



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Educación financiera como fortalecimiento económico de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado

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

AUTORA

Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona

DIRECTORA

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg Sc.

Loja – Ecuador

2025



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 **Educación Financiera como Fortalecimiento Económico de los habitantes de la Parroquia Triunfo Dorado**, perteneciente al estudiante **JHOSELYN ROCIO ZARUMA GAONA**, con cédula de identidad N° **1900857713**.

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, 6 de Febrero de 2025



MARITZA JACKELINE
PEÑA VELEZ

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



Certificado TIC/TT.: UNL-2025-000588

1/1
Educamos para Transformar

2. Autoría del Trabajo de Integración Curricular

Yo, Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona, 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: 1900857713

Fecha: 04 de abril de 2025

Correo Electrónico: jhoselyn.zaruma@unl.edu.ec

Teléfono: 0985448392

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

Yo, Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona, declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular titulado **“Educación financiera como fortalecimiento económico de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado”** como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas y autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 4 días de abril de dos mil veinticinco, suscribe el autor.

Firma:

Autor: Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona

Cédula de Identidad: 0985448392

Dirección: Esteban Godoy

Correo electrónico: jhoselyn.zaruma@unl.edu.ec

Celular: 0985448392

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director del trabajo de integración curricular:

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg Sc.

4. Dedicatoria

Con inmensa gratitud y profundo cariño, dedico este trabajo a quienes han sido mi fortaleza, mi inspiración y mi apoyo incondicional a lo largo de este camino.

En primer lugar, a Dios, por concederme sabiduría y paciencia necesarias para superar cada obstáculo durante mi formación académica, por ayudarme a confiar a que todo llega a su debido tiempo, por acompañarme en cada paso, por darme la fortaleza en los momentos de angustias y tristezas, y por llenarme de fe y esperanza cuando más lo necesitaba.

A mi amada madre, Susana Enith Gaona Castillo, gracias por siempre creer en mí, incluso cuando dudaba de mí misma. Por cada sacrificio silencioso, por cada desvelo, por cada esfuerzo que hiciste para que logre alcanzar mis metas, nada de esto hubiera sido posible sin ti, este logro también es tuyo.

A mis adorables y amados abuelitos, María Castillo y Luis Gaona, cuya presencia, amor y enseñanzas, han sido un pilar fundamental en mi vida. Sus sabios consejos, su fe en mí han sido el motor que me impulsó a seguir adelante.

A mi familia, a quienes han estado cerca y a quienes, a pesar de la distancia, han demostrado su cariño incondicional y han sido parte de mi crecimiento personal y académico.

A Jandry Alberca, por su apoyo constante y sus palabras de aliento día a día durante la elaboración de mi tesis, por cada sonrisa en los días difíciles y por nunca dejar de creer en mí. Tu amor, paciencia y compañía han sido un refugio en este proceso.

Y sin dejar de lado a mi mejor amiga Fernanda Guamán, por ser mi confidente, mi apoyo inquebrantable y mi hermana de la vida. Por escucharme, levantarme cuando sentía que no podía más, por recordarme mis fortalezas y que era capaz de lograr mis sueños con perseverancia y esfuerzo.

A mis fieles compañeros de 4 patas, Teo, Muñeca, Loki y Sofía, cada ladrido, cada ronroneo y cada mirada fueron refugio en mis días más oscuros.

Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona

5. Agradecimiento

A la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, y en especial a la carrera de Finanzas, por abrirme sus puertas y permitirme formar parte de su comunidad universitaria.

A la planta docente de la carrera, por compartir su sabiduría y experiencia, por cada enseñanza impartida con dedicación y compromiso, y guiarme en este proceso de formación académica.

A la economista Germania del Pilar Sarmiento, por su valiosa guía y acompañamiento a lo largo del proceso de la realización de este trabajo

Un agradecimiento especial a mi directora de tesis, Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez. Mg Sc., su experiencia y comprensión fueron fundamentales para alcanzar esta meta.

Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona

6. Índice de Contenidos

Certificación del trabajo de integración curricular.....	iii
Autoría del Trabajo de Integración Curricular.....	iv
Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
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 Evidencia internacional.....	6
4.1.2 Evidencia regional.....	6
4.1.3 Evidencia nacional.....	7
4.2 Evidencia conceptual.....	8
4.2.1 Educación.....	8
4.2.2 Finanzas.....	8
4.2.3 Educación financiera.....	8
4.2.4 Importancia de la educación financiera.....	9
4.2.5 Alfabetización.....	9
4.2.6 Inclusión Financiera.....	9
4.2.7 Fortalecimiento económico.....	9
4.2.8 Emprendimiento.....	10
4.2.9 Cultura financiera.....	10
4.2.10 Origen de la educación financiera.....	10
4.2.11 Programa de educación financiera.....	10
4.2.12 Temáticas que contiene un programa de educación financiera.....	11
4.2.12.1 Ahorro.....	11
4.2.12.2 El Presupuesto.....	11
4.2.12.3 Presupuesto familiar.....	11

4.2.12.4 Ingresos.....	11
4.2.12.5 Gastos.....	11
4.2.12.6 Inversión.....	11
4.2.12.7 Crédito.....	11
4.2.12.8 Amortización.....	13
4.2.13 Beneficios del programa de educación financiera.....	13
4.2.14 Programas de educación financiera en Ecuador.....	13
4.2.15 Metodologías para medir el conocimiento.....	14
4.2.15.1 Taxonomía de Bloom.....	15
4.2.15.2 Niveles de la Taxonomía de Bloom.....	15
4.2.15.3 Método PISA.....	16
4.2.16 Características socioeconómicas.....	17
4.3 Marco Legal.....	17
4.3.1 Constitución de la Republica del Ecuador.....	17
4.3.2 Normas de la Superintendencia de Bancos.....	17
5. Metodología.....	19
5.1 Área de investigación.....	19
5.2 Enfoque de la investigación.....	19
5.3 Alcance, tipo y diseño de la investigación.....	20
5.3.1 Alcance Exploratorio.....	20
5.3.2 Alcance Descriptivo.....	20
5.3.3 Tipo de Investigación Experimental.....	20
5.3.4 Diseño Longitudinal.....	21
5.4 Métodos de investigación.....	21
5.4.1 Inductivo.....	21
5.4.2 Deductivo.....	22
5.4.3 Sintético.....	22
5.4.4 Analítico.....	22
5.5 Técnicas e instrumentos de investigación.....	22
5.5.1 Observacional bibliográfica.....	22

5.5.2 Encuesta.....	22
5.5.3 Metodología de Bloom.....	23
5.5.4 Estadísticas.....	23
5.6 Recursos de investigación.....	23
5.7 Población, muestra y objeto de estudio.....	24
5.8 Procedimiento de la investigación.....	25
5.8.1 Método de calificación.....	25
5.9 Hipótesis.. ..	26
5.10 Procedimiento de la investigación.....	26
5.11 Operacionalización de las variables.....	27
6. Resultados	28
6.1 Objetivo 1. Identificar las características socioeconómicas y el nivel de conocimientos financieros de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado.	28
6.1.1 Sección I: Aspectos socioeconómicos.....	28
6.1.2 Sección II: Conocimiento en términos financieros.....	30
6.2 Objetivo 2: Diseñar un programa de educación financiera que aborde las necesidades identificadas en la comunidad.....	34
6.2.2 Introducción.....	34
6.2.3 Representación del programa.....	34
6.2.4 Objetivo.....	34
6.2.5 Público objetivo.....	35
6.2.6 Presupuesto.....	35
6.2.7 Estructura del programa de educación financiera.....	36
6.2.8 Modalidad.....	35
6.2.9 Metodología del programa de educación financiera.....	35
6.2.10 Materiales didácticos.....	36
6.2.11 Sensibilidad y difusión.....	36
6.2.12 Cronograma de actividades.....	39
6.2.13 Guía financiera.....	42
6.3 Objetivo 3: Evaluar la eficacia del programa de educación financiera implementado en la parroquia Triunfo Dorado.....	40
7. Discusión.....	45
8. Conclusiones.....	47
9. Recomendaciones.....	48

10. Bibliografía.....	49
10. Anexos.....	55

7. Índice de Tablas

Tabla 1. Total de programas impartidos por las Instituciones Financieras.....	14
Tabla 2. Niveles de desempeño.....	16
Tabla 3. Ponderación de la clasificación de los conocimientos financieros	25
Tabla 4. Niveles de la Taxonomía de Bloom.....	25
Tabla 5. Niveles de rangos de puntuación el modelo de estratificación que utiliza PISA.....	26
Tabla 6. Operacionalización de las variables.....	27
Tabla 7. Aspectos socioeconómicos	28
Tabla 8. Preguntas con una tasa de acierto hasta el 25 %.....	30
Tabla 9. Preguntas con una tasa de acierto hasta el 50 %.....	31
Tabla 10. Preguntas con una tasa de acierto hasta del 75 %.....	32
Tabla 11. Preguntas con una tasa de acierto hasta del 100 %.....	32
Tabla 12. Respuesta de las preguntas de conocimiento financiero global.....	33
Tabla 13. Nivel de conocimiento financiero estratificado	33
Tabla 14. Nivel de conocimiento financiero global.....	35
Tabla 15. Presupuesto del TIC.....	37
Tabla 16. Módulos y sus componentes	39
Tabla 17. Cronograma de actividades.....	41
Tabla 18. Temáticas abordadas en el conocimiento financiero global post capacitación.....	43
Tabla 19. Nivel de conocimientos financieros global post capacitación	43
Tabla 20. Nivel de conocimientos financieros estratificados	43

8. Índice de Figuras

Figura 1. Taxonomía de Bloom.....	16
Figura 2. Área de estudio.....	19
Figura 3. Asistencia de hombres y mujeres al programa de educación financiera.....	41
Figura 4. Comparación del nivel de conocimiento antes y después de la capacitación.....	44
Figura 5. Comparación antes y después del conocimiento financiero global.....	44

9. Índice de Anexos

Anexo A. Formato de encuesta.....	58
Anexo B. Constancia de la realización de las encuestas.....	63
Anexo C. Estadísticos descriptivos.....	64
Anexo D. Guía financiera.....	67
Anexo E. material didáctico para la capacitación.....	101
Anexos F. Folleto de la guía financiera	108
Anexo G. Hoja de ejercicios.....	109
Anexo H. Evidencia de la capacitación financiera.....	112
Anexo I. Encuesta post-capacitación.....	113
Anexo J. Estadísticos descriptivos post-capacitación.....	117
Anexo K. Certificado de traducción de resumen.....	121

1. Título

Educación Financiera como fortalecimiento económico de los habitantes de la
Parroquia Triunfo Dorado

2. Resumen

La educación financiera es un elemento clave para el fortalecimiento económico de las comunidades rurales, ya que facilita una mejor toma de decisiones, mejora la calidad de vida de sus habitantes y contribuye al desarrollo de la comunidad. Sin embargo, muchas personas en zonas rurales carecen de conocimientos necesarios para gestionar adecuadamente su dinero, lo que limita su estabilidad económica y su capacidad de inversión. El presente estudio analiza el nivel de conocimientos financieros de los habitantes de la parroquia “Triunfo Dorado”, cantón Centinela del Cóndor, provincia de Zamora, con el objetivo principal de aplicar un programa de educación financiera para contribuir al fortalecimiento económico de la comunidad. La investigación tuvo un enfoque mixto, se utilizó una muestra de 280 personas pertenecientes a la Población Económicamente Activa (PEA) con edades entre los 15 y 64 años de edad. Para la recolección de datos, se realizó una encuesta y se llevaron a cabo reuniones de capacitación con el fin de fortalecer los conocimientos financieros de los participantes. La evaluación se llevó a cabo mediante la metodología PISA, que clasifica el nivel de conocimientos financieros en 5 categorías, siendo el nivel 1 el más bajo y el nivel 5 el más alto. Los resultados evidenciaron que la población estudiada carecía de conocimientos financieros, lo que limita su capacidad para gestionar adecuadamente sus recursos. Sin embargo, tras la implementación del programa de educación financiera, los habitantes mejoraron significativamente sus conocimientos y habilidades financieras, avanzando del nivel 2 al nivel 5, lo que demuestra la efectividad del programa.

Palabras Claves: Educación financiera, Comunidad rural, Metodología PISA, Fortalecimiento económico, Programa.

2.1. Abstract

Financial education is a key element for the economic strengthening of rural communities, as it facilitates better decision-making, improves the quality of life of its inhabitants, and contributes to community development. However, many people in rural areas lack the necessary knowledge to properly manage their money, which limits their economic stability and investment capacity. This study analyzes the level of financial knowledge of the inhabitants of the parish "Triunfo Dorado", Centinela del Cóndor canton, Zamora province, with the main objective of implementing a financial education program to contribute to the economic strengthening of the community. The research had a mixed approach, using a sample of 280 people belonging to the Economically Active Population (EAP), aged between 15 and 64 years old. For data collection, a survey was conducted, and training meetings were held to strengthen the financial knowledge of the participants. The evaluation was carried out using the PISA methodology, which classifies financial knowledge into 5 categories, with level 1 being the lowest and level 5 being the highest. The results showed that the studied population lacked financial knowledge, which limited their ability to adequately manage their resources. However, after the implementation of the financial education program, the inhabitants significantly improved their financial knowledge and skills, progressing from level 2 to level 5, demonstrating the effectiveness of the program.

Keywords: Financial education, Rural community, PISA methodology, Economic strengthening, Program.

3. Introducción

La deficiencia de educación financiera en las personas ha limitado su capacidad para tomar decisiones económicas informadas, como acceder a créditos, planificar inversiones y gestionar adecuadamente sus ingresos, lo que contribuye al aumento de la pobreza y a la vulnerabilidad económica. Según un estudio realizado por la Global Fidex (2014, como se citó en OIT,2019), el 62 % de la población mayor de edad mundial tiene disponibilidad a productos financieros. Sin embargo, la brecha entre géneros es evidente ya que solo el 58 % de las mujeres tiene acceso, frente al 65 % de los hombres. Además, las regiones de Medio Oriente y África presentan los niveles más bajos de educación financiera con un 14 % y un 34 % de acceso. (p.3)

Villareal (2017) señala que, a pesar de los avances, los países de América Latina y el Caribe aun presentan niveles de pobreza. Esta situación se ve perjudicada por una desigualdad entre los segmentos de la población, particularmente en los sectores rurales, donde la pobreza es el doble que en los sectores urbanos. (p.11)

En conformidad con el estudio del Banco Central del Ecuador (2023), indica que la capacidad financiera en el país varía significativamente según el género, la edad, el nivel socioeconómico, el nivel educativo y el lugar de residencia. Los hombres, las personas adultas y personas con estudios superiores obtienen un puntaje mayor, mientras que las mujeres, jóvenes de 18 a 25 años y personas con educación básica presentan niveles más bajos. Y las áreas rurales muestran una menor alfabetización financiera en comparación a las áreas urbanas.

En la provincia de Zamora Chinchipe no existen estudios actualizados acerca de educación financiera. Conforme al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC,2020), el cantón Yacuambi tiene la tasa más alta de analfabetismo con un 10.2 % mientras que, en Centinela del Cóndor, la población con analfabetismo podría estar utilizando medios informales para gestionar su dinero, lo cual no solo indicaría una falta de educación financiera, sino también una falta de integración al sistema financiera formal.

No obstante, el desarrollo del trabajo presentó algunas limitaciones, entre ellas la baja colaboración inicial de algunos participantes y la desconfianza respecto al uso de la información recolectada durante las encuestas. Pese a estas dificultades, se logró establecer estrategias de confianza y sensibilización que, facilitando así la participación activa de los habitantes, logrando cumplir con los objetivos planteados en la investigación.

La investigación se desarrolló conforme a la normativa establecida en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y sigue una estructura organizada: Título, que refleja el tema y alcance de la investigación, Resumen se presenta en español e

inglés conjuntamente con las palabras claves más relevantes, Introducción que busca familiarizar al lector con el desarrollo de la investigación, Marco Teórico reúne la fundamentación teórica, los antecedentes del tema de estudio, los argumentos conceptuales más relevante y el marco legal de la investigación, en la sección de la Metodología, se detallan el área de estudio, los métodos, tipos, técnicas, población de estudio, muestra a investigar, la recolección de información, el tratamiento de datos, operacionalización de variables de estudio y el proceso de la investigación, los Resultados exponen el cumplimiento de los objetivos específicos, mientras que la Discusión permite contrastar los resultados con las teorías y estudios previos, posteriormente las Conclusiones sintetizan los aspectos más relevantes y los principales resultados obtenidos, seguidamente las Recomendaciones, elaboradas con base en las conclusiones, finalmente, la investigación incluye la Bibliografía, donde se citan las fuentes de consultas y los Anexos que recopilan herramientas metodológicas, técnicas complementarias e información secundaria de la investigación.

4. Marco Teórico

4.1 Evidencia Empírica

4.1.1 Evidencia internacional

La Funds Society (2024) menciona que un informe del Monitor de Cultura Financiera de la Unión Europea revela que solo el 18 % de los ciudadanos europeos posee un alto nivel de educación financiera, mientras que el 64 % tiene un nivel medio y el 18 % un nivel bajo. Los resultados más altos se encuentran en los países como Países Bajos, Dinamarca, Suecia y Eslovenia (párr.1).

De acuerdo con el estudio de Rodríguez (2022) un alto porcentaje de jóvenes, enfrentan dificultades no solo para administrar su dinero, sino también para establecer sus metas financieras y tomar decisiones adecuadas sobre como alcanzarlas. Además, la falta de educación financiera influye de manera negativa en la calidad de vida de los individuos, afectando también al bienestar general de un país, especialmente en sectores vulnerables. El autor menciona que el bienestar económico es clave para la supervivencia y la autorrealización, ya que sin recursos suficientes es difícil mejorar otros aspectos de la vida. En España, la educación financiera se enfoca principalmente en conocimiento teóricos debido a la ausencia de un sistema oficial que promueva una alfabetización financiera completa (p.6).

Según el análisis de Lusardi et al. (2014) sobre la importancia económica de la alfabetización financiera en Estados Unidos, se dio a conocer un aspecto notable de las diferencias de género en la alfabetización financiera:

Aunque las mujeres suelen responder incorrectamente con mayor frecuencia que los hombres, también son más propensas a admitir que no conocen la respuesta. Este patrón se observa en varios países como Países Bajos, Suiza y Alemania, sugiere que las mujeres son conscientes de sus limitaciones en este tema, lo que podría hacerlas candidatas idóneas para los programas de educación financiera. (pp.315-318)

4.1.2 Evidencia regional

Según el estudio de Mora et al. (2020) en Colombia señalan que casi el 90 % de los usuarios del sistema financiero en la ciudad de Ibagué no ha participado en programas de educación financiera, y solo el 2,81 % de los que ha participado lo han hecho en programas impartidos por entidades financieras. Esto evidencia que los esfuerzos realizados por las entidades financieras no son suficientes ni adecuados para llegar por lo menos a la mas de la mitad de la población, lo que refleja la falta de estrategias efectivas de segmentación y evaluación de las necesidades financieros de los usuarios (pp.179-180).

López (2020) en su estudio sobre la cultura financiera de los hogares del departamento del Cusco, dio como resultado que las personas de los grupos más vulnerables, como las mujeres, los habitantes de zonas rurales y los jóvenes, tienden hacer un uso menos frecuente del sistema financiero formal. Es interesante mencionar que los hogares que poseen escasez de efectivo muestran una mayor tendencia a utilizar servicios bancarios en comparación de aquellos que mantienen ahorros (pp.35-36).

Requenes et al. (2022) indican que un estudio realizado por la Standard and Poor's, indico que 3 de cada 10 adultos en Latinoamérica poseen conocimientos sobre finanzas. Esta carencia de alfabetización financiera no discrimina por edad, ni clase social, y resulta en decisiones económicas poco acertadas que afectan negativamente tanto en la calidad de vida individual como en la economía familiar (p.3).

4.1.3 Evidencia nacional

El estudio de Ávila (2019) evidenció que la carencia de conocimiento y habilidades financieras genera analfabetismo financiero, lo que a su vez conlleva a prácticas inadecuadas como el mal manejo de los recursos económicos y a tener mayores gastos. Para enfrentar esta problemática, se realizó una encuesta a los habitantes de la parroquia “Los Encuentros” del cantón Yanzatza, con el fin de medir el nivel de conocimientos financieros de sus habitantes. Los resultados permitieron diseñar un programa de educación financiera dividido en tres módulos, enfocado en dotar a la comunidad de herramientas prácticas para mejorar el manejo financiero y fortalecer la capacidad para la toma de decisiones (p.8).

El trabajo de investigación de Bustamante (2022) realizado en la parroquia Sabiango-cantón Macará, en la primera encuesta se evidenció que el 67,27 % de los encuestados no ha tomado capacitaciones en lo que se respecta a educación financiera, mientras que el 32,73 % indico haber participado en charlas en el área mencionada. Al realizar la ponderación mediante la metodología PISA se ubicaron en un nivel 2, ya que alcanzaron 25,86 % e esta escala, lo que da como resultado que la población tiene niveles bajos en lo que respecta a educación financiera (pp. 30-31).

En el trabajo de investigación de Álvarez (2024) se evidenció que el nivel promedio de conocimientos financieros de la parroquia Amaluza se encontraba con 38,75 puntos, lo que situaba a la población en el segundo nivel según la metodología PISA. Este resultado destaca la necesidad implementar un programa de educación financiera con el propósito de mejorar el nivel de conocimientos financieros de los habitantes.

4.2 Base Teórica

4.2.1 Educación

Para la UNICEF (s/f) la educación es un derecho fundamental en la vida de cualquier niño, niña y adolescentes, porque les brinda habilidades y conocimientos importantes para su vida adulta y al mismo tiempo les ofrece herramientas para comprender y ejercer de sus demás derechos (párr.1).

Según el Banco Mundial (2024).

La educación es un derecho humano, un importante motor del desarrollo y uno de los instrumentos más eficaces para reducir la pobreza y mejorar la salud, y lograr la igualdad de género, la paz y la estabilidad. Además, generar grandes y constantes beneficios en términos de ingreso y es el factor más importante para garantizar la igualdad y la inclusión (párr.1).

4.2.2 Finanzas

Como menciona Gitman et al. (2012) las finanzas son el arte y la ciencia de administrar el dinero. Mientras que, al nivel personal, implican decisiones sobre el uso del dinero, tales como el gasto, el ahorro y la inversión. En una empresa, las finanzas consisten en cómo general capital, invertirlo para poder generar ganancias y decidir si reinvertir o distribuir las ganancias obtenidas. Aprender sobre las finanzas es crucial para poder tomar decisiones en ambos contextos, ya que afectan a todas las áreas de negocio y de consumo personal (p.3).

A su vez la UNIR (2023) sostiene que “es una rama de la economía que estudia la toma de decisiones de los agentes económicos en materia de obtención de recursos capitales, inversión, ahorro y gasto, considerando la incertidumbre y el riesgo vinculados con estas actividades” (párr.2).

4.2.3 Educación financiera

Como señala el Banco Internacional (2022) la educación financiera es la habilidad de entender conceptos básicos relacionados con las finanzas y como usar correctamente el dinero. Para que estos principios pueden aplicarse en la vida diaria deben presentarse de manera clara y sencilla (párr. 4). Mientras que para la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (2005) definen a la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas incrementan su comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros. A través de la información, formación o asesoramiento, desarrollan habilidades y confianza para poder identificar oportunidades, riesgos, tomar decisiones informadas y sobre todo saber a dónde ir cuando necesiten ayuda y adoptar acciones que mejoren su bienestar económico. (p.5)

4.2.4 Importancia de la educación financiera

Díaz (2023) sobre la educación financiera y su importancia indica lo siguiente:

La educación financiera es importante porque enseña valores financieros positivos. Este conocimiento nos brinda oportunidades de cambio, para que nuestros hijos puedan también aprender a hacer mejor uso del dinero de manera temprana. La planificación y administración de nuestras finanzas es un signo de responsabilidad y madurez que enseña el respeto por los recursos propios y la capacidad de programar metas futuras (párr.6).

4.2.5 Alfabetización

Para la UNESCO (2024) la alfabetización es un proceso de aprendizaje permanente que desarrolla habilidades de lectura, escritura y el uso de números, este proceso integra un conjunto más amplio de capacidades, como son las competencias digitales, la alfabetización mediática, la educación orientada al desarrollo sostenible, la ciudadanía global y las destrezas específicas para el ámbito laboral. (párr. 1)

4.2.6 Inclusión Financiera

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades, transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros y que prestan de manera responsable y sostenible [Banco Mundial (BM), 2022, párr. 1].

La inclusión financiera en México se define como la accesibilidad y disposición de los servicios financieros formales bajo una regulación adecuada, que asegure la protección de los usuarios y fomenten la educación financiera, con el fin de mejorar la capacidad financiera de todos los sectores de la población (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2020, párr.1).

A partir de estas definiciones, se puede decir que la inclusión financiera es de vital importancia para el desarrollo económico y social de un país. Su enfoque no es solo al acceso, si no en la seguridad y educación financiera; dan a entender que no es solo brindar un servicio, si no de empoderar a las personas para que puedan aprovechar estos servicios de manera informada y segura.

4.2.7 Fortalecimiento económico

“El fortalecimiento económico se refiere a las medidas tomadas por los gobiernos, donantes y ejecutores para mejorar los medios de vida” (Red Interagencial, s/f, párr.1).

Se puede opinar que este proceso es fundamental para poder lograr un desarrollo sostenible en cualquier país. No se trata solo de incluir medidas económicas, si no de que exista

un enfoque integral que involucre diversos participantes como gobiernos, organizaciones internacionales y la sociedad, así se trabaja de manera conjunta para mejorar las condiciones de vida de las personas. Cabe mencionar que el fortalecimiento económico no debería solamente buscar incrementar los ingresos, si no de crear las condiciones necesarias para que las personas puedan acceder a oportunidades de empleo, educación, salud y servicios básicos de manera equitativa.

4.2.8 Emprendimiento

De acuerdo con Pérez (2022) el emprendimiento es la capacidad para crear un negocio o tener una iniciativa desde cero. En la actualidad el termino emprendimiento abarca diversas formas, como el tecnológico, social, dentro de organizaciones (intraemprendimiento), o a través del trabajo autónomo de otros. (párr.2)

Mientras que para Delgadillo (2024) afirma que el emprendimiento es una iniciativa empresarial que puede ser llevada de manera autónoma o también puede ser realizada por una o varias personas. Este proyecto surge con el objetivo de ofrecer una solución innovadora en el mercado, brindando productos o servicios exclusivos y lo cual genera un valor económico (párr.3).

4.2.9 Cultura financiera

“La educación financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales, tomando adecuadas decisiones de referencia al manejo de los recursos tanto personales como familiares” (Gallo, 2022, párr.1).

Enríquez (2021) indica que la cultura financiera actual se ha convertido en un sector económico clave que impacta tanto en áreas urbanas como rurales. Este impacto abarca aspectos como el gasto, tanto directo como indirecto, también ayuda a la creación de empleo. (p.1)

4.2.10 Origen de la educación financiera

Los inicios de la educación financiera, según Muccino (2014) “Podría decirse que la educación financiera tuvo sus orígenes en el siglo XVII cuando las diferentes corrientes de especialidades abordaron la temática al analizar el modo de vida de las familias mediante la observación de sus presupuestos” (p.9).

4.2.11 Programa de educación financiera

Como lo menciona Citibank, N.A (2021) el programa de educación financiera es un escrito que detalla el proceso de implementación de la educación financiera, integrado por diversas etapas y actividades de preparación. El programa este compuesto por módulos, métodos de enseñanza, indicadores de evaluación y asesoría, con el fin de proporcionar

conocimientos financieros al público objetivo. Su finalidad es la población tenga un cambio de actitud en los que respecta a temas de manejo financiero. (p.1)

4.2.12 Temáticas que contiene un programa de educación financiera

Un programa de educación financiera abarca una variedad de temas, como son; el ahorro, el presupuesto, la inversión, el crédito, tasas de interés, tablas de amortización, entre otras.

4.2.12.1 Ahorro. Empleando las palabras del Banco Pichincha (2023) es una parte de los ingresos mensuales los cuales no se consignan al consumo, en otras palabras, es un dinero que no se gasta. Se reserva este dinero para poder contar con él en el futuro. (Banco Pichincha, 2023, párr.2)

4.2.12.2 El Presupuesto. “El presupuesto es un plan que gestiona cobros y pagos y recoge toda operación realizada y recursos disponibles durante un tiempo” (BBV, 2024, párr.1).

El presupuesto se divide en dos componentes principales de ingresos y gastos, los ingresos representan el dinero que percibe la persona, mientras que los gastos es el dinero que se gasta adquiriendo un bien o servicio.

4.2.12.3 Presupuesto familiar. Según Garzón et al. (2022) el presupuesto familiar es una herramienta esencial para las familias, ya que una planificación organizada, sistemática y detallada, resulta clave en la toma de decisiones económicas, esta necesidad se volvió más evidente a raíz de la pandemia COVID-19.

4.2.12.4 Ingresos. Cortés (2018) menciona que el ingreso es el aumento de los recursos económicos generados ya sea por una actividad comercial de una empresa o entidad. Este incremento contribuye al patrimonio, ya que eleva los activos y disminuye los pasivos y obligaciones. (párr.1)

4.2.12.5 Gastos. Un gasto es el dinero utilizado para adquirir bienes o servicios que cubren necesidades, puede ser utilizado por individuos, familias, emprendedores o gobiernos (Vallejo, 2019, p.44).

4.2.12.6 Inversión. Ogarrio (2024) da a conocer que la inversión implica asignar dinero disponible a un activo, con el fin de que este crezca a lo largo del tiempo y así generar beneficios futuros. (párr.4)

4.2.12.7 Crédito. La Superintendencia de Bancos (2022) lo describe como un crédito monetario concedido por una entidad financiera a una persona natural o jurídica, lo cual genera un reembolso por parte del prestatario. Este pago puede realizarse gradualmente, o en un único

pago, generalmente con interés adicional que corresponde al tiempo durante el cual se utilizó el dinero. (párr.1)

Según la Comisión para el Mercado financiero (2022) destaca algunos tipos de crédito:

4.2.12.7.1 Crédito de Consumo. Es la cantidad de dinero que una entidad financiera otorga a personas para la adquisición de bienes o servicios suelen reembolsarse en un plazo corto o mediano de 1 a 4 años. (párr.5)

4.2.12.7.2 Crédito Comercial. Son préstamos que los bancos ofrecen a empresas de diferentes tamaños para que puedan cubrir requerimientos de capital de trabajo, para poder adquirir bienes, realizar pagos de servicios operativos o refinanciar deudas, este crédito también tiene un pago corto. (párr.6)

4.2.12.7.3 Créditos Hipotecarios. Son préstamos otorgados para la compra de propiedades, terrenos o la construcción de bienes, los cuales son garantizados con una hipoteca sobre el bien. Su reembolso es generalmente a plazo largo pueden ser de 8 a 20 años. (párr.7)

4.2.12.7.4 Microcrédito. “Los microcréditos son sistemas de financiamiento que brindan las entidades bancarias para incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas que pretenden realizar emprendimientos” (Carvajal & Espinoza, 2020, p.51).

4.2.12.5 Tasa de interés. Desde el punto de vista del Banco Central del Ecuador (BCE) (2022) la tasa de interés representa a un valor determinado por una cantidad de dinero y por un periodo de tiempo. En términos de economía se suele definir a la tasa de interés como el precio del dinero en el tiempo. (párr.2)

4.2.12.4.1 Tasa de interés activa. Es la tasa que los bancos cobran a sus clientes por un crédito otorgado.

4.2.12.4.2 Tasa de interés pasiva. Es la tasa que las entidades financieras pagan a los clientes por sus depósitos.

4.2.12.4.3 Tasa de interés fija. Es la tasa que permanece constante durante toda la duración de un crédito, una inversión, lo que permite al cliente conocer con anticipación el rendimiento a lo largo del tiempo.

4.2.12.4.4 Tasa de interés variable. Es una tasa que puede variar con el tiempo, ya que depende de cómo esté la tasa del mercado, lo que significa que el rendimiento puede aumentar o disminuir a lo largo del tiempo.

4.2.12.8 Amortización. Como plantea el Banco Santander (2023) “hace referencia a la reducción del valor de un activo o un pasivo con el paso del tiempo. La amortización es, por tanto, una forma de cuantificar la pérdida de valor de un bien o de una deuda” (párr. 1).

4.2.12.7.1 Tabla de amortización francesa. Es un método de pago de préstamos mediante cuotas mensuales fijas, que incluyen una parte del capital y otra de los intereses. Es una de las fórmulas más comunes para amortizar préstamos hipotecarios. (párr.15)

4.2.12.7.2 Tabla de amortización alemana. Implica pagos con una parte fija de capital de cada cuota, mientras que la parte de intereses disminuye progresivamente con el tiempo. (párr.16)

4.2.13 Beneficios del programa de educación financiera

Canal (2024) destaca algunos beneficios concretos de la educación financiera:

- Tener la capacidad para ahorrar el dinero.
- Reservar fondos para la jubilación
- Administrar de mejor manera las deudas
- Ser prudente a la hora de pedir financiación
- Establecer metas financieras más alcanzables
- Evaluar correctamente los riesgos antes de invertir
- Participar activamente en los mercados financieros
- Ser más cuidadosos para elegir productos financieros
- Organizar mejor las finanzas personales mediante el control del presupuesto
- Contar una cobertura de seguros adecuada (párr.7)

Mientras que el mismo autor menciona que, en el ámbito personal, proporciona a las personas mayor independencia y seguridad al gestionar productos financieros. Además, desde el nivel mental, mantener el control de las finanzas permite disponer más tiempo libre para disfrutar y a su vez puede ser un recurso valioso para quienes necesiten apoyo y conocimiento en educación financiera para manejar su patrimonio de forma adecuada. (párr.8)

4.2.14 Programas de educación financiera en Ecuador

En el 2013 la SB del Ecuador mediante resolución No. JB-2013-2393 y organismos internacionales se dispuso que las instituciones financieras (IF) tendrán la obligación de desarrollar programas de educación financiera (PEF). (Méndez et al. 2023)

En la Tabla 1 se muestra el inventario de programas impartidos por las IF en Ecuador

Tabla 1. Total de programas impartidos por las Instituciones Financieras

N.º	Instituciones Financieras	Nombre del Programa de Educación Financiera (PEF)	Año de actualización de reporte anual en web de la IF
1	Banco Amibank S.A	PEF Banco Amibank	2021
2	Banco Amazonas	Educación Financiera: Banco Amazonas	2022
3	Banco del Austro	Aprende Finanzas	2022
4	Banco Bolivariano	Aulas BB Educación Financiera	2022
5	Banco Capital	PEF Banco Capital	2021
6	Banco Citibank	Educación Financiera y Ciberseguridad	2022
7	Banco Codesarrollo	Educación para las Finanzas	2021
8	Banco Comercial de Manabí	PEF Banco Comercial de Manabí	2022
9	Banco Coopnacional	Mi Herramienta Financiera	2021
10	Banco DelBank	PEF Banco DelBank	2021
11	Banco Diners Club del Ecuador	Educación Financiera Diners Club Ecuador	2022
12	Banco D-MIRO	PEF Banco D-MIRO	2022
13	Banco General Rumiñahui	Educación Financiera BGR	2022
14	Banco Guayaquil	PEF Banco Guayaquil	2021
15	Banco Internacional	Educación Financiera Banco Internacional	2022
16	Banco del Litoral	PEF Banco del Litoral	2021
17	Banco de Loja	Conoce de Finanzas	2022
18	Banco de Machala	El Banco para Crecer	2021
19	Banco del Pacifico	Mi Banco me enseña	2021
20	Banco Pichincha	Consejos Financieros	2022
21	Banco Procredit	PEF Banco Procredit	2022
22	Banco Produbanco	Aprende	2022
23	Banco Solidario	Cuida tu futuro	2022
24	Banco VisionFund Ecuador	Aprendiendo con Banco VisionFund Ecuador	2021
25	Banco de Desarrollo del Ecuador	PEF Banco de Desarrollo del Ecuador	2022
26	BanEcuador	Educación Financiera en BanEcuador	2021
27	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS	Educación Financiera BIESS	2020
28	Banco Central del Ecuador	Economía Tricolor	2021
29	Corporación Financiera Nacional	Educación Financiera CNF	2021

Nota. Obtenida de Méndez et al. (2023)

4.2.15 Metodologías para medir el conocimiento

A través de las siguientes metodologías es posible detectar las áreas de debilidad que tiene la población en lo que respecta a conocimientos financieros.

4.2.15.1 Taxonomía de Bloom. Para la Universidad Europea (2021) organiza los objetivos de enseñanza en categorías definidas, empleado términos que los describen y los clasifican en distintos niveles. Estos niveles se representan en pirámide, en base se sitúa (identificar) y en la cúspide el más complejo (evaluar), para poder pasar de nivel se necesita haber dominado cada una de las etapas de aprendizaje. (párr.6)

Niveles de la Taxonomía de Bloom. Para Mateu (2019) “la taxonomía de Bloom se diseñó atendiendo, principalmente, al dominio cognitivo, y eso fue una de las críticas que recibió su propuesta. Dentro de dominio cognitivo, la taxonomía de Bloom distingue seis categorías principales: Conocimiento, Comprensión, Aplicación, Análisis y Evaluación”.

Conocimiento. Se entiende como la retención de información que se manifiesta a través del conocimiento o recuerdo de hechos específicos. Lo cual incluye el conocimiento de datos puntuales y métodos para abordarlos, así como de principios universales y abstracciones específicas de un campo del conocimiento.

Comprensión. Se define como la capacidad básica para interpretar el sentido de una comunicación. Al desarrollar esta habilidad el alumno puede adaptar el contenido para hacerlo más específico. La comprensión está vinculada al nivel más fundamental del entendimiento, que implica identificar el sentido literal de un mensaje, como interpretar una instrucción escrita u oral o comprender lo que sucedió en un evento específico.

Aplicación. Se comprende como la capacidad de aplicar el conocimiento adquirido a nuevas situaciones, demostrando su uso adecuado para resolver un problema, ya sea real o hipotético. Este proceso puede plantearse de manera mental o concreta y emplearse en términos científicos dentro de una discusión relacionada con el área de conocimiento correspondiente. El conocimiento de aplicación se centra en la relación entre principios y generalizaciones con situaciones específicas o prácticas.

Análisis. Implica descomponer un todo en sus partes y entender el significado de estas en relación con el conjunto. El análisis resalta la descomposición de un concepto en sus elementos básicos.

Evaluación. Consiste en la capacidad de emitir juicios acerca del valor de ideas, trabajos, soluciones, métodos entre otros, en relación con un objetivo específico. Este tipo de conocimiento supone una postura crítica hacia los hechos y puede incluir juicios tanto cuantitativos como cualitativos, basados en criterios internos y/o externos. (pp.3,6)

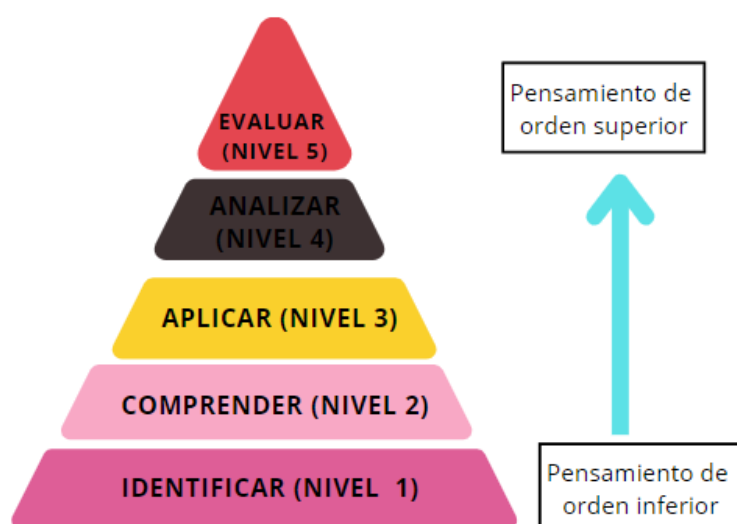


Figura 1. Taxonomía de Bloom

Nota. Tomado de Agüera 2023. <https://n9.cl/3t9e5>

4.2.15.2 Método PISA. De acuerdo como lo menciona la OECD (2022)

El programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) evalúa los conocimientos y habilidades de los estudiantes de 15 años en matemáticas, lectura y ciencias. Las pruebas exploran la capacidad de los estudiantes para resolver problemas complejos, pensar de forma crítica y comunicarse de manera eficaz. (párr.1)

En la Tabla 2 se detalla los 5 niveles de desempeño con sus características

Tabla 2. Niveles de desempeño

Nivel de educación financiera	Definición
Nivel 5 (81-100)	Las personas pueden utilizar su conocimiento de una variedad amplia de términos y conceptos financieros en situaciones de importancia para su vida a largo plazo. Tienen la habilidad de evaluar productos financieros complejos y considerar aspectos de documentos financieros que son importantes, aunque no estén explícitos o no sean evidentes a simple vista. También pueden resolver problemas financieros poco comunes con gran precisión y explicar los posibles resultados de sus decisiones.
Nivel 4 (61-80)	Las personas son capaces de emplear la comprensión de conceptos y términos financieros menos habituales en contextos que les serán útiles a medida que se acercan a la adultez, como la gestión de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Son aptos para interpretar y evaluar diversos documentos financieros menos comunes. Además, puede tomar decisiones financieras considerando sus implicaciones a largo plazo, como entender el impacto de extender el plazo de un préstamo, y resolver rutinarios en situaciones financieras menos frecuentes.
Nivel 3 (41-60)	Las personas pueden aplicar su comprensión de conceptos financieros básicos a situaciones relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de sus decisiones financieras y a elaborar planes simples en contextos familiares. Son capaces de interpretar documentos financieros comunes y realizar cálculos básicos, como porcentajes, para resolver problemas rutinarios en situaciones de alfabetización financiera, como los presupuestos.

Nivel 2 (21-40)	Las personas empiezan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos y productos financieros comunes. Utilizan información disponible para tomar decisiones económicas en situaciones importantes en su vida. Reconocen la importancia de un presupuesto básico y comprenden las características esenciales de documentos financieros cotidianos. Además, aplican operaciones básicas, como la división, para responder preguntas financieras y comprenden las relaciones entre cantidades y costos.
Nivel 1 (0-20)	Las personas son capaces de identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información sobre conceptos financieros básicos. Distinguen entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones simples sobre gastos diarios. Reconocen el propósito de documentos financieros comunes, como una boleta, y aplican operaciones numéricas básicas (suma, resta o multiplicación) en contextos financieros que les resulten familiares.

Nota. Tomado de Álvarez (2024). <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/29544>

4.2.16 Características socioeconómicas

Dicho con palabras del Instituto Nacional del Cáncer (NIH) el nivel socioeconómico es una descripción de la situación de una persona según la educación, los ingresos y el tipo de trabajo que tiene. El nivel socioeconómico por lo general se define como bajo, medio o alto. Las personas con un nivel socioeconómico bajo, a menudo, tienen menos acceso a recursos financieros, educativos, sociales y de salud que aquellas que tienen un nivel socioeconómico más alto. (párr.1)

4.3 Marco Legal

En esta sección se exponen leyes, normas o reglamentos que definen y establecen el marco legal por el cual se desarrollará la presente investigación.

4.3.1 Constitución de la Republica del Ecuador

En la sección V del Art. 26, menciona 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 (párr.2).

4.3.2 Normas de la Superintendencia de Bancos

En la sección II de los principios de la educación financiera y objetivos de los programas de educación financiera, se establece lo siguiente:

Artículo 3.- De los principios. - Los principios básicos para planes de educación financiera de calidad, tienen que:

3.1 Promocionarse activamente, de forma correcta e imparcial, y estar disponibles en todas las etapas de la vida de los usuarios de manera continua;

3.2 Orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos, que sean fácilmente accesibles y se encuentren a disposición de los interesados en el momento oportuno;

3.3 Usar medios de difusión y comunicación disponibles y apropiados, para la divulgación de mensajes educativos, con el fin de conseguir una mayor exposición y cobertura de los temas de enseñanza;

3.4 Establecer programas de subgrupos específicos, sobre asuntos financieros y económicos, empezando a edad temprana, con el propósito de conocer aspectos importantes, como el ahorro, el crédito, los seguros y los sistemas de pensiones;

3.5 Estar relacionados con las circunstancias individuales del público objetivo, a través de mecanismos de capacitación y programas de consejo financiero personalizado;

3.6 Incluir instrumentos generales de sensibilización con respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros;

3.7 Ser equitativos, transparentes e imparciales y que estén siempre al servicio de los intereses de los usuarios;

3.8 Distinguirse claramente de la asesoría comercial y de las actividades de promoción y mercadeo de los productos y servicios ofertados por la entidad;

3.9 Promocionarse a nivel nacional entre los interesados, para lo cual deben coordinar sus actividades, debe procurar incrementarse la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera, con el objetivo de facilitar el intercambio de buenas prácticas;

Artículo 10.- Del público objetivo. - Los programas de educación financiera de las instituciones controladas deberán desarrollarse a partir de la definición del público objetivo, para lo cual deberán considerar factores que permitan definir grupos homogéneos teniendo en cuenta al menos las características demográficas, económicas y pluriculturales (pp.910-913).

5. Metodología

5.1 Área de investigación

El estudio se desarrolló en la parroquia rural Triunfo Dorado, perteneciente al cantón Centinela del Cóndor, provincia de Zamora Chinchipe, es conocida por su biodiversidad y riqueza cultural, se caracteriza por sus actividades económicas como es la agricultura y ganadería.

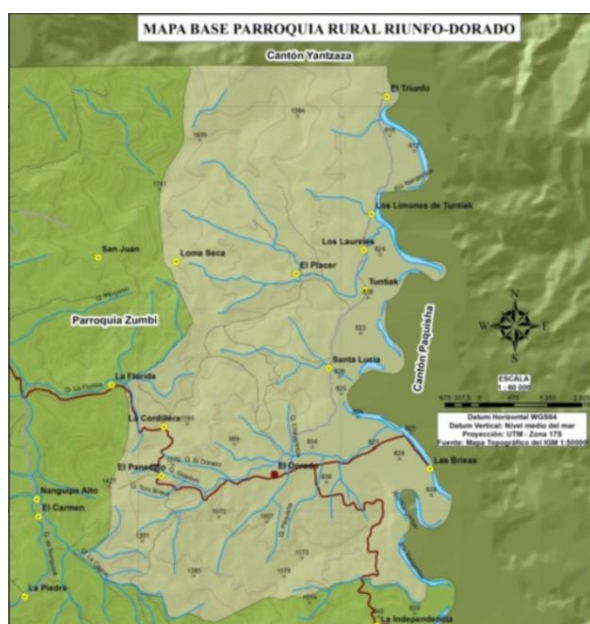


Figura 2. Área de estudio

Nota. Tomado de la página del GAD Parroquial Triunfo Dorado, <https://www.triunfodorado.gob.ec/index.php/datos-generales1/historia>

5.2 Enfoque de la investigación

El trabajo de investigación tuvo un enfoque mixto, como lo indica Cueva et al. (2023) los métodos mixtos de investigación tienen un enfoque cualitativo como cuantitativo en un mismo estudio, con el objetivo de aprovechar las ventajas de ambos. Al combinar estos elementos, se busca lograr una comprensión más sólida y detallada del fenómeno o problema a investigar. La investigación cualitativa se centra en comprender y explicar los significados, experiencias y perspectivas de los participantes a través de técnicas como entrevistas, observación participante o análisis de contenido. Por otro lado, la investigación cuantitativa se basa en la recolección y análisis de datos numéricos para identificar patrones, establecer relaciones y realizar inferencias estadísticas. (p.77)

La investigación mixta se utilizó para el primer objetivo, porque se identificaron las características socioeconómicas y se evaluó el nivel de conocimientos financieros de los habitantes, utilizando datos cualitativos, como las características socioeconómicas y datos cuantitativos, como son los aspectos económicos. Para el segundo objetivo, se usaron datos

cualitativos, con los cuales se elaboró el programa de educación financiera. Finalmente, para evaluar el programa, se utilizó información cuantitativa en la que se reflejaron las puntuaciones obtenidas por los habitantes.

5.3 Alcance, tipo y diseño de la investigación

5.3.1 Alcance Exploratorio

La investigación tuvo un alcance exploratorio porque se centró en investigar un tema que no ha sido estudiando en su totalidad, en especial en la parroquia Triunfo Dorado, lo cual permitió identificar variables clave que podrían no haberse considerado anteriormente, así como generar nuevas hipótesis para investigaciones futuras, justificándose esto en el concepto de Hernández et al. (2024) que expresan que los estudios exploratorios se llevan a cabo cuando se busca investigar un tema o problema que ha sido poco estudiado y sobre el cual existen dudas o no se han abordado anteriormente. En otras palabras, se realiza cuando la revisión de la literatura muestra que solo hay directrices no investigadas y conceptos vagamente relacionados con el problema a investigar, o cuando se desea explorar temas y áreas desde enfoques novedosos. En este contexto, el trabajo se centró en explorar las distintas áreas del conocimiento financiero de la población investigada, con el objetivo de identificar las principales carencias y los temas financieros que eran desconocidos para ellos.

5.3.2 Alcance Descriptivo

El estudio tuvo un alcance descriptivo, ya que permitió analizar las condiciones socioeconómicas y el nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado. Esto posibilitó una comprensión detallada de las características de la población, identificando sus principales necesidades y áreas de oportunidad para el diseño de estrategias que contribuyan a su fortalecimiento económico.

Con los estudios descriptivos, se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medios o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o variables a las que se refieren, esto es, su objeto no es indicar como se relacionan estas (Hernández et al., 2014, p.92).

5.3.3 Tipo de Investigación Experimental

La investigación experimental según Arias et al. (2021) es un enfoque que se centra en medir de manera cuantitativa la relación causal entre una variable y otra, lo cual requiere manipulación o control de la variable dependiente. Para llevarlo a cabo, es necesario desarrollar

un plan estructurado el cual puede ser en etapas, como es un programa de intervención, o mediante un enfoque escalonado que defina parámetros y rangos específicos. (p.73)

En el proyecto fue de tipo experimental, ya que permitió evaluar la eficacia del programa de educación financiera, mediante la comparación de resultados antes y después de su implementación. Esto se logró a través de la medición del nivel de conocimientos financieros de los participantes, lo que permitió determinar la efectividad del programa.

5.3.4 Diseño Longitudinal

Como expresan Arias et al. (2021) el diseño longitudinal estudia las características de las variables en un proceso de cambio, en este caso no se deben manipular las variables, solamente observar el proceso a lo largo de los periodos o el tiempo. Un estudio longitudinal implica más de dos mediciones a lo largo del tiempo, deben ser más de dos porque se pueden comparar los resultados a través del proceso de cambio. Es recomendable realizar este tipo de estudios cuando se tratan problemas que involucren situaciones sociales, tendencias, comportamientos. (p.79)

El diseño fue longitudinal, porque hubo una fase de seguimiento a lo largo del tiempo para evaluar el impacto del programa de educación financiera en la parroquia Triunfo Dorado. Para ello, se llevó a cabo una encuesta, en distintos momentos, lo que permitió observar los cambios en los conocimientos, habilidades y actitudes financieras de los habitantes.

5.4 Métodos de investigación

Para Cortés et al. (2004) la investigación científica está encaminada a profundizar el conocimiento de un proceso ya sea teórico, práctico o teórico-práctico, parte del conocimiento científico y lo lleva a la solución de problemas de la sociedad que de una forma u otra no han sido investigados o su investigación se ha conducido a otra dirección (p.8). Los métodos de investigación se utilizaron para obtener datos fiables y validos que permitieron explorar, analizar y comprender el fenómeno que se investigó.

5.4.1 Inductivo

Para Suárez (2024) el método inductivo es un enfoque empleado tanto en investigaciones como en el razonamiento científico, el cual se enfoca en extraer conclusiones generales a partir de observaciones particulares. En otras palabras, se basa en datos específicos y concretos para poder formular una conclusión más amplia. (párr. 1.)

Se realizaron encuestas para recopilar datos específicos sobre el conocimiento financiero de los habitantes y con base a esta información se extrajeron conclusiones generales acerca del nivel de educación financiera de la parroquia.

5.4.2 Deductivo

El método deductivo es un proceso lógico en el que se parte de una premisa general y se aplica la lógica para llegar a una conclusión específica. Este enfoque se utiliza comúnmente en las matemáticas y en otras disciplinas formales, y se concediera un enfoque más riguroso y estructurado que el método inductivo. En lugar de comenzar con observaciones específicas y luego hacer generalizaciones, el método deductivo comienza con teorías generales y luego aplica la lógica para llegar a una conclusión específica (Suárez, 2024, párr.7.).

Se partió de teorías sobre la educación financiera y su relación con el fortalecimiento económico. En base a estas teorías, se analizaron los datos obtenidos para verificar si cumplen con la teoría.

5.4.3 Sintético

Labajo (2017) menciona que el método sintético es un proceso que consiste en vincular hechos que parecen aislados, para luego formular una teoría que integre y unifique diferentes elementos, creando así una nueva totalidad a partir de la combinación raciones de esos componentes dispersos. (p.25)

Se utilizó el presente método para integrar la información obtenida creando una visión global, a partir de esto, se desarrollaron conclusiones y propuestas de mejora.

5.4.4 Analítico

Desde la posición de Jiménez (s.f) “el método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos” (párr. 1).

Sirvió para descomponer las características socioeconómicas y el nivel de conocimientos financieros de los habitantes.

5.5 Técnicas e instrumentos de investigación

5.5.1 Observacional bibliográfica

Hernández et al. (2018) indican que se refiere a la revisión sistemática de documentos, registros públicos, archivos físicos o electrónicos, base de datos e información confiable (p. 291), en la presente investigación se realizó una revisión de evidencia empírica e investigaciones previas, utilizando información científica de bases como Scopus, ScienDirect y repositorios de universidades.

5.5.2 Encuesta

La presente técnica, desde el punto de vista de Gómez (2024) una encuesta es un método de investigación que recopila información, datos y comentarios por medio de una serie de

preguntas específicas. La mayoría de las encuestas se realizan con la intención de hacer suposiciones sobre una población, grupo referencial o muestra representativa.

El instrumento utilizado fue un cuestionario con preguntas elaboradas para obtener datos sobre el conocimiento financiera de sus habitantes.

5.5.3 Metodología de Bloom

Para la Universidad Internacional de la Rioja (2022) menciona que esta taxonomía

se usa para organizar el conocimiento que un estudiante ha adquirido, facilita a los docentes la definición de los objetivos que desean alcanzar en el aula. Una metodología que se basa en esta clasificación busca que los estudiantes apliquen el conocimiento en la resolución de problemas, además de desarrollar habilidades para analizar, criticar y generar nuevas soluciones. El objetivo principal es fomentar el pensamiento autónomo y que los alumnos avancen más allá de los niveles básicos del proceso cognitivo (párr. 24).

La taxonomía de Bloom fue clave en este estudio, ya que permitió estructurar el programa de educación financiera para que los participantes no solo adquirieran conocimientos, sino que también los aplicaran en la toma de decisiones financiera.

5.5.4 Estadísticas

La estadística es un conjunto de técnicas que se utilizan para gestionar la recolección, presentación y análisis de datos números. Su finalidad es describir los datos obtenidos y tomar decisiones o hacer generalización sobre las características de todas las posibles observaciones que estén considerando (Porras, 2017, p.1).

Posada (2016) considera que “la estadística descriptiva está orientada a la presentación de datos mediante tablas y graficas que permiten resumir o describir el comportamiento de los mismos, sin realizar inferencias sobre ellos debido a que son obtenidos de una parte de la población (p.14).

La estadística descriptiva permitió organizar datos, identificar patrones, evaluar la eficacia del programa de educación financiera y, de esta manera tomar decisiones informadas en base a evidencias.

5.6 Recursos de investigación

Para llevar a cabo la investigación, se emplearán diversos recursos.

Recursos Humanos, representado por la investigadora, quién es la estudiante encargada de la planificación, ejecución y análisis de la investigación. De igual forma los docentes guías, que fueron los asesores que proporcionaron orientación y apoyo metodológico durante el transcurso de la investigación. Los recursos tecnológicos que se usaron, fueron computadores,

dispositivos móviles y acceso a internet para la recopilación de información. También se usaron, recursos de información como base de datos institucionales y revistas científicas, se usaron softwares para el procesamiento de información, como programas estadísticos, también los recursos de oficina como papelería, impresoras, proyectores, etc. Finalmente, los recursos logísticos para el traslado y desarrollo de la investigación.

5.7 Población, muestra y objeto de estudio

El INEC (2024) menciona que la Población Económicamente Activa está conformando por personas de 15 años o más que han trabajado al menos una hora a la semana de referencia o que, aun sin haber trabajado, mantienen un empleo. Además, incluye a quienes no tienen empleo, pero están disponibles y en búsqueda activa de trabajo (p.8). Por lo tanto, la población hace referencia a todo el conjunto de personas que va a ser parte este estudio. En este caso, se tomará en cuenta a la Población Económicamente Activa (PEA), de la parroquia Triunfo Dorado, cantón Centinela del Cóndor, considerando un rango de edad desde los 15 a 64 años, en este caso se procedió a sacar una muestra significativa de la población.

Para realizar el cálculo de la población en la parroquia Triunfo Dorado, se tomó datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Para el año 2022 la parroquia conto con una población total de 986 habitantes. (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, s.f.). Sin embargo, para el censo del 2010 la parroquia no fue investigada como unidad parroquial si no como cantón, debido que en el año 2011 fue declarada como Parroquia. (Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Triunfo Dorado, 2023, p. 3). Para obtener el tamaño de la muestra, en primer lugar, se proyectó la población de la parroquia para el año 2024.

En Censo Ecuador (2022) presentó sus resultados nacionales, indicando que “en los últimos doce años, la población ha experimentado un incremento de 1.3 %. Actualmente el país tiene 2.479,909 personas más que en el 2010, lo que significa que la población es cinco veces mayor a la de 1950” (p.21).

Tasa de crecimiento: 1.3 %

$$PF = PA(1 + i)^n$$

$$PF = 986(1 + 0,013)^2$$

Población 2024: 1011

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

En donde:

n: Tamaño de la muestra

N: Población

Z: Nivel de confianza del 95 %

P: Probabilidad a favor 0,5

q= (1-q)

E: Margen de error de 0,05 %

$$n = \frac{1011 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (1011 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 280$$

El resultado total del tamaño de la muestra es de 280 personas, a las cuales se les aplicó la encuesta.

5.8 Procedimiento de la investigación

5.8.1 Método de calificación

Para evaluar el conocimiento financiero, se utilizó información de los niveles de la Taxonomía de Bloom y las competencias del test PISA para colocar el porcentaje de puntuación a cada uno de los 5 niveles tal como se muestra en la tabla 3.

Tabla 3. Ponderación de la clasificación de los conocimientos financieros

Número	Proceso	Ponderación %
1	Identificar información financiera	15,00 %
2	Comprender temas financieros	12,5 %
3	Aplicar conceptos financieros	12,5 %
4	Analizar información en un contexto financiero	25 %
5	Evaluar cuestiones financieras	35 %

Nota. Adaptado de la OCDE (2016). <https://n9.cl/a56gu>

Se utilizó la Taxonomía de Bloom para poder medir el nivel de conocimiento de los habitantes, con esta metodología se pudo clasificar y asignar las preguntas, como se muestra en la Tabla 4.

Tabla 4. Niveles de la Taxonomía de Bloom

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Ponderación %
Identificar información financiera	1	15 %	3,75
	2		3,75
	3		3,75
	4		3,75
Comprender temas financieros	5	12,5 %	3,13
	6		3,13
	7		3,13
	8		3,13
Aplicar conceptos financieros	9	12,5 %	3,13
	10		3,13
	11		3,13
	12		3,13

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Ponderación %
Analizar información en un contexto financiero	13	25 %	6,25
	12		6,25
	15		6,25
	16		6,25
Evaluar cuestiones financieras	17	35 %	8,75
	18		8,75
	19		8,75
	20		8,75

Nota. Elaboración propia

A continuación, en la Tabla 5 se utilizó el modelo estandarizado del programa PISA, con el fin de medir el nivel de conocimientos de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado.

Tabla 5. Niveles de rangos de puntuación el modelo de estratificación que utiliza PISA

Nivel de educación financiera	Puntos de calificación	Definición de calificación
Nivel 1	(0-20)	Los habitantes serán capaces de reconocer conceptos financieros básicos.
Nivel 2	(21-40)	Los habitantes emplearán y pondrán en práctica conceptos financieros
Nivel 3	(41-60)	Los habitantes comenzarán comprender conceptos financieros
Nivel 4	(61-80)	Los habitantes que avanzan a la edad adulta, comenzarán a entender conceptos básicos financieros menos comunes
Nivel 5	(81-100)	Los habitantes aplicaran mayor confianza con sus conocimientos financieros para poder planificar su vida a largo plazo.

Nota. Tomado de Álvarez (2024). <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/29544>

Una vez realizados los pasos anteriores, se implementó un programa de educación financiera, con el propósito de mejorar las habilidades y conocimientos financieros. Finalmente, se aplicó una evaluación para evidenciar los resultados del programa de educación financiera.

5.9 Hipótesis

Se plantea la siguiente hipótesis del investigador:

H₁ = la implementación de un programa de educación financiera mejorará el conocimiento financiero de los habitantes

5.10 Procedimiento de la investigación

Para la ejecución del proyecto de integración curricular se diseñó y se aplicó una evaluación a los habitantes de la parroquia, estructurada en dos partes; la primera enfocada en

identificar aspectos socioeconómicos y la segunda dirigida a evaluar los conocimientos financieros. A partir de los resultados obtenidos, se procedió a realizar la guía financiera, diseñada específicamente para fortalecer los conocimientos financieros de los habitantes. Finalmente, se evaluó la eficacia de la guía para comprobar si los habitantes mejoraron en conocimientos y habilidades.

5.11 Operacionalización de las variables

Tabla 6. Operacionalización de las variables

Variable	Definición	Reactivo	Escala
Variable dependiente Educación financiera	Educación financiera es la habilidad de entender conceptos básicos relacionados con las finanzas y como usar correctamente el dinero. (Banco Internacional 2024).	Metodología de Bloom dada por el programa PISA	0-20= Nivel 1 21-40= Nivel 2 41-60= Nivel 3 61-80= Nivel 4 81-100= Nivel 5

Nota. Elaboración propia

6. Resultados

6.1 Objetivo 1. Identificar las características socioeconómicas y el nivel de conocimientos financieros de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado.

6.1.1 Sección I: Aspectos socioeconómicos

En la Tabla 7 se muestra las variables socioeconómicas, como es la edad, sexo, estado civil, nivel de educación, etc. Los resultados evidencian que el porcentaje más alto de la población se encuentra entre los 60 a 64 años de edad, mientras que la población más baja se encuentra entre los 15 a 19 años. En la población predomina más el sexo masculino con un 60,71 % y así mismo la mayor parte de la población se encuentra casado. En lo que se refiere al nivel de educación, más de la mitad de la población completó solo la educación primaria, y un pequeño porcentaje logró culminar el nivel terciario. En cuanto a la vivienda, el 60,71 % posee casa propia, mientras que el 25 % manifestó que vive arrendando.

El 62,86 % de la población trabaja de forma independiente, principalmente en actividades como ganadería y agricultura, las familias se encuentran conformadas por más de 4 personas, estos resultados difieren con la tendencia nacional, donde la mayoría de los hogares está conformada entre 1 a 4 personas, en cuanto a los ingresos los datos se encuentran divididos casi equitativamente, donde la mayor parte indicó que ganan más de un salario básico. En el ámbito financiero, los productos que más utilizan son los créditos y cuentas de ahorro, pero esto no excluye el uso de otros servicios financieros. Finalmente, solo el 17,86 % indicó que ha recibido capacitación en temas financieros por parte de alguna entidad, esto es preocupante considerando que las instituciones financieras tienen la obligación de ofrecer programas de educación financiera a sus usuarios, la baja cobertura de capacitaciones evidencia la brecha significativa en la formación financiera de la comunidad.

Tabla 7. Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítems	Frecuencia	Porcentaje
Edad	De 15 a 19 años	8	2.86
	De 20 a 24 años	41	14.64
	De 25 a 29 años	10	3.57
	De 30 a 34 años	13	4.64
	De 35 a 39 años	30	10.71
	De 40 a 44 años	22	7.86
	De 45 a 49 años	32	11.43
	De 50 a 54 años	28	10.00
	De 55 a 59 años	35	12.50
	De 60 a 64 años	61	21.79
	SUMA	280	100
Sexo	Masculino	170	60.71
	Femenino	110	39.29

Variable	Ítems	Frecuencia	Porcentaje
	SUMA	280	100
Estado Civil	Casado	130	46.43
	Soltero	106	37.86
	Unión de hecho	23	8.21
	Divorciado	14	5.00
	Viudo	7	2.50
	SUMA	280	100
Nivel de educación	Primaria	160	57.14
	Secundaria	60	21.43
	Tercer Nivel	28	10.00
	Bachillerato	25	8.93
	Ninguno	7	2.50
	SUMA	280	100
La casa donde vive es	Propia	170	60.71
	Arrendada	70	25.00
	Vive con familiares	30	10.71
	Otro	10	3.57
	SUMA	280	100
Ocupación	Independiente	176	62.86
	Empleado privado	50	17.86
	Estudiante	25	8.93
	Empleado público	15	5.36
	Subempleado	10	3.57
	No trabaja u otro	4	1.43
	SUMA	276	98.57142857
Área de trabajo	Ganadería	130	46.43
	Agricultura	110	39.29
	Minería	21	7.5
	Otro	10	3.57
	Comercio	7	2.5
	Transporte	2	0.71
	Salud	0	0
	SUMA	280	100
¿Por cuantas personas está conformado su hogar?	Más de 4 personas	165	58.93
	1-4 personas	115	41.07
	SUMA	115	41.07142857
Nivel de ingresos	Más de un salario básico	150	53.57
	Menos de un salario básico	130	46.43
	SUMA	130	46.42857143
¿Qué productos y servicios financieros usted maneja a con frecuencia?	Posee un crédito	110	39.29
	Cuenta de ahorro	107	38.21
	Tarjeta de crédito	40	14.29
	Cuenta corriente	15	5.36
	Ninguno	8	2.86
	SUMA	280	100
	No	230	82.14
	Si	50	17.86

Variable	Ítems	Frecuencia	Porcentaje
¿Ha recibido capacitación financiera por parte de alguna institución financiera?	SUMA	280	100.00

6.1.2 Sección II: Conocimiento en términos financieros

En la Tabla 8, se observa que el porcentaje de repuestas correctas del 0-25 % refleja una falta de conocimiento, en temas claves como la cuenta corriente, el uso responsable de una tarjeta de crédito, la tabla de amortización francesa, y la gestión de riesgos en inversiones. La falta de conocimiento sobre el uso de las tarjetas de crédito y cuentas corrientes puede llevar a malas decisiones, como es el sobreendeudamiento o la falta de control en los gastos. De igual forma el desconocimiento sobre las tablas de amortización y sobre las estrategias para evaluar riesgos en inversiones llega a dificultar la capacidad de las personas para manejar créditos y poder aprovechar oportunidades financieras de forma segura. Esto es importante porque resalta las áreas críticas donde es necesario trabajar para mejorar el conocimiento financiero de los participantes.

Tabla 8. Preguntas con una tasa de acierto hasta el 25 %

Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
En la tabla de amortización francesa:	24%	76%
¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?	19%	81%
¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?	16%	84%
Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente	15%	85%

En la Tabla 9 se identificaron las preguntas cuyo porcentaje de preguntas correctas oscila entre el 26 % y el 50 %, lo que refleja un nivel de conocimiento limitado en conceptos importantes como la definición de amortización, características de la tabla alemana, diferencias entre el ahorro a la vista y el depósito a plazo fijo, y el impacto de la inflación en el poder adquisitivo. Además, los resultados muestran la dificultad que tienen para calcular los descuentos y evaluar factores adicionales al comparar opciones de crédito, estos temas son fundamentales para una adecuada gestión financiera.

Tabla 9. Preguntas con una tasa de acierto del 26% al 50 %

Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
¿Qué significa amortización?	48%	53%
¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?	45%	55%
En la tabla de amortización alemana: Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?	44%	56%
Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?	43%	57%
Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?	40%	60%
	32%	68%

Como se observa en la Tabla 10, se agrupan las preguntas con un porcentaje de respuestas correctas que esta entre el 51 % y 75 %, lo que refleja un conocimiento moderado en temas como son los componentes del presupuesto, el concepto crédito, la cuenta de ahorro, que es la inversión y la tasa pasiva, qué es el crédito hipotecario y qué es el buró de crédito. Aunque los resultados muestran un nivel básico de comprensión en estas áreas, es necesario profundizar para poder fortalecer la toma de decisiones informadas y mejorar la capacidad de análisis.

Tabla 10. Preguntas con una tasa de acierto del 51% a 75 %

Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro	72%	28%
¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?	71%	29%
¿Qué es un crédito?	63%	38%
Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar	61%	39%
La inversión es:	57%	43%
La tasa pasiva es:	57%	43%
El buró de crédito es:	55%	45%

En la Tabla 11, se puede observar que el 96 % de los encuestados tienen un sólido conocimiento en lo que se refiere a la tasa activa y el 90 % comprende el término del ahorro, lo que indica que manejan conceptos financieros esenciales.

Tabla 11. Preguntas con una tasa de acierto hasta del 100 %

Pregunta	Respuestas correctas (%)	Respuestas incorrectas (%)
La tasa activa es:	96%	4%
¿Qué entiende por ahorro?	90%	10%

Por otro lado, en la Tabla 12 se muestra un resumen global del porcentaje de respuestas correctas e incorrectas, donde se evidencia un nivel de desigualdad en conocimientos financieros en la población encuestada. Esta tabla integra los datos desglosados previamente en las Tablas 8, 9, 10 y 11, mostrando el porcentaje total de respuestas correctas e incorrectas.

Tabla 12. Respuesta de las preguntas de conocimiento financiero global

Número	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
1	¿Qué entiende por ahorro?	90%	10%
2	¿Qué es el presupuesto?	41%	59%
3	Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar	61%	39%
4	¿Qué es un crédito?	63%	38%
5	Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente	15%	85%
6	Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro	72%	28%
7	¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?	16%	84%
8	La inversión es:	57%	43%
9	La tasa activa es:	96%	4%
10	La tasa pasiva es:	57%	43%
11	¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?	71%	29%
12	El buró de crédito es:	55%	45%
13	¿Qué significa amortización?	48%	53%
14	En la tabla de amortización francesa:	24%	76%
15	En la tabla de amortización alemana:	44%	56%
16	¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?	45%	55%
17	Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?	32%	68%
18	Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?	40%	60%
19	Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?	43%	57%

Número	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
20	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?	19%	81%

A continuación, en la Tabla 13 se puede evidenciar los niveles de educación financiera, tomando como referencia la metodología PISA, la población se distribuye mayormente en el Nivel 2, representando por un 39 %, lo que indica que los habitantes emplean y ponen en práctica conceptos financieros, seguido por el Nivel 3, que agrupa al 24 % de la población lo que refleja que entienden conceptos de educación financiera. En el Nivel 4, se distribuye un 19 % de la población lo que refleja que los habitantes entienden conceptos básicos menos comunes, mientras que en el nivel 5 solo representa un 6 % de la población.

Tabla 13. Nivel de conocimiento financiero estratificado

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	34,00	12%
Nivel 2	110,00	39%
Nivel 3	67,00	24%
Nivel 4	53,00	19%
Nivel 5	16,00	6%
Total	280	100%

En la Tabla 14 se presenta el nivel de conocimiento financiero global que tienen los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado, se observa que la población tiene un nivel de conocimiento de 45 % lo cual los ubica en el nivel 3 del Test PISA. Por ello, la población posee una comprensión básica en conceptos financieros.

Tabla 14. Nivel de conocimiento financiero global

Proceso	Preguntas	%	Valor de pregunta	Respuesta correcta	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar la información financiera	1	15%	3,75%	253	90%	3%
	2		3,75%	115	41%	2%
	3		3,75%	170	61%	2%
	4		3,75%	175	63%	2%
Comprender temas financieros	1	12,5%	3,13%	42	15%	0%
	2		3,13%	202	72%	2%
	3		3,13%	46	16%	1%
	4		3,13%	160	57%	2%
Aplicar el conocimiento financiero	1	12,5%	3,13%	268	96%	3%
	2		3,13%	159	57%	2%
	3		3,13%	199	71%	2%
	4		3,13%	155	55%	2%

Analizar información financiera	1		6,25%	133	48%	3%
	2	25%	6,25%	67	24%	1%
	3		6,25%	122	44%	3%
	4		6,25%	125	45%	3%
Evaluar cuestiones financieras	1		8,75%	90	32%	3%
	2	35%	8,75%	113	40%	4%
	3		8,75%	121	43%	4%
	4		8,75%	53	19%	2%
Total		100%		280		45%

6.2 Objetivo 2: Diseñar un programa de educación financiera que aborde las necesidades identificadas en la comunidad.

A partir de las encuestas realizadas, se identificaron áreas en las que la población carecía de conocimiento, para lo cual se desarrolló un programa de educación financiera y se brindó capacitaciones enfocadas en fortalecer sus conocimientos y habilidades, con el objetivo de mejorar su bienestar financiero.

“Triunfo Financiero: Aprende, crece y prospera”

Introducción

La educación financiera es una herramienta importante para lograr estabilidad económica. Este programa busca promover un manejo más eficiente de las finanzas personales y prevenir el sobreendeudamiento, contribuyendo así a su bienestar económico y calidad de vida.

Objetivo

Promover una cultura financiera en los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado, desarrollando conocimientos básicos sobre conceptos como ahorro, presupuesto e inversión; fomentando la comprensión de la importancia de la gestión financiera en el bienestar personal y familiar; aplicando herramientas prácticas para registrar y controlar ingresos y egresos; analizando las alternativas financieras disponibles para la toma de decisiones informadas y responsables; creando estrategias financieras personales que incluyan metas a corto, mediano y largo plazo; y evaluando el impacto de las decisiones financieras para justarlas y mejorar los resultados económicos.

Descripción del programa

a) Nombre del programa

“Triunfo Financiero: Aprende, crece y prospera”

b) Periodo en el que se va a desarrollar el programa de educación financiera

Desde el 06 de enero hasta el 10 de enero de 2025

c) Persona responsable de llevar al cabo la ejecución del programa de educación financiera

Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona

Modalidad

El programa de educación financiera se impartirá de forma presencial, ya que esta modalidad permite una interacción directa entre facilitadores y participantes, lo que facilita un aprendizaje dinámico y personalizado. Los asistentes pueden plantear dudas en tiempo real, recibir retroalimentación inmediata y participar en el taller práctico que van a reforzar habilidades clave, como el registro de ingresos y egresos o la elaboración de presupuestos.

Público objetivo

El programa está dirigido a la población económicamente activa de la parroquia Triunfo Dorado, comprendida entre los 15 hasta los 65 años de edad.

Presupuesto

En la Tabla 15 se presenta el presupuesto que se utilizará para aplicar el programa de educación financiera

Tabla 15. Presupuesto del TIC

Proyecto	Monto
Transporte	\$36
Recursos de oficina	\$78
Alquiler de equipos para exposición	\$30
Total	\$194

Metodología del programa de educación financiera

Se llevará a cabo bajo un enfoque práctico, participativo y orientado a resultados, con el fin de garantizar que los participantes adquieran habilidades y conocimientos aplicables en su vida cotidiana. Este enfoque práctico permitirá trabajar con situaciones reales o simuladas, facilitando la comprensión y uso de herramientas financieras como presupuestos, registros de ingresos y egresos, y planificación de metas económicas. Al ser participativo, fomentará un aprendizaje significativo, porque los asistentes se involucrarán directamente en el proceso, compartieron sus experiencias y reflexionaron sobre sus prácticas financieras, logrando interiorizar mejor los conocimientos.

El beneficio de esta metodología es que asegurará que los participantes desarrollen habilidades prácticas que puedan ser implementadas de inmediato, permitiendo medir el

impacto del programa, además ayudará a resolver problemas reales al adaptar soluciones al contexto de cada personas, promoviendo un cambio positivo en sus hábitos financieros y ayuda al empoderamiento de los participantes, generando confianza para tomar decisiones económicas informadas y responsables que contribuyan a su estabilidad y bienestar financiero.

Materiales didácticos

Para la implementación del programa se utilizará la proyección de diapositivas como la herramienta principal, se empleará presentaciones visuales que tengan los puntos clave de cada módulo, también se entregará folletos con un resumen del programa, que incluirán los temas a tratar. Finalmente, se proporcionarán hojas con ejercicios prácticos para que los participantes puedan aplicar los ejemplos de presupuesto, etc.

Sensibilidad y difusión

El programa de educación financiera será difundido gracias a comunidades locales. Además, se repartirá la guía financiera en la comunidad que contiene los cuatro módulos con sus temas y actividades.

Estructura del programa de educación financiera

A partir de los resultados obtenidos en el primer objetivo, se realizó una planificación con los temas de mayor desconocimiento identificados en los habitantes, con el fin de mejorar sus conocimientos y capacidades, contribuyendo a su desarrollo económico y social.

1. Módulo I: Introducción a la educación financiera y sistema financiero

- 1.1 ¿Qué es la educación financiera?
- 1.2 ¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas?
- 1.3 Sistema Financiero Nacional
- 1.4 Estructura e instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional
- 1.5 Entes de regulación y control
- 1.6 Productos y servicios que ofrece una entidad financiera

2. Módulo II: Planificación financiera

- 2.1 ¿Qué es la planificación financiera y cómo puedo empezar?
- 2.2 Beneficios
- 2.3 Estructura de un presupuesto
- 2.4 Tipo de ingresos y gastos
- 2.5 ¿Cómo elaborar un presupuesto?
- 2.6 Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal

3. Módulo III: Ahorro e inversión

- 3.1 Conceptos, importancia y beneficios del ahorro

3.2 ¿Cuáles son los tipos de ahorro?

3.3 Definición de inversión

3.4 Calificación de riesgo

4. Módulo IV: Crédito

4.1 Definición de crédito

4.2 ¿Qué debo saber antes de solicitar un crédito?

4.3 Ventajas y desventajas

4.4 5 C's de crédito

4.5 Elemento de un crédito

4.6 Buró de crédito

4.7 Uso de una tarjeta de crédito

4.8 ¿Qué es la amortización?

4.9 Tasas de interés y sistemas de amortización

4.10 Tabla de amortización francesa y alemana

4.11 ¿Qué es la inflación?

4.12 Ejemplo de tasas de interés simple y compuesta

a) Módulos

A continuación, en la Tabla 16 se observa las temáticas que se abordarán en el programa de educación financiera “Triunfo Financiero: Aprende, crece y prospera”

Tabla 16. Módulos y sus componentes

Módulos	Objetivo del módulo	Contenido teórico	Recursos	Resultado esperado
Módulo I: Introducción a la educación financiera y sistema financiero	Proporcionar conocimientos fundamentales sobre la educación financiera y el sistema financiero nacional, con el fin que comprendan la importancia de manejar las finanzas, conozcan las instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional y	• ¿Qué es la educación financiera? • ¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas? • Sistema Financiero Nacional • Estructura e instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional • Entes de regulación y control	Computadora Guía de educación financiera Proyector	Podrán identificar y comprender los conceptos de educación financiera y el sistema financiero, reconocer las instituciones y entes de regulación, así como entender los productos y servicios financieros disponibles.

	puedan tomar decisiones informadas sobre productos y servicios financieros.	● Productos y servicios que ofrece una entidad financiera		
Módulo II: Planificación financiera	Brindar a los participantes los conocimientos y herramientas necesarias para crear una planificación financiera efectiva, destacando la importancia de un presupuesto personal.	● ¿Qué es la planificación financiera y cómo puedo empezar? ● Beneficios y utilidad del presupuesto ● Estructura de un presupuesto ● Tipo de ingresos y gastos ● ¿Cómo elaborar un presupuesto? ● Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal	Computadora Guía de educación financiera Proyector Hoja con ejercicio	Serán capaces de elaborar y gestionar un presupuesto, comprendiendo su importancia, identificando sus ingresos y gastos.
Módulo III: Ahorro e inversión	Ofrecer información sobre el ahorro, la inversión y como tomar decisiones acertadas para mejorar su bienestar.	● Conceptos, importancia y beneficios del ahorro ● ¿Cuáles son los tipos de ahorro? ● Definición de inversión ● Calificación de riesgo	Computadora Guía de educación financiera Proyector	Comprenderán la importancia del ahorro y la inversión, identificarán las opciones más adecuadas para sus necesidades y elaboran un plan de ahorro.
Módulo IV: Crédito	Impartir información adecuada sobre el uso responsable de crédito y como gestionar adecuadamente las tasas de interés y amortización.	● Definición de crédito ● ¿Qué debo saber antes de solicitar un crédito? ● Ventajas y desventajas ● 5 C's de crédito ● Elemento de un crédito ● Buró de crédito ● Uso de una tarjeta de crédito ● ¿Qué es la amortización? ● Tasas de interés y sistemas de amortización	Computadora Guía de educación financiera Proyector Hoja con ejercicios	Entenderán los aspectos fundamentales de un crédito, identificarán los riesgos y sus beneficios, incluyendo la correcta gestión de las tasas de interés y de amortización.

		• Tabla de amortización francesa y alemana • ¿Qué es la inflación? • Ejemplo de tasas de interés simple y compuesta		
--	--	---	--	--

Cronograma de actividades

El programa de educación financiera se socializará en forma presencial, de acuerdo con el cronograma detallado en la Tabla 17.

Tabla 17. Cronograma de actividades

	Contenido Teórico	Semana				
		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
		4 hora	5 horas	5 horas	5 horas	2 horas
Módulo I: Introducción a la educación financiera y sistema financiero	• ¿Qué es la educación financiera? • ¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas? • Sistema Financiero Nacional • Estructura e instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional • Entes de regulación y control • Productos y servicios que ofrece una entidad financiera					
Módulo II: Planificación financiera	• ¿Qué es la planificación financiera y cómo puedo empezar? • Beneficios y utilidad del presupuesto • Estructura de un presupuesto • Tipo de ingresos y gastos • ¿Cómo elaborar un presupuesto? • Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal					

Módulo III: Ahorro e inversión	• Definición de crédito • ¿Qué debo saber antes de solicitar un crédito? • Ventajas y desventajas • 5 C's de crédito • Elemento de un crédito • Buró de crédito • Uso de una tarjeta de crédito • ¿Qué es la amortización? • Tasas de interés y sistemas de amortización • Tabla de amortización francesa y alemana • ¿Qué es la inflación? • Ejemplo de tasas de interés simple y compuesta					
Módulo IV: Crédito	• Definición de crédito • ¿Qué debo saber antes de solicitar un crédito? • Ventajas y desventajas • 5 C's de crédito • Elemento de un crédito • Buró de crédito • Uso de una tarjeta de crédito • ¿Qué es la amortización? • Tasas de interés y sistemas de amortización • Tabla de amortización francesa y alemana • ¿Qué es la inflación? • Ejemplo de tasas de interés simple y compuesta					

Guía financiera

Ver en Anexo D, el programa didáctico de educación financiera estructurado en diferentes módulos, cada uno enfocado en temas específicos del ámbito financiero.

6.3 Objetivo 3: Evaluar la eficacia del programa de educación financiera implementado en la parroquia Triunfo Dorado.

Al concluir el programa de educación financiera en la parroquia Triunfo Dorado, se realizó la segunda evaluación con el fin de analizar la eficacia del programa y corroborar si los participantes lograron mejorar su nivel de conocimiento, esta evaluación permitió obtener una visión más clara sobre el grado de comprensión alcanzado por los participantes y analizar cómo

los contenidos abordados en las sesiones, a través de ejercicios prácticos financieros, que permitan a un futuro aplicarlos en su vida personal.

El programa de educación financiera se dictó desde el 06 de enero hasta el 10 de enero de 2025, con una duración de 21 horas. En la Figura 3 se muestra, el porcentaje de hombres y mujeres que asistieron a las capacitaciones.

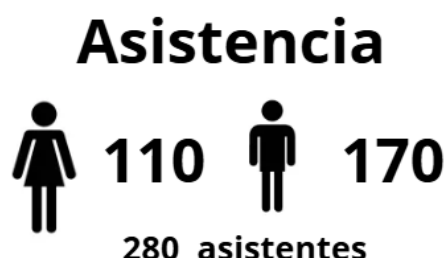


Figura 3. Asistencia de hombres y mujeres al programa de educación financiera

La capacitación contó con una asistencia del 100% de los participantes, lo que equivale a un total de 280 personas, de las cuales 170 fueron hombres y 110 mujeres. Este alto nivel de asistencia refleja el interés de la comunidad en mejorar sus conocimientos financieros y aplicar herramientas para una mejor gestión de sus recursos económicos.

Ver en Anexo H, evidencia de la capacitación financiera.

La Tabla 18 indica el cuestionario de preguntas que sustenta la mejora de conocimientos financieros en los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado, posterior a la capacitación.

Tabla 18. Temáticas abordadas en el conocimiento financiero global post capacitación

Número	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
1	¿Qué entiende por ahorro?	100%	0%
2	¿Qué es el presupuesto?	83%	17%
3	Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar	91%	9%
4	¿Qué es un crédito?	94%	6%
5	Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente	82%	18%
6	Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro	83%	17%
7	¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?	81%	19%
8	La inversión es:	70%	30%
9	La tasa activa es:	96%	4%
10	La tasa pasiva es:	72%	28%
11	¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?	88%	12%
12	El buró de crédito es:	75%	25%
13	¿Qué significa amortización?	71%	29%
14	En la tabla de amortización francesa:	58%	42%
15	En la tabla de amortización alemana:	60%	40%
16	¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?	58%	42%

Número	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
17	Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?	55%	45%
18	Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?	58%	42%
19	Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?	57%	43%
20	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?	64%	36%

En la Tabla 19, se presenta el análisis detallado de los niveles de conocimiento financiero global tras la capacitación. Los resultados evidencian un incremento del 45 % al 70 %, lo cual significa que los habitantes pasaron del nivel 3 al nivel 4 según la metodología PISA, lo que refleja una mejora significativa en su capacidad para aplicar conceptos financieros en situaciones prácticas y resolver problemas complejos con la gestión financiera personal. Respecto a identificar la información financiera obtuvieron un porcentaje global promedio del 92 %, destacándose como la más fuerte tras la capacitación, el porcentaje individual promedio fue del 4 %, mostrando una contribución relevante a la mejora global. En comprender temas financieros el porcentaje global fue del 79 %, lo que refleja un buen nivel de comprensión, el porcentaje individual fue menor, con un promedio del 3 %. Referente a aplicar el conocimiento financiero, los resultados globales promedian un 83 %, destacando la aplicación de conceptos como una fortaleza tras la capacitación, el porcentaje individual promedio fue del 3 %, consistente con los niveles de dominio observados. En el análisis de información financiera se mostró un desempeño global promedio del 62 %, siendo una de las más desafiantes para los participantes, con un porcentaje individual promedio del 4 %, esta área contribuyó significativamente al total, pero requiere mayor enfoque en futuras capacitaciones y finalmente en la evaluación de cuestiones financieras se obtuvo un porcentaje global promedio del 59 %, a nivel individual cada pregunta aportó entre 5 % y 6 %, siendo la categoría con mayor peso en total.

Tabla 19. Nivel de conocimientos financieros global post capacitación

Proceso	Preguntas	%	Valor de pregunta	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar la información financiera	1	15%	3.75%	280	100%	4%
	2		3.75%	233	83%	3%
	3		3.75%	256	91%	3%
	4		3.75%	264	94%	4%
Comprender temas financieros	1	12.5%	3.13%	229	82%	3%
	2		3.13%	232	83%	3%
	3		3.13%	228	81%	3%
	4		3.13%	197	70%	2%
Aplicar el conocimiento financiero	1	12.5%	3.13%	270	96%	3%
	2		3.13%	202	72%	2%
	3		3.13%	245	88%	3%
	4		3.13%	210	75%	2%
Analizar información financiera	1	25%	6.25%	198	71%	4%
	2		6.25%	162	58%	4%
	3		6.25%	167	60%	4%
	4		6.25%	162	58%	4%
Evaluar cuestiones financieras	1	35%	8.75%	155	55%	5%
	2		8.75%	162	58%	5%
	3		8.75%	159	57%	5%
	4		8.75%	180	64%	6%
Total		100%		280		70%

En la Tabla 20, se evidencia que los habitantes que participaron en el programa de educación financiera están en el nivel 4 con un 59 % lo que indica que los participantes lograron adquirir conocimientos y que pueden aplicar los mismos en situaciones prácticas, se puede evidenciar que ningún participante se encuentra en el Nivel 1 y solo un 0,4 % se encuentra en el Nivel 2. Finalmente, un 26 % se encuentra en el Nivel 5, lo que refleja que adquirieron un conocimiento avanzado y capacidades para la toma de decisiones financieras más acertadas. Estos resultados evidencian que el programa impartido fue efectivo, dado que el 85 % de los participantes se encuentran en los niveles más altos.

Tabla 20. Nivel de conocimientos financieros estratificados

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 1	-	0%
Nivel 2	1.00	0.4%
Nivel 3	42.00	15%

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Nivel 4	164.00	59%
Nivel 5	73.00	26%
Total	280	100%

En la Figura 4 se muestra el nivel de conocimiento financiero antes y después de la capacitación. Inicialmente, la población se encontraba mayormente en el nivel 2 (Comprender) con el 39 % y en el nivel 3 (Aplicar) con un 24 %, mientras que solo un 6 % se encontraba en el nivel 5 (Evaluar), posterior a la capacitación, la mayor parte de la población se ubicó en el nivel 4. Además, los niveles 1 y 2 quedaron prácticamente vacíos, lo que indica que el programa fue efectivo en elevar los conocimientos financieros de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado.

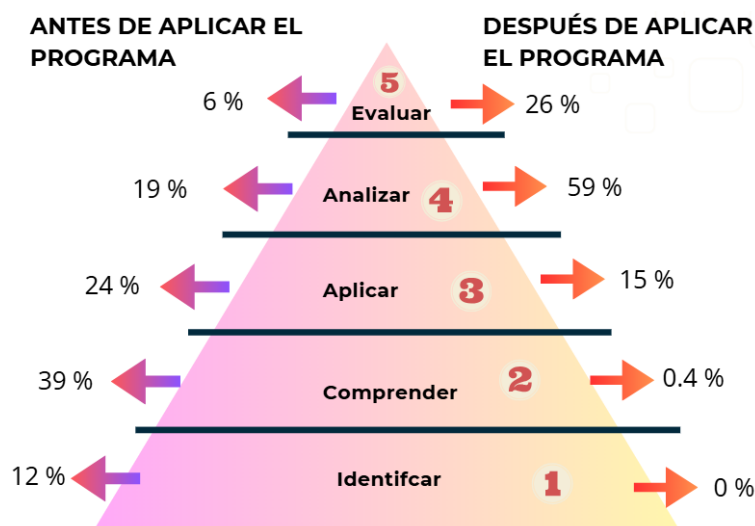


Figura 4. Comparación del nivel de conocimiento antes y después de la capacitación

En la Figura 5 se presenta una comparación del nivel de conocimiento financiero global de la población antes y después de recibir la capacitación. Antes del programa, el 45 % de la población se encontraba en el nivel 3, después de la capacitación brindada la población se posicionó en el nivel 4 con un 70 %, lo que indica que la población es capaz de aplicar conocimientos financieros en contextos más complejos.

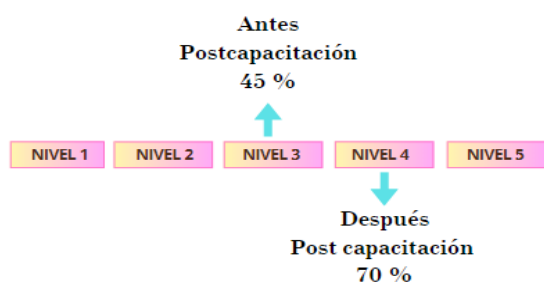


Figura 5. Comparación antes y después del conocimiento financiero global

7. Discusión

La educación financiera juega un papel importante en el fortalecimiento económico de las personas, ya que proporciona conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. En una comunidad rural, mejorar la educación financiera de sus habitantes, no solo contribuye a su bienestar económico individual, sino que también impulsa el desarrollo sostenible de la comunidad.

Los resultados obtenidos en la primera encuesta demostraron que las mujeres de la parroquia “Triunfo Dorado” tienden a responder incorrectamente en mayor cantidad que los hombres respecto a conceptos financieros básicos. Esto concuerda con el análisis de Lusardi et al. (2014), quienes destacaron que las mujeres en Estados Unidos suelen presentar mayores limitaciones en conocimientos financieros, pero también suelen ser más conscientes que tienen estas carencias.

Las entidades financieras de la localidad no imparten programas de educación financiera, este hallazgo fue encontrado en esta investigación, se identificó que el 82,14 % de la población de la parroquia “Triunfo Dorado” no ha recibido capacitación financiera por parte de entidades, los resultados de esta investigación concuerdan con los resultados de Mora et al. (2020), quienes indicaron que casi el 90 % de los usuarios del sistema financiero de la ciudad de Ibagué no había recibido programas de educación financiera, y solo el 2,81 % de ellos lo había hecho en programas impartidos por entidades financieras, estos resultados demuestran que este problema no solo está presente en zonas urbanas, como es el caso de Colombia, Ibagué, sino que también afecta a las zonas rurales.

En cuanto al diseño del programa de educación financiera, el estudio de Álvarez (2024) indicó que la mayoría de la población en Amaluza se encontraba en el nivel 2 según la metodología PISA, ante este problema, se vio la necesidad de implementar un programa de educación financiera, con el fin de mejorar sus niveles de conocimientos financieros. De manera similar, en la parroquia “Triunfo Dorado” se identificaron bajos índices de conocimiento financiera, lo que motivó a la implementación de un programa financiero, dividido en 4 módulos para mejorar la administración financiera y la toma de decisiones, reafirmando la importancia de la educación financiera en zonas rurales como herramienta clave para impulsar la economía local y elevar la calidad de vida.

En la presente investigación, los resultados demuestran que la mayor parte de los habitantes se encontraban en niveles bajos de conocimiento financiero antes que se implemente el programa de educación financiera, lo que indica que esta carencia podría estar contribuyendo a una toma de decisiones económicas inadecuadas. Los resultados que se obtuvieron

concuerdan con lo señalado por Requenes et al. (2022), quienes mencionan que, en Latinoamérica, 3 de cada 10 adultos poseen conocimientos financieros, lo que refleja una carencia generalizada de alfabetización financiera en la región. Esta falta de educación financiera, que no distingue entre edades ni clases sociales, genera decisiones económicas poco acertadas, lo que perjudica la calidad de vida, como a la economía familiar.

Bustamante (2022), realizó un estudio en la parroquia Sabiando, cantón Macará, señaló que el 62,17 % de los encuestados no había recibido capacitación en educación financiera, por ende, la población se ubicó en el nivel 2 según la metodología PISA, alcanzó un 25,86 % en esta escala, sin embargo, tras la aplicación del programa de educación financiera los habitantes se posicionaron en un nivel 5 con el 56,36 %, lo que demuestra la efectividad del programa. Los resultados son similares, ya que se identificó que el 82 % de la población no ha adquirido formación en educación financiera, lo cual coincide con la ubicación de la población en el nivel 2. Sin embargo, los porcentajes de población que no han recibido capacitación financiera son más altos en la parroquia Triunfo Dorado que en Sabiando, lo que podría sugerir una mayor carencia de oportunidades de formación financiera en esta parroquia. Luego de la ejecución del programa de educación financiera, los habitantes se posicionaron en el nivel 4, con un 59 %, lo que refleja un avance significativo en comparación a los resultados iniciales.

En cuanto a las limitaciones, durante la aplicación de la primera encuesta gran parte de la población mostró desconfianza o temor respecto al posible mal uso de los datos proporcionados. Sin embargo, al explicarles el propósito por el cual se realizaba la encuesta, se logró generar más confianza y obtener su colaboración.

En lo que respecta a futuras líneas de investigación, este estudio resalta la importancia de realizar investigaciones sobre la relación entre el nivel de deuda y el conocimiento financiero, así como el impacto de la inclusión financiera en la toma de decisiones económicas. Otra área de estudio podría enfocarse en la tendencia del uso de servicios financieros no formales y su vínculo con la educación financiera, lo que permitirá desarrollar estrategias más efectivas para mejorar la gestión económica en comunidades rurales.

8. Conclusiones

De acuerdo con los objetivos planteado y los resultados obtenidos durante el desarrollo de la investigación, se concluye que:

La mayor parte de la población estudiada, dio a conocer que no han recibido programas de educación financiera por parte de entidades financieras en las cuales mantienen algún producto o servicio financiero. Esta carencia evidencia una falta de compromiso por parte de dichas instituciones en las cuales mantienen algún producto o servicio financiero, para promover la educación financiera en las comunidades rurales, lo que limita significativamente el acceso a herramientas y conocimientos necesarios para la gestión adecuada de las finanzas personales. Los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado, antes de la implementación del programa de educación financiera se ubicaron en el nivel 2 con el 39 % de conocimientos financieros, según la metodología PISA, que evalúa 5 niveles de competencias financieras. Este nivel refleja, que identifican conceptos financieros básicos, pero carecen de habilidades para tomar decisiones informadas respecto al presupuesto, ahorro, crédito, inversión, cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, etc.

La elaboración del programa de educación financiera, representó un proceso fundamental para abordar las necesidades identificadas de la parroquia. Este trabajo permitió estructurar una guía financiera accesible, práctica y alineada con su vida cotidiana de sus habitantes, asegurando que los contenidos fueran comprensibles y aplicables a sus actividades económicas y personales.

El programa de educación financiera implementado en la parroquia Triunfo Dorado, fue efectivo, ya que permitió que el 59 % de los habitantes alcanzarán el nivel 4, lo que significa que adquirieron una comprensión solida de conceptos como planificación financiera, crédito, ahorro, etc. Este avance evidencia un cambio positivo en las habilidades financieras de la mayoría de la población, marcó un progreso significativo en comparación a su nivel inicial. Cabe destacar que, el 26% de los participantes logró posicionarse en el nivel 5, lo que significa un dominio avanzado en el manejo de las finanzas y mejora la toma de decisiones.

9. Recomendaciones

Se recomienda a las instituciones financieras que asuman un rol más activo en la promoción de educación financiera, establezcan programas de capacitación financiera en la parroquia Triunfo Dorado, estos programas deben centrarse en proporcionar conocimientos prácticos sobre conceptos básicos y habilidades financieras, para garantizar su eficacia, los programas deben adaptarse al contexto de las comunidades rurales, utilizando un lenguaje sencillo, herramientas visuales y metodologías participativas que promuevan la interacción y la comprensión.

A futuros investigadores se les recomienda continuar desarrollando estudios de este tipo, ampliando su alcance hacia distintas zonas rurales. Esto permitirá evaluar la efectividad del programa en contextos diversos y obtener una comprensión más amplia de sus impactos en distintas comunidades.

Se recomienda a los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado continuar aplicando los conocimientos adquiridos en el programa de educación financiera denominado: Triunfo Financiero: Aprende, crece y prospera, para fortalecer su economía, lo cual incluye que sigan elaborando presupuestos, prioricen el ahorro y que exploren oportunidades para invertir en actividades productivas que les generen una rentabilidad sostenible, como es el desarrollo de pequeños negocios o la mejora de sus actividades agrícolas y ganaderas.

10. Bibliografía

- Agüera, P. (2023). *Taxonomía de Bloom: qué es y cómo aplicarlo en el aula*. Educación 3.0. <https://n9.cl/3t9e5>
- Álvarez, L. (2024). *Programa de educación financiera en la parroquia “Amaluza” del cantón Espíndola*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/29544>
- Ávila, J. (2019). *Diseño de un programa de Educación y Cultura Financiera para la parroquia de los Encuentros del cantón Yantzaza*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/21916>
- Arias, J., Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. (Biblioteca Nacional del Perú, Ed, 1º. ed). <https://n9.cl/blxng>
- Banco Central del Ecuador [BCE]. (2023). *Plan anual de educación financiera y monetario*. <https://n9.cl/7b9ch>
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Un acercamiento al mundo de las tasas de interés*. <https://n9.cl/9f34g>
- Banco Internacional. (30 de diciembre 2022). *¿Qué es la educación financiera y como hacer uso de los beneficios que nos ofrece?* Banco Internacional. <https://n9.cl/euvnh>
- Banco Mundial. (2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. Banco Mundial. <https://n9.cl/ob92i>
- Banco mundial. (2024). *Educación*. Grupo Banco mundial. <https://n9.cl/4sok>
- Banco Pichincha. (19 de enero de 2023). *¿Qué es el ahorro personal y familias y para que le sirve a tus finanzas?*. Banco Pichincha. <https://n9.cl/v6dfsz>
- Banco Santander. (2023). *¿Qué es la amortización, qué tipos hay y cómo se calcula?*. Santander. <https://n9.cl/7dlof>
- BBVA. (04 de septiembre de 2024). *Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas*. BBVA. <https://n9.cl/6gu1r>
- Bustamante, K. (2022). *Educación financiera y economía familiar en los habitantes de la parroquia Sabiango*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/24879>

- Canal, S. (16 de julio de 2024). Beneficios de la educación financiera. *Euroinnova International Online Education*. <https://n9.cl/q9a8s>
- Carvajal, A & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculo ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Censo Ecuador. (2022). Presentación de Resultados Nacionales. <https://n9.cl/d5b964>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2020). Inclusión financiera. Gobierno de México. <https://n9.cl/ijez>
- Comisión para el Mercado Financiero [CMF]. (2022). *¿Qué tipos de crédito existen?* CMF Chile. <https://n9.cl/5jj1w>
- Cortés, L. (09 de enero de 2018). *¿Qué es un ingreso en contabilidad?* .Siigo. <https://n9.cl/t0ax0>
- Cortés, M., Iglesias, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación. Universidad Autónoma del Carmen. <https://n9.cl/46yp3>
- Cueva, T, et al. (2023). Métodos mixtos de investigación para principiantes. *Researchgate*. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.106>
- Delgadillo, M. (26 de enero de 2024). Emprendimiento; qué es, características y ejemplos exitosos. *BlogemBlue*. <https://n9.cl/5k46z>
- Díaz, I. (2023). La importancia de la educación financiera. *Self Bank*. <https://n9.cl/8naas>
- Enríquez, M. (2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares*. [Tesis de maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15866>
- Funds Society. (17 de abril de 2024). El nivel de la cultura financiera en la UE no supera el 20%. Funds Society. <https://n9.cl/8oyrb>
- GAD Parroquial Rural Triunfo Dorado. (2023). Contenido del plan operativo anual. <https://n9.cl/i9il1e>
- Gallo, J. (29 de agosto de 2022). Cultura Financiera. UEDP Hoy. <https://n9.cl/cilrvs>

- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). N.º 12. *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from. <https://n9.cl/dn4uw>
- Garzón S., Medina, V., & Espinoza, M. (2022). El presupuesto familiar como herramienta financiera para administrar los gastos. VICTEC.3(4). 75-9.
- Gitman, L., y Zutter, Chad. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Editorial Person.
- Gómez, M. (11 de agosto de 2024). Que es una encuesta, para que sirve y qué tipos existen. HubSpot. <https://n9.cl/oh0nd>
- Hernández- Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill Education. <https://n9.cl/6e52k>
- Hernández- Sampieri, R., Fernández- Collado, C. y Baptista-Lucio,P. (2014). Definición del alcance de la investigación que se realizara exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo. En Hernández- Sampieri, R., Fernández- Collado, C. y Baptista-Lucio,P. Metodología de la Investigación (6ed., págs. 88-101). México: McGraq- Hill. <https://n9.cl/a0boi>
- Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>.
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo [INEC]. (2024). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU). <https://n9.cl/nadhg>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censo [INEC]. (2010). Censo de Población y Vivienda 2010: *Cuaderno Zamora Chinchipe*. Contrato Social por la Educación. <https://n9.cl/z88w8>
- Instituto Nacional del Cáncer [NIH]. (s/f). *Definición del nivel socioeconómico*. Diccionario del NIH. <https://n9.cl/dc-nci>
- Jiménez, A. (s.f). Método analítico y sintético. Academia.edu. <https://n9.cl/b27ts>Labajo, E. (201). El Método Científico (I) Generalidades. Universidad Complutense de Madrid. <https://n9.cl/0zwcx>

- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información [LOTAIP]. (12 de diciembre de 2013). Ministerio de educación. <https://n9.cl/wbox>
- López, V. (2020). *Factores socioeconómicos influyentes en la cultura financiera de los hogares del departamento del Cusco, análisis y tendencias*. [Tesis de grado, Universidad Andina de Cusco]. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/6464727>
- Lusardi, A. & Mitchell, O. (2014). La importancia Económica de la alfabetización financiera: teorías y pruebas [Archivo PDF]. <https://n9.cl/st3c7>
- Mateu, A. (2019). *Propuesta de innovación docente: Aplicación de la taxonomía de Bloom en la didáctica del sistema cardiopulmonar*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Valladolid]. <https://core.ac.uk/download/pdf/232123054.pdf>
- Méndez, S., Bailón, M., y Peralta, K. (2013, 01 de agosto). La educación financiera en Ecuador requiere condicionamiento claro para el desarrollo efectivo de su cultura financiera. *Researchgate*. <http://dx.doi.org/10.13140/RG.2.2.15202.91844/1>
- Mora, W., López, L. & Rubio G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales. Realidad del sistema financiera de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Sello Editorial Universidad del Tolima.
- Muccino, G. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. [Tesis de maestría, Universidad de San Andrés en cooperación con la Universidad de Barcelona]. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf>
- Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M., & Rubio Guerrero, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Sello Editorial Universidad del Tolima.
- Normas generales para las instituciones del Sistema Financiero, (2013). Superintendencia de Bancos y Seguros. Artículo número 1 y 10. <https://n9.cl/cgxttd>
- OECD. (2022). PISA 2022 Results (Volume I and II)- Country Note: Sweden. https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-i-and-ii-country-notes_ed6fbcc5-en/sweden_de351d24-en.html

- Ogarrio, F. (25 de abril de 2024). ¿Qué es la inversión? Tipos, importancia y cómo empezar. *Klar Educación*. <https://n9.cl/ubr2bb>
- Organización Mundial del Trabajo (OIT). (2019). *Desarrollo de la economía rural por medio de la inclusión financiera: el papel del acceso a la financiación*. <https://n9.cl/mutte>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE). (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación financiera*. [Archivo PDF]. <https://n9.cl/nee2f>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE). (2016). *Marco analítico y de evaluación PISA 2015: ciencias, lectura, matemáticas y Educación financiera*, PISA. Publicaciones de la OCDE. <https://n9.cl/a56gu>
- Pérez, A. (2023). Qué es emprendimiento: definición y perspectivas. OBS Business School. <https://n9.cl/sjy1z>
- Porras, A. (2017). Conceptos básicos de estadística. Repositorio Institucional de CENTROGEO. <https://n9.cl/2yzw3>
- Posada, G. (2016). Elementos básicos de estadística descriptiva para el análisis de datos. Fundación Universitaria Luis Amigó. <https://n9.cl/hsbz9>
- Red Interagencial para la Educación en Situaciones de Emergencia. (s/f). *Fortalecimiento económico*. Inee org. <https://n9.cl/bk5vh>
- Requenes, A. y Jiménez, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102-4123. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152
- Resolución No. SB-2015-665 [Citibank]. (2021). Citibank, N.A. Sucursal Ecuador
- Rodríguez, A. (2022). La educación financiera como una competencia transversal y su desarrollo en España. [Tesis de posgrado, Universidad Nacional de Valladolid]. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/57202/TFM-G1615.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Suarez, E. (25 de septiembre de 2024). Método Inductivo y Deductivo. Experto Universitario. Superintendencia de Bancos. (2022). Crédito de los Bancos. SuperBancos. <https://n9.cl/flnc2>

- UNESCO. (6 de septiembre de 2024). ¿Qué debe saber sobre la alfabetización financiera?. <https://n9.cl/ipepy>
- UNICEF. (s/f). Educación y aprendizaje. Unicef org. <https://n9.cl/n3unf>
- Universidad Europea. (29 de octubre de 2021). ¿Qué es la taxonomía de Bloom?. Universidad Europea Online. <https://n9.cl/3m6mx0>
- Universidad Internacional de la Rioja (UNIR). (2022). ¿Qué es la taxonomía de Bloom y cuáles son sus objetivos? <https://n9.cl/le0ag>
- Universidad Internacional de la Rioja (UNIR). (2023). ¿Qué son las finanzas y qué tipo hay?. <https://n9.cl/18ft2>
- Vallejo, S. (26 de septiembre de 2019). *Impacto de la educación financiera*. [Archivo PDF]. Universidad Autónoma del Estado de Morelos. <https://n9.cl/s4cz5v>
- Villareal, F. (Ed). (2017). *Inclusión financiera de pequeños rurales*. Libros de la CEPAL, N° 147 (LC/PUB.2017/15-p), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2017.
- Organización Mundial del Trabajo (OIT). (2019). *Desarrollo de la economía rural por medio de la inclusión financiera: el papel del acceso a la financiación*. [Archivo PDF]. <https://n9.cl/mutte>

10. Anexos

Anexo A

Formato de encuesta



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

Estimado/a participante: Saludos cordiales. Te invito a participar en la siguiente encuesta, las siguientes preguntas están diseñadas para evaluar el nivel de educación financiera en la parroquia Triunfo Dorado del cantón Centinela del Cóndor. Tus respuestas serán completamente confidenciales y utilizadas con fines académicos. Esta es una oportunidad para contribuir al desarrollo de conocimientos financieros de la comunidad; Agradezco su colaboración.

Instrucciones: Lea detenidamente y marque con una **X** la respuesta según su criterio.

SECCIÓN I: ASPECTOS SOCIOECONÓMICOS

1. Edad

- De 15 a 19 años () De 20 a 24 años () De 25 a 29 años ()
De 30 a 34 años () De 35 a 39 años () De 40 a 44 años ()
De 45 a 49 años () De 50 a 54 años () De 55 a 59 años ()
De 60 a 64 años ()

2. Sexo

- Masculino () Femenino ()

3. Estado civil

- Casado () Divorciado () Soltero () Unión de hecho ()
Viudo ()

4. Nivel de educación

- Primaria () Secundaria () Bachillerato ()
Tercer nivel () Ninguno ()

5. La casa donde vive es:

- Propia () Arrendada () Vive con familiares ()
Otro ()

6. ¿Cuál es su ocupación?

- Empleado público () Empleado privado () Independiente () No trabaja u otro ()
Estudiante () Subempleado ()

7. ¿En qué área de trabajo está ubicado?

Agricultura () Ganadería () Minería ()
Construcción () Comercio () Transporte ()
Salud () Otro () Especifique.....

8. ¿Por cuántas personas está conformado su hogar?

1-4 personas () Más de 4 personas ()

9. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Menos de un salario básico () Más de un salario básico ()

10. ¿Qué productos y servicios financieros usted maneja con frecuencia?

Cuenta de ahorro () Cuenta corriente () Posee un crédito ()
Tarjeta de crédito () Ninguno ()

11. ¿Ha recibido capacitación financiera por parte de alguna institución financiera?

Si () No ()

Si la respuesta es Si, indique la frecuencia

Una vez () Varias veces ()

SECCIÓN II: ASPECTO DE CONOCIMIENTO FINANCIERO

Nivel 1 Identificación

1. ¿Qué entiende por ahorro?

Colocar una parte de los ingresos para gastarlos de inmediato. ()
Colocar una parte de los ingresos en el banco con el fin de utilizarlos en el futuro ()
Colocar una parte de los ingresos para adquirir materiales innecesarios. ()

2. ¿Qué es el presupuesto?

Instrumento de planificación a futuro, que contiene ingresos, gastos, ahorro e imprevistos. ()

Instrumento de planificación a futuro que contiene ingresos, número de teléfonos. ()

Instrumento de planificación a futuro que contiene únicamente ingresos. ()

3. Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar:

Ingresos y gastos () Capital e interés () Inversión ()

4. ¿Qué es un crédito?

Es una cantidad de dinero que una persona tiene en su cuenta bancaria disponible para gastar sin necesidad de devolverlo. ()

Es una cantidad de dinero que se acumula en una cuenta bancaria como ahorro para futuras inversiones. ()

Es una cantidad de dinero que una entidad financiera presta a una persona, con la obligación de devolverlo en un plazo determinado, generalmente con intereses. ()

Nivel 2 Comprensión

5. Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente

Permite acceso inmediato al dinero mediante retiros en efectivo, transferencias, cheques o tarjetas de débito. ()

No permite el uso de cheques. ()

Ofrece intereses por cada transacción realizada. ()

6. Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro

No permiten realizar retiros de dinero ()

Ofrecen una tasa de interés sobre el dinero que se tiene guardado, lo que hace que el saldo crezca un poco con el tiempo. ()

Permiten el uso de cheques ()

7. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?

Utiliza la tarjeta de crédito para pagar todos los gastos, incluso si no se tiene dinero para pagarlos a fin de mes. ()

Utilizar la tarjeta de crédito para cualquier gasto, pagando únicamente el mínimo cada mes para evitar intereses elevados. ()

Utilizar la tarjeta de crédito solo para compras necesarias y pagar el saldo total cada mes para evitar intereses. ()

8. La inversión es:

Colocar nuestro dinero en un lugar seguro sin utilizarlo para evitar riesgos. ()

Colocar nuestro dinero en manos de otras personas o entidades sin esperar retorno.

Colocar nuestro dinero en un activo para generar ganancias. ()

Nivel 3 Aplicación

9. La tasa activa es:

La tasa de interés que los bancos otorgan a los depositantes por sus ahorros. ()

La tasa de interés que el banco ofrece por los depósitos en una cuenta. ()

La tasa de interés que la institución financiera cobra por el crédito otorgado ()

10. La tasa pasiva es:

La tasa que las instituciones financieras cobran a los clientes por el dinero prestado. ()

La tasa que las instituciones financieras cobran por guardar su dinero. ()

La tasa que las instituciones financieras pagan por los depósitos. ()

11. ¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?

Es un crédito solicitado por los clientes para invertir en el sector agrícola. ()

Es un crédito solicitado con la garantía de un bien inmueble o terreno. ()

Es un crédito solicitado por los clientes para su propio consumo. ()

12. El buró de crédito es:

Es un registro de información crediticia de los créditos que tiene o ha tenido una persona a su nombre. ()

Es un listado de personas que han solicitado un préstamo en los últimos 6 meses. ()

Es un registro de clientes y socios de las entidades bancarias que realizan operaciones de compra, venta, entre otros. ()

Nivel 4 Análisis

13. ¿Qué significa amortización?

Se refiere a la disminución gradual de una deuda en un determinado tiempo. ()

Hace referencia a acumular dinero en una cuenta de ahorros. ()

Hace referencia a obtener ganancias por una inversión. ()

14. En la tabla de amortización francesa:

La amortización del capital es creciente y la de los intereses decreciente. ()

La amortización del capital es decreciente y la de los intereses creciente. ()

La amortización del capital y los intereses son constantes durante todo el plazo. ()

15. En la tabla de amortización alemana:

Establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes hasta la cancelación total de la deuda, siendo la primera cuota la más alta. ()

Establece que las cuotas son constantes durante todo el plazo del préstamo. ()

Establece que el valor de las cuotas es fijo y no cambia durante el período de amortización. ()

16. ¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?

El ahorro a la vista tiene una tasa de interés más baja, mientras que el depósito a plazo fijo ofrece una tasa más alta. ()

El ahorro a la vista ofrece menos disponibilidad de los fondos mientras que el depósito a plazo fijo tiene más disponibilidad. ()

Ninguno de los dos genera intereses. ()

Nivel 5 Evaluación

17. Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?

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

18. Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?

\$ 320 ()

\$ 480 ()

\$ 500 ()

19. Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?

El plazo del crédito y la posibilidad de pagos. ()

Solo la tasa de interés y el monto del crédito. ()

La cercanía de la institución financiera a su domicilio. ()

20. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B, ofrece un rendimiento del 12 % anual. ()

Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10 % anual. ()

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10 % anual.

Anexo B

Constancia de la realización de las encuestas



Anexo C.

Estadísticos descriptivos

Tabla 1

1. ¿Qué entiende por ahorro?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Colocar una parte de los ingresos para gastarlos de inmediato	10	4%
Colocar una parte de los ingresos en el banco con el fin de utilizarlos en el futuro	253	90%
Colocar una parte de los ingresos para adquirir materiales innecesarios	17	6%
Total	280	100%

Tabla 2

2. ¿Qué es el presupuesto?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Instrumento de planificación a futuro, que contiene ingresos, gastos, ahorro e imprevistos	116	41%
Instrumento de planificación a futuro que contiene ingresos, número de teléfonos	41	15%
Instrumento de planificación a futuro que contiene únicamente ingresos.	123	44%
Total	280	100%

Tabla 3

3. Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos y gastos	170	61%
Capital e interés	90	32%
Inversión	20	7%
Total	280	100%

Tabla 4

4. ¿Qué es un crédito?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es una cantidad de dinero que una persona tiene en su cuenta bancaria disponible	40	14%
Es una cantidad de dinero que se acumula en una cuenta bancaria como ahorro para futuras inversiones	63	23%
Es una cantidad de dinero que una entidad financiera presta a una persona, con la obligación de devolverlo en un plazo determinado, generalmente con intereses.	177	63%
Total	280	100%

Tabla 5

5. Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Permite acceso inmediato al dinero mediante retiros en efectivo, transferencias,	43	15%
No permite el uso de cheques	50	18%
Ofrece intereses por cada transacción realizada	187	67%
Total	280	100%

Tabla 6

6. Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
No permiten realizar retiros de dinero	41	15%
Ofrecen una tasa de interés sobre el dinero que se tiene guardado, lo que hace que el	202	72%
Permiten el uso de cheques	37	13%
Total	280	100%

Tabla 7

7. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Utiliza la tarjeta de crédito para pagar todos los gastos, incluso si no se tiene dinero	34	12%
Utilizar la tarjeta de crédito para cualquier gasto, pagando únicamente el mínimo	200	71%
Utilizar la tarjeta de crédito solo para compras necesarias y pagar el saldo total cada	46	16%
Total	280	100%

Tabla 8

8. La inversión es:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Colocar nuestro dinero en un lugar seguro sin utilizarlo para evitar riesgos	98	35%
Colocar nuestro dinero en manos de otras personas o entidades sin esperar retorno	22	8%
Colocar nuestro dinero en un activo para generar ganancias	160	57%
Total	280	100%

Tabla 9

9. La tasa activa es

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de interés que los bancos otorgan a los depositantes por sus ahorros	3	1%
La tasa de interés que el banco ofrece por los depósitos en una cuenta	9	3%
La tasa de interés que la institución financiera cobra por el crédito otorgado	268	96%
Total	280	100%

Tabla 10

10. La tasa pasiva es:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La tasa que las instituciones financieras cobran a los clientes por el dinero prestado	21	8%
La tasa de interés que el banco ofrece por los depósitos en una cuenta	100	36%
La tasa que las instituciones financieras pagan por los depósitos	159	57%
Total	280	100%

Tabla 11

11. ¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La tasa que las instituciones financieras cobran a los clientes por el dinero prestado	16	6%
Es un crédito solicitado con la garantía de un bien inmueble o terreno	199	71%
Es un crédito solicitado por los clientes para su propio consumo	65	23%
Total	280	100%

Tabla 12

12. El buró de crédito es:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es un registro de información crediticia de los créditos que tiene o ha tenido una	155	55%
Es un listado de personas que han solicitado un préstamo en los últimos 6 meses	107	38%
Es un registro de clientes y socios de las entidades bancarias que realizan	18	6%
Total	280	100%

Tabla 13

13. ¿Qué significa amortización?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Se refiere a la disminución gradual de una deuda en un determinado tiempo	133	48%
Hace referencia a acumular dinero en una cuenta de ahorros.	70	25%
Hace referencia a obtener ganancias por una inversión	77	28%
Total	280	100%

Tabla 14

14. En la tabla de amortización francesa:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La amortización del capital es creciente y la de los intereses decreciente	67	24%
La amortización del capital es decreciente y la de los intereses creciente	58	21%
La amortización del capital y los intereses son constantes durante todo el plazo	155	55%
Total	280	100%

Tabla 15

15. En la tabla de amortización alemana:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes hasta la	122	44%
Establece que las cuotas son constantes durante todo el plazo del préstamo	100	36%
Establece que el valor de las cuotas es fijo y no cambia durante el período de	58	21%
Total	280	100%

Tabla 16

16. ¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
El ahorro a la vista tiene una tasa de interés más baja, mientras que el depósito a	125	45%
El ahorro a la vista ofrece menos disponibilidad de los fondos mientras que el	90	32%
Ninguno de los dos genera intereses	65	23%
Total	280	100%

Tabla 17

17. Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Más que hoy	130	46%
Exactamente lo mismo	60	21%
Menos que hoy	90	32%
Total	280	100%

Tabla 18

18. Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
320	122	44%
480	113	40%
500	45	16%
Total	280	100%

Tabla 19

19. Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
El plazo del crédito y la posibilidad de pagos	121	43%
Solo la tasa de interés y el monto del crédito	65	23%
La cercanía de la institución financiera a su domicilio	94	34%
Total	280	100%

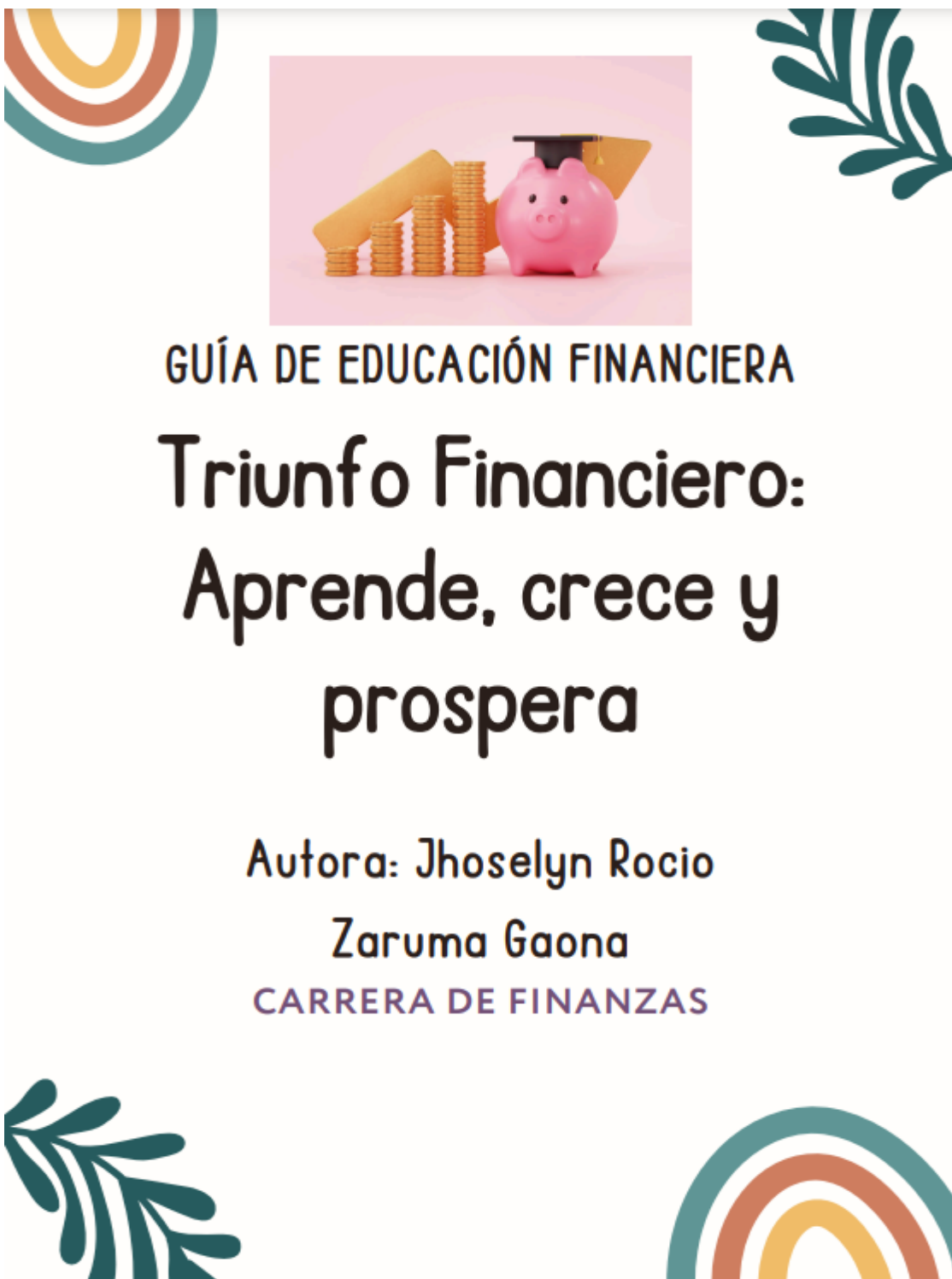
Tabla 20

20. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B,	210	75%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+,	53	19%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB,	17	6%
Total	280	100%

Anexo D

Guía Financiera



INDICE

Módulo I: Introducción a la Educación financiera y Sistema Financiero

¿Qué es la educación financiera?

¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas?

Sistema Financiero Nacional

Estructura e instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional

Entes de regulación y control

Productos y servicios que ofrecen una entidad financiera

Módulo II: Planificación financiera

¿Qué es la planificación financiera y cómo puedo empezar?

Beneficios y utilidad del presupuesto

Estructura de un presupuesto

Tipo de ingresos y gastos

¿Cómo elaborar un presupuesto?

Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal

Módulo III: Ahorro e inversión

Conceptos, importancia y beneficios del ahorro

¿Cuáles son los tipos de ahorro más adecuados para mí?

Definición de inversión

¿Qué opciones de inversión existen?

Calificación de riesgo

Módulo IV: Crédito

¿Qué debo saber antes de solicitar un crédito?

Ventajas y desventajas

5 C's de crédito

Elementos de un crédito

Buró de crédito

Uso de una tarjeta de crédito

¿Qué es la amortización?

Tasas de interés y sistemas de amortización

Tabla de amortización francesa y alemana

¿Qué es la inflación?

Ejemplos de tasas de interés simple y compuesta

Introducción

El presente programa tiene como finalidad fortalecer los conocimientos de la población de la parroquia Triunfo Dorado. De esta manera, se busca promover un manejo más eficiente de las finanzas personales y prevenir el sobreendeudamiento, contribuyendo así a su bienestar económico y calidad de vida.

Objetivo

Promover una cultura financiera en los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado, fomentando el conocimiento y mejorando habilidades que les permitan tomar decisiones económicas informadas, mejorar su estabilidad financiera y contribuir a su bienestar.



Módulo I: Educación financiera

Objetivo

Proporcionar conocimientos fundamentales sobre la educación financiera y el sistema financiero nacional, con el fin que comprendan la importancia de manejar las finanzas, conozcan las instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional y puedan tomar decisiones informadas sobre productos y servicios financieros.

Resultado:

Podrán identificar y comprender los conceptos de la educación financiera y el sistema financiero, reconocer las instituciones y entes de regulación, así como entender los productos y servicios financieros disponibles.



Módulo I: Educación financiera

La educación financiera consiste en adquirir los conocimientos necesarios para gestionar el dinero de forma correcta. Implica aprender, ahorrar, invertir, gastar con responsabilidad y planificar sus finanzas personales, con el objetivo de garantizar su estabilidad económica y alcanzar sus objetivos financieros.



¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas?

Es importante saber manejar nuestras finanzas porque nos permite tener el control sobre nuestro dinero, tomar decisiones informadas y construir una vida financiera saludable.

Se puede:

- Evitar deudas innecesarias
- Ahorrar para el futuro
- Cubrir necesidades básicas
- Alcanzar metas financieras



Sistema Financiero Nacional

Es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Objetivos

- Es canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país.
- Facilita el intercambio de bienes y servicios.

Estructura e instituciones que conforman el SFN

Sector Financiero Privado: Son entidades financieras privadas que requieren autorización del Estado para su funcionamiento.

Sector Financiero Público: Son entidades financieras públicas que usan recursos estatales para apoyar sectores con acceso limitado a servicios financieros.

Sector Financiero Popular y Solidario: Incluye cooperativas, cajas de ahorro, entidades solidarias, bancos comunales, mutualistas y empresas de servicios auxiliares financieros.



Entes de regulación y control

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



Supervisar y regular las entidades financieras del sector privado que incluyen bancos, mutualistas, compañías de seguros y otras instituciones financieras no cooperativas.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)

Regular y controlar las entidades del sector de la economía popular y solidaria, como cooperativas, mutualistas y cajas comunales.



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (BCE)

Banco Central del Ecuador

Actuar como ente rector de la política monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del país.

JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA

Es el órgano encargado de definir las políticas y regulaciones relacionadas con el sistema monetario, financiero, crediticio y asegurador en Ecuador. Su creación responde a la necesidad de garantizar la estabilidad económica y el correcto funcionamiento del sistema financiero nacional.



Productos y servicios que ofrecen una entidad financiera

PRODUCTOS

Cuentas de ahorro

Un depósito bancario que permite a los clientes guardar dinero de forma segura mientras ganan intereses sobre el saldo acumulado. Facilita el acceso a retiros y consultas frecuentes.

Cuenta corriente

Cuentas bancarias diseñadas para transacciones frecuentes, como pagos o transferencias, con disponibilidad inmediata del dinero.

Depósitos a plazo fijo

Cuentas bancarias diseñadas para transacciones frecuentes, como pagos o transferencias, con disponibilidad inmediata del dinero.

Crédito

Es un acuerdo financiero en el que una entidad, generalmente un banco, presta una cantidad de dinero a una persona o empresa bajo ciertas condiciones.

Productos financieros de inversión

Su objetivo es generar una rentabilidad superior a la inflación. La idea es que, a través de ellos, los ahorros ganen poder adquisitivo.



Productos y servicios que ofrecen una entidad financiera

SERVICIOS

Tarjeta de débito

Son instrumentos de pago que permiten realizar compras y retiros de efectivo directamente desde una cuenta bancaria.

Banca electrónica

Permite a los usuarios realizar operaciones bancarias a través de internet o aplicaciones móviles, sin necesidad de acudir a una sucursal física.

Transferencia bancaria

A través de una transferencia, se puede mover dinero de forma sencilla entre cuentas, ya sea dentro de la misma institución financiera o hacia cuentas pertenecientes a otras entidades.

Tarjetas de crédito

Son instrumentos de pago que permiten a los usuarios realizar compras o retirar dinero prestado hasta un límite preestablecido, con la obligación de devolver el monto gastado, generalmente en cuotas mensuales.

Remesas

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



Módulo II: Planificación financiera

Objetivo

Brindar a los participantes los conocimientos y herramientas necesarias para crear una planificación financiera efectiva, destacando la importancia de un presupuesto personal.



Resultado:

Serán capaces de elaborar y gestionar un presupuesto, comprendiendo su importancia, identificando sus ingresos y gastos

Módulo II

Beneficios

Los beneficios de la planificación financiera incluyen:

- **Estabilidad económica:** Mejor control de ingresos y gastos.
- **Cumplimiento de metas:** Ayuda a alcanzar objetivos como ahorro o inversión.
- **Reducción de deudas:** Facilita un plan para eliminarlas.
- **Seguridad ante imprevistos:** Construye un fondo de emergencia.
- **Crecimiento patrimonial:** Optimiza el uso del dinero e impulsa inversiones.
- **Menor estrés financiero:** Proporciona tranquilidad al tener un plan claro.
- **Mejor toma de decisiones:** Permite actuar con mayor conocimiento y estrategia.



Módulo II

Estructura de un presupuesto

Esta compuesto por Ingresos y Gastos

Tipo de ingresos y gastos

Ingresos

Detalla todas las fuentes de dinero que recibes, como salario, ingresos extras o rendimientos de inversiones.

Ingresos fijos: Son regulares y predecibles.

Ejemplo: Sueldo mensual, pensión, alquiler de propiedades.

Ingreso variable: Se producen de forma ocasional.

Ejemplo: Comisiones, bonificaciones, ventas ocasionales.

Gastos

Son los desembolsos de dinero que realizas para cubrir diversas necesidades y actividades en tu vida personal o empresarial.

Gastos fijos: Son aquellos que se repiten de manera constante y en un monto similar cada mes.

Ejemplo: Alquiler, pagos de servicios básicos (agua, electricidad, internet), seguros, cuotas de préstamos.

Gastos variables: Son gastos que fluctúan en función de tus decisiones y hábitos, y no tienen un monto fijo cada mes.

Ejemplo: Alimentación, transporte, entretenimiento, compras de ropa.

Módulo II

-¿Como elaborar un presupuesto?

- 1) Establece tus ingresos: Anota todos los ingresos mensuales que recibes (salario, ingresos extras, rentas, etc.).
- 2) Registra tus gastos fijos: Identifica y anota todos los gastos que no varían cada mes, como alquiler, servicios, seguros, y pagos de deudas.
- 3) Anota tus gastos variables: Registra los gastos que pueden variar mes a mes, como alimentación, transporte, entretenimiento y compras personales.
- 4) Determina el ahorro e inversión: Decide cuánto dinero destinarás al ahorro o inversión, ya sea para emergencias, metas futuras o inversión en proyectos.
- 5) Establece un plan para pagar deudas : Si tienes deudas, asigna una cantidad mensual para su pago.
- 6) Revisa el saldo final: Resta los gastos (fijos, variables, ahorro y deudas) de tus ingresos.
- 7) Ajusta según sea necesario:
- 8) Revisa y ajusta tu presupuesto regularmente



Módulo II

Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal

Ingresos :

- Salario: \$1,200
- Trabajo extra: \$200

Gastos:

- Alquiler: \$500
- Electricidad: \$50
- Internet: \$30
- Transporte: \$100
- Comida: \$300
- Entretenimiento: \$100
- Ropa: \$50
- Otros: \$70

Categoría	Descripción	Monto
Ingresos		
	Salario	1,200
	Trabajo extra	200
Total Ingresos		\$ 1,400
Gastos Fijos	Alquiler	500
	Electricidad	50
	Internet	30
	Transporte	100
Total Gastos Fijos		\$ 680
Gastos Variables	Comida	300
	Entretenimiento	100
	Ropa	50
	Otros	70
Total Gastos Variables		\$ 520
Balance Mensual		
	Ingresos - Gastos	\$ 200

Módulo III: Ahorro e inversión

Objetivo

Ofrecer información sobre el ahorro, la inversión y como tomar decisiones acertadas para mejorar su bienestar



Resultado:

Comprenden la importancia del ahorro y la inversión, identifican las opciones más adecuadas para sus necesidades y elaboran un plan de ahorro

Módulo III: Ahorro e inversión

Ahorro



BENEFICIOS

- **Seguridad económica:** Respaldo para enfrentar emergencias.
- **Cumplimiento de metas:** Alcanzar objetivos como viajes, educación o vivienda.
- **Reducción del endeudamiento:** Evita depender de préstamos.
- **Tranquilidad financiera:** Menos estrés por problemas económicos.
- **Preparación para el futuro:** Garantiza estabilidad en la jubilación o en el futuro.
- **Oportunidades de inversión:** Incremento del patrimonio a largo plazo.

El ahorro representa la porción de los ingresos que una persona decide no gastar, con el objetivo de disponer de recursos económicos para futuros gastos, invertir en metas a largo plazo o tener un respaldo en caso de imprevistos.

Importancia
El ahorro es esencial porque brinda seguridad ante imprevistos, permite alcanzar metas, reduce el estrés financiero y evita el endeudamiento. Además, facilita la creación de patrimonio y garantiza estabilidad para el futuro.



Módulo III

Inversión

Es el proceso de destinar dinero o recursos a un proyecto, activo o instrumento financiero con el objetivo de obtener rendimientos o beneficios a futuro. Es una herramienta clave para hacer crecer el patrimonio y alcanzar metas económicas.

Importancia

Invertir es importante porque permite hacer crecer el dinero, protegerlo de la inflación y alcanzar metas financieras, asegurando estabilidad económica y generando ingresos para el futuro.

TIPOS DE INVERSIÓN

Inversiones de renta fija

Son aquellas que ofrecen un crecimiento predecible en un período de tiempo específico. Esto significa que puedes saber con certeza cuánto aumentará tu dinero en el futuro.



Inversión de renta variable

Ofrecen mayor flexibilidad para retirar tu dinero, pero no puedes predecir con certeza la rentabilidad que obtendrás. Aunque suelen generar rendimientos más altos, también conllevan un mayor riesgo.

Módulo III

Inversión

TIPOS DE INVERSIÓN



Inversión en bienes raíces

Consiste en adquirir propiedades físicas, como casas o terrenos, con el objetivo de generar ganancias a través de alquileres o vendiéndolas a un precio superior en el futuro. Aunque es una opción atractiva debido a su potencial de crecimiento, generalmente requiere una inversión inicial considerable.

Fondos de inversión

Son como canastas que agrupan diferentes tipos de inversión como bonos, acciones, bienes inmuebles, entre otros. Son una opción confiable y segura, ya que generalmente están gestionados por profesionales expertos en finanzas, lo que ayuda a maximizar el rendimiento y a reducir los riesgos para los inversores.



Módulo III

Calificación de riesgo

Es una evaluación técnica realizada por una empresa independiente que se especializa en analizar el riesgo crediticio, lo que implica determinar la capacidad de una institución financiera para cumplir con sus obligaciones económicas.

Escala de calificación

Las escalas de calificación van desde "AAA", que representa la nota más alta, hasta "E", la cual es la calificación más baja y señala un incumplimiento de pago.

Calificación

AAA: La institución financiera cuenta con una posición muy sólida y una destacada trayectoria de rentabilidad, reflejada en una excelente reputación en su sector.

AA: La institución muestra una gran solidez financiera, con un historial positivo de desempeño y sin aspectos débiles significativos.

A: La institución es financieramente sólida y presenta un buen historial, aunque podría tener algunas debilidades menores que serían superadas en poco tiempo.

BBB: La institución demuestra un buen crédito y enfrenta obstáculos menores que son manejables y no representan riesgos serios a corto plazo.

BB: Aunque cuenta con buen crédito, la institución presenta al menos un área de preocupación que limita su calificación.

B: A pesar de considerarse aceptable, la institución enfrenta deficiencias significativas que podrían afectar su desempeño.

C: Los indicadores financieros de la institución muestran claras deficiencias, posiblemente relacionadas con la calidad de sus activos o una inadecuada gestión del balance.

D: La institución tiene graves problemas, probablemente asociados con dificultades de liquidez o acceso a financiamiento.

E: La institución enfrenta serias complicaciones que generan dudas sobre su viabilidad sin la intervención de ayuda externa.

+/-: Estas calificaciones pueden incluir un signo positivo (+) o negativo (-) para reflejar pequeñas diferencias dentro de una categoría específica.

Módulo IV: Crédito

Objetivo

Impartir información adecuada sobre el uso responsable de crédito y como gestionar adecuadamente las tasas de interés y amortización.



Resultado:

Entenderán los aspectos fundamentales de un crédito, identificarán los riesgos y sus beneficios, incluyendo la correcta gestión de las tasas de interés, amortización

Módulo IV

Crédito

Es una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) pone a disposición de otra (deudor) una cantidad de dinero, permitiéndole utilizarlo según sus necesidades o conveniencia, generalmente a cambio de un compromiso de devolución con intereses en un plazo determinado.

Ventajas

1. **Acceso a recursos inmediatos:** Permite obtener dinero , sin tener que esperar a reunir el monto total.
2. **Facilita grandes compras o inversiones:** Es útil para adquirir productos o realizar inversiones importantes, que de otro modo serían difíciles de pagar al contado.
3. **Mejora la liquidez:** Ayuda a mantener la estabilidad financiera al permitir el acceso a fondos cuando es necesario, sin afectar tus ahorros.
4. **Construcción de historial crediticio:** Un uso responsable del crédito mejora tu historial crediticio, lo que puede facilitar el acceso a mejores condiciones y tasas en futuros préstamos.
5. **Flexibilidad de pago:** Permite realizar pagos a plazos, lo que facilita la gestión de las finanzas personales y la programación de los gastos.
6. **Oportunidades de inversión:** El crédito puede utilizarse para aprovechar oportunidades de inversión o negocio, con la esperanza de generar ganancias que cubran el costo del crédito.

Módulo IV Crédito

¿QUÉ DEBO SABER ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO?

Antes de solicitar un crédito, es importante considerar:

1. **Capacidad de pago:** Evalúa si puedes asumir las cuotas mensuales sin afectar tus gastos básicos.
2. **Tasa de interés:** Infórmate sobre el costo total del crédito y compara opciones para elegir la más favorable.
3. **Plazo de pago:** Asegúrate de que el plazo se ajuste a tu capacidad y no incremente excesivamente los intereses.
4. **Comisiones y costos adicionales:** Revisa si hay cargos extra, como apertura, penalizaciones por pagos anticipados o seguros obligatorios.
5. **Propósito del crédito:** Asegúrate de que lo usarás para algo necesario y beneficioso.
6. **Historial crediticio:** Tu calificación afectará las condiciones del crédito, como las tasas ofrecidas.
7. **Condiciones del contrato:** Lee y comprende los términos antes de firmar para evitar sorpresas.



Módulo IV

Crédito

5 C'S DE CRÉDITO

Carácter

Se refiere a la reputación e integridad del solicitante. Las instituciones financieras analizan el historial crediticio, el puntaje de crédito y los antecedentes de pago para asegurarse de que el cliente sea confiable y haya cumplido con sus compromisos financieros previamente.

Capacidad de pago:

Evalúa si el solicitante puede cumplir con el pago del préstamo basándose en sus ingresos, gastos y estabilidad laboral.



Capital:

Considera los activos del solicitante, como ahorros, inversiones o propiedades, que pueden respaldar el préstamo. Estos activos reflejan la solidez financiera y la capacidad para enfrentar pérdidas económicas, además de proporcionar liquidez en caso de emergencia.

Condiciones:

Incluyen los términos del préstamo, como la tasa de interés, el plazo y las condiciones de pago.

Colateral:

Son los bienes que el solicitante ofrece como garantía del préstamo, como propiedades o vehículos.

Módulo IV

Crédito

ELEMENTOS DE UN CRÉDITO

Monto del crédito

Es el monto total del dinero que se presta al solicitante

Plazo

Es el período de tiempo acordado para devolver el crédito, ya sea en cuotas o en un solo pago.



Tasa de interés

Es el costo que el deudor debe pagar al acreedor por el uso del dinero, expresado como un porcentaje del capital.

Cuotas

Son los pagos periódicos que incluyen una parte del capital y los intereses, realizados hasta saldar la deuda.

Periodo de gracia

Es un tiempo establecido por el acreedor durante el cual el deudor no está obligado a realizar pagos sobre el crédito, ya sea del capital, de los intereses o de ambos.

Formas de pago

Son los métodos establecidos para que el deudor realice los pagos correspondientes al préstamo.

Garantía

Es un bien o compromiso que el deudor ofrece al acreedor como respaldo para asegurar el cumplimiento del pago

Módulo IV

TIPOS DE CRÉDITO

Crédito de consumo

Dirigido a la adquisición de bienes y servicios, generalmente tiene tasas de interés más altas y plazos más cortos.

Crédito hipotecario

Utilizado para la compra, remodelación o construcción de viviendas. La propiedad adquirida funciona como garantía, y se paga a largo plazo (de 10 a 25 años).

Crédito educativo

Destinado a financiar estudios universitarios o técnicos, tanto dentro como fuera del país.

Microcrédito

Préstamos pequeños, generalmente para emprendedores o personas con ingresos bajos, utilizados para financiar pequeños negocios o proyectos.

Crédito comercial

Son montos de dinero que otorga el Banco a empresas de diverso tamaño para apoyar sus operaciones.

Crédito personal

Otorgado a individuos para necesidades personales como compras, gastos médicos o vacaciones.



Módulo IV

REQUISITOS PARA UN CRÉDITO



1. Documento de identidad
2. Certificado de votación
3. RUC
4. Planilla de servicios básicos
5. Comprobante de ingresos (Roles de pago, tanto del solicitante, como del garante)
6. Historial crediticio
7. Garantía (si aplica)
8. Formulario de solicitud

BURÓ DE CRÉDITO

Es una entidad o agencia que recopila, almacena y gestiona la información financiera y crediticia de los individuos y empresas. Su función principal es crear un historial crediticio detallado de las personas, que incluye datos sobre los préstamos que han solicitado, su comportamiento de pago, las deudas pendientes y si han cumplido o no con los plazos establecidos.



Módulo IV

USO DE UNA TARJETA DE CRÉDITO

Usar una tarjeta de crédito correctamente implica manejarla de manera responsable para evitar deudas innecesarias, optimizar sus beneficios y mantener un buen historial crediticio.

RECOMENDACIONES

- Conoce tu límite de crédito
- Usa la tarjeta para compras planificadas
- Evita retirar efectivo con la tarjeta
- Mantén un buen historial crediticio
- No solo pagues el mínimo
- Paga a tiempo
- Controla tu gasto
- No uses la tarjeta para cubrir necesidades básicas de manera recurrente
- Revisa tu estado de cuenta



Módulo IV

AMORTIZACIÓN

Es el proceso de pagar un préstamo poco a poco, mediante pagos regulares. Con cada pago, vas reduciendo tanto el dinero que debes como los intereses.

TASAS DE INTERÉS

Es el porcentaje que se cobra o se paga por el uso de dinero prestado o invertido, generalmente expresado de forma anual. Es el costo que pagas por pedir un préstamo o lo que ganas por invertir tu dinero.

- **Tasa de interés fija:** La tasa se mantiene constante durante todo el plazo del préstamo o la inversión, lo que significa que los pagos o rendimientos no cambian.
- **Tasa de interés variable:** La tasa puede cambiar a lo largo del tiempo, generalmente en función de las fluctuaciones de un índice de referencia, como la tasa de interés del banco central.
- **Tasa activa:** Son las que los bancos cobran al público por los préstamos que otorgan.
- **Tasa pasiva:** Son las que los bancos pagan al público por sus depósitos.
- **Tasa de interés nominal:** Es la tasa acordada por el prestamista, sin tener en cuenta los costos adicionales o las comisiones que puedan aplicarse.
- **Tasa real:** Es el porcentaje de interés que refleja el verdadero costo de un préstamo o la verdadera rentabilidad de una inversión, después de descontar la inflación.

Módulo IV

SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN

Es un método por el cual un capital cedido en préstamo es devuelto por una sucesión de pagos o cuotas.

Tabla de amortización francés

Esta es la forma de pagos con cuotas mensuales fijas. El sistema francés tiene la característica de que la amortización del capital es creciente y la de los intereses decreciente.

Ventaja: Facilidad para el prestatario, ya que sabe cuánto pagará cada mes.

Desventaja: El saldo de la deuda disminuye más lentamente al principio.

Tabla de amortización alemán

Este sistema determina que el valor de las cuotas es variable. En este método, la primera cuota cancelada será la más alta y posteriormente las siguientes irán disminuyendo. Es decir, cada mes se cancelará un valor menor al anterior.

Ventaja: Los pagos totales se reducen más rápidamente.

Desventaja: Al principio, las cuotas son más altas debido a que se paga una mayor proporción de los intereses.



Módulo IV

¿QUÉ ES LA INFLACIÓN?

Es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo determinado. A medida que la inflación sube, el poder adquisitivo de la moneda disminuye, lo que significa que con la misma cantidad de dinero puedes comprar menos cosas.

Efectos de la inflación

- **Disminución del poder adquisitivo:** Las personas necesitan más dinero para comprar los mismos productos y servicios.
- **Ahorros afectados:** El valor del dinero ahorrado pierde poder con el tiempo si la tasa de interés no cubre la inflación.
- **Impacto en las tasas de interés:** Los prestamistas ajustan las tasas de interés para contrarrestar la inflación.

Tipo de inflación

- **Inflación moderada:** Los precios suben de manera lenta y controlada.
- **Inflación galopante:** Los precios suben rápidamente, lo que puede generar inestabilidad económica.
- **Hiperinflación:** La inflación es extremadamente alta, lo que causa una pérdida dramática de valor de la moneda y caos económico.



Módulo IV

Disminución del poder adquisitivo

Si la inflación es del 3% anual, lo que compras hoy por \$1000 en el próximo año costará \$1030. Es decir, tu dinero pierde poder adquisitivo, y no podrás comprar los mismos bienes o servicios que hoy con esa misma cantidad.



Ahorros

Si tienes \$200 en tu cuenta de ahorros con un interés del 3% anual y la tasa de inflación es del 4% anual, tendrías menos dinero en términos de reales.



Inversion

Si tenemos una inversión con un rendimiento del 5% anual y la tasa de inflación para ese año es de 3% solo tendríamos en términos reales un rendimiento del 2%

Módulo IV

EJEMPLOS DE TASAS DE INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTA

Tasas de interés simple

Es el interés calculado únicamente sobre el capital inicial, sin considerar los intereses acumulados de periodos anteriores.

Fórmula:

Donde:

- I = Interés total ganado.
- P = Capital inicial.
- r = Tasa de interés anual.
- t = Tiempo (en años).

Si inviertes \$2,000 en una cuenta con una tasa de interés simple anual del 3% durante 5 años, el interés se calculará únicamente sobre el capital inicial.

$$I = P \times r \times t$$

$$I = 2,000 \times 0.03 \times 5 = 300$$

Interés total: \$300

Monto total (capital + interés): \$2,300

Explicación:

Después de 5 años, ganarás \$300 en interés, y tu dinero total será \$2,300.



Módulo IV

EJEMPLOS DE TASAS DE INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTA

Tasas de interés compuesta

Es aquella que se aplica no solo al capital inicial, sino también a los intereses acumulados de periodos anteriores.

Fórmula:

$$A = P \times \left(1 + \frac{r}{n}\right)^{n \cdot t}$$

Donde:

- A = Monto total acumulado (capital + intereses)
- P = Capital inicial
- r = Tasa de interés anual (en decimal)
- n = Número de periodos de capitalización por año
- t = Tiempo en años

Si inviertes \$2,000 en una cuenta con una tasa de interés compuesto anual del 3% durante 5 años, el interés se calculará sobre el capital inicial y los intereses acumulados cada año.

$$A = 2,000 \times (1 + 0.03)^5 = 2,000 \times 1.159274 = 2,318.55$$

Resultado:

- Monto total (capital + interés): \$2,318.55
- Interés total: \$318.55

Explicación:

Después de 5 años, tu dinero total será \$2,318.55, de los cuales \$318.55 son intereses ganados.



GRACIAS POR TU ATENCIÓN

"La educación financiera
no se trata de cuánto
dinero ganas, sino de
cuánto sabes
administrarlo para
construir el futuro que
deseas."

Anexo E

Material didáctico para la capacitación

 **UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

EDUCACIÓN FINANCIERA



**TRIUNFO FINANCIERO:
APRENDE, CRECE Y
PROSPERA**

EDUCACIÓN FINANCIERA



Objetivo
Promover una cultura financiera en los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado, fomentando el conocimiento y mejorando habilidades que les permitan tomar decisiones económicas informadas, mejorar su estabilidad financiera y contribuir a su bienestar.

Introducción
El presente programa tiene como finalidad fortalecer los conocimientos de la población de la parroquia Triunfo Dorado. De esta manera, se busca promover un manejo más eficiente de las finanzas personales y prevenir el sobreendeudamiento, contribuyendo así a su bienestar económico y calidad de vida.



EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera consiste en adquirir los conocimientos necesarios para gestionar el dinero de forma correcta. Implica aprender, ahorrar, invertir, gastar con responsabilidad y planificar sus finanzas personales, con el objetivo de garantizar su estabilidad económica y alcanzar sus objetivos financieros.

¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas?
Es importante saber manejar nuestras finanzas porque nos permite tener el control sobre nuestro dinero, tomar decisiones informadas y construir una vida financiera saludable.

Se puede:
Evitar deudas innecesarias
Ahorrar para el futuro
Cubrir necesidades básicas
Alcanzar metas financieras



SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

DEFINICIÓN
Es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

OBJETIVOS

- Es canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país.
- Facilita el intercambio de bienes y servicios.

ESTRUCTURA E INSTITUCIONES QUE CONFORMAN EL SFN



Sector Financiero Privado: Son entidades financieras privadas que requieren autorización del Estado para su funcionamiento.

Sector Financiero Público: Son entidades financieras públicas que usan recursos estatales para apoyar sectores con acceso limitado a servicios financieros.

Sector Financiero Popular y Solidario: Incluye cooperativas, cajas de ahorro, entidades solidarias, bancos comunales, mutualistas y empresas de servicios auxiliares financieros.



ENTES DE REGULACIÓN Y CONTROL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Supervisar y regular las entidades financieras del sector privado que incluyen bancos, mutualistas, compañías de seguros y otras instituciones financieras no cooperativas.



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (BCE)

Actuar como ente rector de la política monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del país.



SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)

Regular y controlar las entidades del sector de la economía popular y solidaria, como cooperativas, mutualistas y cajas comunales.



JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA

Es el órgano encargado de definir las políticas y regulaciones relacionadas con el sistema monetario, financiero, crediticio y asegurador en Ecuador.

PRODUCTOS FINANCIEROS

CUENTAS DE AHORRO

Un depósito bancario que permite a los clientes guardar dinero de forma segura mientras ganan intereses sobre el saldo acumulado. Facilita el acceso a retiros y consultas frecuentes.

CRÉDITO

Es un acuerdo financiero en el que una entidad, generalmente un banco, presta una cantidad de dinero a una persona o empresa bajo ciertas condiciones.

CUENTA CORRIENTE

Cuentas bancarias diseñadas para transacciones frecuentes, como pagos o transferencias, con disponibilidad inmediata del dinero.

DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Cuentas bancarias diseñadas para transacciones frecuentes, como pagos o transferencias, con disponibilidad inmediata del dinero.

PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

Su objetivo es generar una rentabilidad superior a la inflación. La idea es que, a través de ellos, los ahorros ganen poder adquisitivo.



SERVICIOS FINANCIEROS

TARJETA DE DÉBITO

Son instrumentos de pago que permiten realizar compras y retiros de efectivo directamente desde una cuenta bancaria.

BANCA ELECTRÓNICA

Permite a los usuarios realizar operaciones bancarias a través de internet o aplicaciones móviles, sin necesidad de acudir a una sucursal física.

TRANSFERENCIA BANCARIA

A través de una transferencia, se puede mover dinero de forma sencilla entre cuentas, ya sea dentro de la misma institución financiera o hacia cuentas pertenecientes a otras entidades.

TARJETAS DE CRÉDITO

Son instrumentos de pago que permiten a los usuarios realizar compras o retirar dinero prestado hasta un límite preestablecido, con la obligación de devolver el monto gastado, generalmente en cuotas mensuales.

REMESAS

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



PLANIFICACIÓN FINANCIERA





EJERCICIO PRÁCTICO: ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO PERSONAL

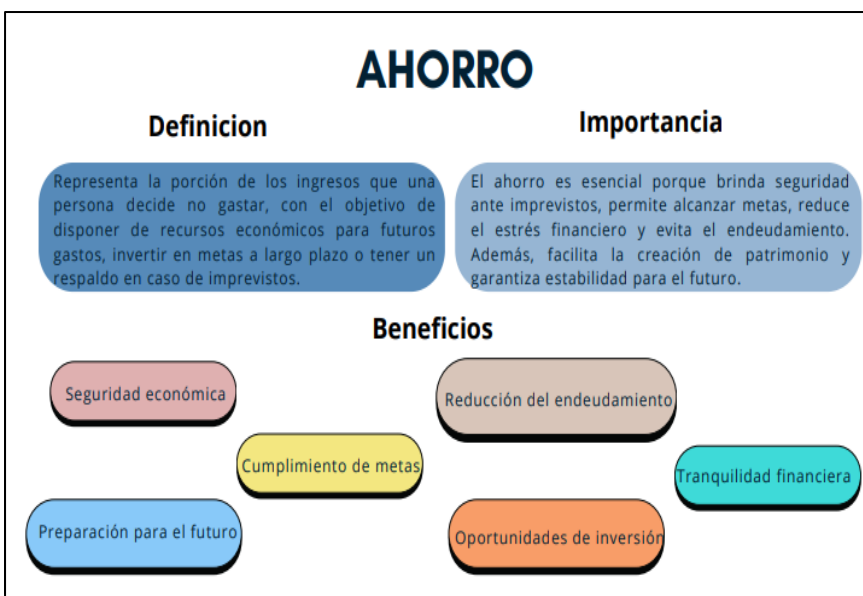
Categoría	Descripción	Monto
Ingresos		
Total Ingresos		
Gastos Fijos		
Total Gastos Fijos		
Gastos Variables		
Total Gastos Variables		
Balance Mensual		
	Ingresos - Gastos	

Ingresos :

- Salario: \$1,200
- Trabajo extra: \$200

Gastos:

- Alquiler: \$500
- Electricidad: \$50
- Internet: \$30
- Transporte: \$100
- Comida: \$300
- Entretenimiento: \$100
- Ropa: \$50
- Otros: \$70



¿CUÁLES SON LOS TIPOS DE AHORRO MÁS ADECUADOS?

Ahorro personal

Consiste en guardar una parte de los ingresos para cubrir necesidades futuras o alcanzar metas importantes.

Ahorro privado

Es el dinero que las familias, empresas y organizaciones sin fines de lucro reservan en lugar de gastarlo. Representa los ingresos que quedan después de cubrir sus gastos.

Ahorro de emergencia

Es un fondo reservado específicamente para cubrir gastos imprevistos o situaciones urgentes, como emergencias médicas, reparaciones del hogar o del automóvil, o la pérdida de ingresos.

Ahorro para un objetivo

Es el dinero que las personas destinan para destinar a una casa, educación o iniciar un negocio.



INVERSIÓN

Es el proceso de destinar dinero o recursos a un proyecto, activo o instrumento financiero con el objetivo de obtener rendimientos o beneficios a futuro. Es una herramienta clave para hacer crecer el patrimonio y alcanzar metas económicas.

Importancia

Invertir es importante porque permite hacer crecer el dinero, protegerlo de la inflación y alcanzar metas financieras, asegurando estabilidad económica y generando ingresos para el futuro.

TIPOS DE INVERSIÓN

Inversiones de renta fija

Son aquellas que ofrecen un crecimiento predecible en un período de tiempo específico. Esto significa que puedes saber con certeza cuánto aumentará tu dinero en el futuro.

Inversión de renta variable

Ofrecen mayor flexibilidad para retirar tu dinero, pero no puedes predecir con certeza la rentabilidad que obtendrás. Aunque suelen generar rendimientos más altos, también conllevan un mayor riesgo.

Inversión en bienes raíces

Consiste en adquirir propiedades físicas, como casas o terrenos, con el objetivo de generar ganancias a través de alquileres o vendiéndolas a un precio superior en el futuro.

Fondos de inversión

son como canastas que agrupan diferentes tipos de inversión como bonos, acciones, bienes inmuebles, entre otros.

CALIFICACIÓN DE RIESGO

Es una evaluación técnica realizada por una empresa independiente que se especializa en analizar el riesgo crediticio, lo que implica determinar la capacidad de una institución financiera para cumplir con sus obligaciones económicas.

Escala de calificación

Las escalas de calificación van desde "AAA", que representa la nota más alta, hasta "E", la cual es la calificación más baja y señala un incumplimiento de pago.

CALIFICACIÓN



» Tendencias

- ✓ Mas (+)
- ✓ Menos (-)

» Perspectiva

- ✓ Positiva
- ✓ Negativa
- ✓ Estable

CRÉDITO



CRÉDITO

Definición

Representa la porción de los ingresos que una persona decide no gastar, con el objetivo de disponer de recursos económicos para futuros gastos, invertir en metas a largo plazo o tener un respaldo en caso de imprevistos.

Importancia

El ahorro es esencial porque brinda seguridad ante imprevistos, permite alcanzar metas, reduce el estrés financiero y evita el endeudamiento. Además, facilita la creación de patrimonio y garantiza estabilidad para el futuro.

Beneficios

Seguridad económica

Reducción del endeudamiento

Cumplimiento de metas

Tranquilidad financiera

Preparación para el futuro

Oportunidades de inversión

¿QUÉ DEBO SABER ANTES DE SOLICITAR UN CRÉDITO?



5 C'S DE CRÉDITO

Carácter

Se refiere a la reputación e integridad del solicitante, evaluada a través del historial crediticio, puntaje de crédito y antecedentes de pago para determinar su confiabilidad y cumplimiento financiero.

Capital

Se refiere a los activos del solicitante, como ahorros, inversiones o propiedades, que respaldan el préstamo y demuestran su solidez financiera y capacidad para enfrentar pérdidas o emergencias.

Capacidad

Evalúa si el solicitante puede cumplir con el pago del préstamo basándose en sus ingresos, gastos y estabilidad laboral.

Colateral

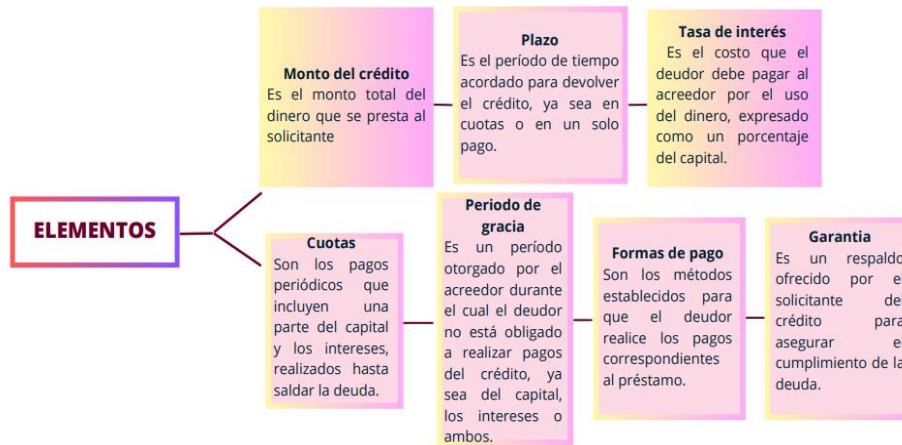
Son los bienes que el solicitante ofrece como garantía del préstamo, como propiedades o vehículos.

Condiciones:

Incluyen los términos del préstamo, como la tasa de interés, el plazo y las condiciones de pago.



ELEMENTOS DE UN CRÉDITO



TIPOS DE CRÉDITO

Crédito de consumo

Crédito hipotecario

Crédito educativo

Microcrédito

Crédito comercial

Crédito personal



REQUISITOS PARA UN CRÉDITO

Requisitos

- Documento de identidad
- Certificado de votación
- RUC
- Planilla de servicios básicos
- Comprobante de ingresos (Roles de pago, tanto del solicitante, como del garante)
- Historial crediticio
- Garantía (si aplica)
- Formulario de solicitud

Buró de crédito

Es una entidad o agencia que recopila, almacena y gestiona la información financiera y crediticia de los individuos y empresas. Su función principal es crear un historial crediticio detallado de las personas



USO DE UNA TARJETA DE CRÉDITO

Usar una tarjeta de crédito correctamente implica manejarla de manera responsable para evitar deudas innecesarias, optimizar sus beneficios y mantener un buen historial crediticio.

Recomendaciones

Conoce tu límite de crédito

Usa la tarjeta para compras planificadas

Evita retirar efectivo con la tarjeta

Mantén un buen historial crediticio

No solo pagues el mínimo

Paga a tiempo

Controla tu gasto

Revisa tu estado de cuenta

No uses la tarjeta para cubrir necesidades básicas de manera recurrente

AMORTIZACIÓN

Definición

Es el proceso de pagar un préstamo poco a poco, mediante pagos regulares. Con cada pago, vas reduciendo

Tasas de interes

Es el porcentaje que se cobra o se paga por el uso de dinero prestado o invertido

- **Tasa activa:** Son las que los bancos cobran al público por los préstamos que otorgan.
- **Tasa pasiva:** Son las que los bancos pagan al público por sus depósitos.
- **Tasa de interés nominal:** Es la tasa acordada por el prestamista, sin tener en cuenta los costos adicionales o las comisiones que puedan aplicarse.
- **Tasa real:** Es el porcentaje de interés que refleja el verdadero costo de un préstamo o la verdadera rentabilidad de una inversión, después de descontar la inflación.

- **Tasa de interés fija:** La tasa se mantiene constante durante todo el plazo del préstamo o la inversión, lo que significa que los pagos o rendimientos no cambian.
- **Tasa de interés variable:** La tasa puede cambiar a lo largo del tiempo, generalmente en función de las fluctuaciones de un índice de referencia, como la tasa de interés del banco central.

SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN

Es un método por el cual un capital cedido en préstamo es devuelto por una sucesión de pagos o cuotas



TABLA DE AMORTIZACIÓN FRANCÉS

Esta es la forma de pagos con cuotas mensuales fijas. El sistema francés tiene la característica de que la amortización del capital es creciente y la de los intereses decreciente.

Ventaja: Facilidad para el prestatario, ya que sabe cuánto pagará cada mes.
Desventaja: El saldo de la deuda disminuye más lentamente al principio.

TABLA DE AMORTIZACIÓN ALEMÁN

Ventaja: Los pagos totales se reducen más rápidamente
Desventaja: Al principio, las cuotas son más altas debido a que se paga una mayor proporción de los intereses.

Este sistema determina que el valor de las cuotas es variable. En este método, la primera cuota cancelada será la más alta y posteriormente las siguientes irán disminuyendo. Es decir, cada mes se cancelará un valor menor al anterior.

¿QUÉ ES LA INFLACIÓN?

Es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo determinado. A medida que la inflación sube, el poder adquisitivo de la moneda disminuye, lo que significa que con la misma cantidad de dinero puedes comprar menos cosas.

Efectos de la inflación

Disminución del poder adquisitivo: Las personas necesitan más dinero para comprar los mismos productos y servicios.



Ahorros afectados: El valor del dinero ahorrado pierde poder con el tiempo si la tasa de interés no cubre la inflación.

Tipo de inflación

Inflación moderada: Los precios suben de manera lenta y controlada.

Inflación galopante: Los precios suben rápidamente, lo que puede generar inestabilidad económica.

EJEMPLOS DE TASAS DE INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTA

Tasas de interés simple

Es el interés calculado únicamente sobre el capital inicial, sin considerar los intereses acumulados de periodos anteriores.

Fórmula

Donde:

- I = Interés total ganado.
- P = Capital inicial.
- r = Tasa de interés anual.
- t = Tiempo (en años).

Explicación:

Después de 5 años, ganarás \$300 en interés, y tu dinero total será \$2,300.

Ejercicio

Si inviertes \$2,000 en una cuenta con una tasa de interés simple anual del 3% durante 5 años, el interés se calculará únicamente sobre el capital inicial.

$$I = P \times r \times t$$

$$I = 2,000 \times 0.03 \times 5 = 300$$

Interés total: \$300

Monto total (capital + interés): \$2,300

EJEMPLOS DE TASAS DE INTERÉS SIMPLE Y COMPUESTA

Tasas de interés compuesta

Es aquella que se aplica no solo al capital inicial, sino también a los intereses acumulados de periodos anteriores.

Fórmula

$$A = P \times \left(1 + \frac{r}{n}\right)^{n \times t}$$

Donde:

- A = Monto total acumulado (capital + intereses)
- P = Capital inicial
- r = Tasa de interés anual (en decimal)
- n = Número de periodos de capitalización por año
- t = Tiempo en años

Explicación:

Después de 5 años, tu dinero total será \$2,318.55, de los cuales \$318.55 son intereses ganados.

Ejercicio

Si inviertes \$2,000 en una cuenta con una tasa de interés compuesto anual del 3% durante 5 años, el interés se calculará sobre el capital inicial y los intereses acumulados cada año.

$$A = 2,000 \times (1 + 0.03)^5 = 2,000 \times 1.159274 = 2,318.55$$

Resultado:

- **Monto total (capital + interés):** \$2,318.55
- **Interés total:** \$318.55

"LA EDUCACIÓN FINANCIERA NO SE TRATA DE CUÁNTO DINERO GANAS, SINO DE CUÁNTO SABES ADMINISTRARLO PARA CONSTRUIR EL FUTURO QUE DESEAS."



¡MUCHAS GRACIAS!

REALIZA PREGUNTAS

Anexos F

Folleto de la guía financiera

MÓDULO IV: CRÉDITO

¿Qué es un crédito? El crédito es un préstamo otorgado por una entidad financiera que debes devolver en un plazo determinado, generalmente con intereses.

- ¿Qué debo saber antes de solicitar un crédito?
- Ventajas y desventajas
- 5 C's de crédito
- Elementos de un crédito
- Buró de crédito
- Uso de una tarjeta de crédito
- ¿Qué es la amortización?
- Tasas de interés y sistemas de amortización
- Tabla de amortización francesa y alemana
- ¿Qué es la inflación?
- Ejemplos de tasas de interés simple y compuesta



VEN A LA CAPACITACIÓN QUE SE IMPARTIRÁ DESDE EL DÍA MARTES 7 DE ENERO, EN LOS HORARIOS DE 10H00 a 11H00, 15H00 a 16H00 Y DE 19H00 a 20H00.



Cada pequeño paso cuenta. Tu futuro financiero está en tus manos.





JHOSELYN ZARUMA

TRIUNFO FINANCIERO: APRENDE, CRECE Y PROSPERA





MÓDULO III: AHORRO E INVERSIÓN

¿Por qué ahorrar? Ahorrar te permite estar preparado para imprevistos y alcanzar metas como comprar una casa o estudiar.

¿Por qué invertir? Invertir hace que tu dinero crezca con el tiempo.

- Conceptos, importancia y beneficios del ahorro
- ¿Cuáles son los tipos de ahorro más adecuados para mí?
- Definición de inversión
- ¿Qué opciones de inversión existen?
- Calificación de riesgo





Módulo II: Planificación financiera

¿Qué es la planificación financiera y cómo puedo empezar?

Beneficios y utilidad del presupuesto

Estructura de un presupuesto

Tipo de ingresos y gastos

¿Cómo elaborar un presupuesto?

Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal

EDUCACIÓN FINANCIERA

¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera te brinda las herramientas para gestionar tu dinero, alcanzar tus metas y asegurar un futuro económico estable.

- ¿Qué es la educación financiera?
- ¿Por qué es importante manejar nuestras finanzas?
- Sistema Financiero Nacional
- Estructura e instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional
- Entes de regulación y control
- Productos y servicios que ofrecen una entidad financiera



Hoja de ejercicios

107

Tasas de interés simple

Fecha:

Fórmula

$$I = P \times r \times t$$

Donde:

- I = Interés total ganado.
- P = Capital inicial.
- r = Tasa de interés anual.
- t = Tiempo (en años).

Si inviertes \$2,000 en una cuenta con una tasa de interés simple anual del 3% durante 5 años, el interés se calculará únicamente sobre el capital inicial.

Tasas de interés compuesta

Fecha:

Fórmula

$$A = P \times \left(1 + \frac{r}{n}\right)^{n \cdot t}$$

Donde:

- A = Monto total acumulado (capital + intereses)
- P = Capital inicial
- r = Tasa de interés anual (en decimal)
- n = Número de periodos de capitalización por año
- t = Tiempo en años

Si inviertes \$2,000 en una cuenta con una tasa de interés compuesto anual del 3% durante 5 años, el interés se calculará sobre el capital inicial y los intereses acumulados cada año.

Anexo H

Evidencia de la capacitación financiera



Anexo I

Encuesta post-capacitación



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

Estimado/a participante: Saludos cordiales. Te invito a participar en la siguiente encuesta, las siguientes preguntas están diseñadas para evaluar el nivel de educación financiera en la parroquia Triunfo Dorado del cantón Centinela del Cóndor. Tus respuestas serán completamente confidenciales y utilizadas con fines académicos. Esta es una oportunidad para contribuir al desarrollo de conocimientos financieros de la comunidad; Agradezco su colaboración.

Instrucciones: Lea detenidamente y marque con una **X** la respuesta según su criterio.

Nivel 1 Identificación

1. ¿Qué entiende por ahorro?

Colocar una parte de los ingresos para gastarlos de inmediato. ()

Colocar una parte de los ingresos en el banco con el fin de utilizarlos en el futuro ()

Colocar una parte de los ingresos para adquirir materiales innecesarios. ()

2. ¿Qué es el presupuesto?

Instrumento de planificación a futuro, que contiene ingresos, gastos, ahorro e imprevistos. ()

Instrumento de planificación a futuro que contiene ingresos, número de teléfonos. ()

Instrumento de planificación a futuro que contiene únicamente ingresos. ()

3. Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar:

Ingresos y gastos () Capital e interés () Inversión ()

4. ¿Qué es un crédito?

Es una cantidad de dinero que una persona tiene en su cuenta bancaria disponible para gastar sin necesidad de devolverlo. ()

Es una cantidad de dinero que se acumula en una cuenta bancaria como ahorro para futuras inversiones. ()

Es una cantidad de dinero que una entidad financiera presta a una persona, con la obligación de devolverlo en un plazo determinado, generalmente con intereses. ()

Nivel 2 Comprensión

5. Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente

Permite acceso inmediato al dinero mediante retiros en efectivo, transferencias, cheques o tarjetas de débito. ()

No permite el uso de cheques. ()

Ofrece intereses por cada transacción realizada. ()

6. Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro

No permiten realizar retiros de dinero ()

Ofrecen una tasa de interés sobre el dinero que se tiene guardado, lo que hace que el saldo crezca un poco con el tiempo. ()

Permiten el uso de cheques ()

7. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?

Utiliza la tarjeta de crédito para pagar todos los gastos, incluso si no se tiene dinero para pagarlos a fin de mes. ()

Utilizar la tarjeta de crédito para cualquier gasto, pagando únicamente el mínimo cada mes para evitar intereses elevados. ()

Utilizar la tarjeta de crédito solo para compras necesarias y pagar el saldo total cada mes para evitar intereses. ()

8. La inversión es:

Colocar nuestro dinero en un lugar seguro sin utilizarlo para evitar riesgos. ()

Colocar nuestro dinero en manos de otras personas o entidades sin esperar retorno.

Colocar nuestro dinero en un activo para generar ganancias. ()

Nivel 3 Aplicación

9. La tasa activa es:

La tasa de interés que los bancos otorgan a los depositantes por sus ahorros. ()

La tasa de interés que el banco ofrece por los depósitos en una cuenta. ()

La tasa de interés que la institución financiera cobra por el crédito otorgado ()

10. La tasa pasiva es:

La tasa que las instituciones financieras cobran a los clientes por el dinero prestado. ()

La tasa que las instituciones financieras cobran por guardar su dinero. ()

La tasa que las instituciones financieras pagan por los depósitos. ()

11. ¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?

Es un crédito solicitado por los clientes para invertir en el sector agrícola. ()

Es un crédito solicitado con la garantía de un bien inmueble o terreno. ()

Es un crédito solicitado por los clientes para su propio consumo. ()

12. El buró de crédito es:

Es un registro de información crediticia de los créditos que tiene o ha tenido una persona a su nombre. ()

Es un listado de personas que han solicitado un préstamo en los últimos 6 meses. ()

Es un registro de clientes y socios de las entidades bancarias que realizan operaciones de compra, venta, entre otros. ()

Nivel 4 Análisis

13. ¿Qué significa amortización?

Se refiere a la disminución gradual de una deuda en un determinado tiempo. ()

Hace referencia a acumular dinero en una cuenta de ahorros. ()

Hace referencia a obtener ganancias por una inversión. ()

14. En la tabla de amortización francesa:

La amortización del capital es creciente y la de los intereses decreciente. ()

La amortización del capital es decreciente y la de los intereses creciente. ()

La amortización del capital y los intereses son constantes durante todo el plazo. ()

15. En la tabla de amortización alemana:

Establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes hasta la cancelación total de la deuda, siendo la primera cuota la más alta. ()

Establece que las cuotas son constantes durante todo el plazo del préstamo. ()

Establece que el valor de las cuotas es fijo y no cambia durante el período de amortización. ()

16. ¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?

El ahorro a la vista tiene una tasa de interés más baja, mientras que el depósito a plazo fijo ofrece una tasa más alta. ()

El ahorro a la vista ofrece menos disponibilidad de los fondos mientras que el depósito a plazo fijo tiene más disponibilidad. ()

Ninguno de los dos genera intereses. ()

Nivel 5 Evaluación

17. Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?

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

18. Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?

\$ 320 ()

\$ 480 ()

\$ 500 ()

19. Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?

El plazo del crédito y la posibilidad de pagos. ()

Solo la tasa de interés y el monto del crédito. ()

La cercanía de la institución financiera a su domicilio. ()

20. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B, ofrece un rendimiento del 12 % anual. ()

Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10 % anual. ()

Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10 % anual.

Anexo J

Estadísticos descriptivos post-capacitación

Tabla 1

1. ¿Qué entiende por ahorro?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Colocar una parte de los ingresos para gastarlos de inmediato	0	0%
Colocar una parte de los ingresos en el banco con el fin de utilizarlos en el futuro	280	100%
Colocar una parte de los ingresos para adquirir materiales innecesarios	0	0%
Total	280	100%

Tabla 2

2. ¿Qué es el presupuesto?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Instrumento de planificación a futuro, que contiene ingresos, gastos, ahorro e imprevistos	232	83%
Instrumento de planificación a futuro que contiene ingresos, número de teléfonos	9	3%
Instrumento de planificación a futuro que contiene únicamente ingresos.	39	14%
Total	280	100%

Tabla 3

3. Según su criterio, señale la categoría que componen el presupuesto familiar:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos y gastos	254	91%
Capital e interés	20	7%
Inversión	6	2%
Total	280	100%

Tabla 4

4. ¿Qué es un crédito?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es una cantidad de dinero que una persona tiene en su cuenta bancaria disponible	10	4%
Es una cantidad de dinero que se acumula en una cuenta bancaria como ahorro para futuras inversiones	7	3%
Es una cantidad de dinero que una entidad financiera presta a una persona, con la obligación de devolverlo en un plazo determinado, generalmente con intereses.	263	94%
Total	280	100%

Tabla 5

5. Marque la opción correcta sobre la Cuenta Corriente

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Permite acceso inmediato al dinero mediante retiros en efectivo, transferencias,	229	82%
No permite el uso de cheques	34	12%
Ofrece intereses por cada transacción realizada	17	6%
Total	280	100%

Tabla 6

6. Marque la opción correcta sobre la Cuenta de Ahorro

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
No permiten realizar retiros de dinero	20	7%
Ofrecen una tasa de interés sobre el dinero que se tiene guardado, lo que hace que el	232	83%
Permiten el uso de cheques	28	10%
Total	280	100%

Tabla 7

7. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el uso responsable de una tarjeta de crédito?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Utiliza la tarjeta de crédito para pagar todos los gastos, incluso si no se tiene dinero	34	12%
Utilizar la tarjeta de crédito para cualquier gasto, pagando únicamente el mínimo	20	7%
Utilizar la tarjeta de crédito solo para compras necesarias y pagar el saldo total cada	226	81%
Total	280	100%

Tabla 8

8. La inversión es:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Colocar nuestro dinero en un lugar seguro sin utilizarlo para evitar riesgos	60	21%
Colocar nuestro dinero en manos de otras personas o entidades sin esperar retorno	24	9%
Colocar nuestro dinero en un activo para generar ganancias	196	70%
Total	280	100%

Tabla 9

9. La tasa activa es

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de interés que los bancos otorgan a los depositantes por sus ahorros	8	3%
La tasa de interés que el banco ofrece por los depósitos en una cuenta	4	1%
La tasa de interés que la institución financiera cobra por el crédito otorgado	268	96%
Total	280	100%

Tabla 10

10. La tasa pasiva es:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La tasa que las instituciones financieras cobran a los clientes por el dinero prestado	32	11%
La tasa de interés que el banco ofrece por los depósitos en una cuenta	201	72%
La tasa que las instituciones financieras pagan por los depósitos	47	17%
Total	280	100%

Tabla 11

11. ¿Qué entiende usted por crédito hipotecario?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es un crédito solicitado por los clientes para invertir en el sector agrícola.	12	4%
Es un crédito solicitado con la garantía de un bien inmueble o terreno	246	88%
Es un crédito solicitado por los clientes para su propio consumo	22	8%
Total	280	100%

Tabla 12

12. El buró de crédito es:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Es un registro de información crediticia de los créditos que tiene o ha tenido una	210	75%
Es un listado de personas que han solicitado un préstamo en los últimos 6 meses	50	18%
Es un registro de clientes y socios de las entidades bancarias que realizan	20	7%
Total	280	100%

Tabla 13

13. ¿Qué significa amortización?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Se refiere a la disminución gradual de una deuda en un determinado tiempo	198	71%
Hace referencia a acumular dinero en una cuenta de ahorros.	50	18%
Hace referencia a obtener ganancias por una inversión	32	11%
Total	280	100%

Tabla 14

14. En la tabla de amortización francesa:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
La amortización del capital es creciente y la de los intereses decreciente	162	58%
La amortización del capital es decreciente y la de los intereses creciente	70	25%
La amortización del capital y los intereses son constantes durante todo el plazo	48	17%
Total	280	100%

Tabla 15

15. En la tabla de amortización alemana:

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes hasta la	168	60%
Establece que las cuotas son constantes durante todo el plazo del préstamo	76	27%
Establece que el valor de las cuotas es fijo y no cambia durante el período de	36	13%
Total	280	100%

Tabla 16

16. ¿Cuál es la diferencia entre el ahorro a la vista y los depósitos a plazo fijo?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
El ahorro a la vista tiene una tasa de interés más baja, mientras que el depósito a	162	58%
El ahorro a la vista ofrece menos disponibilidad de los fondos mientras que el	82	29%
Ninguno de los dos genera intereses	36	13%
Total	280	100%

Tabla 17

17. Imagine que tiene \$ 500,00 en su cuenta de ahorros, con una tasa de interés del 3 % anual y la inflación del 5 % anual. Después de 1 año, ¿Cuánto vale su dinero en termino de poder adquisitivo?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Más que hoy	45	16%
Exactamente lo mismo	81	29%
Menos que hoy	154	55%
Total	280	100%

Tabla 18

18. Si va a comprar un artículo que cuesta \$ 800,00 pero tiene un descuento del 40 %, ¿Cuál es el precio final que paga por el producto?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
320	30	11%
480	162	58%
500	88	31%
Total	280	100%

Tabla 19

19. Si una institución financiera le ofrece un crédito con una tasa de interés anual del 15% y otras le ofrece una del 12%, ¿Qué factores adicionales debería considerar para decidir cuál es la mejor opción, además de la tasa de interés?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
El plazo del crédito y la posibilidad de pagos	159	57%
Solo la tasa de interés y el monto del crédito	74	26%
La cercanía de la institución financiera a su domicilio	47	17%
Total	280	100%

Tabla 20

20. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada si se busca minimizar riesgo y obtener un rendimiento razonable?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B,	67	24%
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+,	179	64%
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB,	34	12%
Total	280	100%

Anexo K

Certificado de traducción de resumen

CERTIFICACIÓN DE TRADUCCIÓN

Loja, 03 de abril de 2025

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.

DOCENTE DE INGLÉS

A petición verbal de la parte interesada:

CERTIFICA:

Que, desde mi legal saber y entender, como profesional en el área del idioma inglés, he procedido a realizar la traducción del resumen, correspondiente al Trabajo de Integración Curricular: **Educación financiera como fortalecimiento económico de los habitantes de la parroquia Triunfo Dorado**, de la autoría de: **Jhoselyn Rocio Zaruma Gaona**, portadora de la cédula de identidad número **1900857713**

Para efectos de traducción se han considerado los lineamientos que corresponden a un nivel de inglés técnico, como amerita el caso.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la portadora del presente documento, hacer uso del mismo, en lo que a bien tenga.

Atentamente. -



Escaneado digitalmente por:
VIVIANA DEL CISNE
VALDIVIESO LOYOLA

Lic. Viviana Valdivieso Loyola Mg. Sc.

1103682991

N° Registro Senescyt 4to nivel **1031-2021-2296049**

N° Registro Senescyt 3er nivel **1008-16-1454771**