta de productos	\$ 300,00
Otros ingresos	\$ 50,00
TOTAL INGRESOS	\$ 900,00
GASTOS	CANTIDAD
GASTOS FIJOS	
Alimentación	\$ 200,00
Servicios básicos (luz, agua, internet, teléfono)	\$ 40,00
Vivienda	\$ 150,00
Transporte	\$ 60,00
Salud	\$ 50,00
Educación	\$ 50,00
GASTOS VARIABLES	
Vestimenta	\$ 50,00
Imprevistos	\$ 60,00
Pago de deudas	\$ 80,00
Otros gastos	\$ 20,00
TOTAL GASTOS	\$ 760,00
INGRESOS - GASTOS = DINERO DISPONIBLE (Ahorro)	\$ 140,00

MÓDULO II

Actividad N°2

Realizar los siguientes ejercicios:

1) María desea comprar un vehículo en 3 años que cuesta \$ 15.000,00, tiene ahorrado \$ 4.500,00 y cuenta con un ingreso mensual de \$ 1.475,00. ¿Cuál sería la meta de ahorro mensual de María?

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Dinero Faltante	Meta de ahorro mensual

2) Jorge quiere viajar a Roma de vacaciones dentro de 4 años, el tour cuesta \$ 1.065,00, no tiene nada ahorrado y cuenta con un ingreso mensual de \$ 430,00. ¿Cuál sería la meta de ahorro mensual de Jorge?

Objetivo	Tiempo para lograrlo	Dinero Faltante	Meta de ahorro mensual

3) Camilo cuenta con un ingreso mensual de \$ 1.200,00; aparte recibe \$ 250,00 de una casa que arrienda. Entre sus gastos tiene:

- Reparaciones de vivienda \$ 78,00
- Salud \$ 50,00
- Libros escolares y útiles \$ 125,00
- Comida para el mes \$ 225,00
- Recorrido de buseta \$ 100,00
- Mensualidad del crédito \$ 165,00
- Pago de agua, luz y teléfono \$ 55,00
- Internet \$ 25,00
- Ropa deportiva y zapatos \$ 130,00
- Imprevistos y otros gastos \$ 120,00

Realizar el presupuesto y calcular la cantidad de ahorro mensual.

INGRESOS	CANTIDAD
TOTAL INGRESOS	
GASTOS	CANTIDAD
GASTOS FIJOS	
GASTOS VARIABLES	
TOTAL GASTOS	
INGRESOS - GASTOS = DINERO DISPONIBLE (Ahorro)	



MÓDULO III

Formas de Financiamiento: El Crédito

OBJETIVO:

Reconocer los elementos del crédito, incluyendo los riesgos y beneficios a la hora de obtenerlo.

RESULTADO ESPERADO:

Comprenden los diferentes riesgos y beneficios de financiarse mediante el crédito, diferenciando las tablas de amortización y su operación.



MÓDULO III

El Crédito

Es una herramienta en el cual mediante un contrato se otorga un capital monetario a una empresa o persona para ejecutar un proyecto o cubrir gastos, el cual se devuelve después del plazo establecido más los intereses, comisiones y gastos establecidos por la entidad financiera.

Tipos de créditos

Tipos de Créditos	Características
De consumo	Destinado para la adquisición de bienes o el pago de un servicio a corto o mediano plazo del 1 a 4 años.
Productivo o Comercial	Se otorga a empresas y personas naturales obligadas a llevar contabilidad y jurídicas dedicadas a actividades comerciales que registren ventas de \$ 100.000,00 hasta los \$ 5.000.000,00; para adquisición de un bien, pago de servicios de la actividad, refinanciamiento con otra institución o proveedores a corto y mediano plazo.
Hipotecario	Se otorga para la adquisición de una propiedad sea un edificio o terreno, con garantía sobre el bien adquirido o construido, se da a mediano y largo plazo (8 a 40 años, normalmente son 20 años), el monto va desde los \$ 177,66 hasta los \$ 228,42.
Educativo	Se otorga para financiar parcial o totalmente los costos de las actividades académicas de las personas, el monto varía desde dos SBU hasta \$ 30.000,00 dependiendo si son estudios nacionales o internacionales, a un plazo máximo de 5 años.
Microcrédito	Se otorga a empresas pequeñas o persona natural, para actividades de pequeña escala sea en la producción o comercialización de productos o prestación de servicios, el pago proviene de las ventas de estos, el monto va desde los \$ 5.000,00 hasta los \$ 100.000,00.
De Inversión Pública	El Estado da este crédito mediante el Banco de Desarrollo del Ecuador para financiar proyectos, obras y programas en el sector público con un plazo mínimo de 5 años y máximo de 20 años., mayormente destinado a universidades, institutos y los GAD.

MÓDULO III

Requisitos para solicitar un crédito

- ✓ **Ser mayor de edad:** Las instituciones financieras deben asegurar que su dinero será devuelto por lo cual se revisa el historial crediticio y que tengan ingresos estables, lo cual una persona menor de edad no tiene acceso a estas condiciones.
- ✓ **Situación financiera estable:** La persona debe demostrar que cuenta con los ingresos suficientes para cubrir el préstamo y otros gastos, en caso de cancelar un crédito con otro debe fijarse que la tasa de interés, costos, plazo y mensualidades de pago sean mejores que el anterior.
- ✓ **Historial crediticio:** Se revisa si en créditos anteriores cumplió el plazo y pagos puntualmente, tener un historial positivo denota la responsabilidad de la persona y tiene acceso a mejores condiciones y tasas de interés para un nuevo crédito.
- ✓ **Capacidad de pago:** Al solicitar un crédito se debe tener en cuenta que se cubrirá la deuda en su totalidad en el plazo dado, analizando que pueden darse situaciones imprevistas como el desempleo o por enfermedad que se cubran con los ingresos, y retrasarse con las mensualidades del crédito.

Tasa de interés

Es el precio del dinero que una persona recibe con el tiempo y hace uso de este, también es el porcentaje que paga la persona por un crédito que tenga en una institución financiera, pero cuando existe una liquidez baja la tasa de interés baja y cuando hay escasez la tasa sube.



MÓDULO III

Tipos de tasas de interés



Tasa activa: Es el porcentaje de dinero que las instituciones financieras cobran por un préstamo otorgado.



Tasa pasiva: Es el porcentaje de dinero que la institución paga por una inversión o un depósito en cuentas de ahorro o corrientes a los clientes.



Tasa spread: Es la diferencia entre las dos tasas de interés anteriores, es la ganancia de los intermediarios financieros.



Tasa nominal: Es el porcentaje que se cobra sobre una cantidad de dinero acordada, sin tener en cuenta demás gastos que se den.



Tasa efectiva o real: Es el porcentaje que se cobra sobre una cantidad de dinero, sumando los gastos administrativos dados.

MÓDULO III

Tipos de tasas de interés

Interés Simple.

Es calculado siempre sobre el capital inicial de la inversión, es decir, por más que pase el tiempo los intereses ganados de cada año no se reinvertirán en el siguiente período por lo que el interés obtenido siempre será el mismo. En la fórmula “C” es el capital, “i” el interés y “t” el tiempo.

Ejercicio práctico: Calcular el interés simple que se debe pagar por un crédito de \$ 2.000,00 al 5% mensual por 3 años.

Resolución:

$$\text{Interés simple} = C * i * t$$

$$\text{Interés simple} = \$ 2.000,00 * 5\% * 3$$

$$\text{Interés simple} = \$ 300,00$$



Interés Compuesto.

Es calculado sobre el capital inicial y los intereses obtenidos en cada período, es decir, con el pasar del tiempo los intereses ganados cada año se van sumando al capital inicial para obtener una mayor rentabilidad en los próximos.

Ejercicio práctico: Calcular el interés compuesto que se debe pagar por un préstamo de \$ 2.000,00 al 5% mensual por 3 años.

Resolución:

$$\text{Interés compuesto} = C = P * (1+i)^t$$

$$C = \$ 2.000,00 * [(1+5\%)^3]$$

$$C = \$ 2.000,00 * (1,05)^3$$

$$C = \$ 2.000,00 * 1,157625$$

$$C = \$ 2.315,25$$

$$\text{Interés compuesto} = C - P$$

$$\text{Interés compuesto} = \$ 2.315,25 - \$ 2.000,00$$

$$\text{Interés compuesto} = \$ 315,25$$



MÓDULO III

Amortización

Es un conjunto de cálculos utilizados para fijar el pago de las cuotas de un préstamo teniendo en cuenta la tasa de interés, el plazo y el monto del dinero establecido.



Amortización Francesa

En este modelo las cuotas que se pagan son iguales y con el tiempo el capital tiene un mayor porcentaje en relación a las cuotas. Esta se utiliza más en créditos hipotecarios por lo que tienen una tasa fija y son a largo plazo.

Amortización Alemana

Cuenta con una cancelación constante del capital, es decir las cuotas van disminuyendo con el paso de los meses o años, ya que el capital se mantiene igual y los intereses se calculan sobre el sueldo que esta adeudado.

Buró de crédito

Es una base de datos sobre el comportamiento de cancelación de un préstamo que han tenido las personas en los últimos 3 años de forma puntual, atrasos o incumplimiento en el pago total del crédito, el no contar con un historial positivo al solicitar un nuevo crédito tendrán limitaciones y complicaciones para que las instituciones financieras acepten la solicitud.

Se puede tener conocimiento del historial a través de una institución financiera o en la página web de la Superintendencia de Bancos.



MÓDULO III



Capacidad de endeudamiento

Es el límite máximo de deuda que una persona o empresa puede asumir sin que su estabilidad financiera se encuentre comprometida. Esta capacidad va entre el 30% y 40% de los ingresos netos mensuales, superar este límite pone en riesgo la estabilidad financiera.

Ejercicio práctico: Carlos quiere comprar una computadora y solicita un crédito, su ingreso es de \$ 800,00 y sus gastos \$ 450,00. ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de Carlos?

Resolución:

Ingreso neto = Ingreso total - Gasto total

Ingreso neto = \$ 800,00 - \$ 450,00 = **\$ 350,00**

Capacidad de endeudamiento = Ingresos netos * 40%

Capacidad de endeudamiento = \$ 350,00 * 40%

Capacidad de endeudamiento = **\$ 140,00**

Rta: Carlos podría endeudarse \$ 140,00 máximo.

Capacidad de pago

Es la probabilidad de que una persona o empresa incumpla con sus obligaciones financieras, en otras palabras, mide la solvencia para hacer frente a posibles endeudamientos. Se considera capacidad baja por debajo del 10%, entre el 10% y el 30% capacidad media y superior al 30% capacidad alta.

Ejercicio práctico: Jennifer quiere conocer su capacidad de pago si su ingreso es de \$ 800,00 y sus gastos \$ 450,00 mensuales.

Resolución:

Capacidad de pago = (Ingresos - Gastos) * 70%

Capacidad de pago = (\$ 800,00 - \$ 450,00) * 70%

Capacidad de pago = **\$ 245,00**

Rta: Jennifer podría pagar \$ 245,00 máximo.



MÓDULO III

Actividad N°3

1) Realizar los siguientes ejercicios:

- a) Calcular el interés simple que Antonio debe pagar por un crédito de consumo de \$ 5.500,00 al 4,75% mensual por 5 años.
- b) Dayanna quiere conocer su capacidad de pago si cuenta con un ingreso es de \$ 430,00 y sus gastos \$ 225,00 mensuales.
- c) Calcule el interés compuesto que Cristina debe pagar por un crédito comercial de \$ 13.000,00 al 3,65% mensual por 8 años.
- d) Sofia quiere comprar juego de muebles para la sala y solicita un crédito, su ingreso es de \$ 760,00 y sus gastos \$ 355,00 mensualmente. ¿Cuál es la capacidad de endeudamiento de Sofia?

2) La tasa spread se define como:

- a) Es el porcentaje de dinero que la institución paga por una inversión. ()
- b) Es la ganancia de los intermediadores financieros. ()

3) Complete los siguientes enunciados:

- El es una base de datos sobre el comportamiento de cancelación de un préstamo que han tenido las personas en los últimos 3 año.
- El se otorga a empresas pequeñas o persona natural, para actividades de producción o comercialización de productos o prestación de servicios, el pago proviene de las ventas de estos, el monto va desde los \$ 5.000,00.
- En la amortización se cancela de forma constante el capital, las cuotas van disminuyendo con el paso de los meses, el capital se mantiene igual y los intereses se calculan sobre el saldo adeudado.

MÓDULO IV

Las Inversiones

OBJETIVO:

Identificar y reconocer las diferentes formas de inversión existentes que permiten asegurar un beneficio económico a largo plazo.

RESULTADO ESPERADO:

Establecen la importancia de la inversión y la modalidad que se ajusta a sus necesidades.



MÓDULO IV

Inversiones

Trata de destinar dinero a proyectos, bienes raíces, acciones o bonos para tener un beneficio económico a futuro incrementando su valor; se debe tener en cuenta que toda inversión tiene un riesgo, por lo cual se debe seleccionar correctamente que tipo de inversión se va a realizar.

Tipos de inversiones financieras



De renta fija: Se coloca dinero en instrumentos financieros que cuentan con un rendimiento como los bonos y pagarés. Tiene bajo rendimiento, ya que, su riesgo es mínimo.



De renta variable: Implica la compra de activos financieros como acciones de una empresa, obteniendo beneficios de los dividendos de la misma, la rentabilidad no está garantizada teniendo un alto riesgo.



En bolsa de valores: Implica la adquisición y venta de activos financieros, obteniendo beneficios de los cambios en sus precios, conllevando riesgos influenciados por factores externos.



En divisas: Es la compra y venta de monedas, donde se obtiene rentabilidad de las fluctuaciones en las tasas de cambio entre las monedas, que son influenciados por diferentes factores externos.



En materia prima: Es la adquisición de recursos naturales como el oro, petróleo, alimentos, etc. para obtener beneficios de la fluctuación de sus precios en los mercados.



En bienes inmuebles: Trata de comprar y administrar bienes raíces como terrenos, propiedades, etc. para obtener rentabilidad de arriendos o la venta a largo plazo, son activos que con el pasar del tiempo aumentan su valor.



Fondos de inversión: Es un fondo mutuo en el que varias personas ubican su dinero para invertirlo de manera colectiva en diferentes activos, logrando diversificar la cartera.

MÓDULO IV

Opciones de inversión formal en Ecuador

Existen diferentes opciones de inversión, sin embargo, cada una cuenta con sus propios términos de rentabilidad y riesgo.

Bancos

Invertir en estas entidades financieras es una opción muy segura, los depósitos realizados se encuentran protegidos por la Corporación de Seguro de Depósitos (COSEDE), brindan estabilidad y liquidez.



Cooperativas de Ahorro y Crédito, y Mutualistas



Usualmente ofrecen tasas de interés un poco más altas que los bancos, pero de igual manera tienen un riesgo moderado, siendo importante investigar y seleccionar una entidad que se encuentre bien gestionada.

Mercado Bursátil o de Valores

Es el intermediario de títulos que se encuentran siendo negociados en la Bolsa de Valores de Guayaquil y Quito, dependiendo del tipo de instrumento en el que invierta variará la rentabilidad y el riesgo.



Mercado Extrabursátil



Son las negociaciones que se desarrollan fuera de la bolsa de valores como los bonos corporativos, acciones, certificados de depósito o facturas comerciales, con la participación de intermediarios con valores inscritos en el Catastro Público del Mercado de Valores.

Mercado Privado

Son las negociaciones que se realizan de manera directa entre comprador y vendedor, sin la intervención de ningún intermediario ni supervisor.



MÓDULO IV



Calificación de Riesgo

Es la opinión profesional dada por las compañías calificadoras de riesgos nacionales o extranjeras con experiencia y reconocimiento por parte de los organismos de control como la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, sobre la capacidad y solvencia de las instituciones financieras para administrar los riesgos, cubrir sus deudas y cumplir con las obligaciones con el público.



Escala de calificación

Escala	Características
AAA	Empresa sólida con excelente rentabilidad y trayectoria en el mercado, las pocas debilidades son mitigadas totalmente por sus fortalezas.
AA	Empresa financieramente sólida con buen desempeño y perfil de riesgo bajo.
A	Empresa con buen récord financiero y debilidades que se superan rápidamente, baja probabilidad de problemas significativos.
BBB	Empresa con buen crédito, pero con problemas menores que son manejables a corto plazo.
BB	Empresa con buen crédito, probablemente atraviesa dificultades que se espera no continúen a largo plazo.
B	Empresa con crédito aceptable, pero con problemas significativos.
C	Empresa con deficiencias financieras, teniendo dudas para soportar nuevos problemas.
D	Empresa con considerables deficiencias que incluyen problemas de fondeo y liquidez.
E	Empresa con problemas muy serios, existiendo duda sobre su viabilidad sin ayuda externa.

MÓDULO IV

Actividad N°4

1) Realizar un organizador gráfico de las opciones de inversión formal en el Ecuador.

2) Complete los siguientes enunciados:

- La calificaciónconsiste de las empresas con problemas muy serios, existiendo duda sobre su viabilidad sin ayuda externa.
- La inversión en implica la adquisición y venta de activos financieros, obteniendo beneficios de los cambios en sus precios, conllevando riesgos influenciados por factores externos.
- La calificación trata de las empresas con buen crédito, pero con problemas menores que son manejables a corto plazo.

3) Las inversiones en bienes inmuebles trata de:

- a) Comprar y administrar bienes raíces como terrenos, para obtener rentabilidad de arriendos o la venta a largo plazo. ()
- b) Colocar dinero en instrumentos financieros que cuentan con un rendimiento como los bonos y pagarés. ()

4) Los tipos de inversiones financieros son:

- a) De renta fija y variable, fondos de inversión, de divisas, en bolsa de valores, de materia prima. ()
- b) De renta fija y variable, fondos de inversión, en mercado bursátil, en mercado extrabursátil. ()

SOLUCIONARIO DE ACTIVIDADES



MÓDULO I



Pregunta	Respuesta
1	1. Productos financieros 2. Tarjeta de débito 3. Sistema financiero 4. Inclusión financiera 5. Banco Central del Ecuador 6. Banca electrónica 7. Cuenta de ahorro 8. Educación financiera 9. Servicios financieros 10. Sector privado
2	a
3	c

MÓDULO II

Pregunta	Respuesta
1	\$ 295,00
2	\$ 86,00
3	\$ 377,00

MÓDULO III

Pregunta	Respuesta
1	a) \$ 1.306,25; b) \$ 143,50; c) \$ 4.318,00; d) \$ 162,00
2	b
3	Buró de crédito, microcrédito, alemana.

MÓDULO IV

Pregunta	Respuesta
1	Actividad Práctica
2	E, bolsa de valores, BBB
3	a
4	a

GLOSARIO

- ✓ **Instituciones financieras:** es una compañía con fines de lucro que tiene como actividad la prestación de servicios y productos financieros a los agentes económicos de la sociedad.
- ✓ **Salario Básico Unificado (SBU):** Es una retribución que percibe una persona por parte de su empleador por el trabajo realizado dentro de la jornada ordinaria.
- ✓ **Gobiernos Descentralizados Autónomos (GAD):** Son instituciones descentralizadas que gozan de autonomía política, administrativa y financiera, y están regidos por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad, interterritorial, integración y participación ciudadana.
- ✓ **Endeudamiento:** Son las obligaciones de pago de una persona física o jurídica que tienen contraídas con una tercera persona.
- ✓ **Mutualistas:** Es la unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras, generalmente invierten en el mercado inmobiliario y están formadas por socios.
- ✓ **COSEDE:** La Corporación del Seguro de Depósitos es una institución pública que contribuye a la estabilidad y confianza del sistema financiero nacional y de seguros privados, protegiendo los recursos de la ciudadanía.
- ✓ **Rentabilidad:** Hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.
- ✓ **Problemas de fondeo:** Son las dificultades que enfrentan las empresas para obtener los recursos financieros necesarios para sus operaciones, crecimiento o proyectos específicos.
- ✓ **Liquidez:** Es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio.
- ✓ **Viabilidad:** Que tan probable es llevar algo a cabo, con las posibilidades físicas, lógicas, económicas o de otra índole, y poder materializarlo en la realidad.

BIBLIOGRAFÍAS

- Banco Internacional. (05 de febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* <https://lc.cx/rU7Okc>
- Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.* <https://lc.cx/sxg8tH>
- BBVA. (20 de abril de 2020). *¿Qué se debe tomar en cuenta antes de recurrir a un crédito?* <https://lc.cx/Gf2C>
- BBVA. (2024). *Condiciones más comunes para pedir un préstamo en una entidad financiera.* <https://lc.cx/r6MrJT>
- BBVA. (13 de marzo de 2024). *Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas.* <https://lc.cx/0oqj8q>
- Biondi, E. (14 de abril de 2023). *Sistema de amortización: ¿De qué formas se puede cancelar un préstamo?* <https://lc.cx/KvcP5l>
- CMF. (s.f.). *¿Qué tipos de Créditos existen?* https://lc.cx/OkXgk_
- Coll, F. (05 de abril de 2023). *Educación financiera.* <https://www.rankia.com/diccionario/economia/educacion-financiera>
- Corporación Financiera Nacional. (2018). *Programa de Educación Financiera: Módulo 3.* <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/3-MODULO-III.pdf>
- Corporación Financiera Nacional. (2018). *Programa de Educación Financiera: Módulo 2.* <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/2-MODULO-II.pdf>
- Factoro. (28 de noviembre de 2023). *Ahorro formal e informal.* https://lc.cx/Pkknr_
- Financiera Comultrasan. (10 de junio de 2022). *Importancia y beneficios del ahorro.* <https://lc.cx/WP6x56>
- Gallo, J. (29 de agosto de 2022). *Cultura financiera.* <https://lc.cx/-ywzxK>
- HelpMyCash. (2023). *Cómo crear un plan de ahorro sin morir en el intento.* *Revista La Vanguardia.* <https://lc.cx/LDq0ZC>
- JPRMF. (2020). *Resolución No. 603-22020-F.* Obtenido de Banco Central del Ecuador. <https://lc.cx/kHOy0Q>
- Llorente, J. y Sevilla, A. (19 de febrero de 2024). *Fondo de inversión: ¿Qué es, tipos y ventajas.* <https://lc.cx/2NX09i>

BIBLIOGRAFÍAS

- López, J. (18 de febrero de 2019). *Tipos de ahorro*. <https://lc.cx/oQs40J>
- Mazza, A. (5 de marzo de 2024). Qué es el buró de crédito y cómo conocer el historial crediticio. *El Mercurio*. <https://elmercurio.com.ec/2024/03/05/buro-de-credito/>
- Park, H. (16 de diciembre de 2020). *¿Qué es una calificación de riesgo en Ecuador?* <https://lc.cx/zzluut>
- Saab, L. (20 de octubre de 2023). *¿Qué opciones de inversión ofrece el mercado ecuatoriano?* <https://lc.cx/emayoP>
- Sevilla, A. (6 de febrero de 2024). *Inversión: Qué es, cómo empezar y qué tipos hay*. <https://lc.cx/fP0F8m>
- Tibanquiza, J. (30 de enero de 2023). *Sistema financiero ecuatoriano*. <https://lc.cx/YJBF4n>
- Universidad Autónoma del Perú. (9 de junio de 2024). *10 tipos de inversiones financieras que debes conocer*. <https://lc.cx/Buzv3I>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad Scielo*. <https://lc.cx/wbCjyC>
- Villacis, C. (02 de septiembre de 2022). *¿Por qué es importante ahorrar?* <https://lc.cx/eor4hh>

Anexo D

Evidencia de la evaluación diagnóstica.



Nota. En el Anexo D se evidencia la aplicación de la evaluación inicial a los estudiantes de bachillerato del Colegio Bachillerato Manú.

Anexo E

Evidencia de las capacitaciones.



Nota. En el Anexo E se evidencia la impartición de las clases de capacitación financiera a los estudiantes de bachillerato del Colegio Bachillerato Manú.

Anexo F

Evidencia de la evaluación final y entrega de la guía a la rectora.



Nota. En el Anexo F se evidencia la aplicación de la evaluación final a los estudiantes de bachillerato del Colegio Bachillerato Manú y la entrega de la guía financiera a la rectora del plantel educativo.

Anexo G

Evidencia de la entrega de las guías a docentes del plantel educativo.



Nota. En el Anexo G se evidencia la entrega de la guía financiera a los docentes de la materia de emprendimiento y gestión del plantel educativo.

Anexo H

Certificado de la traducción.

Mgs. Mónica Jimbo Galarza

C E R T I F I C O:

Haber realizado la traducción de Español – Inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas titulado “Factores socioeconómicos en relación al nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato del “Colegio Bachillerato Manú” del cantón Saraguro.” de autoría de Daniela Alejandra Hurtado Muñoz CI: 1104282221.

Se autoriza a la interesada hacer uso de la misma para los trámites que crea conveniente.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Emitida en Loja, a los 25 días del mes de febrero 2025.



Mgs. Mónica Jimbo Galarza

MAGÍSTER EN ENSEÑANZA DE INGLÉS COMO LENGUA EXTRANJERA

REGISTRO EN LA SENEYCT N° 1021-2018-1999861

Nota. Documento que respalda la veracidad de la información emitida.