



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera de Finanzas

**Educación financiera y comportamiento de ahorro en la
población del cantón Espíndola**

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

AUTORA:

María Luisa Ramos Reyes

DIRECTORA:

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 11 de mayo de 2023

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Educación financiera y comportamiento de ahorro en la población del cantón Espíndola”**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de autoría de la estudiante **María Luisa Ramos Reyes**, con **cédula de identidad Nro.1106213851**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **María Luisa Ramos Reyes**, 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 del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mí del Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1106213851

Fecha: 18 de julio de 2023

Correo electrónico: maria.ramos@unl.edu.ec

Teléfono o Celular: 0981810649

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

Yo **María Luisa Ramos Reyes**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **“Educación financiera y comportamiento de ahorro en la población del cantón Espíndola”**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 18 días del mes de julio del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: María Luisa Ramos Reyes

Cédula de Identidad: 1106213851

Dirección: Loja, Menfis

Correo electrónico: maria.ramos@unl.edu.ec

Celular: 0981810649

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del trabajo de Integración Curricular:

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

Dedicatoria

Dedico mi tesis con todo mi amor y cariño.

Primeramente, a ti Dios que me diste la oportunidad de vivir y de regalarme una familia maravillosa. Con mucho cariño principalmente a mis padres Alcívar y Adela que me proporcionaron la vida y han estado conmigo en todo momento. Gracias a todo papá y mamá por encaminarme a la obtención de una carrera para mi futuro y por creer en mí. Los quiero con todo mi corazón y este trabajo que me llevó seis meses hacerlo es para ustedes.

A mis hermanos María José, Gabriela, y Michael gracias por estar conmigo y apoyarme siempre, los quiero mucho. A mis sobrinos Fernanda, Valentina, Samanta, Camila y Liam. A mis cuñados gracias por estar conmigo y apoyarme siempre, que este logro representa un estímulo para continuar adelante.

Así mismo, agradezco a una persona en especial, que ha estado en los momentos buenos y en las dificultades presentados en mi vida.

María Luisa Ramos Reyes

Agradecimiento

Primeramente, agradezco a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa y a la carrera de Finanzas por haberme aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su seno científico para estudiar mi carrera. Así como también a los docentes de la carrera que me brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día.

A mis padres, Ustedes han sido siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre a mi lado en los días y noches más difíciles durante mis horas de estudio. Siempre han sido y siguen siendo mis mejores guías en la vida.

Agradezco también a mi asesora de tesis la Ing. Johanna Ochoa Mg. Sc por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento científico y sobre todo servir de guía en el desarrollo de mi tesis.

María Luisa Ramos Reyes

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Contenidos.....	vii
Índice de Tablas	x
Índice de Anexos.....	xi
1. Título	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1. Fundamentación Teórica.....	6
4.1.1. Historia de la educación financiera	6
4.2.2. Evidencia Internacional.....	7
4.2.3. Evidencia nacional	9
4.2. Fundamentación conceptual.....	9
4.2.1. Educación financiera.....	9
4.2.2. Finanzas	10
4.2.5. El crédito	13
4.2.6. Tasa de interés	14
4.2.7. Morosidad	14
4.2.8. Inversión	15

4.2.9. Capital de trabajo	16
4.2.10. Planificación financiera	16
4.2.11. El presupuesto personal	17
4.2.12. Productos financieros	17
4.2.13. Servicios financieros	19
4.3. Fundamentación legal	20
4.3.1. Código de Derechos del Usuario Financiero	20
5. Metodología	23
5.1. Área de estudio	23
5.2. Enfoque de la investigación	23
5.3. Tipos de investigación	23
5.3.1. Exploratoria	23
5.3.2. Descriptiva	24
5.3.3. Correlacional	24
5.3.4. Explicativa	24
5.4. Métodos de investigación	24
5.5. Técnicas e instrumentos de investigación	25
5.5.1. Técnicas	25
5.6. Población y Muestra	25
5.6.1. Proyección de la población	26
5.6.2. Muestra	26
5.7. Tratamiento de datos	27
5.7.1. Métodos de calificación	28
5.8. Recursos y Materiales	29
6. Resultados	30

6.1. Objetivo 1: Determinar el nivel de conocimiento financiero que posee la población del cantón Espíndola.....	30
6.1.1. Sección uno: Datos Generales.....	30
6.1.2. Sección dos: Conocimiento financiero.....	31
6.2. Objetivo 2: Analizar la incidencia de la educación financiera en el comportamiento de ahorro... ..	37
6.2.1. Comportamiento de ahorro	37
6.2.2. Modelo de Regresión Logística Binaria Múltiple	38
6.3. Objetivo 3: Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero en los habitantes del cantón Espíndola.....	43
7. Discusión	46
8. Conclusiones.....	47
9. Recomendaciones	48
10. Bibliografía	49
11. Anexos.....	55

Índice de Tablas

Tabla 1. Definición de educación financiera	10
Tabla 2. Proyección de la población	26
Tabla 3. Matriz de dimensiones de la encuesta	27
Tabla 4. Escala de calificaciones	28
Tabla 5. Distribución de preguntas por nivel de taxonomía	29
Tabla 6. Datos generales	30
Tabla 7. Conocimiento de la población sobre el término cuenta corriente	31
Tabla 8. Conocimiento de la población sobre el término tasa de interés	31
Tabla 9. Conocimiento sobre educación financiera	31
Tabla 10. Capacidad de elaborar un presupuesto para planear la distribución del dinero ...	32
Tabla 11. Conocimiento sobre un plan de ahorro	32
Tabla 12. Conocimiento sobre la diferencia entre un crédito de una tarjeta de crédito	32
Tabla 13. Conocimiento sobre la diferencia entre crédito y crédito hipotecario	33
Tabla 14. Diferencia entre una tasa de interés buena o mala	33
Tabla 15. Lugar donde solicitan prestado el dinero	34
Tabla 16. Productos financieros que utilizan	34
Tabla 17. Porcentaje a utilizar para el pago de deudas de sus ingresos mensuales	34
Tabla 18. Nivel de conocimiento financiero global	35
Tabla 19. Nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles	36
Tabla 20. Comportamiento de ahorro de los encuestados	37
Tabla 21. Lugar de ahorro	37
Tabla 22. Destino e ingreso de ahorro	38
Tabla 23. Codificación de variables	39
Tabla 24. Logit binario múltiple	40
Tabla 25. Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo	42
Tabla 26. Prueba de Hosmer y Lemeshow	42
Tabla 27. Resumen del modelo	43
Tabla 28. Matriz de Problemas	43
Tabla 29. Estrategia 1	44
Tabla 30. Estrategia 2	45
Tabla 31. Estrategia 3	45

Índice de Anexos

Anexos 1. Encuesta	55
Anexos 2. Diseño de preguntas	59
Anexos 3. Causa por la cual no ahorra	64
Anexos 4. Estructura de la guía financiera.....	64
Anexos 5. Estructura de la página	66
Anexos 6. Estructura del video.....	66
Anexos 7. Guía de Educación Financiera	67

1. Título

Educación financiera y comportamiento de ahorro en la población del cantón Espíndola

2. Resumen

La educación financiera es un factor de gran importancia en las personas, porque busca mejorar la capacidad de administrar su dinero de una forma correcta y ayuda a comprender cuáles son las opciones financieras que deben hacer uso para sostener una ganancia en sus intereses, así como, tener habilidades de administración y conseguir libertad financiera. Esta investigación tuvo como objetivo evaluar el nivel de educación financiera y comportamiento de ahorro en la población del cantón Espíndola. El estudio fue de tipo descriptivo, analítico y exploratorio, para lo que, se utilizó una encuesta como instrumento de recolección de datos. La muestra del presente estudio se conformó por 298 habitantes de entre 20 y 45 años de edad pertenecientes al cantón Espíndola, parroquia El Airo. Los resultados evidenciaron que el nivel de conocimiento financiero global que poseen los habitantes se encuentra en una escala de conocimiento regular de 54,06 %, evidenciándose que los habitantes están próximos a alcanzar los conocimientos financieros. En base al modelo de regresión logística binaria múltiple se evidenció que la población Aireense que domina mejor sus conocimientos financieros posee mayor probabilidad de ahorrar, además, las personas que poseen un nivel bajo de conocimiento tendrán menos endeudamiento. En base a los resultados se proponen tres estrategias como: la elaboración de una guía de educación financiera, la creación de una página en la aplicación de facebook y un video que permitirá el desarrollo de temáticas que contribuyan a fortalecer el conocimiento financiero. Finalmente, se concluye que gran parte de la población carece de conocimiento financiero, por lo que es importante en esta población incentivar a mejorar la educación financiera y con ello mejoren los niveles de ahorro y endeudamiento.

Palabras clave: Finanzas personales, gasto, ingreso, inversión, presupuesto.

2.1. Abstract

Financial education is a factor of great importance for people, because it seeks to improve their ability to manage their money in a correct way and helps them understand which financial options they should use to sustain a profit in their interests, as well as to have management skills and achieve financial freedom. The objective of this research was to evaluate the level of financial education and savings behavior in the population of the Espindola canton. The study was descriptive, analytical and exploratory, for which a survey was used as a data collection instrument. The sample of the present study consisted of 298 inhabitants between 20 and 45 years of age belonging to the Espíndola canton, El Airo parish. The results showed that the level of overall financial knowledge of the inhabitants is on a regular knowledge scale of 54.06%, showing that the inhabitants are close to achieving financial knowledge. Based on the multiple binary logistic regression model, it was found that the Airens population that has a better command of financial knowledge is more likely to save, and that people with a low level of knowledge will have less indebtedness. Based on the results, three strategies are proposed: the development of a financial education guide, the creation of a page in the facebook application and a video that will allow the development of topics that contribute to strengthen financial knowledge. Finally, it is concluded that a large part of the population lacks financial knowledge, so it is important to encourage this population to improve financial education and thus improve the levels of savings and indebtedness.

Key words: Budget, expenditure, income, investment, personal finance.

3. Introducción

La Educación Financiera (EF) es reconocida a nivel mundial como un hecho económico fundamental en la sociedad, como lo afirman las diversas instituciones internacionales, multilaterales y los foros realizados por la Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Mundial (BM), el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN). El reconocimiento a la EF se ha manifestado en un creciente proceso de concientización al advertir la necesidad de desarrollar y profundizar en el aumento de las capacidades financieras de la población. Se desarrolla una mayor concientización sobre la importancia de la EF a nivel internacional, debido a los siguientes hechos: bajo nivel de cultura financiera detectado por los organismos internacionales mediante las evaluaciones a los programas que están actualmente en ejecución; reconocimiento de la responsabilidad de las personas para orientar sus decisiones financieras; y al proceso de sofisticación de los productos y mercados financieros (Grisal et al., 2016).

El no poner en práctica los conocimientos sobre finanzas personales de forma adecuada podría generar una situación de precariedad económica en los habitantes que no planifican sus gastos y no ahorran, a la vez, incurren en el sobreendeudamiento que posteriormente se convertirían en preocupaciones que perjudican todos los ámbitos de su vida, incluyendo la salud. Así mismo, al no llevar un correcto control de los ingresos, gastos, ahorros e inversiones, no contar con un presupuesto, planes de ahorro e inversión formal aumenta un bajo nivel de educación financiera desencadenando un deficiente comportamiento de ahorro.

Adicionalmente, García (2019) afirma que la mayor parte de familias tienen una situación económica inestable, que empeora por el manejo inadecuado de los recursos. Por lo tanto, los niveles de vida personal y familiar son insuficientes, sumado a esto la existencia de un porcentaje creciente de natalidad en la población más ingresos bajos que coadyuvan a un problema social de grandes escalas.

Expuesto lo anterior, se estudia las siguientes variables en esta investigación que son: educación financiera y comportamiento de ahorro, buscando encontrar una respuesta a la pregunta de investigación de ¿Cómo incide la educación financiera en el ahorro de los habitantes del cantón Espíndola?, la investigación tiene como objetivos específicos los siguientes: **1)** Determinar el nivel de conocimiento financiero que posee la población del

cantón Espíndola. **2)** Analizar la incidencia de la educación financiera en el comportamiento de ahorro. **3)** Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero en los habitantes del cantón Espíndola.

Con la presente investigación se busca hacer conciencia en los habitantes sobre la importancia de adquirir conocimiento en temas financieros como son: la cuenta corriente, tasa de interés, plan de ahorro, tarjeta de crédito, ahorro, como elaborar un presupuesto, etc., para contribuir al buen manejo de sus finanzas personales y tener un comportamiento de ahorro positivo, con el afán de contribuir al desarrollo económico de la ciudadanía Airense. Del mismo modo, los resultados serán de utilidad para autoridades o investigadores que requieran información de la situación actual en cuanto a competencia financiera se refiere, para diferentes líneas de investigación o aplicación de programas de capacitación.

Finalmente, la investigación se estructuró de la siguiente forma: **Título**, en este apartado se define el tema; **Resumen**, se exponen los aspectos y hallazgos más relevantes del estudio; **Introducción**, se inicia con un preámbulo de lo que tratará; **Marco teórico**, incluye los aspectos teóricos y definiciones que forman la base para comprender el contexto del tema y llevar a cabo su desarrollo; **Metodología**, se analizan acciones para el logro de los tres objetivos específicos, se utilizan métodos, grupos, patrones, técnicas y herramientas para la recolección de información; **Resultados**, son reflejados y presentados en detalle el cumplimiento de los objetivos propuestos; **Discusión**, permitiendo comparar los resultados más relevantes de diferentes autores; **Conclusiones y recomendaciones**, se establecen en base a los resultados; **Bibliografía**, fuentes que se utilizaron para sustentación y realización del proyecto y **Anexos**, evidencias que respaldan toda la información presente en la elaboración de los resultados.

4. Marco Teórico

4.1. Fundamentación Teórica

4.1.1. *Historia de la educación financiera*

Según Santamaría (2019), la educación financiera es un derecho humano esencial, como lo reconoce la Declaración Universal de los Derechos Humanos desde 1948. Permite el acceso y el ejercicio de los derechos civiles, políticos, económicos y sociales, es decir, constituyéndose en uno de los principales medios para promover de manera más profunda y armoniosa el desarrollo humano, ya que busca reducir la ignorancia, la exclusión y la guerra.

Mirar a la Educación como un derecho es concebirla como los cimientos de una sociedad más justa, porque procura el desarrollo de las personas y su mejor nivel de vida. En ese sentido, la educación financiera representa las aspiraciones del conjunto de la sociedad y tiene como una de sus finalidades enfrentar y frenar la exclusión social, es decir, la negación del acceso igualitario a las oportunidades impuesto por unos grupos de la sociedad a otros.

Según Muccino (2014), la educación financiera es promovida desde ya hace varias décadas, se materializa mediante campañas en medios de comunicación, acciones en escuelas, talleres de capacitación ofrecidos por organizaciones no gubernamentales (ONG), programas en el lugar de trabajo, entre otras más, ya que, en gran medida, buscan contribuir a que los destinatarios puedan ser capaces de evaluar sus opciones en el mercado financiero y luego tomar las acciones apropiadas en torno a sus intereses.

Sin embargo, la crisis financiera internacional del 2008 tuvo varias consecuencias para varios países, muchos de ellos decidieron desarrollar políticas públicas de educación financiera que abarcaran todos los segmentos de la población, implementando programas y estrategias orientados hacia la formación financiera de sus ciudadanos, con el fin de protegerlos frente a los efectos de las futuras crisis financieras (Muccino, 2014).

Diferentes estudios (OECD, 2011; García, 2016; Roa y Mejía, 2018) realizados en años recientes revelan el insuficiente grado de conocimiento de la población acerca de las cuestiones económicas y financieras básicas. Este es uno de los tantos motivos por los cuales la educación financiera en los últimos años obtuvo un gran respaldo de los del Grupo de los 20 y de los organismos internacionales, encabezado principalmente por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y el Banco Mundial (Muccino, 2014).

4.1.1.1. Origen de la educación financiera. Según Vera (2016), los orígenes de la educación financiera iniciaron en el siglo XVIII cuando comienzan las investigaciones para

evaluar el estilo de vida de las familias a partir de su presupuesto. David Davies fue un expositor principal quién buscaba entender la situación de los trabajadores rurales con respecto a sus ingresos y gastos, ya que esta investigación fue llevada a cabo en familias de Inglaterra y Escocia logrando resaltar la importancia del presupuesto familiar como instrumento de planificación.

Otro expositor importante fue Frédéric Le Play quién planteaba la importancia de estudiar a las familias y sus decisiones diarias a partir de 3 ejes: el primer eje el lugar, el segundo el trabajo y el tercero la gente con la que interactúa, de esta manera se logra tener una variable que cuantifique la vida familiar. Este último aporte es el que sostiene el marco de trabajo actual de la Sociología en lo que respecta a conocer el comportamiento familiar expresado en sus ingresos y gastos.

4.1.1.2. Evolución de la educación financiera. Según Muccino (2014), en el siglo XX se crearon varias organizaciones con el fin de incentivar la educación financiera. Junior Achievement, se estableció en 1919 como una organización sin fines de lucro, mediante convenios entre empresas y organizaciones, estos ofrecían programas a jóvenes donde trabajan temas como la educación financiera, el desarrollo de habilidades laborales, entre otras más. En 1949 el Consejo Conjunto de Educación Económica se instituyó en Estados Unidos con el fin de fomentar la comprensión de conceptos básicos de economía y el funcionamiento del mercado económico por la preocupación en la falta de conocimiento de estos tópicos. En 1995, se creó la organización estadounidense sin fines de lucro, Jump start Coalition, promueve la educación financiera mediante recursos didácticos desde el nivel preescolar hasta el universitario. Esta organización propuso abril como el mes de la promoción de la educación financiera en los Estados Unidos, desarrollando en ese período, actividades para incentivar la conciencia sobre la importancia de la educación financiera.

4.2.2. Evidencia Internacional

4.1.2.1. A nivel mundial. Una campaña mundial de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) quiere que los niños y los adolescentes tengan acceso a la educación financiera de calidad.

Con ese propósito se desarrolló la Semana del Dinero (*Global Money Week*) en los países participantes. El año 2020 se hizo bajo el lema:

“Construye tu futuro, sé inteligente con el dinero, la campaña mundial, organizada por la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE, ya lleva una década, pero el país

participa desde 2014. Globalmente se ha capacitado a 53 millones de niños y jóvenes de 176 países ”(Revista Líderes, 2022, p. 1).

Uno de los principales estudios, referente a la medición de los niveles de educación financiera, es el realizado por la OCDE en 2012, llamado Measuring Financial Literacy. Fue parte de un plan piloto aplicado en 14 países y que se enfocó en medir el nivel de educación financiera desde tres dimensiones: conocimiento, comportamiento y actitud. Los resultados ponen de relieve la falta de conocimiento financiero entre una proporción considerable de la población en cada uno de los países encuestados. Además, hay un amplio margen de mejora en términos de comportamiento financiero; mientras que las actitudes varían ampliamente. (Cisternas y Robles, 2018, p. 64)

4.1.2.2. A nivel regional. Reques y Jiménez (2022) mencionan que un estudio ejecutado por Standard and Poors, evidenció que:

En promedio, los adultos que tienen educación financiera en Latinoamérica corresponden solamente al 30 % de la población. Por ende, la falta de educación financiera afecta a las personas de todas las edades y niveles socioeconómicos conduciendo a malas decisiones financieras que tiene efectos negativos en el bienestar general de una persona y su hogar. (p. 3)

La mayor iniciativa nacional de educación financiera fue implementada por Brasil en 2010: la “Estrategia Nacional de Educación Financiera” (ENEF); como respuesta a la necesidad de empoderar financieramente a su población pobre y de clase media, así como formar y dotar a la clase media de herramientas que los eduquen como inversionistas. Esta ENEF está dirigida a jóvenes, estudiantes en general y docentes. El programa piloto de educación financiera se realizó con 26 000 estudiantes de 891 escuelas públicas y privadas.

En México existe desde el año 2001 el Comité de Educación Financiera, encabezado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el mismo que tiene la función de coordinar las acciones de los diferentes sectores involucrados en la educación financiera, desarrollar y dar seguimientos a la estrategia de educación financiera, y la medición de la alfabetización financiera en la población. Guerrón et al. (2019) mencionan que:

México contó desde 2004 con la participación activa del Grupo Financiero Banamex que inició su programa de Educación Financiera Banamex “Saber cuenta”, que tiene como socio estratégico a la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y cuya

“Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México” sostiene que de más de 2,000 personas entrevistadas sólo el 18,5 % lleva algún tipo de registro sobre sus deudas, gastos, ingresos y ahorros. (pp. 7 - 8)

4.2.3. Evidencia nacional

Haciendo énfasis en Ecuador, según una encuesta realizada por el Banco Central nueve de cada 10 ecuatorianos no han recibido información sobre educación financiera, es por ello, que la falta de conocimiento financiero en el país es un problema grave, debido a que refleja fuertes realidades, primeramente:

“Se nota que no existe una cultura de ahorro en los ecuatorianos, ya que gastan más de lo que tienen, así mismo que los hogares no planifican sus gastos ni llevan un presupuesto personal o familiar” (Requenes y Jiménez, 2022, p. 3).

Un estudio realizado con el objetivo de medir el alto o bajo nivel de educación financiera en Ecuador, evaluar el nivel alto, medio y bajo de conocimiento financiero a nivel provincial, analizar los determinantes que impulsan el Conocimiento Financiero y, determinar las relaciones econométricas y sociodemográficas de la población ecuatoriana. Para lo cual se empleó, los datos de la encuesta ENEMDU de diciembre de 2018 dirigida al jefe de hogar o cónyuge, con una muestra de 7 201 personas. Según Meza (2021), el comportamiento de los individuos evaluados a través de los análisis realizados, tales como:

Qué Loja y Zamora Chinchipe tienen un nivel medio del índice Conocimiento Financiero, con 0,637 y 0,543 puntos, por otra parte, el subíndice de Economía del Hogar señala alto nivel en 19 provincias del Ecuador, en el que los puntos más altos se encuentran en el Carchi y Sucumbíos con 0,922 y 0,933 puntos.

En el subíndice de Conductas y actitudes hacia el dinero se observa que todas las provincias presentan un nivel medio, donde, Esmeraldas presenta el valor más alto con 0,694 puntos, mientras que Chimborazo y Tungurahua indican los más bajos, ambos con 0,516 puntos. (p. 34)

4.2. Fundamentación conceptual

4.2.1. Educación financiera

4.2.1.1. Concepto

En la Tabla 1 se evidencia conceptos referentes a educación financiera acreditados por diferentes autores.

Tabla 1*Definición de educación financiera*

Definición	Autor
Aquella que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias con la finalidad de que las personas adopten mejores prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.	Sinche et al. (2019)
El proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de productos financieros, conceptos, riesgos y beneficios, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, derivando a un mayor bienestar económico	Rivera y Bernal (2018)
Proceso mediante el cual los individuos logran mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, permitiendo desarrollar habilidades para la toma de decisiones, donde el individuo pueda ser capaz de evaluar riesgos y logré identificar las oportunidades financieras que ayudan a mejorar su bienestar económico.	Baquero et al. (2019)

4.2.1.2. Importancia. Es mucho más importante que en épocas pasadas, debido al cambio acelerado de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, permitiendo el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del mundo de la economía, de las finanzas y su incidencia e importancia en la vida diaria, en la toma de decisiones. En un nivel macroeconómico debido a las crisis financieras internacionales y nacionales ha despertado el interés de muchas instituciones públicas y privadas de que los consumidores financieros tomen un mayor conocimiento de conciencia en las decisiones respecto a los créditos y que tengan un mejor conocimiento de los productos y servicios que adquieren. También ha reavivado el interés por la movilización de depósitos debido a los problemas de liquidez que ha traído consigo. La educación financiera facilita la movilización del ahorro, movilizándolo los ahorros de los pobres permitiría lograr una mayor profundización financiera de un país, con los efectos positivos que tiene esto sobre el desarrollo económico (Andrade et al., 2018).

4.2.2. Finanzas

Según Silva et al. (2018), las finanzas son la herramienta principal de dirección para potenciar el aumento de la producción con mayor valor agregado, una eficiencia superior, más utilidad y por supuesto una mayor rentabilidad. Es una de las herramientas probadas para lograr la eficiencia económica financiera empresarial es la administración eficiente de los recursos financieros que cada entidad tiene a su disposición, los cuales están obligados a

usar de manera óptima, ya que de esta manera el administrador financiero debe poseer una cultura que le permita apreciar el impacto de sus decisiones desde el punto de vista económico y financiero teniendo en cuenta un mejor uso de los recursos, elevando la productividad del trabajo y alcanzando mejores resultados que podrán ser logrados con una administración eficaz del capital de trabajo.

Las finanzas aparecieron por primera vez como un campo separado de estudio a principio de 1900, el énfasis se ponía sobre aspectos legales como fusiones, consolidaciones, formación de nuevas empresas y emisión de valores. El énfasis permaneció en los valores a lo largo de la década de 1920, ocurriendo cambios radicales durante la depresión del decenio de 1930. Los fracasos de negocios que ocurrieron durante ese período centraron las finanzas en la quiebra y reorganización, en la liquidez corporativa y en la regulación gubernamental de los mercados de valores. Durante el decenio de 1940 y el principio de 1950, las finanzas continuaron siendo enseñadas como una materia descriptiva e institucional, y se visualizaba desde el exterior, no solamente como una perspectiva administrativa interna.

4.2.2.1. Finanzas personales. Las finanzas personales se refieren al manejo y administración de dinero y bienes propios o de la familia.

Es la clave para tener una vida económica exitosa, puesto a que si se lleva un buen control sobre lo que se posee y se sabe utilizar de una manera correcta el dinero que se posee o a su vez los bienes con los que se cuenta se puede lograr progresar significativamente en el ámbito financiero personal, es importante separar las finanzas personales con las del negocio, pues las primeras ayudarán al progreso del negocio y las siguientes ayudarán al desarrollo y progreso personal. (Galeas et al., 2020, p. 2)

4.2.3. Ahorro

4.2.3.1. Concepto e importancia de ahorrar. Es reservar un porcentaje del ingreso, no empleado al consumo de bienes y dejarla disponible para producir nuevos bienes de inversión. Otro concepto también que este autor indica es que “es la parte del capital que reservan y guardan las personas fruto de sus rentas”, por lo tanto, es el capital que no se consume o se gasta y que se reserva para cubrir una necesidad o contingencia futura e incluso este se destina para dar como herencia (Paredes et al., 2018, p. 7). Así mismo, según Cordero

y Pinos (2020), el ahorro “es conservar una determinada cantidad para contingencias que pueden aparecer en el transcurso del tiempo” (p. 12).

Revista Empresarial y Laboral (2018) señala la importancia del ahorro porque es la base principal para la estabilidad económica, guardar una parte del ingreso mensual para gastos a futuro es la forma más práctica de asegurarse de poder cumplir las metas y estar listos para cubrir alguna emergencia o los gustos que desean en un determinado momento. Cuanto más pronto se inicie el hábito, más cercana estará la fecha en que se verán los resultados en la cuenta de ahorro.

El hábito de ahorrar debe ir siempre acompañado de la decisión de donde se lo debe guardar, que puede ser una cuenta de ahorro, hacer inversiones a largo plazo o tener un fondo de inversión. Esta decisión es importante para determinar que el ahorro estará seguro, y así saber que se obtendrá intereses o ganancias sobre la cantidad invertida.

4.2.3.2. Tipos de ahorros: Según Vargas y Sánchez (2021), el ahorro formal se refiere “al dinero reservado en una cuenta de ahorro o fondo de inversión de una institución bancaria o cooperativa” (p. 3) . Según Ruiz (2022), el ahorro informal se refiere al dinero reservado para el futuro en “instrumentos que no están regulados o supervisados por alguna entidad del Gobierno, lo cual implica que no se garantiza la seguridad del dinero de los ahorradores” (p. 5).

4.2.4. El sobreendeudamiento

Según Ramos (2021), este puede ser el resultado de varios factores, desde casos fortuitos hasta el consumo desenfrenado, es decir que el fenómeno se caracteriza por la insuficiencia de los recursos económicos del individuo para cumplir con sus obligaciones financieras, cuyo resultado se traduce en un aumento de sus deudas respecto a su nivel de ingresos. Es la condición financiera de los deudores bajo la cual su endeudamiento es excesivo en términos de sus ingresos y su capacidad de pago, lo que llega a afectar su calidad de vida y la de sus familias.

El sobreendeudamiento puede ser definido como la imposibilidad del deudor para pagar sus deudas excluyendo las deudas tributarias, tras pasar por una dificultad que afecte su capacidad de ingresos. Afectando al consumidor de buena fe, cuyo propósito inicial era pagar sus deudas, pero dejó de hacerlo por una razón imprevista y ajena a su voluntad.

4.2.5. El crédito

4.2.5.1. Concepto e importancia. Es un préstamo de dinero que una institución financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a la institución financiera Banco por todo el tiempo que tuvo ese dinero (Paredes et al., 2018).

Según Vizhñay y Samaniego (2019), el crédito “constituye el principal producto con el que cuenta el sistema financiero para canalizar los recursos que capta de los agentes económicos con superávit hacia aquellos con déficit, contribuyendo de esta forma a dinamizar la economía” (p. 2).

El crédito es un medio que abre oportunidades como el acceso a la vivienda propia y a los bienes de consumo duradero. Pero el uso de estas herramientas financieras conlleva costos y riesgos que deben ser considerados. Es por ello, que cuando se toman decisiones financieras, existe la posibilidad de cometer errores y de enfrentar contingencias inesperadas. La vulnerabilidad financiera y el sobreendeudamiento pueden presentarse como consecuencia de una decisión errónea, con implicaciones muy relevantes para las personas involucradas. Lo que pretende la educación financiera es reducir la probabilidad de que las personas incurran en ese tipo de errores y fracasos. (Rivera y Bernal, 2018, p. 3)

4.2.5.2. Tipos de crédito.

4.2.5.2.1. Crédito productivo. La finalidad de esta modalidad es que las personas o empresas tengan la capacidad de cubrir en parte la deuda u obligaciones a contraer por efectuar una actividad económica (agricultura, ganadería).

4.2.5.2.2. Crédito comercial ordinario. Es dirigido a personas naturales que tengan la obligación de efectuar contabilidad e incluso a empresas que tengan dentro de sus ventas registros que excedan los \$ 100 mil dólares, su finalidad es adquirir activos como vehículos livianos ya sea utilizado para fines personales o comerciales.

4.2.5.2.3. Crédito comercial prioritario. Según Uzhca (2021), es el crédito otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a \$ 100 mil dólares destinado a la adquisición de bienes y servicios para

actividades productivas y comerciales, que no estén clasificados en el segmento comercial ordinal.

4.2.5.2.4. Crédito de consumo ordinario. “Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, a excepción de los créditos prendarios de joyas. Incluye tarjetas de crédito” (Rosero, 2020, p. 5).

4.2.5.2.5. Crédito de consumo prioritario. Se brinda a personas naturales, destinado a la adquisición de bienes, servicios o gastos no relacionados con una diligencia productiva o comercial y consumos no comprendidos en el segmento de consumo ordinario, adjuntos los créditos prendarios de joyas (Uzhca, 2021).

4.2.5.2.6. Crédito educativo. Según Uzhca (2021) este crédito se ofrece a personas naturales para que ejecuten su formación y capacitación (puede ser profesional o técnica), además también, se destina a empresas para el financiamiento que les permitan capacitar a su talento humano.

4.2.5.2.7. Crédito Inmobiliario. Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales.

“Para la adquisición de bienes inmuebles destinados a la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios” (Rosero, 2020, p. 80).

4.2.5.2.8. Microcrédito. Es el crédito otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a \$ 100 mil dólares, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria (Uzhca, 2021).

4.2.6. Tasa de interés

“Porcentaje que se paga por el uso del dinero en un periodo de un año” (Alarcon, 2021, p. 5).

4.2.6.1. Tipos de tasas de interés. Tasa activa “es un porcentaje que las entidades financieras cobran a los clientes por los préstamos de dinero”. Tasa pasiva “es aquella que paga el banco a los particulares que colocan en ella su dinero” (Echevesti, 2020, p. 78).

4.2.7. Morosidad

Según Breniz (2018), la morosidad es la lentitud, dilación o demora en el cumplimiento de un compromiso dentro de la franja de tiempo establecido previamente. En el mundo económico y financiero es la falta de puntualidad o retraso en cumplir un objetivo, un pago o

en la devolución de una deuda. La morosidad económica es cuando se incumple un pago de deuda estipulado en un contrato formal. Este mismo autor expresa que la morosidad suele presentarse con las personas que no pagan a tiempo la deuda correspondiente de sus tarjetas de crédito, préstamos o que incurren en el impago de sus hipotecas.

4.2.8. Inversión

4.2.8.1. Concepto. La inversión es el compromiso de recurso en la esperanza de obtener algunos beneficios durante un periodo a lo largo del tiempo. Es un patrimonio formado por una cartera de valores constituida con las aportaciones de muchos inversores. Para el su funcionamiento de esta inversión es preciso de una sociedad Gestora, que administra el fondo y toma las decisiones sobre la política de inversiones, y además de un depositario, al que corresponde la custodia de los activos, ejerciendo asimismo funciones de vigilancia y garantía ante los partícipes (Zamora y Vargas, 2020).

4.2.8.2. Importancia. Según López (2016), desde el punto de vista de las finanzas personales, la inversión es uno de los aspectos más relevantes, ya que esta permite un mayor crecimiento, una mejor estructuración del futuro y facilita la consecución de los objetivos. A su vez, es uno de los objetivos para lograr en la mayoría de las estrategias de finanzas personales.

Sin embargo, las inversiones conllevan un riesgo, lo que, a su vez, es importante analizar al concepto de tolerancia al riesgo, que es la posibilidad de disminuir el valor, el cual está atado a la rentabilidad, incluso el no hacer nada también conlleva riesgos.

4.2.8.3. Ejemplos de inversión. Según Zamora y Vargas (2020), señalan dos tipos de inversión uno de ellos es el de renta fija que se realizan a largo plazo, en esta inversión se conocen cuáles serán los flujos de renta que se generarán, además estos generan menos rentabilidad que los tipos de inversiones de renta variable, pero presentan un menor riesgo, ejemplo de inversiones de renta fija son los activos financieros o títulos de valores como: los bonos, las obligaciones, las letras, los bienes raíces en alquiler, los sistemas de ahorro tales como depósito a plazo y las cuentas de ahorro.

Otro tipo de inversión es el de renta variable, este es a corto plazo, no se conocen cuáles serán los flujos fijos de renta que generarán y los cuales pueden llegar a ser negativos, generan una mayor rentabilidad que las inversiones de renta fija, pero presentan un mayor riesgo, como un ejemplo de inversiones de renta variable son: las acciones, las participaciones en fondos de inversión y las obligaciones convertidas.

4.2.9. Capital de trabajo

Según Sarduy e Intriago (2018), desde el punto de vista financiero, el capital de trabajo es un concepto clave para el equilibrio estructural en cualquier modelo de gestión financiera, ya que, al pasivo, es el importe de los recursos propios y de la deuda a largo plazo que financia el activo circulante y en cuanto al activo, es la parte convertible en liquidez a corto plazo que quedaría a disposición de la empresa una vez haya satisfecho todos los importes exigibles, también a corto plazo.

La importancia del capital de trabajo radica en maximizar la eficiencia de la actividad productiva, optimizar los costos derivados de esta ineficiencia y reducir al máximo los imprevistos relacionados con la morosidad o el encarecimiento de las transacciones, esto mediante el apoyo en la gestión del tiempo, en el acortamiento de los plazos de cobro, el alargamiento de los de pago y en la potenciación de los procesos internos, a través de la simplificación de los procedimientos y la intensificación de la informatización.

4.2.10. Planificación financiera

“Se basa en establecer metas en un tiempo determinado”(Cordero y Pinos, 2020, p. 7). Según Valle (2020), la planificación financiera es una herramienta flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas, de las personas, ámbitos tales como: un presupuesto familiar que ayuda a un cliente a establecer objetivos y un plan para alcanzarlos, planificación de fondos educativos para niños, planificación de compensaciones, planificación de la jubilación y el patrimonio, planificación de liquidez familiar, post mortem, planificación de distribución de pensiones, planificación de cuidado de ancianos, posiblemente incluyendo servicios de pago de cuentas, planear para alguien que tiene una enfermedad terminal una cobertura del seguro, asignación de activos, asistencia para preparar una declaración de política de inversión.

La planificación financiera, se presenta como un útil y eficiente mecanismo para las empresas, por su gran alcance de adaptarse a las deposición y características de estas, propiciando beneficios sostenibles en el tiempo. Es por ello que las Entidades deben realizar continua y oportunamente planificación financiera a fin de optimizar los ya existentes procesos, mejorar las Finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad y necesitan especial atención para mejorar su gestión y alcanzar los objetivos propuestos.

4.2.11. El presupuesto personal

El presupuesto es un aspecto fundamental, el cual se entiende como una relación detallada de la previsión de ingresos y gastos que se tienen durante un período determinado. De hecho, el presupuesto está dentro del eje de la planeación financiera y las finanzas a partir de un presupuesto sencillo que permita tener claro los ingresos que se reciben y realizar un balance con los gastos que se realizan en un determinado periodo, ya sea semanal, quincenal o mensual. Lo importante es tener claro que no se debe gastar más de los que se recibe. Es importante enseñar a los jóvenes a realizar sus propios presupuestos partiendo de la base de los ingresos que reciben, la enumeración de sus gastos para controlarlos y fomentar la destinación de un porcentaje para el ahorro. Recalca este autor que el presupuesto permite saber en qué se gasta el dinero priorizar gastos, también facilita la planeación de las posibles deudas y la importancia de destinar una porción del dinero al ahorro. De esta manera se lleva un seguimiento y control de los ingresos y gastos, logrando una planeación adecuada de las finanzas personales (Guerrero et al., 2018).

4.2.11.1. Elementos del presupuesto personal. Gasto. El gasto es una salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o recibir un servicio. Este desembolso, en lo posible, no debe ser mayor al capital que se tiene, porque puede originar pérdidas que a la larga no podrán ser recuperadas. Si bien es cierto que el gasto es el desembolso de dinero que se realiza por un bien o servicio para satisfacer una necesidad, se debe considerar que en algunas situaciones algunas necesidades son falsas porque no es una necesidad que se tenga si no solamente por cumplir algún capricho (Andocilla y Peñaherrera, 2020). Ingreso. Según Barreros (2021), es la entrada de dinero que pertenece a la población ya sea personal o familiar dentro de un período determinado que incluye el presupuesto. Ingresos que están destinados para pensiones, sueldos, giros de terceros, subsidios entre otros. En relación con el presupuesto anual, se tomarán en cuenta los dividendos de acciones, devolución de impuestos, rendimientos financieros y primas.

4.2.12. Productos financieros

Según Jerez (2019), es todo servicio de financiación que las entidades crediticias ofrecen a sus clientes o a las empresas, con la finalidad de disponer de fondos económicos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión. También los productos financieros son elementos que todas las instituciones financieras tienen para

ofrecer a sus clientes, de entre los más importantes se destacan: el ahorro, créditos, seguros, etc.

Los productos financieros son herramientas que ayudan a que la población disponga de recursos para incurrir en una actividad económica para la cual el prestatario se encuentra no dispone de capital.

4.2.12.1. Cuenta de ahorro. Una cuenta de ahorro es semejante a una alcancía, pues sirve para ir guardando tu dinero, ya que se trata de un producto que ofrecen las instituciones financieras para que puedas resguardar tu dinero de manera segura, disponer del mismo en el momento en que lo desees, y además, uno de sus beneficios es su rentabilidad (Revista Proteja su Dinero, 2021).

4.2.12.2. Cuenta corriente. Es una de las operaciones más importantes que realizan los bancos comerciales o bancos de depósitos, en todo el mundo.

Consiste en la transferencia de fondos que efectúa el cliente al banco y que quedan a su libre disponibilidad en una cuenta abierta previamente y contra la cual puede realizar extracciones y libranzas. La principal característica de esta operación es el servicio de caja que el banco brinda al cliente y la transferencia de la propiedad de los fondos depositados, a favor del banco. Esos fondos son destinados por el banco a abastecer los requerimientos crediticios de sus clientes, y constituyen, por su bajo costo, un instrumento esencial en la actividad bancaria y su elemento más rentable y dinámico. (Etchart, 2018, p. 19)

4.2.12.3. Depósitos a la vista. Son considerados por los agentes como una fuente de reserva de riqueza y por los bancos como la principal fuente de liquidez para aumentar la colocación de crédito, existe una relación directa entre los depósitos y el volumen de crédito. Respecto a las expectativas como determinante de la oferta de crédito, es decir, según la predicción derivada de una relación funcional dinámica, suponen que acontecimientos ocurridos en el pasado se cumplirán en el futuro. Los acreedores consideran que las expectativas les permiten crear predicciones acerca del desenvolvimiento de la economía en un período de tiempo y decidir si es conveniente incrementar o no la colocación de créditos en una economía (Barriga, 2019).

4.2.12.4. Remesas. Son transferencias monetarias de carácter privado.

“Que los migrantes realizan, ya sea a través de las fronteras o dentro de un mismo país, a particulares o comunidades con los que mantienen vínculos” (Villamar, 2022, p. 48).

4.2.12.5. Depósitos a plazo fijo. Es la entrega o depósito de dinero bajo la modalidad de plazo fijo, en una entidad supervisada.

Debe ser documentado mediante la expedición de un DPF o cartular o la representación del mismo a través de su anotación en cuenta, cumpliendo los requisitos, términos y condiciones establecidos en el Reglamento. Estos depósitos por su naturaleza devengan intereses y pueden ser negociables en el marco de las disposiciones reglamentarias aplicables. (Vargas, 2018, p. 5)

4.2.13. Servicios financieros

Según Tolentino (2019), los servicios financieros son los servicios proporcionados por todas las entidades del sistema financiero, ya que abarcan una gama de operaciones que pueden ser directas, indirectas, pasivas o activas que gestionan los clientes de acuerdo a su necesidad; en este tipo de servicios se encuentran incluidas las cooperativas de ahorro y crédito, bancos, microfinancieras entre otros. Si bien es cierto que las entidades financieras en nuestro país, en los últimos años han iniciado un cambio de modernización con el avance de la tecnología y las comunicaciones; muchos de ellos se han quedado estancados en el tiempo, lo que no facilitan ni mejoran la calidad de sus servicios a sus clientes bancarios y sus oficinas se constituyen como meros intermediarios financieros.

Hoy en día solo algunas entidades financieras se han concentrado en el mejoramiento de la calidad de sus servicios y se caracterizan por ofrecer servicios menos complejos para sus clientes, sin abandonar su papel tradicional de priorizar el aseguramiento de los fondos que sus clientes confían en ellos, así como también facilitarles y asesorarlos en todas sus transacciones o necesidades que se les presente en torno al buen manejo de su dinero.

4.2.13.1. Tarjeta de crédito. Según Zamora y Vargas (2020), la tarjeta de crédito es un contrato por el cual una empresa bancaria o una persona jurídica autorizada concede una apertura de crédito de tipo rotatorio a favor de un cliente que puede ser una persona natural o jurídica en donde se utiliza una tarjeta plástica singular y en donde se puede adquirir bienes o servicios de las empresas o establecimientos afiliados y en donde serán cobrados ya sea en plazos mensuales, anuales o quincenales y cobrándote a cambio una cierta tasa de interés dependiendo de la empresa bancaria o persona jurídica.

Para conocer qué tipo de tarjeta de crédito conviene utilizar hay que saber cuáles son los hábitos en el consumo personal, que si al momento de adquirir una tarjeta de crédito se utiliza con poca frecuencia se tiene que buscar una donde se tenga una tasa de anualidad muy baja para que al momento de utilizarla no se pague mucho de intereses, pero si al momento de adquirir la tarjeta de crédito se utilizará con mucha frecuencia es importante también analizar la anualidad, pero también las comisiones. Otro punto importante es conocer cuál es el ingreso que se genera, si se trabaja y se tiene un ingreso alto en el trabajo al momento de utilizar la tarjeta de crédito.

4.2.13.2. Tarjetas de débito. Es un instrumento de pago que puede tener soporte físico o representación electrónica o digital, ya que permite realizar operaciones con cargo a depósitos. A través de la tarjeta de débito el titular puede realizar el pago de bienes, servicios u obligaciones, efectuar el retiro de efectivo o realizar transferencias, a través de los canales puestos a disposición por la empresa emisora u otros servicios asociados, dentro de los límites y condiciones pactadas (Linares, 2020).

4.2.13.3. Cajeros automáticos. Los Cajeros Automáticos son:

“Máquinas dispensadoras de dinero activadas mediante una tarjeta y una clave secreta personal, que identifica a un cliente. Cuentan con mecanismos de seguridad, para permitir que sólo quien disponga de dicha tarjeta pueda realizar operaciones”(Sierra y Murillo, 2020, p. 34).

4.2.13.4. Banca electrónica. Engloba todas aquellas operaciones bancarias que se realizan a través de los medios electrónicos mediante dispositivos especiales accedidos por los usuarios.

Estos servicios se acentúan con los avances tecnológicos a finales del siglo XX, los sistemas electrónicos buscan superar el movimiento físico del dinero. Esta evolución acelerada de la tecnología ha generado diversos productos utilizados en las transacciones que realizan las personas, entre los más conocidos están los plásticos con bandas magnéticas, cajeros automáticos, tarjetas de débito, transferencia electrónica de fondos. (Sierra y Murillo, 2020, p. 34)

4.3. Fundamentación legal

4.3.1. Código de Derechos del Usuario Financiero

Según la Superintendencia de Bancos (2010), en el Código de Derechos del Usuario Financiero sostiene que:

Las personas naturales y jurídicas que acceden a servicios del sistema financiero son usuarios de este. Las personas naturales y jurídicas tienen derecho a disponer de servicios financieros de adecuada calidad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. Es derecho de los usuarios financieros que la información y reportes crediticios que sobre ellos constan en las bases de datos de las entidades financieras sean exactos y actualizados con la periodicidad establecida en la norma. Las entidades del sistema financiero nacional y las que conforman los regímenes de valores y seguros, están obligadas a revelar a sus clientes y usuarios la existencia de conflictos de intereses en las actividades, operaciones y servicios que ofrecen a los mismos. Para el efecto, la Junta establecerá la regulación correspondiente.

Por su parte el Código del Usuario Financiero establece los siguientes derechos del usuario:

A la Educación Financiera: Acceder a través de las instituciones y entidades afines a los distintos niveles de educación financiera, que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero.

A la información de productos y servicios financieros: Acceder y recibir directamente información clara, precisa, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz y completa, relacionada con los productos y servicios ofertados por las instituciones del sistema financiero.

A elegir con libertad los productos y servicios financieros: Elegir con plena libertad productos y servicios financieros ofertados por las instituciones del sistema financiero en función de los precios, tarifas, gastos, costos, así como los beneficios existentes, y/o a suscribir instrumentos, sin ser presionado, coaccionado o inducido.

Artículo 7.- De acuerdo con lo dispuesto en la Constitución de la República y otras disposiciones legales vigentes, y sin perjuicio de otros derechos que consten en otros instrumentos nacionales e internacionales, los usuarios del sistema financiero tendrán los derechos que se señalan en los artículos siguientes.

Artículo 8.- Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones

informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable.

Artículo 10.- Elegir con plena libertad productos y servicios financieros ofertados por las instituciones del sistema financiero legalmente reconocidas en función de los precios, tarifas, gastos, costos, así como los beneficios existentes, y/o a suscribir instrumentos, sin ser presionado, coaccionado o inducido mediante prácticas prohibidas por parte de las instituciones del sistema financiero, en transgresión de los principios de competencia leal y sanas prácticas.

5. Metodología

5.1. Área de estudio

El estudio se realizó en el cantón Espíndola, específicamente, en la parroquia El Airo, situada en el sur de la provincia de Loja, en el país de Ecuador. Es conocida por su producción de uno de los mejores cafés del Ecuador, está ubicada en el Noroccidente de su cabecera cantonal, Espíndola, a una distancia de 25 km. La parroquia tiene su cabecera parroquial en el barrio La Guaca. Los otros barrios de la parroquia son: El Laurel, El Batán, y El Tambo, esta limita al este con la provincia de Zamora Chinchipe, al norte con la Parroquia el Ingenio, al sur con la Parroquia Santa Teresita y al oeste con la Parroquia 27 de Abril. Se encuentra a una altitud que oscila entre 1 600 y 3 200 metros sobre el nivel del mar, en cuyo cordón montañoso nacen los ríos de El Airo y Chiriacu (GAD Parroquial El Airo, 2019).

5.2. Enfoque de la investigación

La presente investigación se desarrolló con un enfoque mixto, según Ortega (2018), se caracteriza porque favorece una perspectiva amplia y profunda del fenómeno que se estudia, así mismo, esto le permite al investigador plantear el problema con claridad y formular objetivos apropiados para el estudio junto a una conceptualización teórica justa al fenómeno que se investiga. Su fundamento está en el pragmatismo. Además, este método representó un proceso sistemático, empírico y crítico de la investigación, por lo tanto, se empleó el método cualitativo en base a una muestra focal que permitió recolectar información mediante la aplicación de una encuesta, Así mismo, se aplicó un método cuantitativo en el cual se procedió a interpretar en porcentaje el nivel conocimiento financiero y comportamiento de ahorro, lo que condujo a encontrar la incidencia de la educación financiera en el ahorro.

5.3. Tipos de investigación

5.3.1. Exploratoria

La investigación de tipo exploratoria contribuyó en la presente investigación en proveer una referencia general de la temática, a menudo desconocida, presente en la investigación a realizar. Entre sus propósitos estuvieron la posibilidad de formular el problema de investigación, para la extracción de datos y términos que permitieron generar las preguntas necesarias. Así mismo, proporcionó la formulación de hipótesis sobre el tema a explorar, sirviendo de apoyo a la investigación descriptiva. Además, esta abarcó una visión general de la realidad de la pregunta propuesta en el apartado del problema de la

investigación de ¿Cómo incide la educación financiera en el ahorro financiero de los habitantes del cantón Espíndola?

5.3.2. Descriptiva

Se aplicó este tipo de investigación por qué se describieron datos y características de la población o fenómeno en estudio. Además, se aplicó una encuesta en la cual consta de datos informativos, donde se describe a la población objeto de estudio a detalle.

5.3.3. Correlacional

Según Huamani (2019), la investigación correlacional es un tipo de investigación no experimental en la cual se midió dos variables y estableció una relación estadística entre las mismas (correlación), sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes. Por lo cual, se estudió la correlación entre las siguientes variables: el comportamiento de ahorro y la variable educación financiera. Es decir, permitió conocer si el nivel de educación financiera, incide positivamente en el comportamiento de ahorro de los habitantes del cantón Espíndola parroquia El Airo.

5.3.4. Explicativa

Se buscó explicar la incidencia de la educación financiera en el comportamiento de ahorro a través del nivel de conocimiento financiero que obtuvo cada individuo de la población objeto de estudio. Además, se tomó en cuenta las características sociales de cada encuestado para obtener un modelo logístico binario múltiple más asertivo.

5.4. Métodos de investigación

5.4.1. Inductivo

Se utilizó el método inductivo porque a través de la información recolectada y la encuesta aplicada a los habitantes del cantón Espíndola, con la cual se elaboró la respuesta al primer objetivo de la investigación que es conocer el nivel de conocimiento financiero general del cantón Espíndola, parroquia El Airo. Es así que se partió en base de la recolección de datos de manera individual evidenciando resultados para concluir con un nivel de conocimiento financiero global, que obtuvo la población objeto de estudio.

5.4.2. Deductivo

El método deductivo se empleó en esta investigación porque a través de los resultados obtenidos del nivel general de conocimiento financiero que obtuvieron los habitantes Airenses, condujo a elaborar conclusiones y recomendaciones para la presente investigación.

Además, con esto permitió elaborar estrategias que contribuyeron al mejoramiento del conocimiento financiero de la población del cantón Espíndola.

5.5 Técnicas e instrumentos de investigación

5.5.1. Técnicas

Bibliográficas

Se aplicó esta técnica porque aquí se recopiló información de diversas fuentes (libros, tesis, revistas y periódicos, etc.) y se empleó instrumentos definidos según dichas fuentes., en la que se recurre a textos buscados en google académico y revistas como *Science Direct*: etc.

Estadísticas

Se empleó esta técnica porque aquí se utilizó las herramientas matemáticas que permitieron el análisis de la problemática. Así mismo, se determinó el tamaño de la muestra que fue un aspecto clave que estableció el tamaño correcto para que la muestra sea tomada de una manera precisa.

5.5.2. Instrumentos

Encuesta

Se aplicó un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de la población objeto de estudio, con lo cual se pretende medir el nivel de conocimiento en educación financiera que poseen los habitantes de la parroquia El Airo. El presente cuestionario está compuesto de 15 preguntas dividido en tres dimensiones, la primera dimensión constó de los datos informativos del encuestado, en la segunda dimensión fueron 10 preguntas que correspondió al perfil de conocimiento financiero y, en la última dimensión, con 5 preguntas midiendo el comportamiento de ahorro.

Econometría

Se utilizó esta técnica para elaboración de un modelo logit binario múltiple con una variable dependiente dicotómica, una variable independiente y más características sociales de la población como controles, con la finalidad de experimentación de hipótesis entre dos o más variables.

5.6. Población y Muestra

La población que se tomó como objeto de estudio comprendió a los habitantes del cantón Espíndola parroquia El Airo entre los rangos de edad de 20 a 45 años, porque se encuentran en una etapa productiva y son más conscientes de generar un buen

comportamiento de ahorro. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2010), en la parroquia había 997 habitantes distribuidos en 536 hombres y 461 mujeres.

5.6.1. Proyección de la población

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2021), para la proyección de la población objeto de estudio se utilizó una tasa de crecimiento de 2,65 %, Así mismo se aplicó la fórmula para proyectar la población según Einstein y Cubas (2022).

$$P_t = P_0 \times (1 + i)^n$$

Donde:

- P: Población proyectada
- Po: Población inicial
- i: Tasa de crecimiento /100
- n: Número de periodos a proyectar

Desarrollo:

$$P_{2022} = 997 \times (1 + 0,0265)^{11}$$

$$P_{2022} = 1\ 329$$

En la Tabla 2 se muestra la proyección de la población objeto de estudio para el año 2022.

Tabla 2

Proyección de la población

Nº	Años	Población
1	2011	1 023
2	2012	1 050
3	2013	1 078
4	2014	1 107
5	2015	1 136
6	2016	1 166
7	2017	1 197
8	2018	1 229
9	2019	1 262
10	2020	1 295
11	2021	1 329

5.6.2. Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra de la población objeto de estudio se empleó la fórmula de población finita según Aguilar (2005).

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

Donde:

N: Tamaño de la muestra. 1 329

Z: Calculado en las tablas del área de la curva normal, también llamado nivel de confianza deseado 95 % = 0,95 = 1,96

p: Probabilidad de éxito. (50%)

q: Probabilidad de fracaso 1- p. (50%)

e: Margen de error. (5 % = 0,05)

$$n = \frac{1,96^2 \times 1329 \times 0,5 \times 0,5}{0,05^2 \times (1329 - 1) + (1,96^2 \times 0,5 \times 0,5)}$$
$$n = 298,14$$
$$n = 298$$

Mediante la aplicación de la fórmula del cálculo de la muestra se obtiene un resultado de 298 personas a las cuales se les aplicó la encuesta de forma aleatoria simple.

5.7. Tratamiento de datos

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos en la presente investigación, se tomó una muestra de 298 habitantes de la parroquia El Airo, cantón Espíndola, entre la edad de 20 a 45 años y se utilizó una escala de calificación del conocimiento financiero dispuesta en el Art. 194 de la Ley Orgánica de Educación Intercultural, en donde la educación financiera se midió en 4 niveles, siendo 1 más alto y 4 más bajo. Además, se utilizaron técnicas descriptivas e inferenciales que sirvieron para determinar el comportamiento de las variables: educación financiera y comportamiento de ahorro.

La encuesta se dividió en tres dimensiones como se evidencia en la Tabla 3, la primera fue datos del informante, el segundo perfil de conocimiento financiero y el tercer comportamiento de ahorro.

Tabla 3
Matriz de dimensiones de la encuesta

Dimensión	Referencia	Pregunta	Definición
Datos del informante	Presente Estudio	Género Cargas familiares Estado civil Nivel de escolaridad Edad	Las diferentes variables sociodemográficas permiten conocer las características de la población objeto de estudio.

Dimensión	Referencia	Pregunta	Definición
Perfil de conocimiento financiero	Cañón et al. (2020)	¿Conoce usted qué es una cuenta corriente?	Mediante estas preguntas se conoce el conocimiento sobre términos financieros de la población.
		¿Conoce usted qué es una tasa de interés?	
		¿Conoce usted qué es educación financiera?	
		¿Usted estaría en capacidad de elaborar un presupuesto para planear la distribución de su dinero?	Estas preguntas reflejan el conocimiento sobre uso y manejo de herramientas financieras que posee la población.
		¿Conoce usted que es un plan de ahorro?	
		¿Diferencia usted lo que es un crédito de una tarjeta de crédito?	
		¿Tiene algún conocimiento sobre la diferencia de un crédito hipotecario?	
		¿Diferencia usted entre una tasa de interés buena o mala?	
		Cuándo necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?	
		¿Cuáles productos financieros usted utiliza?	
¿De sus ingresos mensuales qué porcentaje usted utilizaría para el pago de sus deudas?	Refleja la importancia del manejo en actividades financieras		
Comportamiento de Ahorro	Zúñiga (2020) Presente estudio	¿Usted ahorra?	Se busca conocer si la población tiene un comportamiento positivo de ahorro.
		¿Dónde ahorra?	
		¿A qué destina sus ahorros?	
		Del total de su ingreso mensual. ¿Cuánto ahorra?	
		¿Por qué no ahorra?	

5.7.1. Métodos de calificación

Para la ponderación de las preguntas de conocimiento financiero se consideró la escala de calificación según la Ley Orgánica de Educación Intercultural que se observa en la Tabla 4, las calificaciones se emplean según la siguiente escala:

Tabla 4

Escala de calificaciones

Escala cualitativa	Escala cuantitativa	Porcentaje	Escala de valoración
Domina los conocimientos financieros.	90,00-100	90-100	Excelente
Alcanza los conocimientos financieros.	70,00-89,99	70- 89,99	Bueno
Está próximo a alcanzar los conocimientos financieros.	40,01-69,99	40,01-69,99	Regular
No alcanza los conocimientos financieros	≤ 40	≤ 40%	Malo

Nota. Adaptado de la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI, 2011), Artículo 194.

Así mismo se aplicó la taxonomía de Bloom, según Cuenca et al., (2021) es un marco referencial para los docentes, la cual la consideran ideal para la evaluación del nivel cognitivo adquirido en una determinada área de conocimiento, por ejemplo, al aplicar conceptos adquiridos se requiere en los niveles de la taxonomía, recordar y entender.

Se emplearon dos de los cuatro niveles taxonómicos (véase la Tabla 5). Cuenca et al. (2021) señala que en el primer nivel taxonómico denominado conocimiento se midió memorizando información que se expresa por el reconocimiento de recuerdos de hechos específicos o aislados, y en el nivel de comprensión la persona a encuestar pudo parafrasear la información para darle un mejor significado.

Tabla 5

Distribución de preguntas por nivel de taxonomía

Nivel taxonómico	Peso por nivel taxonómico %	Pregunta	Peso por pregunta %
1.Conocimiento	50	Pregunta 1	10
		Pregunta 2	10
		Pregunta 3	10
		Pregunta 4	10
		Pregunta 5	10
2.Comprensión	50	Pregunta 6	8,33
		Pregunta 7	8,33
		Pregunta 8	8,33
		Pregunta 9	8,33
		Pregunta 10	8,33
		Pregunta 11	8,33
Total	100	11 preguntas	100

5.8. Recursos y Materiales

Los recursos y materiales expuestos a continuación han sido necesarios para cumplir con la elaboración de la presente investigación; materiales físicos como: cuaderno, hojas, esferos, lápices y calculadora; materiales electrónicos como: computadora, extensión, cargador y materiales digitales como: Pdfs, presentaciones, libros digitales, revistas e información en páginas web.

6. Resultados

Análisis e interpretación de resultados tras la aplicación de encuestas a los habitantes de la parroquia El Airo, cantón Espíndola, entre las edades comprendidas de 20 a 45 años.

6.1. Objetivo 1: Determinar el nivel de conocimiento financiero que posee la población del cantón Espíndola.

6.1.1. Sección uno: Datos Generales

La Tabla 6 muestra datos socioeconómicos de la población objeto de estudio.

Tabla 6

Datos generales

Variable	Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Género	Femenino	176	59,1
	Masculino	122	40,9
Edad	De 20 a 25 años	135	45,3
	De 20 a 25 años	85	28,5
	De 32 a 37 años	41	13,8
	De 38 a 43 años	20	6,7
	De 44 hasta 45 años	17	5,7
Estado civil	Soltero	208	69,8
	Casado	46	15,4
	Unión libre	37	12,4
	Viudo	4	1,3
	Divorciado	3	1,0
Escolaridad	Primaria	158	53,0
	Secundaria	111	37,2
	Superior	29	9,7
Cargas familiares	Sí	96	32,21
	No	202	67,79
Cantidad de cargas familiares	1-3	79	82,3
	4-6	14	14,6
	7-9	3	3,13

Se evidencia que existe mayor población en un rango de edad de 20 a 25 años, representada con el 45,3 %, del total de la población encuestada equivalente a 298 personas, de acuerdo con esto, el género femenino representa mayor proporción con el 59,1 %, esto puede deberse a que la población masculina emigra a otras ciudades a buscar empleo para poder subsistir. El 69,8 % de los encuestados son solteros. El 53,0 % de la población se concentra en los que obtienen un nivel primario en su educación, reflejándose en la parroquia El Airo, alto grado de personas que no terminan sus estudios, ni siquiera a un nivel de educación secundaria. El 32,21 % de los encuestados poseen cargas familiares, lo que se evidencia, que la mayoría de la población sostiene un rango de 1 a 3 hijos promedio

representado con el 83,5 %, del total de los 96 encuestados, que respondieron que sí poseen cargas familiares.

6.1.2. Sección dos: Conocimiento financiero

6.1.2.1. Conocimiento sobre términos financieros.

La Tabla 7 evidencia información sobre el conocimiento del término cuenta corriente.

Tabla 7

Conocimiento de la población sobre el término cuenta corriente

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	122	40,9
No	176	59,1
Total	298	100

El 59,1 % de la población no conocen el término cuenta corriente, porque la gran mayoría de la población aún no cuenta con una entidad financiera en la parroquia que brinde este servicio y ellos puedan usarla. Además, los que conocen de este término representan un 40,9 % de la población encuestada.

La Tabla 8 evidencia información sobre el conocimiento del término tasa de interés.

Tabla 8

Conocimiento de la población sobre el término tasa de interés

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	147	49,3
No	151	50,7
Total	298	100

El 50,7 % de encuestados no conocen sobre el término de tasa de interés, esto evidencia un grave problema, porque la población debe conocer que es esencial este término a la hora de adquirir un crédito. En cambio, el 49,3 % restante conoce su significado.

La Tabla 9 evidencia información sobre el conocimiento de educación financiera.

Tabla 9

Conocimiento sobre educación financiera

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	123	41,3
No	175	58,7
Total	298	100

El 58,7 % de encuestados no conocen el significado sobre educación financiera, ya que este es un concepto necesario que debe tener la población, porque es la capacidad de entender cómo funciona el dinero, solamente, el 41,3 % de la población encuestada conoce

sobre educación financiera.

6.1.1.2. Conocimiento sobre uso y manejo de herramientas financieras.

En la Tabla 10 se presenta información sobre el conocimiento de la población de elaborar un presupuesto.

Tabla 10

Capacidad de elaborar un presupuesto para planear la distribución del dinero

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	158	53,0
No	140	47,0
Total	298	100

El 53,0 % de jóvenes encuestados entre 20 a 45 años tienen conocimiento sobre cómo realizar un presupuesto, lo cual es muy importante porque saben cómo administrar correctamente sus ingresos y gastos. Concluyendo que a base de la experiencia: como tener un pequeño negocio, el encuestado va adquiriendo capacidad de implementar el manejo de un presupuesto en su cotidianidad. En cambio, el 47,0 % aún no tienen conocimiento sobre cómo realizar un presupuesto para administrar su dinero.

En la Tabla 11 se presenta información sobre el conocimiento de un plan de ahorro.

Tabla 11

Conocimiento sobre un plan de ahorro

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	166	55,7
No	132	44,3
Total	298	100

El 55,7 % de la población conoce que es un plan de ahorro, lo cual es muy importante porque es muy necesario para cumplir metas o utilizar este dinero para alguna emergencia futura o en otras cosas más, por otra parte, el 44,3 % no posee conocimiento sobre qué es un plan de ahorro.

En la Tabla 12 se presenta información sobre la diferencia entre un crédito y una tarjeta de crédito.

Tabla 12

Conocimiento sobre la diferencia entre un crédito de una tarjeta de crédito

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	151	50,7
No	147	49,3
Total	298	100

La mayoría tiene conocimiento sobre la diferencia entre un crédito y una tarjeta de crédito representado con el 50,7 %, en cambio el 49,3 % restante de los encuestados no poseen conocimiento, por lo cual genera algo negativo en la población encuestada, porque ellos tienen limitaciones en manejar diversidad de productos y servicios financieros.

En la Tabla 13 se presenta información sobre la diferencia entre un crédito de un crédito hipotecario.

Tabla 13

Conocimiento sobre la diferencia entre crédito y crédito hipotecario

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	143	48,0
No	155	52,0
Total	298	100

En el momento de conocer cuál es la diferencia entre un crédito de un crédito hipotecario, el 52,0 % de encuestados no conocen la diferencia, por otra parte, el 48,0 % restante si conoce la diferencia, lo que se concluye que este grupo de la población ha obtenido un crédito hipotecario.

En la Tabla 14 se presenta información sobre la diferencia entre una tasa de interés buena o mala.

Tabla 14

Diferencia entre una tasa de interés buena o mala

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	173	58,1
No	125	41,9
Total	298	100

Entre una diferencia referente a una tasa de interés buena o mala, la mayoría de la población con el 58,1 % si sabe diferenciar, en cambio con el 41,9 % restante de los encuestados no diferencian entre una tasa de interés buena o mala, por lo que se concluye que la población con mayor porcentaje, analiza si en verdad le conviene esa tasa de interés, a la hora de obtener un préstamo o ahorrar en una entidad financiera.

En la Tabla 15 se presenta información sobre el lugar donde los encuestados solicitan su dinero.

Tabla 15*Lugar donde solicitan prestado el dinero*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Al banco o cooperativa	79	26,5
A un conocido o familiar	213	71,5
A una gota gota	6	2,0
Total	298	100

El 71,5 % de los encuestados piden dinero a un conocido familiar, manifestando que no lo solicitan al banco o cooperativa, puesto que piden mucha documentación y mucho tiempo en otorgarles. En cambio, el 26,5 % pide dinero al banco o cooperativa y con un mínimo porcentaje del 2,0 % manifestó que lo pide prestado al dinero a una gota gota.

En la Tabla 16 se presenta información sobre los productos financieros que utiliza la población encuestada.

Tabla 16*Productos financieros que utilizan*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de ahorros	77	25,8
Cuenta corriente	65	21,8
Tarjeta de crédito	72	24,2
Ninguna	84	28,2
Total	298	100

El 28,2 % de los encuestados no utilizan ninguno de los productos financieros, seguidamente del 25,8 % utilizan cuenta de ahorros, solamente el 24,2 % utilizan tarjeta de crédito y con el 21,8 % de los encuestados utilizan una cuenta corriente. Lo que se evidencia que la mayoría de la población encuestada no utiliza ningún producto financiero, lo que quiere decir que no están completamente bancarizados.

En la Tabla 17 se muestra información del porcentaje del ingreso mensual de los encuestados para el pago de sus deudas.

Tabla 17*Porcentaje a utilizar para el pago de deudas de sus ingresos mensuales*

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No sé	173	58,1
0 % al 20 %	62	20,8
20 % al 40 %	39	13,1
40 % al 60 %	14	4,7
60 % en adelante	10	3,4
Total	298	100

El 58,1 % no posee conocimiento sobre el porcentaje que utilizaría para pagar sus deudas, en cambio el 20,8 % de los encuestados utilizaría hasta un 20 %, solamente el 13,1 % utilizaría del 20 % al 40 %, seguidamente el 4,7 % utilizaría del 40 % al 60 % y en mínimo del 3,4 % lo utilizaría del 60 % en adelante, ya que lo aconsejable sería destinar de los ingresos mensuales al pago de sus deudas hasta un 40 % mínimo.

Nivel general de conocimiento financiero de la población de 20 a 45 años de edad del cantón Espíndola parroquia El Airo.

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

$$\text{Porcentaje de aciertos por pregunta} = \frac{N^{\circ} \text{ de respuestas correctas}}{N^{\circ} \text{ de respuestas}}$$

Para realizar el cálculo del conocimiento financiero global se procedió a multiplicar el valor de cada pregunta por el porcentaje global.

En la Tabla 18 se evidencia el nivel de conocimiento financiero global de la población objeto de estudio.

Tabla 18
Nivel de conocimiento financiero global

Nivel taxonómico	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje global	Porcentaje individual
1	1	50	10	122	40,94	4,09
	2		10	147	49,33	4,93
	3		10	123	41,28	4,13
	4		10	158	53,02	5,30
	5		10	166	55,70	5,57
2	6	50	8,33	151	50,67	4,22
	7		8,33	143	47,99	4,00
	8		8,33	173	58,05	4,84
	9		8,33	292	97,99	8,17
	10		8,33	214	71,81	5,98
	11		8,33	101	33,89	2,82
		100		298		54,06

Tras aplicar el procedimiento que permite medir el porcentaje global del nivel de conocimiento financiero de la población del cantón Espíndola parroquia El Airo entre la edad comprendida de 20 a 45 años, se obtuvo un porcentaje de 54,06 %, lo cual permite establecer

a la población en un nivel regular «Está próximo a alcanzar los conocimientos financieros», según la Ley Orgánica de Educación Intercultural Art 194 (LOEI, 2011).

El puntaje que obtuvo cada persona en su encuesta, permitió segmentarlos según la escala de calificación que poseen la Ley Orgánica de Educación Intercultural Art 194 (LOEI, 2011).

En la Tabla 19 se evidencia el nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles de la población objeto de estudio.

Tabla 19
Nivel de conocimiento financiero estratificado por niveles

Escala Cualitativa	Escala Cuantitativa	Escala de valoración	Frecuencia	Porcentaje
Domina los conocimientos financieros.	90,00-100	Excelente	49	16,44
Alcanza los conocimientos financieros.	70,00-89,99	Bueno	50	16,78
Está próximo a alcanzar los conocimientos financieros.	40,01-69,99	Regular	98	32,89
No alcanza los conocimientos financieros	≤ 40	Malo	101	33,89
			298	100,00

El porcentaje estratificado se obtuvo mediante el conteo de respuestas correctas e incorrectas de cada persona encuestada, cada pregunta en el caso de ser correcta, tomó una ponderación para segmentarlos en una escala de valoración. Estableciendo resultados como los siguientes: El 33,89 % de encuestados está en un nivel malo, por lo que tiene un porcentaje menor al 40 %, tomando como referencia la Ley Orgánica de Educación Intercultural Art 194 (LOEI, 2011), ya que no son capaces de alcanzar los conocimientos financieros, seguidamente el grupo de encuestados que se encuentra en un nivel regular, con un porcentaje del 32,89 % ,donde aquí los encuestados están próximos a alcanzar los conocimientos financieros, los del nivel bueno cuentan con un porcentaje del 16,78 %,ellos alcanzan los conocimientos financieros y finalmente los del nivel excelente cuentan con un porcentaje del 16,44 %, dominan los conocimientos financieros.

6.2. Objetivo 2: Analizar la incidencia de la educación financiera en el comportamiento de ahorro.

6.2.1 Comportamiento de ahorro

La Tabla 20 evidencia el comportamiento de ahorro de los encuestados.

Tabla 20

Comportamiento de ahorro de los encuestados

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Sí	91	30,54
No	207	69,46
Total	298	100

El 69,46 % de encuestados tiene un comportamiento negativo hacia el ahorro, lo que evidencia que no guardan parte de sus ingresos para el cumplimiento de metas personales o en caso de alguna emergencia, lo cual no conocen la importancia del hábito del ahorro en su vida cotidiana, el 30,54 % restante lo hace.

La Tabla 21 evidencia el lugar de ahorro de los encuestados.

Tabla 21

Lugar de ahorro

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
En un banco	44	48,35
En una cooperativa de ahorro y crédito	26	28,57
Debajo del colchón	21	23,08
Total	91	100

El 48,35 % de la población encuestada ahorra mediante bancos, con ello se evidencia que casi la mitad de población hace uso del sistema financiero, por otra parte, el 28,57 % ahorra mediante una cooperativa de ahorro y crédito y finalmente con un 23,08 % ahorran debajo del colchón, evidenciado la facilidad de poder hacer uso de ese dinero cuando el encuestado necesite, sin la necesidad de dirigirse a una institución bancaria para retirar y hacer uso de ese dinero.

La Tabla 22 presenta información sobre el destino e ingreso de ahorro de la población encuestada.

Tabla 22*Destino e ingreso de ahorro*

		Del total de su ingreso mensual.			Total
		¿Cuánto ahorra?			
		0% al 10%	11% al 20%	21% en adelante	
Entretenimiento y diversión	Frecuencia	8	7	1	16
	% del total	8,8	7,7	1,1	17,6%
Invertirlos en instrumentos financieros	Frecuencia	3	4	1	8
	% del total	3,3	4,4	1,1	8,8%
Compra de activos materiales (auto, casa, negocio, etc.)	Frecuencia	22	18	6	46
	% del total	24,2	19,8	6,6	50,5%
Vestimenta	Frecuencia	2	0	0	2
	% del total	2,2	0,0%	0,0%	2,2%
Educación	Frecuencia	1	2	0	3
	% del total	1,1	2,2	0,0	3,3%
Salud	Frecuencia	4	4	1	9
	% del total	4,4	4,4	1,1	9,9%
Agricultura	Frecuencia	4	0	0	4
	% del total	4,4	0,0	0,0	4,4%
Alimentación	Frecuencia	3	0	0	3
	% del total	3,3	0,0	0,0	3,3%
Total	Frecuencia	47	35	9	91
	% del total	51,6%	38,5%	9,9%	100,0%

El 50,5 % de encuestados manifestó haber destinado su ahorro a la compra de activos materiales (auto, casa, negocio, etc.), en segundo con un 17,6 % en entretenimiento y diversión y con un 9,9 %, los invierte en salud, y finalmente con un 8,8 % los invierte en instrumentos financieros, evidenciándose que, en vestimenta, educación agricultura y alimentación los utilizan en menor porcentaje.

Con respecto al porcentaje que ahorran los encuestados sobre el ingreso mensual que reciben, el 51,6 % manifiestan que ahorran del 0 al 10 % de sus ingresos mensuales, seguido del 38,5 % que ahorra del 11 % al 20 % y finalmente, con un mínimo del 9,9 % ahorra del 21 % en adelante.

6.2.2 Modelo de Regresión Logística Binaria Múltiple

Según Navarro y Oliva (2020), la regresión logística binaria múltiple es una extensión de la regresión logística binaria simple. Este modelo contrasta la probabilidad de ocurrencia de un evento determinado en función de un conjunto de variables independientes o covariables, en el presente estudio los que ahorran y los que no, es decir la variable a predecir

la cual será evaluada en función de una o más variables independientes o covariables en las que se cree se diferencian los grupos del estudio.

La Tabla 23 describe las variables que se tomaron en cuenta para construir la regresión.

Tabla 23
Codificación de variables

Variables	Dimensión	Operacionalización
Variable dependiente	Ahorro	Sí
		No
Variables independientes	Nivel de Conocimiento Financiero	Domina los conocimientos financieros
		Alcanza los conocimientos financieros
		Está próximo a alcanzar los conocimientos financieros
		No alcanza los conocimientos financieros
	Género	Femenino
		Masculino
	Cargas Familiares	Sí
		No
	Estado civil	Soltero
		Casado
		Unión Libre
		Viudo
Divorciado		
Escolaridad	Primaria	
	Secundaria	
	Superior	
Edad	20 a 25 años	
	26 a 31 años	
	32 a 37 años	
	38 a 43 años	
	44 hasta 45 años	

Especificación del modelo binario

$$Pr (Y = 1|X) = F(\alpha_0 + \alpha_1 x_1 + \alpha_2 x_2 + \alpha_3 x_3 + \alpha_4 x_4 + \alpha_5 x_5 + \alpha_6 x_6)$$

$$\begin{aligned} & Pr (Ahorro = 1|X) \\ &= F(\alpha_0 + \alpha_1 Niv_{ConFi} + \alpha_2 Gén + \alpha_3 Ca_{Fa} + \alpha_4 Est_{Civ} + \alpha_5 Esc + \alpha_6 Ed) \\ &- F(Z) \end{aligned}$$

Donde:

$$F(Z) = \frac{\exp(Z)}{1 + \exp(Z)} = \Lambda(Z)$$

Y = Ahorro

X₁ = Nivel de conocimiento financiero

X₂ = Género

X₃ = Cargas familiares

X₄ = Estado civil

X₅ = Escolaridad

X₆ = Edad

Hipótesis:

H₀ = El nivel de conocimiento financiero y las condiciones sociales no inciden en el comportamiento de ahorro.

H₁ = El nivel de conocimiento financiero y las condiciones sociales sí inciden en el comportamiento de ahorro.

Hipótesis global del modelo binario múltiple:

H₀: $\alpha_1 = \alpha_2 = \alpha_3 = \dots = \alpha_n = 0$

H₁: $\alpha_i \neq 0$ para algún $i = 1, 2, \dots, n$

Hipótesis individuales para cada coeficiente:

H₀: $\alpha_i = 0$

H₁: $\alpha_i \neq 0$ para $i = 1, 2, \dots, n$

En la Tabla 24 se explican cuáles son los factores que inciden en el comportamiento de ahorro de los encuestados.

Tabla 24

Logit binario múltiple

		Coefficiente	P - valor	Exponente (B)
Nivel de Conocimiento Financiero	Domina los conocimientos financieros	3,257	0,000	25,97
	Alcanza los conocimientos financieros	2,837	0,000	17,06
	Está próximo a alcanzar los conocimientos financieros	1,298	0,020	3,66
	No alcanza los conocimientos financieros		Referencia	
Género	Femenino	-0,878	0,013	0,41
	Masculino		Referencia	
Cargas familiares	Sí	-0,763	0,125	0,46
	No		Referencia	
Estado civil	Soltero	-0,609	0,680	0,54
	Casado	-0,415	0,784	0,66
	Unión libre	-1,040	0,490	0,35

		Coefficiente	P - valor	Exponente (B)
	Viudo	0,079	0,969	1,08
	Divorciado		Referencia	
Escolaridad	Primaria	-1,302	0,032	0,27
	Secundaria	-0,724	0,194	0,48
	Superior		Referencia	
Edad	20 a 25 años	0,837	0,292	2,30
	26 a 31 años	1,582	0,040	4,86
	32 a 37 años	1,246	0,107	3,47
	38 a 43 años	1,605	0,048	4,97
	44 hasta 45 años		Referencia	
	Constante	-1,499	0,418	0,22

*Nota: Códigos de significancia: 0 '****' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 '' 1. Con un nivel de confianza que ocurra la probabilidad del 95 %.*

En primer lugar, referente al nivel de conocimiento financiero la población de la parroquia El Airo que domina los conocimientos financieros entre la edad de 20 a 45 años, tienen 25,97 veces la probabilidad de ahorrar frente a los que no alcanzan los conocimientos financieros, existiendo menos probabilidad de ahorro en los encuestados que alcanzan los conocimientos financieros y los que están próximos a alcanzar los conocimientos financieros.

En base al género, la población Airensé femenina tiene menos probabilidad del 0,41 veces de ahorro frente a la población del género masculino. En cambio, en lo que respecta a la variable cargas familiares, no existen diferencias entre tener carga familiar y no tenerla. Así mismo, en lo que se refiere al estado civil, no existe diferencia alguna entre ser soltero, casado, tener unión libre, ser viudo y divorciado.

Lo que sí influye es la variable escolaridad, porque la población de la parroquia El Airo que se encuentra en un nivel de escolaridad primaria, muestra menos probabilidad de ahorrar frente a una persona que alcanza estudios superiores del 0,27 veces.

Con relación a la edad, la población tiene mayor probabilidad de ahorro son los jóvenes de 26 a 31 años y de 38 a 43 años frente a la población que se encuentra entre el rango de 44 hasta 45 años.

Según Zumárraga (2019), quienes cuentan con mayor conocimiento financiero tienden a formar juicios más racionales e informados en torno a sus decisiones de gasto y endeudamiento, haciendo que el ahorro adquiera mayor relevancia en términos de optimización, también se encuentra afectado por el género, siendo los hombres quienes ocupan una posición más favorable al respecto. En términos de capacidad de ahorro, la brecha de género existente en la distribución del ingreso repercute en una menor posibilidad

de ahorro por parte de las mujeres, lo cual ha podido evidenciarse en varias investigaciones empíricas las cuales indican brechas desfavorables para las mujeres en cuestiones como pensiones e ingresos después de la jubilación, lo cual se acompaña de una menor propensión a preparar, definir y asegurar planes de ahorro para el retiro a comparación con los hombres, los individuos aumentan su percepción de ingresos a medida que se adentran cada vez más en la adultez, gracias al incremento de experiencia y el ascenso profesional, mientras que su capacidad para generar ingresos decae al envejecer. Por lo tanto, las personas aprovechan su etapa productiva para acumular ahorros en la juventud, con el objetivo de estabilizar su consumo en la vejez gracias al uso de aquellos recursos previamente ahorrados.

La Tabla 25 muestra la significatividad del modelo global.

Tabla 25
Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo				
		Chi-cuadrado	Grados de libertad	P – valor
Paso 1	Paso	131,036	15	0,000
	Bloque	131,036	15	0,000
	Modelo	131,036	15	0,000

El estadístico de Razón de Verosimilitud (Prueba Ómnibus), se utiliza para mostrar la significatividad del modelo global, en el cual se observa un valor de Chi cuadrado de 131, 036 con un p-valor de 0,00 <0,05, lo que indica que hay una relación significativa entre las variables independientes y el resultado, concluyendo que el modelo es significativo.

La Tabla 26 muestra el ajuste del modelo.

Tabla 26
Prueba de Hosmer y Lemeshow

Prueba de Hosmer y Lemeshow			
Paso	Chi-cuadrado	Grados de libertad	P – valor
1	9,411	8	0,309

Respecto a la prueba de Hosmer y Lemeshow se observa el Chi cuadrado de 9,411 con 8 grados de libertad. Normalmente se recomienda que el p-valor sea mayor a 0,05 para determinar que el modelo es bueno o confiable. En este caso 0,309 > 0,05, por lo que el modelo propuesto si está bien ajustado.

La Tabla 27 muestra el resumen del modelo.

Tabla 27*Resumen del modelo*

Resumen del modelo			
Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	235,710 ^a	0,356	0,503

Así mismo para apoyar a que este modelo si esta bien ajustado en la Tabla 27 se observa el valor del R cuadrado de Cox y Snell o Nagelkerke, por lo que estos R cuadrados ajustados deben ser similares o cercanos a 1. Para este caso el cuadro muestra un valor de 0,356 que indica que el 35,6 % de la variación de la variable dependiente es explicada por las variables incluidas en el modelo (variables independientes) los cuales son: nivel de conocimiento financiero, género, cargas familiares, estado civil, escolaridad, edad.

6.3. Objetivo 3: Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento financiero en los habitantes del cantón Espíndola.

En la Tabla 28 se presenta la siguiente matriz de problemas para la realización de las estrategias.

Tabla 28*Matriz de Problemas*

	FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
FACTORES INTERNOS	El 48,35 %, tiene un comportamiento financiero adecuado respecto al ahorro ya que lo hacen de manera formal en una institución financiera banco. El 53,0 %, logran presupuestar sus ingresos y gastos a través una herramienta financiera realizar un presupuesto, por consiguiente, hacen un buen uso y manejos de las herramientas financieras. Solamente el 49,3 % no conoce una diferencia entre un crédito de una tarjeta de crédito.	La población en estudio está en un nivel global de conocimiento financiero entre regular y malo. No bancarizan sus actividades de crédito la mayoría piden prestado su dinero a sus conocidos o familiares, totalmente no están bancarizados. El 28,2 % de la población no estima la importancia de la inclusión financiera ya que no utiliza ningún producto y servicio financiero. El 58,7 %, no conocen el significado sobre educación financiera. 207 encuestados no tienen un comportamiento de ahorro.
FACTORES EXTERNOS		

OPORTUNIDADES (O)	ESTRATEGIA (FO)	ESTRATEGIA (DO)
Existe diversidad de videos en distintas plataformas sobre educación financiera. En la actualidad los jóvenes, viajan a otros lugares para terminar y reforzar su nivel académico.	Se plantea realizar una guía de educación financiera: con las siguientes temáticas, el ahorro, el presupuesto, finanzas personales, la economía, educación financiera y un ejemplo de cómo realizar correctamente un presupuesto familiar o personal.	Crear una página en la aplicación de Facebook con temáticas relacionadas a la educación financiera.
AMENAZAS (A)	ESTRATEGIA (FA)	ESTRATEGIA (DA)
Las autoridades de la parroquia El Airo no han realizado una buena planificación para impartir talleres de educación financiera a la población Aireense. En las instituciones educativas no existe una materia en sí, qué enseñe sobre la educación financiera. Los padres deben generar conciencia en sus hijos desde una edad temprana, sobre el hábito de mantener un ahorro.		Crear un video en la aplicación Canva

En las Tablas 29, 30 y 31 se presentan las estrategias 1, 2 y 3.

Tabla 29

Estrategia 1

Estrategia n ° 1	✓ Se plantea realizar una guía de educación financiera con las siguientes temáticas: ahorro, presupuesto, finanzas personales, economía familiar. (Anexo 4)		
Objetivo	Fortalecer el conocimiento financiero en la población Aireense.		
Actividades	Recursos	Tiempo	Medios de verificación
Realizar la estructura de la guía financiera. Elaboración de la guía financiera. Difusión de la guía a través del presidente de la junta parroquial a la población Aireense.	<ul style="list-style-type: none"> • Laptop portátil. • Internet • Información bibliográfica • Papel para impresión de la guía financiera 	<p>2 días</p> <p>1 semana</p>	Guía financiera

Tabla 30*Estrategia 2*

Estrategia n ° 2	✓ Crear una página en la aplicación de Facebook con temáticas relacionadas a la educación financiera. (Anexo 5)		
Objetivo	Fortalecer e informar a la población de la parroquia El Airo, cantón Espíndola, sobre la importancia de aprender términos financieros.		
Actividades	Recursos	Tiempo	Medios de verificación
Estructura de la página	<ul style="list-style-type: none"> • Laptop portátil. • Internet 	2 días 1 día	
Creación de la página	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicación Facebook 	1 semana	Página en la aplicación Facebook
Promoción de la página a la población del Airo.			
Link de la página:	https://www.facebook.com/		

Tabla 31*Estrategia 3*

Estrategia n ° 3	✓ Crear un vídeo en la aplicación Canva. (Anexo 6)		
Objetivo	Orientar sobre qué es el ahorro y su importancia a la población Aireense.		
Actividades	Recursos	Tiempo	Medios de verificación
Estructura del video	<ul style="list-style-type: none"> • Laptop portátil. • Internet 	2 días 1 semana	
Creación del video			
Difusión del video por medio de un link	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicación Youtube • Aplicación en línea Canva 	3 días	Video en la aplicación You tube
Link del video:	https://youtu.be/UFTc-uyhX4w		

7. Discusión

En la elaboración de esta investigación referente a la variable género se determina que existe mayor concentración del género femenino con 59,1 %, datos que coinciden con los presentados por Zamora et al. (2018) en su estudio a los jóvenes, en el cual el género femenino representa el 60 %, concluyendo que en ambas muestras de los diferentes estudios se encuestó a más mujeres que hombres. Respecto al estado civil, se evidencia que el 69,8 % de población es soltera, resultados similares a los presentados por Vanegas et al. (2020) titulado Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín, que representa el 48 % resultados que guardan relación con el tipo de población objeto de estudio, ambos estudios guardan similitud porque en ambos casos se aplica a una población joven.

El nivel de conocimiento financiero global de la parroquia El Airo fue del 54,06 %, encontrándose en un nivel regular, datos que son casi similares a los de Cornejo et al. (2017), en su estudio aplicado a jóvenes de la ciudad de Chillán, ubicada en la Región de Ñuble, Chile manifiesta que el 51,5 % de los jóvenes registra un conocimiento financiero regular, datos similares porque en ambos estudios los encuestados poseen una escolaridad primaria.

Respecto a la incidencia del nivel de educación financiera en el comportamiento de ahorro, se encontró un estudio similar al de Barreros (2021), donde expone que un escaso nivel de educación financiera, hace que las personas no tengan un buen comportamiento de ahorro, por lo que se conduce a que el nivel de educación financiera si incide en el comportamiento de ahorro.

Finalmente, en la dimensión del comportamiento de ahorro, se determina que el 69,46 %, de los habitantes no tienen un buen comportamiento de ahorro, datos que son iguales a los de Hernández y Gutiérrez (2022), señala que el 77,3 % de los habitantes no ahorran, ambas cifras indican que buena parte de la población no es consciente de la importancia del ahorro. En cuanto a lugar de ahorro se refiere, el 48,35 % de encuestados manifiestan que ahorran en un banco, datos no muy similares a los presentados por Pérez et al. (2018), basados en una población de 59 jóvenes mayores de 18 años, con un cuestionario de 18 ítems, donde el 57,35 % de sus participantes mencionan que ahorran en un banco.

8. Conclusiones

La población Aireense posee un nivel de conocimiento financiero global del 54,06 %, encontrándose en un nivel regular, factor negativo debido a que no comprenden en gran medida conceptos y términos financieros. En cuanto al nivel de conocimiento financiero estratificado se puede mencionar que los porcentajes más representativos son el 33,89 % seguido del 32,89 %. Concluyendo que la población Aireense se encuentra entre un nivel de conocimiento financiero regular y malo, medido a través de la escala de calificación presentada por la ley Orgánica de Educación Intercultural mencionada en el artículo 194.

Se concluye que las mujeres de la parroquia El Airo tienen menos probabilidad de ahorro con respecto a los hombres, la población con un nivel primario tiene menos probabilidad de ahorro frente a una educación superior y la población de 26 a 31 años de edad, son más propensos al ahorro respecto al rango de 44 hasta 45 años. Todos estos factores mencionados inciden en el comportamiento de ahorro de los habitantes Aireenses comprendidos entre las edades de 20 a 45 años.

El diseño de las 3 estrategias propuestas para fortalecer el nivel de conocimiento financiero del cantón Espíndola parroquia El Airo se sumaron como herramientas claves para incentivar las temáticas de mayor relevancia que se ajustan a las necesidades de la población objeto de estudio. Donde podrán encontrar temas de gran importancia para el manejo correcto de sus finanzas personales.

9. Recomendaciones

Fomentar en los habitantes de la parroquia El Airo la importancia de poseer un buen conocimiento financiero a través del aprendizaje de temáticas financieras que ayuden al bienestar económico y social de la población, contribuyendo en sí, el buen manejo y uso de su patrimonio personal y, además, contribuyan a aumentar el nivel de conocimiento financiero en la población, de manera que puedan mejorar sus decisiones económicas.

Motivar al presidente de la junta parroquial El Airo a ejecutar un taller, sobre uso y manejo de herramientas financieras para así lograr mantener un comportamiento positivo de ahorro dentro de los habitantes del cantón Espíndola. Además, estudiar la variable ingreso para conocer si el ingreso incide en el comportamiento de ahorro.

Promover el uso y manejo de herramientas tecnológicas propuestas para la creación de estrategias como son: guías de educación financiera, videos que impartan información sobre el ahorro, blogs en redes sobre reflexiones de la importancia de la educación financiera, impartiendo temáticas financieras para fortalecer el conocimiento financiero.

10. Bibliografía

- Andocilla, C. y Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista académica y científica VICTEC*, 1(1), 30-47. <https://n9.cl/nsaf9>.
- Aguilar, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud. *Salud en tabasco*, 11(1-2), 333-338. <https://n9.cl/yka6q>.
- Alarcon, G. (2021). *Impacto de la tendencia del tipo de cambio en la tasa de interés en el financiamiento de la economía peruana 2019—2020*. [Tesis de grado, Universidad Autónoma San Francisco]. <https://n9.cl/aocr5>.
- Andrade, O. y Sánchez, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 41, 33-72. <https://n9.cl/jyah2>.
- Baquero, E., Rocha, P. y Hernández, J. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. *Revista de la Universidad de La Salle*, 2019(79), 277-293. <https://doi.org/jb3s>.
- Barreros, D. (2021). Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020. [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://n9.cl/itjvw>.
- Barriga, N. (2019). La concentración productiva como determinante de la oferta de crédito en América Latina. *Estudios de la Gestión: revista internacional de administración*, 6, 155-184. <https://doi.org/jb3t>.
- Breniz, S. (2018). La morosidad y la utilidad de la entidad financiera caja municipal de ahorro y crédito huancayo- agencia huánuco ii periodo 2017. [Tesis de grado, Universidad de Huánuco]. <https://n9.cl/cb7ii>.
- Cañón, Y., Prieto, E. y Rodríguez, D. R. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. Finanzas y Comercio Internacional. [Tesis de grado, Universidad de La Salle]. <https://n9.cl/8m6uw>.
- Cisternas, L. y Robles, L. (2018). La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes. *Revista Chilena de Economía y Sociedad*, 12(2), 62-74. <https://n9.cl/hqcib>.

- Cordero, P. y Pinos, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Polo del Conocimiento: *Revista científico - profesional*, 5(6), 260-295. <https://n9.cl/hmccu1>.
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., Muñoz, D. y Mardones, C. (2017). Endeudamiento Y Educación Financiera Del Adulto Joven En Chile. *RAN-Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44. <https://shorturl.at/bpxUZ>.
- Cuenca, A., Álvarez, M., Ontaneda, I., Ontaneda, E. y Ontaneda, S. (2021). La Taxonomía de Bloom para la era digital: actividades. *Espacios*, 42(11), 11-25. <https://doi.org/jb3q>.
- Echevesti, R. (2020). Intereses: Cuándo, cuánto y cómo. Actualidad y rol en las indemnizaciones de daños y perjuicios. *Derechos en Acción*, 15(15), 389-389. <https://doi.org/jb3x>.
- Einstein, C. y Cubas Pérez, L. (2022). *Análisis de la Demanda de Camiones Recolectores Compactadores para el Eficiente Servicio de Recolección de Residuos Sólidos Municipales en la Ciudad de Jaén*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Jaén]. <https://n9.cl/f6sit>.
- Etchart, F. (2018). *La contabilidad bancaria: Análisis de la normativa vigente, convergencia a NIIF, principales diferencias con NCP y modelo de aplicación*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Mar de Plata]. <https://n9.cl/ndyeh>.
- GAD Parroquial El Airo. (2019). Recuperado 30 de junio de 2022, de <https://n9.cl/xnuip>.
- García, M. (2016). Can financial inclusion and financial stability go hand in hand? *Economic Issues*, 21 (2), p.81-103. <https://acortar.link/aG659z>
- García, I. (2019). *Aplicación de las Finanzas Personales en la Comunidad El Terreno, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua En el Primer Trimestre del Año 2018* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua Unan Managua]. Repositorio institucional-UNAN. <https://acortar.link/XGSnIV>.
- Galeas, L., Revelo, y Vicente, M. (2020). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*. <https://n9.cl/v5fbs>.
- Guerrero, R., Villamizar, J. y Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. <https://doi.org/hvgv>.
- Guerrón, S., Calderón, N., Salcedo, J. y Malquín, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*, edición especial, 33, <https://n9.cl/e9jx7>.

- Hernández, J. y Gutiérrez, P. (2022). Ahorro y felicidad. [Tesis de grado, Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA]. <https://shorturl.at/allQ6>.
- Huamani, S. (2019). Habilidades de investigación pedagógica en los docentes de primaria. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Tumbes Mar de Plata]. <https://n9.cl/lhbwh>.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). Instituto Nacional de Estadística y Censos» Resultados de la búsqueda» población por sexo, según provincia, parroquia y cantón de empadronamiento. Instituto Nacional de Estadística y Censos. Recuperado 28 de julio de 2022, de <https://n9.cl/u1qa2>.
- Jerez, R. (2019). El acceso al crédito y los factores determinantes en la parroquia Salasaca del cantón Pelileo. [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]. <https://n9.cl/w7d32>.
- Linares, L. (2020). *El deber de idoneidad de las entidades bancarias de la región La Libertad en el fraude electrónico con tarjetas de crédito y débito*. [Tesis de grado, Universidad Privada del Norte]. <https://n9.cl/5dslt>.
- LOEI. (2011). *Reglamento general a la ley orgánica de educación intercultural*. Obtenido de <https://n9.cl/fdgy3>.
- López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016*. [Tesis de grado, Universidad EAFIT]. <https://n9.cl/4ox6v>.
- Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, 31(3), 31-57. <https://n9.cl/8132n>.
- 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://n9.cl/k2t64>.
- Navarro, Y. y Oliva, J. (2020). *Modelo de regresión logística para identificar factores de riesgo y pronóstico de anemia en menores de cinco años, Perú – 2018*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. <https://acortar.link/kz6ljb>
- OECD, 2011a, Guide to Evaluating Financial Education Programmes, <https://acortar.link/XupEsU>.
- Ortega, A. (2018). Enfoques de investigación. *Métodos para el diseño urbano–Arquitectónico*. <https://n9.cl/o3ser>.

- Pérez, A., Ángeles, J. y Pulido, A. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON: Gestión - Organización - Negocios.*, 5(2), 115-130. <https://doi.org/h5q4>.
- Ramos, F. y Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Desde el Sur*, 13(1). <https://doi.org/h5q3>.
- Revista Proteja su Dinero. (2021). Cuentas de ahorro. *Revista Proteja su Dinero*. Recuperado 22 de junio de 2022, de <https://n9.cl/w9338>.
- Revista Empresarial y Laboral. (2018, febrero 23). La importancia de ahorrar. *Revista Empresarial y Laboral*. <https://n9.cl/v5qpd>
- Revista Lideres*. (2022). Los niños y jóvenes aprenden sobre educación financiera. Recuperado 22 de junio de 2022, de <https://n9.cl/c77ts>.
- Requenes, A. y Jimenez, 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/h5q2>.
- Rivera, B. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de «Mi Banco» en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117-144. <https://n9.cl/tp1wu>.
- Roa y Mejía, 2018 (editoras). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. CEMLA y CAF. <https://acortar.link/roPyjl>.
- Rosero, G. (2020). El Crédito Bancario y las Pymes en Ecuador. *Yachana Revista Científica*, 9(2), Article 2. <https://n9.cl/nhiqr>.
- Ruiz, P. (2022). Ahorro personal a la mitad del año. *Lider Empresarial*. <https://n9.cl/6kye3>.
- Santamaría, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador: Su inserción en el sistema de educación regular*. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador]. <https://n9.cl/7q25r>.
- Sarduy, M. y Intriago, C. (2018). La gestión del capital de trabajo en el sector turístico. *Cofin Habana*, 12(2), 337-349. <https://n9.cl/1fym5>.
- Selva, L., Fernández, D. y Sánchez, S. (2019). Evaluación a través del Pensamiento Reflexivo de los Estudiantes de Enfermería en la Docencia en Bioética: Un Enfoque Mixto. *CIAIQ2019*, 2, 591-599. <https://n9.cl/usvaz>.

- Sierra, S. y Murillo, J. (2020). *Análisis del nivel de satisfacción por el uso de cajeros inteligentes de entidades bancarias en la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de grado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <https://n9.cl/qhiji>.
- Silva, O., Garcia, M. y Macas, M. (2018). *Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento necesario en la evolución de las Mipymes. Perspectivas*, 39(42), 1-13. <https://n9.cl/q10k1>.
- Sinche, M., Brito, R. y Delgado, M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-23. <https://doi.org/hvg6>.
- Superintendencia de Bancos. (19 de Agosto de 2010). Código de Derechos del Usuario Financiero. Obtenido de <https://n9.cl/305lm>.
- Tolentino, J. (2019). *Los servicios financieros y la satisfacción de los clientes en las entidades financieras de la ciudad de Tingo María*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. <https://n9.cl/lwmq8>.
- Uzhca, J. (2021). Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva por la banca pública y privada en la troncal, Ecuador. *Revista Veritas et Scientia - UPT*, 10(2), 310-328. <https://doi.org/h5qv>.
- Valle, A. y Valle, P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <https://n9.cl/3q1b0>.
- Vargas, D. y Sánchez, Y. (2021). Perfiles sociodemográficos de la población ahorradora y acreditada en México, 2018. *RAN - Revista Academia y Negocios*, 7(2), 205-220. <https://doi.org/h5qt>.
- Vargas, A. (2018). Determinantes de la rentabilidad de los fondos de inversión en Bolivia. *Investigación y Desarrollo*, 18(2), 23-41. <https://n9.cl/5dowt>.
- Vanegas, J., Arango, M., Gómez, L. y Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 28(2), 121-141. <https://doi.org/jf73>.
- Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41. <https://n9.cl/rc568>.

- Villamar, L. (2022). *Análisis del comportamiento de las remesas enviadas a Ecuador al momento actual*. [Tesis de grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <https://n9.cl/jb9ym>.
- Vizhñay, Á. y Samaniego, A. (2019). Determinantes del acceso al crédito en el Ecuador. *Revista Espacios*, Vol. 40 (Nº 13). <https://n9.cl/rmdib>.
- Zamora, D. y Vargas, J. (2020). Educación financiera vs programas universitarios. *Revista Akadèmeia*, 18(1), 146-211. <https://n9.cl/xshue>.
- Zumárraga-Espinosa, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, (35), 96-122. <https://cutt.ly/C9Vqi2f>.
- Zúñiga, J. (2020). *Educación financiera en los estudiantes de posgrado y las fintech*. Universidad Autónoma De Baja California. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Baja California]. <https://n9.cl/x6me2>.

11. Anexos

Anexos 1.Encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE FINANZAS

Estimado/a encuestado/a: Reciba un cordial saludo. Las 15 preguntas que responderá a continuación servirán para evaluar el nivel educación financiera y comportamiento de ahorro en la población del Cantón Espíndola, parroquia “ El Airo”. Lea detenidamente y señale con una “X” la respuesta que considere apropiada.

1.DATOS INFORMATIVOS

Género: F () M ()

Posee cargas familiares: SI () NO () Cantidad:.....

Estado civil: Soltero () Casado () Unión libre () Otro

Nivel de escolaridad: Primaria () Secundaria () Superior ()

Edad:.....

2.PERFIL DE CONOCIMIENTO

1. ¿Conoce usted qué es una cuenta corriente?

a. ()SI

b. ()NO

2. ¿Conoce usted que es una tasa de interés?

a. SI

b. NO

3. ¿Conoce usted que es educación financiera?

a. SI

b. NO

4. ¿Usted estaría en capacidad de elaborar un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

a. SI

b. NO

5. ¿Conoce usted que es un plan de ahorro?

a. SI

b. NO

6. ¿Diferencia usted lo que es un crédito de una tarjeta de crédito?

a. SI

b. NO

7. ¿Tiene algún conocimiento sobre la diferencia de un crédito hipotecario?

a. SI

b. NO

8. ¿Diferencia usted entre una tasa de interés buena o mala?

a. SI

b. NO

9. Cuándo necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?

- a. Al banco o cooperativa
- b. A un conocido o familiar
- c. A una gota gota

10. ¿Cuáles productos financieros usted utiliza? Seleccione:

- a. Cuenta de ahorros
- b. Cuenta corriente
- c. Tarjeta de crédito
- d. Ninguna

11. ¿De sus ingresos mensuales qué porcentaje usted utilizaría para el pago de sus deudas?

- a. 0% al 20%
- b. 20% al 40%
- c. 40% al 60%
- d. 60% en adelante
- e. No sé

3.PERFIL DE COMPORTAMIENTO DE AHORRO

12. ¿Usted ahorra?

- a. Si
- b. No

Si su respuesta fue no, responda a la pregunta 16

13. ¿Dónde ahorra?

- a. En un banco.
- b. En una cooperativa de ahorro y crédito.

c. Debajo del colchón.

14. ¿A qué destina sus ahorros?

a. Entretenimiento y diversión

b. Invertirlos en instrumentos financieros

c. Compra de activos materiales (auto, casa, negocio, etc.)

d. Otros:.....

15. Del total de su ingreso mensual. ¿Cuánto ahorra?

a. 0% al 10%

b. 11% al 20%

c. 21% en adelante

16. ¿Por qué no ahorra?

a. Desinterés

b. Falta de tiempo

c. Desconocimiento de cómo llevar un control

d. No posee el suficiente ingreso para destinar al ahorro

e. Porque le surge algún gasto imprevisto

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexos 2 Diseño de preguntas

Pregunta 1

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Conoce usted que es una cuenta corriente?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	A
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	1
Justificación	La cuenta corriente es un tipo de cuenta de depósito donde el titular deposita fondos con el fin de acceder a ellos posteriormente.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	10%

Pregunta 2

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Conoce usted que es una tasa de interés?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	A
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	1
Justificación	La tasa de interés o tipo de interés hace referencia a la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	10%

Pregunta 3

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Conoce usted qué es educación financiera?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	A
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	1
Justificación	Es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: cómo una persona lo obtiene, lo administra y lo invierte.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	10%

Pregunta 4

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Usted estaría en capacidad de elaborar un presupuesto para planear la distribución de su dinero?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	A
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	1
Justificación	Un presupuesto es una previsión, proyección o estimación de gastos. Como tal, es un plan de acción cuyo objetivo es cumplir una meta prefijada. Los presupuestos son parte de la administración de las finanzas de familias, profesionales, empresas, organizaciones o países.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	10%

Pregunta 5

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Conoce usted que es un plan de ahorro?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	a
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	1
Justificación	Es aquel que nos permite gestionar nuestro patrimonio de forma eficaz y eficiente, permitiéndonos lograr un determinado objetivo propuesto.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional.</i> https://n9.cl/zed2v
Peso	10%

Pregunta 6

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Diferencia usted lo que es un crédito de una tarjeta de crédito?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	a
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	2
Justificación	Una tarjeta de crédito es un medio de pago que te permite hacer compras y cancelar el valor posteriormente. Es "de crédito" porque la suma de dinero que usas cuando haces una compra, corresponde a un préstamo que te otorga la entidad financiera.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional.</i> https://n9.cl/zed2v
Peso	8,33%

Pregunta 7

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Tiene algún conocimiento sobre la diferencia de un crédito hipotecario?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	a
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	2
Justificación	Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales. Este tipo de créditos permiten a las personas adquirir una vivienda.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	8,33%

Pregunta 8

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una "X" la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Diferencia usted entre una tasa de interés buena o mala?
Opciones	a. ()SI b. ()NO
Opción correcta	a
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	2
Justificación	Diferencia entre una tasa de interés buena o mala
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	8,33%

Pregunta 9

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una “X” la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	Cuándo necesita dinero ¿Dónde lo pide prestado?
Opciones	a. () Al banco o cooperativa b. () A un conocido o familiar c. () A una gota gota
Opción correcta	a
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	2
Justificación	Lo mejor es pedir prestado el dinero a un banco, ya que de esta manera se puede estar bancarizado y obtener beneficios de la banca.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	8,33%

Pregunta 10

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una “X” la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿Cuáles productos financieros usted utiliza? Seleccione:
Opciones	a. () Cuenta de ahorros b. () Cuenta de ahorros c. () Cuenta corriente d. () Tarjeta de crédito e. () Ninguna
Opción correcta	Las respuestas correctas pueden ser la a, b, c, depende lo que el encuestado elija.
Tipo	Reactivo múltiple
Nivel taxonómico	2
Justificación	Cuenta de ahorros, Cuenta corriente, tarjeta de crédito
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	8,33%

Pregunta 11

Instrucción	Lea detenidamente y señale con una “X” la respuesta que considere apropiada.
Pregunta	¿De sus ingresos mensuales qué porcentaje usted utilizaría para el pago de sus deudas?
Opciones	a. () 0% al 20% b. () 20% al 40% c. () 40% al 60% d. () 60% en adelante e. () No sé
Opción correcta	Las respuestas correctas pueden ser la a, b y c
Tipo	Reactivo simple
Nivel taxonómico	2
Justificación	Respuesta correcta a,b,c.
Fuente	Cañón, Y., Mesa, E. y Rivera, D. (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. <i>Universidad de La Salle. Facultad Ciencias Económicas y Sociales. Finanzas y Comercio Internacional</i> . https://n9.cl/zed2v
Peso	8,33%

Anexos 3 Causa por la cual no ahorra

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Porque le surge algún gasto imprevisto	104	50,2%
No posee el suficiente ingreso para destinar al ahorro	84	40,60%
Desconocimiento de cómo llevar un control	11	5,3%
Desinterés	4	1,9%
Falta de tiempo	4	1,9%
Total	207	100%

Anexos 4 Estructura de la guía financiera

Introducción
El folleto de educación financiera es el documento donde se detalla la implementación del proceso de educación financiera, conformado por diferentes fases y actividades de enseñanza dirigido hacia los habitantes Airenses; comprende diferentes módulos, e información con la finalidad de generar conocimientos sobre educación financiera en la población objetivo y desarrollar habilidades que permitan administrar eficientemente los recursos económicos.
Nombre del folleto: “Aprendamos”
Periodo de la realización del folleto: Año 2023

Responsable de la elaboración del folleto: María Luisa Ramos Reyes

Objetivo general y específicos

Desarrollar habilidades financieras que permitan mejorar el conocimiento financiero y comportamiento de ahorro en la población Airense.

- Transmitir a través del folleto a la población conocimientos financieros para mejorar el manejo de finanzas personales.
- Socializar con la ciudadanía conceptos básicos de los productos y servicios financieros.
- Incentivar a los habitantes a tener más conocimiento sobre las deudas que contraen.

Público objetivo: A los jóvenes del cantón Espíndola comprendidos entre 20 y 45 años.

Presupuesto: \$793,50.

Difusión: Entregar el material al presidente de la junta parroquial, para que pueda imprimirlo y entregarlo a la población Airense.

Módulos: Los módulos integran la formulación teórica y conceptual para implementar el conocimiento financiero eficiente. Tiene como objetivo ser el instrumento de apoyo en la enseñanza de las distintas temáticas sobre educación financiera.

Módulo 1: Presupuesto y ahorro

- ✓ Educación financiera
- ✓ Finanzas personales
- ✓ Planificación financiera
- ✓ Ahorro
- ✓ Tasa de interés
- ✓ Presupuesto personal

Módulo 2: Productos y servicios financieros

- ✓ El crédito
- ✓ Cuenta de Ahorros
- ✓ Cuenta corriente
- ✓ Tarjeta de crédito

Módulo 3: El sobreendeudamiento

- ✓ ¿Qué es?
- ✓ ¿Cuáles son las causas del sobreendeudamiento?
- ✓ ¿Por qué la gente se endeuda?
- ✓ ¿Qué hacer para salir de las deudas?
- ✓ ¿Qué deudas se deben pagar primero?

Anexos 5 Estructura de la página

Introducción La página sobre educación financiera en la aplicación de Facebook es un documento con información electrónica, su contenido serán imágenes, sonidos y videos sobre el tema relacionado, con diferentes fases y actividades de enseñanza dirigido hacia los habitantes Airenses; comprende información con la finalidad de generar la concientización de la importancia de la educación financiera.
Nombre de la página: “Ven vamos a aprender”
Período de la realización de la página: Año 2023
Responsable de la elaboración de la página: María Luisa Ramos Reyes
Objetivo general y específicos <ul style="list-style-type: none">• Informar a la población Airense sobre la importancia de la educación financiera.• Transmitir términos financieros básicos sobre educación financiera.• Incitar a la población Airense sobre la importancia de mejorar sus conocimientos financieros
Temáticas a publicar: <ul style="list-style-type: none">• Conceptos básicos sobre educación financiera.• Claves para llevar una buena economía personal.• Ejemplos de calcular presupuestos y gastos etc.
Publicaciones: Se postearán 2 publicaciones cada día
Público objetivo: A los jóvenes del cantón Espíndola comprendidos entre 20 y 45 años.
Difusión: Mediante la aplicación de Facebook

Anexos 6 Estructura del video

Introducción El video en la aplicación Canva es una grabación construida por imágenes, sonidos de forma secuencial para informar sobre una temática. En este caso sobre el ahorro, dirigido a la población Airense.
Nombre del video: “El ahorro”
Período del video: Año 2023
Responsable de la elaboración del video: María Luisa Ramos Reyes
Objetivo general y específicos Orientar a la población Airense sobre la importancia de ahorrar

- Conocer las formas de ahorrar
- Desarrollar el hábito de ahorro en la población Airense
- Ejemplos de ahorro formal e informal

Tiempo de duración del vídeo: 3:00 min

Público objetivo: A los jóvenes del cantón Espíndola comprendidos entre 20 y 45 años.

Difusión: Mediante la aplicación de You tuve

Anexos 7 Guía de Educación Financiera



Índice de contenidos

Módulo 1: Presupuesto y ahorro

- Educación financiera
- Finanzas personales
- Planificación financiera
- Ahorro
- Tasa de interés
- Presupuesto personal

Módulo 2: Productos y servicios financieros

- El crédito
- Cuenta de Ahorros
- Cuenta corriente
- Tarjeta de crédito

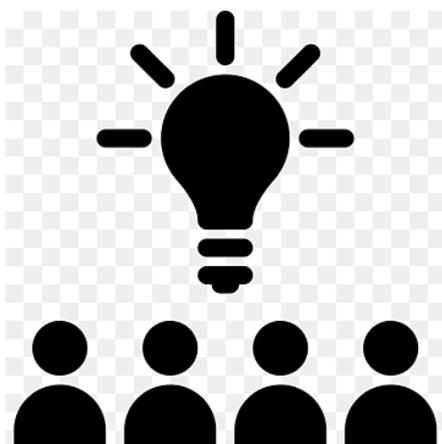
Módulo 3: El sobreendeudamiento

- ¿Qué es?
- ¿Cuáles son las causas del sobreendeudamiento?
- ¿Por qué la gente se endeuda?
- ¿Qué hacer para salir de las deudas?
- ¿Qué deudas se deben pagar primero?

INTRODUCCIÓN

El presente folleto de educación está elaborado con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades financieras de los habitantes Airense, permitirá como elaborar un presupuesto, las causas del sobreendeudamiento, los hábitos de ahorro y porque es importante adquirir conocimientos financieros.

Del mismo modo, permitirá conocer la importancia de elaborar un buen plan de ahorro, realizar una buena planificación de las finanzas y conocer los productos y servicios que ofrecen las diferentes instituciones.



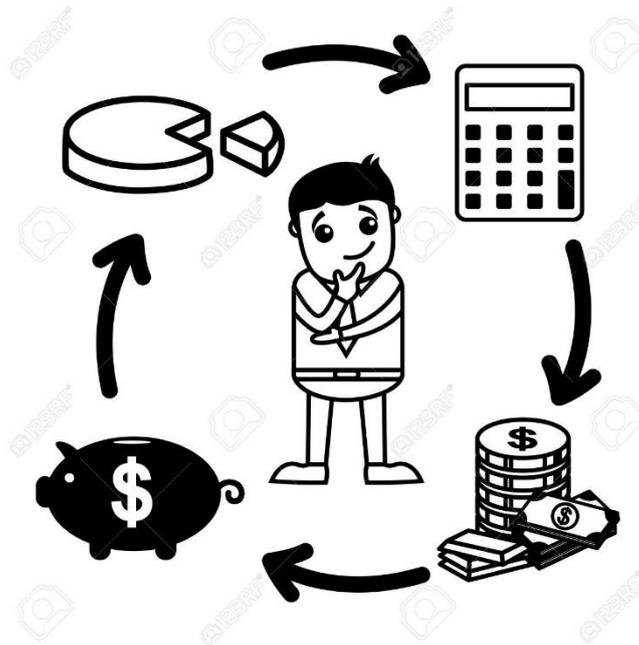
OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Desarrollar y fortalecer en los habitantes Airenses capacidades que les permitan realizar una gestión en sus finanzas personales

OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Desarrollar capacidades en los habitantes Airenses para administrar bien sus finanzas e incentivar a que manejen un plan de ahorro correctamente.
- Conocer los diferentes productos y servicios financieros que ofrecen las distintas instituciones.
- Identificar la capacidad de endeudamiento, las causas y que deudas se deben pagar primero.



MODULO 1

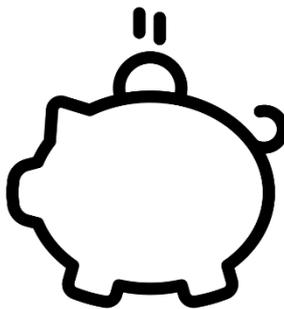
PRESUPUESTO Y AHORRO

Objetivo:

Desarrollar capacidades en los habitantes Airense para administrar bien sus finanzas e incentivar a que manejen un plan de ahorro correctamente.

Resultado de aprendizaje:

Capacidad de elaborar un presupuesto e incentivar a la ciudadanía a tener un hábito de ahorro.



¿Qué es la educación financiera?

“Es el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida” (Cruz et al, 2016, pág. 12).



Investment in education
CONCEPT



Importancia de la educación financiera

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, en adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. A mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, mejores pensiones y mayor nivel de vida (Sánchez, 2020).

¿Qué son las finanzas personales?

Se refieren al manejo y administración de dinero y bienes propios o de la familia. Es la clave para tener una vida económica exitosa, puesto a que si se lleva un buen control sobre lo que se posee y se sabe utilizar de una manera correcta el dinero que se posee o a su vez los bienes con los que se cuenta se pueden lograr progresar significativamente en el ámbito financiero personal (Galeas et al., 2020, p. 2)



¿Qué es la planificación financiera?

La planificación financiera es una herramienta flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas, de las personas, ámbitos tales como: un presupuesto familiar que ayuda a un cliente a establecer objetivos y un plan para alcanzarlos (Valle, 2020).



¿Cómo se realiza una planeación financiera?

- **Conoce tu situación financiera**

Haz una lista de tus ingresos (sueldo, negocios, rentas, etc.) y de tus gastos (comida, educación, servicios públicos, etc.) y luego restar el total de gastos del total ingresos y ver la cantidad que queda.

- **Analiza tu situación financiera**

Con la información que sacaste de tu estado financiero tienes que analizar tu situación económica personal, por ejemplo, tu Estado Financiero Personal puede reflejar que tus ingresos no son suficientes para cubrir tus gastos o que estás gastando mucho dinero en “comidas fuera o recreación”.

- **Establece objetivos financieros**

Ahora tienes que establecer los objetivos financieros. Primero tienes que hacer tus **objetivos generales**, estos te van a servir de guía para hacer objetivos específicos. Algunos ejemplos: Aumentar tus ingresos o disminuir tus deudas o ahorrar más dinero. Y luego en base a tus objetivos generales, tienes que establecer tus **objetivos específicos**, estos te ayudaran a medir tus progresos para alcanzar tu Objetivo General, algunos ejemplos: Reducir tus gastos mensuales en un 30% para el próximo mes o ahorrar 100 dólares semanales o el equivalente de la moneda de tu país o cancelar el total de deudas para el segundo trimestre del año.

- **Diseña tu plan de acción**

Una vez que has establecido tus objetivos financieros, el siguiente paso consiste en hacer los planes que te permitirán alcanzar dichos objetivos. Por ejemplo, para aumentar tus ingresos, podríamos establecer como planes solicitar un aumento de sueldo, buscar un nuevo empleo, aumentar las ventas de tu negocio, etc.

- **Elabora un presupuesto personal**

En este **presupuesto personal**, tienes que detallar los **ingresos** (sueldos, negocios, ingresos por alquileres, etc.), y los **gastos** (alimentación, educación, servicios, etc.), y el saldo (ingresos menos gastos) que esperas tener para los siguientes meses del año; en base a tu situación financiera y a tus planes de acción (Ficohsa, s. f.).

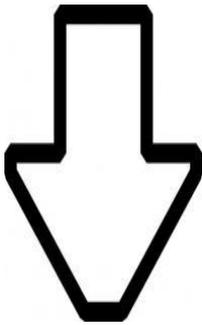


¿Qué es el ahorro?

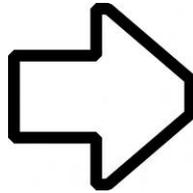
“El ahorro es conservar una determinada cantidad para contingencias que pueden aparecer en el transcurso del tiempo” (Cordero y Pinos, 2020).



Tipos de ahorro



Informal: Según Ruiz (2022), se refiere al dinero reservado para el futuro en “instrumentos que no están regulados o supervisados por alguna entidad del Gobierno, lo cual implica que no se garantiza la seguridad del dinero de los ahorradores”



Formal: Según Vargas y Sánchez (2021), se refiere “al dinero reservado en una cuenta de ahorro o fondo de inversión de una institución bancaria o cooperativa”.

Ejemplo de un plan de ahorro

1. **¿Cuál es la meta de ahorro?**
Juan Pérez es comerciante y decidió ahorrar para una motocicleta que le permita llevar sus productos a domicilio a sus clientes.
2. **¿Cuánto dinero necesita para alcanzar la meta de ahorro?**
Juan ha determinado que una motocicleta usada modelo 2010 se adecuaría a sus necesidades. Estuvo averiguando y en el mercado tiene un precio de USD 1,000. Esa es la cantidad total que debe ahorrar.
3. **¿Cuánto puede ahorrar cada mes?**
Luego de haber analizado sus ingresos y sus gastos, Juan determinó que puede recortar unos gastos variables para ahorrar USD 100 cada mes. Esto no afectará su bienestar, ni el de su familia.
4. **¿Cuánto tiempo necesita ahorrar para alcanzar su meta?**
Si la moto tiene un costo de USD 1,000 y Juan puede ahorrar USD 100 cada mes, el tiempo total que necesita ahorrar es de 10 meses ($\text{USD } 1,000 / \text{USD } 100$) (Finanzas prácticas, s. f.).



¿Qué es una tasa de interés?

“Porcentaje que se paga por el uso del dinero en un periodo de un año” (Alarcon, 2021).

¿Cuáles son los tipos de tasa de interés?



Tasa activa: “Es un porcentaje que las entidades financieras cobran a los clientes por los préstamos de dinero” (Echevesti, 2020).

Tasa pasiva: “Es aquella que paga el banco a los particulares que colocan en ella su dinero” (Echevesti, 2020).

¿Qué es un presupuesto personal?

El presupuesto es un aspecto fundamental, el cual se entiende como una relación detallada de la previsión de ingresos y gastos que se tienen durante un período determinado. De hecho, el presupuesto está dentro del eje de la planeación financiera y las finanzas a partir de un presupuesto sencillo que permita tener claro los ingresos que se reciben y realizar un balance con los gastos que se realizan en un determinado periodo, ya sea semanal, quincenal o mensual (Guerrero et al., 2018).



¿Cuáles son los elementos de un presupuesto personal?

Gasto: Es el gasto es una salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio. (Andocilla y Peñaherrera, 2020).

Ingreso: Según Barreros (2021), es la entrada de dinero que pertenece a la población ya sea personal o familiar dentro de un período determinado que incluye el presupuesto.

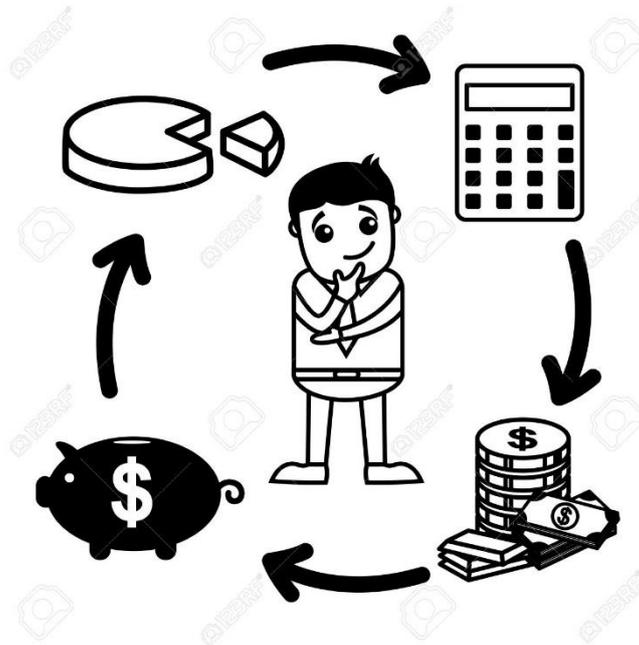
¿Cómo elaborar un presupuesto personal?

Para elaborar un presupuesto inicialmente identificamos el total de ingresos. Para ello hacemos una lista de todas las actividades que nos permiten ganar dinero en el mes, con la cantidad que obtenemos por cada una de ellas. Luego identificamos el total de gastos. Para esto hacemos una lista de los pagos realizados durante el mes. Finalmente restamos del total de los ingresos, el total de los gastos y sabemos el dinero que cada mes nos sobra o nos falta. De acuerdo al resultado obtenido sabremos cuanto podemos ahorrar o si debemos disminuir los gastos para poder hacerlo (Ban Ecuador, 2022).



 **Ejemplo de presupuesto familiar mensual** 

INGRESOS	CANTIDAD
Salario mensual (jornal u otra actividad)	480,00
Venta de productos	300,00
Otros Ingresos	50,00
INGRESOS TOTALES	830,00
GASTOS	CANTIDAD
Alimentación	210,00
Servicios básicos (agua, luz, teléfono, celular)	30,00
Vestido	60,00
Transporte	70,00
Salud	50,00
Educación	50,00
Fiestas y paseos	60,00
Televisión por cable	30,00
Cuota de crédito (si tuviera)	90,00
Imprevistos	70,00
Otros	40,00
GASTOS TOTALES	760,00
INGRESOS - GASTOS = AHORRO	70,00



MODULO 2

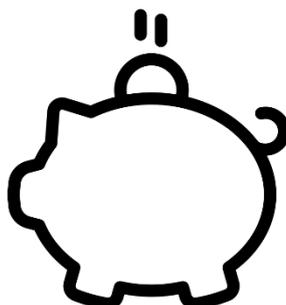
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Objetivo:

Conocer los diferentes productos y servicios financieros que ofrecen las distintas instituciones.

Resultado de aprendizaje:

Capacidad para utilizar eficientemente los productos y servicios financieros



PRODUCTOS FINANCIEROS

¿Qué es un crédito?

“Es un préstamo de dinero que una institución financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a la institución financiera Banco por todo el tiempo que tuvo ese dinero” (Paredes et al., 2018).



¿Cuál es la importancia de un crédito?

El crédito constituye el principal producto con el que cuenta el sistema financiero para canalizar los recursos que capta de los agentes económicos con superávit hacia aquellos con déficit, contribuyendo de esta forma a dinamizar la economía. El crédito es un medio que abre oportunidades como el acceso a la vivienda propia y a los bienes de consumo duradero. Pero el uso de estas herramientas financieras conlleva costos y riesgos que deben ser considerados (Vizhñay y Samaniego, 2019, p. 2).

¿Qué es una cuenta de ahorros?

Una cuenta de ahorro es semejante a una alcancía, pues sirve para ir guardando tu dinero, ya que se trata de un producto que ofrecen las instituciones financieras para que puedas resguardar tu dinero de manera segura, disponer del mismo en el momento en que lo desees, y, además, uno de sus beneficios es su rentabilidad (Revista Proteja su Dinero,2021).



¿Qué es una cuenta corriente?

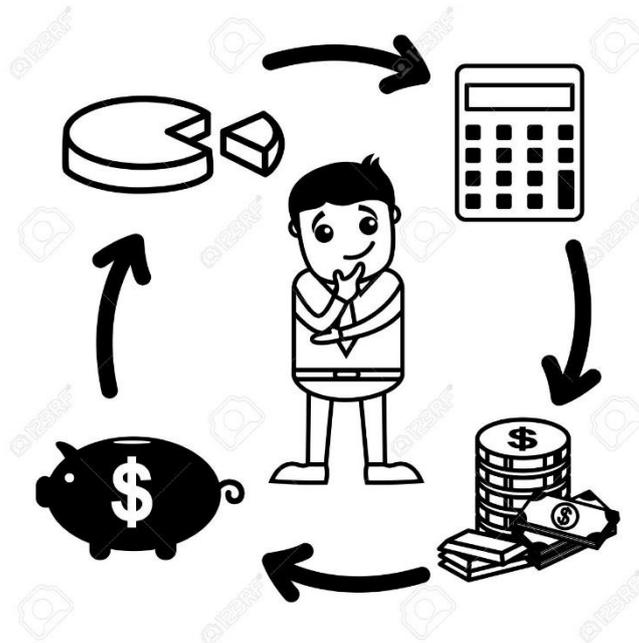
Es una de las operaciones más importantes que realizan los bancos comerciales o bancos de depósitos, en todo el mundo. Consiste en la transferencia de fondos que efectúa el cliente al banco y que quedan a su libre disponibilidad en una cuenta abierta previamente y contra la cual puede realizar extracciones y libranzas (Etchart,2018, p.19).



¿Qué es una tarjeta de crédito?

La tarjeta de crédito es un contrato por el cual una empresa bancaria o una persona jurídica autorizada conceden una apertura de crédito de tipo rotatorio a favor de un cliente que puede ser una persona natural o jurídica en donde se utiliza una tarjeta plástica singular y en donde se puede adquirir bienes o servicios. (Zamora y Hernández, 2020).





MODULO 3

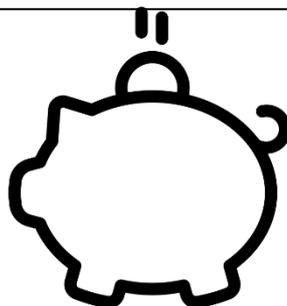
EL SOBRENDEUDAMIENTO

Objetivo:

Identificar la capacidad de endeudamiento, las causas y que deudas se deben pagar primero.

Resultado de aprendizaje:

El lector pueda identificar las causas que les llevan a tener muchas deudas y no salir de ellas.



www.wallpapercraft.com

¿Qué es el sobreendeudamiento?

El sobreendeudamiento puede ser definido como la imposibilidad del deudor para pagar sus deudas excluyendo las deudas tributarias, tras pasar por una dificultad que afecte su capacidad de ingresos (Ramos, 2021).



¿Cuáles son las causas del sobreendeudamiento?

▣ Imprudencia financiera: En principio, la incomprensión del costo real de endeudarse es un factor del sobreendeudamiento. Esto puede suscitarse en la forma de la poca educación financiera, transparencia de las condiciones de los prestamistas y la incapacidad de administrar la deuda adecuadamente.

▣ Eventos extraordinarios: Dado que no podemos predecir con exactitud el futuro, los eventos inesperados también juegan un rol importante. Podría suceder, por ejemplo, la pérdida de empleo o desmejora, gasto médico imprevisto, el fallecimiento o nacimiento de un familiar, o el aumento de tasas de interés (Páez, 2020)

¿Por qué la gente se endeuda?

- Administración Inadecuada de sus ingresos
- Falta de planificación y orden en sus gastos
- Descontrol en sus deudas (Oyarce, 2017).

¿Qué hacer para salir de las deudas?

- Aceptar que se tienen deudas y dejar de evadirlas
- Calcula exactamente cuánto debes
- Calcula tus gastos fijos
- Limita el uso de tus tarjetas de crédito
- Elabora un plan de ahorro
- Deja de acumular deudas
- Establece un fondo de emergencias (Ficohsa, s. f.)



¿Qué deudas se deben pagar primero?

- Deudas con garantía de pago
- Deudas que involucran embargo de salario
- Deudas de servicios básicos
- Deudas sin aval
- Deudas con personas naturales (Maicito, 2018).



Bibliografía:

- Baquero, E., Rocha, P., y Hernández, J. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. *Revista de la Universidad de La Salle*, 2019(79), 277-293. <https://doi.org/jb3s>.
- Galeas, L., Revelo., y Vicente, M. (2020). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador .593 Digital Publisher CEIT. <https://n9.cl/v5fbs>.
- Valle, A., y Valle, P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <https://n9.cl/3q1b0>.
- Ficohsa. (s. f.). Recuperado 10 de agosto de 2022, de <https://n9.cl/st9np>.
- Cordero, P., y Pinos, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 5(6), 260-295. <https://n9.cl/hmcu1>.
- Vargas, D., y Sánchez, Y. (2021). Perfiles sociodemográficos de la población ahorradora y acreditada en México, 2018. *RAN - Revista Academia y Negocios*, 7(2), 205-220. <https://doi.org/h5qt>.
- Ruiz, P. (2022). Ahorro personal a la mitad del año. *Lider Empresarial*. <https://n9.cl/6kye3>.
- Alarcon , G. (2021). Impacto de la tendencia del tipo de cambio en la tasa de interés en el financiamiento de la economía peruana 2019—2020. [Tesis de grado, Área de Ingeniería, Universidad Autónoma San Francisco]. <https://n9.cl/aocr5>.
- chevesti, R. (2020). Intereses: Cuándo, cuánto y cómo. *Actualidad y rol en las indemnizaciones de daños y perjuicios. Derechos en Acción*, 15(15), 389-389. <https://doi.org/jb3x>.
- Guerrero, R., Villamizar, J. M., & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. <https://doi.org/hvgv>.
- Gabriel Páez, 31 de enero, 2020. Sobreendeudamiento. <https://n9.cl/0g1o0>.

Loja, 06 de julio de 2023

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Andrea Ivanova Carrión Jaramillo, con cédula de identidad 1104691108 y con título de Certificate in Proficiency in English.

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado: **“Educación financiera y comportamiento de ahorro en la población del cantón Espíndola”** de autoría de **María Luisa Ramos Reyes**, portadora de la cédula de identidad Nro.**1106213851**, egresado de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de la Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc. previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.

Atentamente,

Andrea Ivanova Carrión Jaramillo

C.I:1104691108