



Universidad
Nacional
de Loja

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

**Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo
Herrera Sánchez de la parroquia Taquil**

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

AUTORA:

Dayana Priscila Pucha Morocho.

DIRECTORA:

Ec. Germania Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2024

Certificación



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

**Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF**

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Sarmiento Castillo Germanía del Pilar**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado “**Educación financiera para estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la Parroquia Taquil**”, perteneciente al estudiante **DAYANA PRISCILA PUCHA MOROCHO**, con cédula de identidad N° **1105747685**. Certifico que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular** se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

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

Loja, 22 de Agosto de 2023



Firmado electrónicamente por:
GERMANIA DEL PILAR
SARMIENTO CASTILLO

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



Certificado TIC/TT.: UNL-2023-000414

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría

Yo, **Dayana Priscila Pucha Morocho**, 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 mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1105847685

Fecha: 26 de enero de 2024

Correo electrónico: dayana.pucha@unl.edu.ec

Teléfono: 0993060605

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

Yo, **Dayana Priscila Pucha Morocho**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: “**Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil**” como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas** autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 26 días del mes de enero de dos mil veinte y cuatro.

Firma:

Autora: Dayana Priscila Pucha Morocho

Cédula: 1105847685

Dirección: Los Operadores, Benjamín Carrión y Dolores Virginia.

Correo electrónico: dayana.pucha@unl.edu.ec

Teléfono: 0993060605

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Ec. Germania Del Pilar Sarmiento Castillo, Mg. Sc.

Dedicatoria

Dedico el presente trabajo a mi madre por darme la vida, guiarme por los mejores caminos, pese a las adversidades me enseñó la fuerza de la perseverancia. A mi padre que desde los 4 años con amor y responsabilidad cuidó de mí, poco a poco les dedicaré todos mis logros, como muestra de reciprocidad por todo el esfuerzo y trabajo día a día. A mis hermanos y hermana por ser mi fuente de inspiración. A mis amigas y amigos por nunca dejarme soltar una de mis metas y acompañarme en mis dos grandes proyectos de superación profesional y político.

Dayana Priscila Pucha Morocho

Agradecimiento

Al culminar el presente trabajo investigativo expreso mi especial gratitud y reconocimiento a las Autoridades de la Universidad Nacional de Loja, Docentes de la Carrera de Finanzas, y de manera especial a la Eco. Germania Sarmiento, Mg. Sc., quien de manera desinteresada con sus valiosos conocimientos contribuyó para el desarrollo del presente trabajo investigativo. Un agradecimiento especial, a las autoridades de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, por su colaboración al facilitar la información necesaria para culminar con éxito la presente tesis.

Dayana Priscila Pucha Morocho

Índice de Contenidos

| | |
|---|-----------|
| Portada | i |
| Certificación..... | ii |
| Autoría..... | iii |
| Carta de autorización | iv |
| Dedicatoria..... | v |
| Agradecimiento..... | vi |
| Índice de tablas | ix |
| Índice de figuras | xi |
| Índice de anexos..... | xi |
| 1. Título | 1 |
| 2. Resumen..... | 2 |
| 2.1. Abstract | 3 |
| 3. Introducción | 4 |
| 4. Marco teórico | 6 |
| 4.1. Evidencia empírica | 6 |
| 4.1.1. Internacional | 6 |
| 4.1.2. Regional | 6 |
| 4.1.3. Nacional..... | 7 |
| 4.2. Fundamentación conceptual..... | 8 |
| 4.2.1. Educación financiera | 8 |
| 4.2.1.1. Conocimiento financiero | 9 |
| 4.2.1.2. Conocimiento financiero en jóvenes..... | 9 |
| 4.2.1.3. Comportamiento financiero | 9 |
| 4.2.2. Herramientas y técnicas para medir el nivel de educación financiera | 9 |
| 4.2.2.1. Programa PISA | 10 |
| 4.2.2.2. Taxonomía de Bloom | 11 |
| 4.2.3. Programa de educación financiera | 11 |
| 4.2.3.1. Qué es un programa de estudio | 12 |
| 4.2.3.2. Qué es un programa de planificación financiera | 12 |
| 4.2.4. Temas a evaluar en conocimientos financieros | 12 |

| | | |
|----------|---|----|
| 4.2.4.1. | Sistema financiero | 12 |
| 4.2.4.2. | Instituciones financieras | 14 |
| 4.2.4.3. | El ahorro | 16 |
| 4.2.4.4. | El presupuesto | 16 |
| 4.2.4.5. | El financiamiento | 17 |
| 4.2.5. | <i>Herramientas estadísticas para el tratamiento de datos sobre educación financiera</i> | 18 |
| 4.2.5.1. | Estadística descriptiva | 18 |
| 4.2.5.2. | Estadística inferencial | 18 |
| 4.3. | Marco legal | 18 |
| 4.3.1. | <i>Derechos y obligaciones del consumidor financiero</i> | 18 |
| 4.3.2. | <i>Ley orgánica para defender los derechos de los clientes del sistema financiero nacional y evitar cobros indebidos y servicios no solicitados</i> | 19 |
| 4.3.3. | <i>Código de derechos del usuario financiero</i> | 20 |
| 5. | Metodología | 21 |
| 5.1. | Área de investigación | 21 |
| 5.2. | Enfoque de investigación | 21 |
| 5.3. | Alcance y tipo de investigación | 22 |
| 5.3.1. | <i>Exploratoria</i> | 22 |
| 5.3.2. | <i>Descriptiva</i> | 22 |
| 5.3.3. | <i>Bibliográfica</i> | 22 |
| 5.3.5. | <i>Método deductivo</i> | 23 |
| 5.3.6. | <i>Método analítico - sintético</i> | 23 |
| 5.4. | Diseño de la investigación | 23 |
| 5.5. | Técnicas de investigación | 23 |
| 5.5.1. | Técnicas de recolección de datos | 23 |
| 5.5.1.1. | Evaluación | 23 |
| 5.6. | Recursos y materiales | 24 |
| 5.6.1. | <i>Recursos</i> | 24 |
| 5.7. | Población y muestra | 24 |
| 5.8. | Procesamiento y análisis de datos | 24 |
| 6. | Resultados | 26 |

| | |
|--|-----------|
| 6.1. Objetivo específico 1. Diagnosticar el nivel de educación financiera para potenciar el conocimiento de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil. | 26 |
| 6.1.1. <i>Sección socioeconómica</i> | 26 |
| 6.1.2. <i>Sección de comportamiento</i> | 30 |
| 6.1.3. <i>Sección de conocimiento</i> | 34 |
| 6.1.4. <i>Nivel de educación financiera</i> | 44 |
| 6.1.5. <i>Clasificación acorde al programa PISA</i> | 45 |
| 6.2. Objetivo específico 2. Diseñar un programa de Educación Financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil. | 48 |
| 6.2.1. <i>Introducción al programa de Educación Financiera 2023</i> | 48 |
| 6.2.2. <i>Descripción del programa</i> | 48 |
| 6.2.3. <i>Periodo del programa</i> | 48 |
| 6.2.4. <i>Responsable de la ejecución del programa</i> | 48 |
| 6.2.5. <i>Objetivos</i> | 49 |
| 6.2.6. <i>Público objetivo</i> | 49 |
| 6.2.7. <i>Presupuesto y Materiales</i> | 49 |
| 6.2.8. <i>Estructura del programa</i> | 49 |
| 6.2.9. <i>Metodología del programa de educación financiera</i> | 50 |
| 6.3 Objetivo específico 3. Implementar un programa de Educación Financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes de la unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil. | 65 |
| 7. Discusión | 68 |
| 8. Conclusiones | 69 |
| 9. Recomendaciones | 70 |
| 10. Bibliografía | 72 |
| 11. Anexos | 77 |

Índice de tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1. Niveles y rangos de porcentaje del modelo de estandarización PISA | 10 |
|--|----|

| | |
|--|----|
| Tabla 2. Sexo de los participantes del programa de Educación Financiera | 26 |
| Tabla 3. Edad de los participantes del programa de Educación Financiera | 27 |
| Tabla 4. Personas con las que conviven los estudiantes | 27 |
| Tabla 5. Instrucción de los progenitores del estudiantado | 28 |
| Tabla 6. Porcentaje de estudiantes que laboran..... | 28 |
| Tabla 7. Actividades que desarrollan los alumnos para generar ingresos propios..... | 29 |
| Tabla 8. Ingresos percibidos por los estudiantes que laboran | 29 |
| Tabla 9. Ahorro de las familias de los estudiantes | 30 |
| Tabla 10. Valores que ahorran en la familia | 30 |
| Tabla 11. Lugares de preferencia para guardar los ahorros | 31 |
| Tabla 12. Estudiantes que se dedican al ahorro | 31 |
| Tabla 13. Cantidades que los estudiantes destinan al ahorro | 31 |
| Tabla 14. Lugares preferidos por los estudiantes para ahorrar | 32 |
| Tabla 15. Gastos a los que se destina el dinero de los estudiantes..... | 32 |
| Tabla 16. Destino de los recursos económicos asignados a los estudiantes por parte de terceros | 33 |
| Tabla 17. El uso de la banca virtual por parte de los padres de familia | 33 |
| Tabla 18. El uso de la banca virtual por parte de los estudiantes..... | 34 |
| Tabla 19. Ejercicio de aplicación para los estudiantes..... | 34 |
| Tabla 20. Definición de educación financiera..... | 35 |
| Tabla 21. Definición de presupuesto..... | 35 |
| Tabla 22. Definición de banco | 36 |
| Tabla 23. Sectores que abarcan a los bancos | 36 |
| Tabla 24. Definición de cooperativa | 37 |
| Tabla 25. Sector al que pertenecen las Cooperativas de ahorro y crédito..... | 37 |
| Tabla 26. Definición de tarjeta de crédito | 38 |
| Tabla 27. Definición de tarjeta de débito | 38 |
| Tabla 28. Servicios financieros | 39 |
| Tabla 29. Definición de cuenta corriente | 39 |
| Tabla 30. Definición de cuenta de ahorro | 40 |
| Tabla 31. Definición de tasa de interés | 40 |
| Tabla 32. Definición de tasa de interés de usura..... | 41 |

| | |
|--|----|
| Tabla 33. Definición de tasa activa de interés..... | 41 |
| Tabla 34. Definición de tasa pasiva de interés | 42 |
| Tabla 35. Definición de tabla de amortización | 42 |
| Tabla 36. Definición de tabla de amortización alemana | 43 |
| Tabla 37. Definición de tabla de amortización francesa | 43 |
| Tabla 38. Ejercicio de aplicación para los estudiantes..... | 44 |
| Tabla 39. Clasificación de preguntas | 45 |
| Tabla 40. Presupuesto para desarrollo y aplicación del programa de educación financiera | 49 |
| Tabla 41. Estructura de los módulos de la guía de educación financiera..... | 50 |
| Tabla 42. Cronograma de actividades | 51 |
| Tabla 43. Puntos a potenciar a través de la aplicación del programa de educación financiera..... | 51 |
| Tabla 44. Examen final | 66 |
| Tabla 45. Comparativa del antes y después de aplicado el Programa de Educación Financiera .. | 67 |

Índice de figuras

| | |
|--|----|
| Figura 1. Taxonomía de Bloom..... | 11 |
| Figura 2. Ubicación georreferencial de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez | 21 |
| Figura 3. Nivel de educación financiera..... | 45 |
| Figura 4. Guía de educación financiera..... | 52 |
| Figura 5. Tríptico - programa de educación financiera | 63 |

Índice de anexos

| | |
|--|----|
| Anexo 1. Evidencia empírica | 77 |
| Anexo 2. Fundamentación teórica..... | 78 |
| Anexo 3. Marco legal | 79 |
| Anexo 4. Evaluación inicial | 80 |
| Anexo 5. Evaluación final | 86 |
| Anexo 6. Evidencias – evaluación inicial | 90 |
| Anexo 7. Evidencias - Capacitación | 90 |
| Anexo 8 Evidencias – Evaluación Final | 91 |
| Anexo 9 Listado de estudiantes..... | 92 |

Anexo 10 Solicitud y aprobación 94
Anexo 11 Certificado de traducción..... 96

1. Título

Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Sánchez de la parroquia Taquil.

2. Resumen

El presente trabajo se encuentra focalizado en la aplicación de un programa de Educación Financiera para los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil de la ciudad de Loja, dicha investigación sigue un enfoque mixto, además es de tipo transversal. Métodos como el inductivo – deductivo y analítico - sintético fueron requeridos para analizar las premisas que aportaron a la reconstrucción de los hechos suscitados que han influenciado en el nivel actual de Educación Financiera de dicha población, por lo tanto, la herramienta para desarrollar la medición de los conocimientos financieros fue una preevaluación subdividida en tres secciones: socioeconómica, comportamiento y conocimiento, de modo que se pudo diseñar una guía que contiene temáticas como es el caso de productos y servicios financieros, el ahorro, indicadores financieros, entre otros y aplicar un programa de Educación Financiera a base de los resultados previos, por último se evaluaron los conocimientos impartidos por medio de la capacitación efectuada, es importante señalar que inicialmente los conocimientos financieros de los estudiantes se ubicaban en el nivel 2 de acuerdo al programa PISA, estos resultados son consecuentes por el bajo nivel de escolaridad de los progenitores, sumada a la ausencia de instituciones financieras en el sector, mientras que al finalizar la aplicación del programa, dichos conocimientos se ubicaron en el nivel 4, por lo tanto, la incidencia de dicha capacitación fue positiva para los participantes, también se expone que el estudiantado presente actitudes y aptitudes que influyen en la toma de decisiones financieras acertadas a futuro.

Palabras clave: Comportamiento, conocimiento, decisiones, escolaridad, socioeconómico.

2.1. Abstract

The present work is focused on the application of a Financial Education program for high school students of the Guillermo Herrera Sánchez Educational Unit of the Taquil parish in the city of Loja, this research follows a mixed approach, Methods such as inductive - deductive and analytical - synthetic were required to analyze the premises that contributed to the reconstruction of the facts that have influenced the current level of financial education of this population, therefore, the tool to develop the measurement of financial literacy was a pre-assessment subdivided into three sections: socioeconomic, behavioral and knowledge, so that it was possible to design a guide containing topics such as financial products and services, savings, financial indicators, among others and apply a Financial Education program based on the previous results, finally the knowledge imparted through the training carried out was evaluated, It is important to point out that initially the financial knowledge of the students was located at level 2 according to the PISA program, these results are consequent to the low level of schooling of the parents, added to the absence of financial institutions in the sector, while at the end of the application of the program, such knowledge was located at level 4, therefore, the incidence of financial literacy in the sector is higher than the level of the program, and therefore, it is important to point out that the financial knowledge of the students is at level 2 according to the PISA program, these results are consistent with the low level of schooling of the parents, added to the absence of financial institutions in the sector, while at the end of the application of the program, such knowledge was located at level 4, therefore, the impact of such training was positive for the participants, it is also exposed that the students present attitudes and skills that influence the making of sound financial decisions in the future.

Key words: Behavior, knowledge, decisions, schooling, socioeconomic.

3. Introducción

La Educación financiera permite impulsar la riqueza y desarrollo de un país, mientras que en menores proporciones permite llevar una adecuada salud financiera a través de una correcta toma de decisiones, el uso responsable de productos o servicios financieros generan calidad de vida y oportunidades laborales, una capacitación de dicha temática es un aporte significativo para cualquier sector y de manera especial al área rural, dado que son ubicaciones que carecen de la presencia de instituciones financieras, por lo tanto, no pueden alcanzar un nivel considerable de desarrollo. Además, practican el ahorro dentro del hogar sin percibir beneficios o interés del mismo, mientras que con el uso de entidades financieras reguladas el dinero a través del seguro de depósitos se encuentra protegido y asegurado.

Por lo tanto, la parroquia Taquil que pertenece a la ciudad de Loja, constituye parte del sector rural en donde se destaca la nula presencia de instituciones financieras, sumado al bajo nivel de escolaridad de los padres de familia, hacen que los jóvenes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Sánchez Herrera presenten un bajo nivel de Educación Financiera, por lo tanto es pertinente emitir la capacitación sobre dicha temática, esto con el afán de contribuir al desarrollo de la sociedad en general.

Con el desarrollo de este trabajo de integración curricular los alumnos de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez son capaces de comentar en sus hogares los conocimientos adquiridos, con ello generan confianza para con el sistema financiera nacional y de esa forma aportan al dinamismo de la economía a través de la solicitud de créditos o financiamiento para la compra de maquinarias y herramientas que aporten al crecimiento de la producción agrícola y ganadera en niveles exponenciales, por ende se generan oportunidades laborales.

La presente investigación se relaciona con el estudio presentado y desarrollado por Hernández y Villavicencio (2022) sobre el “Programa de educación financiera para los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “La Dolorosa””, dado que indica que un programa de Educación Financiera es una herramienta clave que permite a los jóvenes comprender temas relacionados al ahorro, inversión, planificación financiera y el beneficio de productos y servicios financieros, esto con la meta de identificar riesgos financieros y a optar por una correcta toma de decisiones.

En primera instancia, se aplicó una evaluación diagnóstica o preevaluación con el objetivo de medir el nivel de conocimiento de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa

Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil de la ciudad de Loja, posteriormente a base de los resultados obtenidos se diseñó un programa de Educación Financiera considerando los temas de mayor importancia para la población en estudio, por último se evaluó a los estudiantes para conocer la incidencia o impacto de dicha intervención.

El presente trabajo se desarrolló en el transcurso de la última semana de clases, concretamente en el apartado de exámenes y evaluaciones finales, lo cual dificultó en la obtención de un mayor espacio – tiempo para emitir conocimientos financieros a mayor escala, sin embargo, la intervención resultó satisfactoria y benéfica para las partes involucradas.

Por último, la presente investigación se encuentra sujeta bajo la normativa equivalente al Reglamento de Régimen Académico de la UNL, por lo tanto, la estructura de este trabajo de integración curricular se presenta a continuación: **Título** Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil, **Resumen** del estudio que se presenta en dos idiomas, español e inglés conjuntamente con las palabras claves, además el contenido no excede de 250 palabras, la **Introducción** misma que emite la idea central de la investigación, el **Marco Teórico** que abarca la fundamentación teórica que contiene los antecedentes del tema, la conceptualización de mayor relevancia y el apartado legal de la investigación, todo extraído de fuentes confiables y fidedignas aprobadas por la Senecyt, la **Metodología** en la que se describe los métodos, tipo de investigación, técnicas, población de estudio, la recolección de información y el tratamiento de las variables, **Resultados** es el desarrollo y cumplimiento de los tres objetivos específicos, haciendo uso de los métodos mencionados, **Discusión** donde se contrasta los resultados con las teorías o aportes de otras investigaciones, **Conclusiones** que se fundamentan en los puntos más relevantes y contestación a los objetivos específicos, seguidamente se redactan las **Recomendaciones** vinculadas directamente a las conclusiones, **Bibliografía** que describe las fuentes de consultas utilizadas en el estudio en formato APA en vigencia y por último los **Anexos** donde se presentan las herramientas, técnicas complementarias, evidencias y documentos de soporte y respaldo.

4. Marco teórico

4.1. Evidencia empírica

4.1.1. Internacional

En palabras de Roccanello y Herrera (2014) en su artículo ejecutado en México sobre educación e inclusión financiera explica que la educación financiera ha sido reconocida como un factor que permite reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Estos conocimientos constituyen una herramienta indispensable para las personas en edad productiva, debido a que les permite administrar mejor sus recursos monetarios e inversiones, así como sus ahorros para su jubilación.

Mientras que el estudio publicado por Mendoza (2020) a través de su investigación denominada “La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi” expone que los estudiantes deberían poseer en su malla curricular la enseñanza de las finanzas, dado que es importante que aprendan a administrar de manera eficaz y eficiente el presupuesto asignado por los progenitores, también señalan que mostrar un sistema financiero a los jóvenes estudiantes impulsa el desarrollo de habilidades críticas para analizar y tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de sus vidas.

Por otro lado, Mungaray et al. (2021) concluyen en la publicación sobre la educación financiera y su efecto en el ingreso en México que un mayor conocimiento financiero genera cambios positivos en las decisiones que involucran recursos financieros. En consecuencia, cuanto mayor es el conocimiento financiero, más equitativa es la distribución de las utilidades o ganancias, por lo que promover la educación financiera es un mecanismo adicional a las políticas redistributivas para mejorar la equidad económica y social en la comunidad, sobre todo si dicho poblado carece de dichas habilidades cognitivas.

4.1.2. Regional

En contexto a los países aledaños a Ecuador, se puede considerar a Venezuela como una parte de la región que corresponde a América Latina, por lo tanto, de acuerdo con Bravo (2019) en su artículo “Educación financiera en la generación de valor de las empresas” afirma que la educación financiera en una nación como Venezuela es una asignatura pendiente, dado que se analizan casos exitosos de inclusión financiera en países de habla hispana que de alguna manera han mejorado el nivel y calidad de vida, como es el caso de Uruguay y Chile que son consideradas como economías emergentes; sin embargo en el estado bolivariano la complicada situación

económica saneada superficialmente por la dolarización informal carece de mecanismos de cooperación entre el gobierno nacional, las organizaciones financieras y demás entidades para medir y estudiar los resultados que permitan incluir y educar financieramente a la población.

Dicho esto, en Colombia se identifican como principales obstáculos de inclusión financiera a la escasa educación financiera de los habitantes, la informalidad económica, elevado índice de pobreza y restricciones legales - regulatorias, además de la desconfianza en los bancos y ausencia de incentivos de política pública, el dinero de los ciudadanos tiene como destino principal cubrir con las necesidades del hogar, reservas futuras y educación; dejando de lado la posibilidad de invertir capital en bancos o casas de valores. Asimismo, los colombianos se endeudan con créditos de libre inversión, tarjetas de crédito y préstamos para compras generalmente de vehículos. El nivel de endeudamiento en el país cafetero es cada vez mayor según los informes del sector bancario y financiero (Avendaño et al. 2020).

Así mismo, en Chile se ha diagnosticado que el 39,4% de ciudadanos encuestados fue clasificado con nulo conocimiento financiero; el 51,5% registró un bajo conocimiento; el 8,1% alcanzó un conocimiento de nivel medio; y el 1% mostró un alto dominio en esta asignatura. En cuanto al nivel de educación financiera: el 28,3% de los adultos jóvenes encuestados mostró un nivel bajo; el 69,7% un nivel medio; y el 2% mostró un nivel alto, lo cual demuestra que se requiere de la intervención del estado en el desarrollo de programas de inclusión y educación financiera, puesto que el sistema financiero es el encargado de administrar y generar riqueza dentro del territorio nacional (Cornejo et al. 2018).

4.1.3. Nacional

Según datos expuestos por la Asociación de Bancos (ASOBANCA, 2017)] las instituciones financieras privadas de Ecuador lideradas por el Banco Central del Ecuador y el Banco Mundial diseñaron la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en donde se han fijado metas relacionadas a infraestructura de pagos, oferta de productos y servicios financieros, además de financiamiento acorde a la capacidad de pago de las empresas, esta iniciativa se origina en consecuencia de la baja ubicación de Ecuador en el indicador global de América Latina y el Caribe en cuanto se refiere a educación e inclusión financiera, lo cual repercute de manera directa en el crecimiento personal y colectivo en el ámbito económico – financiero.

En relación a lo expuesto en el párrafo anterior, Villalta (2022) en su publicación desarrollada en la ciudad de Loja y titulada “Nivel de educación financiera en los comerciantes del

mercado municipal Padre Franco Aguirre, cantón Zapotillo” expone que los comerciantes en Zapotillo, provincia de Loja poseen una edad que oscila entre los 25 a 60 años en donde la mayoría presentan un conocimiento medio acerca de temáticas financieras, esto se debe a que la población carece de tiempo para auto educarse, además del bajo nivel de instrucción académica, esto significa que a mayor nivel de formación académica existe mayor posibilidad de acceso a la educación financiera, además, sus ingresos mensuales son provenientes de su actividad comercial principal cuyo valor promedio es de \$200 a \$400 dólares, es decir, la falta de conocimiento y capacitación impide al acceso al sistema financiero y por ende al crecimiento de los negocios y empresas.

Por otro lado, en virtud de lo expuesto por Meza y Guachamín (2022) en la obra denominada “Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador” manifiestan que el vivir en el área urbana tiene un impacto favorable, dado que se facilita la adquisición del conocimiento financiero a través de los programas dictados por parte de instituciones financieras públicas y privadas que se domicilian en el casco céntrico de las ciudades, ocurre todo lo contrario en el área rural, además la formación académica juega un rol fundamental en las decisiones relaciones a recursos económicos, por lo tanto, la ubicación geográfica o de domicilio incide de manera directa en materia educativa financiera.

4.2. Fundamentación conceptual

4.2.1. Educación financiera

En palabras de Cevallos (2020) a través de la obra manabita “Enseñanza de la matemática financiera” conceptualiza a la educación financiera como un proceso a través del cual los consumidores o usuarios financieros comprenden los beneficios de los productos y servicios financieros, sus conceptualizaciones, riesgos por mala utilización o decisiones erróneas, además de que por medio de la misma se recibe instrucción o asesoramiento objetivo, con ello las personas desarrollan destrezas y generan confianza en el uso de instituciones bancarias, además de poder mejorar su nivel de vida y con ello aportan a la matriz productiva.

Por otro lado, la educación financiera juega un papel fundamental desde la temprana edad, dado que en la niñez se expone el valor del dinero y la influencia del ahorro en el futuro o en situaciones comprometedoras; en la adolescencia permite administrar y capitalizarse adecuadamente con el objeto de tener un futuro económicamente edificado; por último, en la adultez o edad madura se puede gozar de estabilidad económica (Lamadrid et al. 2021).

4.2.1.1. Conocimiento financiero. El conocimiento o saber financiero se vincula con la comprensión, captación, análisis e interpretación correcta de los conceptos primordiales enlazados con el área financiera y económica en el marco de sus productos, servicios, entidades, léxico, métodos, procedimientos y demás factores que forman parte de dicha disciplina (Avendaño et al. 2021).

4.2.1.2. Conocimiento financiero en jóvenes. En virtud de lo expuesto, Yaringaño (2018) por medio de un artículo denominado “Conocimientos financieros en estudiantes universitarios” agrega que se requiere desarrollar competencias y habilidades que aporten a la comprensión y adquisición de definiciones, actitudes, aptitudes – capacidades, mismas que impulsen a ejecutar una adecuada toma de decisiones relacionada a la administración de recursos económicos y financieros, así como el uso prudente y responsable del portafolio de productos y servicios financieros, puesto que una manipulación inadecuada puede resultar contraproducente para las partes involucradas.

4.2.1.3. Comportamiento financiero. Los individuos tienden a visionar a partir de un conjunto de sucesos que se convierten en tendencias, posteriormente el sentido común les impulsa a procesar datos e información que permite confirmar la posición actual y de mayor preponderancia y se descarta a aquella que obstruye u omite las afirmaciones concebidas como tal (Rodríguez y Arias, 2018).

4.2.2. Herramientas y técnicas para medir el nivel de educación financiera

El nivel de educación financiera es posible medirlo a través de la realización de programas de educación financiera, Palacio (2017) explica a través de su investigación denominada “Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.A.” que por medio de estos procedimientos se puede determinar el conocimiento sobre la concepción de definiciones básicas como la inflación, tasas de interés, el riesgo – rentabilidad y el funcionamiento del mercado financiero, es por ello, que los gobiernos en América Latina consideran como prioridad la ejecución de actividades de dicha índole, se recalca que una adecuada educación financiera aporta a una óptima toma de decisiones y al desarrollo socioeconómico del país, adicionalmente los instrumentos de medición se vinculan directamente a la edad e instrucción académica que presente el público meta.

4.2.2.1. Programa PISA. Es un programa que aporta a la mejora en la enseñanza, puesto que expone la importancia de la formación del conocimiento científico y la califica como un factor clave dentro de la educación, puesto que prepara al alumno para un mundo en donde la ciencia y tecnología influyen en la vida cotidiana (Vilches y Gil, 2019).

Por otro lado, según lo expuesto por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2020) se trata de un programa que tiene por finalidad la formación de estudiantes con capacidades de excelencia hasta la edad de 15 años, dicho programa es concebido como un recurso que brinda una gran cantidad de datos e información que permite a los países tomar adecuadas decisiones con el objetivo de impulsar y potenciar el bienestar en el área educativa.

Dentro del mismo contexto, en la Tabla 1 se describe la modalidad de valoración por secciones sobre 100, misma que se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Tabla 1

Niveles y rangos de porcentaje del modelo de estandarización PISA

| Niveles de educación | Porcentaje de calificación | Definición de calificación |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|
| Nivel 1 | 0% - 20% | El estudiantado puede distinguir los productos, términos financieros generales y conceptos básicos |
| Nivel 2 | 21% - 40% | Los estudiantes comienzan a aplicar los conocimientos e información comprendida sobre temas financieros y productos financieros cotidianos. |
| Nivel 3 | 41% - 60% | Aplican los conocimientos comprendidos de cuestiones financieras en situaciones relevantes que se podrían ver afectados. |
| Nivel 4 | 61% - 80% | En este nivel los estudiantes, aplican los conocimientos comprendidos, los cuales son menos comunes, pero de gran importancia para la vida madura. |
| Nivel 5 | 81% - 100% | Los estudiantes aplican conocimientos comprendidos de una amplia variedad de términos y productos financieros que son cruciales a largo plazo. |

Nota. La Tabla 1 representa los niveles de calificación que adopta el Programa Pisa. Tomado de *El Programa Pisa de la OCDE* (p. 25), por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, 2006.

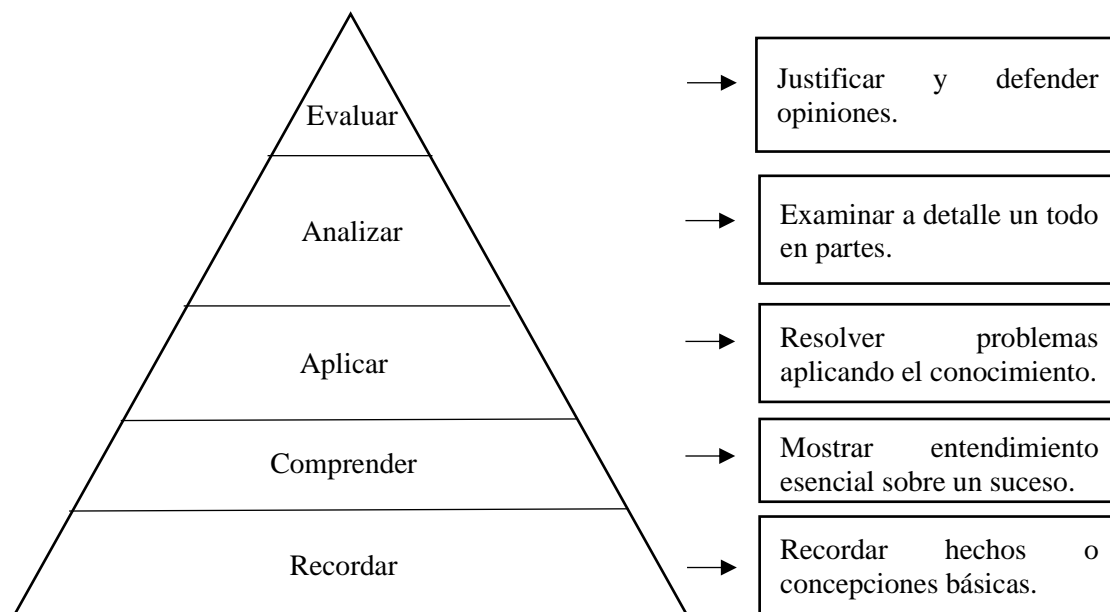
4.2.2.2. Taxonomía de Bloom. Se refiere a un marco referencial, mismo que es considerado idóneo para evaluar el nivel de conocimiento de un público objeto de estudio, al aplicar conceptos es indispensables ubicarlos en niveles de taxonomía, esto contribuye a que los alumnos adquieran nuevas habilidades, los niveles permiten a los docentes dar cronología a los saberes impartidos (Cuenca et al. 2021).

En la misma línea, de acuerdo con el artículo “Taxonomía de Bloom qué es y cómo aplicarla en el aula” redactado y publicado por Aguera (2020) se explica que la taxonomía de Bloom es un listado de niveles que evalúan el proceso de enseñanza – aprendizaje para todo estudiante, permite diseñar actividades acorde a las capacidades del individuo y permite analizar la evaluación del mismo dentro del ámbito educativo.

Por otro lado, es importante especificar los niveles que presenta la taxonomía de Bloom, mismos que según Anderson y Krathwohl (2001) a través de una artículo publicado en la guía del docente son los especificados en la Figura 1.

Figura 1

Taxonomía de Bloom



Nota. La Figura 1 explica los niveles que adopta la Taxonomía de Bloom. Tomado de *La Taxonomía de Bloom para la era digital* (p.14), por Alex Cuenca et al., 2021, Revista Espacios.

4.2.3. Programa de educación financiera

Es un proceso que permite a los consumidores e inversionistas a mejorar su entendimiento y realidad que mantienen por el uso de los productos y servicios financieros ofertados en el

mercado, a través de la emisión de conceptos, riesgos y demás información que otorga instrucción y asesoría adecuada, además permite el desarrollo de habilidades y confianza que permite comprender los riesgos por malas decisiones relacionadas al uso de recursos monetarios (Cevallos et al. 2020).

4.2.3.1. Qué es un programa de estudio. Es un documento que actúa como guía, mismo que contempla todos los contenidos relacionados para que el maestro pueda impartir las actividades que permiten desarrollarse cognitivamente a los estudiantes (Murillo, 2020).

En relación a lo anteriormente expuesto, la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y Agricultura (ONUAA, 2020) agrega que un programa de estudios es una pista de carreras que un caballo deberá seguir para dar por finalizada una competencia.

4.2.3.2. Qué es un programa de planificación financiera. Se constituye como una herramienta que puede ser usada en varios ámbitos, tanto en la vida cotidiana como en el área profesional, por ejemplo, se puede desarrollar un presupuesto familiar, apoyar a un cliente a marcar las metas a alcanzar, planificar fondos a futuro o para la jubilación y en forma general para el crecimiento del patrimonio (Valle, 2020).

Por otra parte, la investigación sobre “La planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de Specialsseg Seguridad Privada Cía. Ltda. en el año 2010” desarrollada y publicada por según Marcial (2011) expone que un programa de planificación financiera es un factor indispensable con el que debe contar una persona o un ente, dado que el mismo permite detallar y describir las características financieras y efectuar previsiones basadas en el estado financiero actual.

4.2.4. *Temas a evaluar en conocimientos financieros*

Las temáticas de conocimientos financieros se encuentran detallados a continuación:

4.2.4.1. Sistema financiero. El sistema financiero es la aglomeración de entidades financieras que cumplen con la función de canalizar el ahorro de personas naturales o jurídicas, mismos que tiene por meta invertir sus recursos monetarios, por lo tanto, el sistema financiero en toda nación juega un papel clave, puesto que promueve el desarrollo económico – financiero de un país (Moran et al. 2021).

En relación al párrafo anterior, Jesús (2008) menciona por medio de su publicación “El sistema financiero de Angola. Comparación con otros sistemas financieros” que el sistema financiero se encuentra conformado por un grupo de instituciones que poseen la capacidad de

financiación al sistema económico, de modo que la programación de proyectos llegue a la etapa de ejecución y conclusión.

4.2.4.1.1. Importancia. En cualquier economía el sistema financiero es fundamental, dado que a través del mismo se ejecutan las actividades y transacciones que existen, mismas que involucran dinero, en pocas palabras el sistema financiero es el cerebro de la economía de una nación (Stiglitz 2010).

Por lo tanto, es necesario que dicho sistema se encuentra regulado y constituido por los órganos pertinentes, mismos que reflejen confianza y transparencia para con el público en general.

4.2.4.1.2. Órganos reguladores. El sistema financiero nacional, de acuerdo con la publicación del Banco Solidario (2020) se encuentra compuesto por entidades públicas y privadas, es decir, aquellas que son reguladas por entes como:

- **Superintendencia de Bancos.** Entidad que regula a las instituciones financieras y al sistema financiero nacional de la seguridad social, siempre con la intención de proteger al usuario.
- **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.** Entidad que se encarga de regular las entidades del sector popular y solidario, tales como COAC o cajas de ahorro registradas y reconocidas legalmente.
- **Banco Central del Ecuador.** Institución que se encarga de asegurar la circulación de dinero en el territorio nacional.
- **Junta de Política y Regulación Monetaria.** Es el máximo organismo que se encarga de plantear la política en el ámbito monetario del dólar y del sistema financiero nacional.

4.2.4.1.3. Componentes. Según lo expuesto por el Banco Solidario (2020) el sistema financiero ecuatoriano se compone por instituciones como el Banco Central, entidades bancarias, Cooperativas de ahorro y crédito (COAC), mutualistas, sociedades financieras y los bancos públicos.

4.2.4.1.4. Leyes o reglamentos. Un boletín publicado en el portal de la Superintendencia de Bancos (SB, 2022), manifiesta que las siguientes leyes y decretos siguen en vigencia actual:

- Constitución de la República del Ecuador
- Código Orgánico Administrativo.
- Ley de Seguridad Social
- Ley Orgánica del Sistema de Contratación Pública
- Código Orgánico Monetario y Financiero

- Ley de Seguro Social Obligatorio
- Ley Orgánica de Servicio Público

En cuanto a los decretos, destacan los siguientes:

- Decreto 677 BanEcuador BP
- Reglamento Ley Orgánica Sistema de Contratación Pública.
- Reglamento Ley de Transparencia LOTAIP.
- Reglamento Gral. a la Ley Orgánica Servicio Público.

4.2.4.2. Instituciones financieras. Las instituciones financieras son aquellas que ejecutan las asignaciones de recursos económicos a través de agentes económicos de las diferentes naciones, fomentando la riqueza por medio de las inversiones, créditos y producción con el afán de impulsar el desarrollo socioeconómico del estado (Moran et al. 2021).

En el mismo contexto, se entiende por entidades financieras a las corporaciones que tienen el deber de distribuir el dinero en su nicho de mercado, sea por transferencias, colocación de créditos y demás productos/servicios financieros, inversiones y depósitos (ESFBS, 2018).

4.2.4.2.1. Instituciones privadas. Son entidades que aportan al desarrollo del país mediante la colocación de créditos, sin embargo, buscan el beneficio o utilidad, es decir, dado son instituciones con fines de lucro, mismo que se genera a través del cobro de intereses y demás comisiones generadas por el uso de productos y servicios ofertados (Aguirre y Andrango 2011).

4.2.4.2.2. Instituciones públicas. Es el conjunto de entidades financieras que son controladas, gestionadas y supervisadas por la administración pública o del estado, son beneficiosas, dado que proponen soluciones a la crisis económica mediante el ofrecimiento de financiamiento a la paralización crediticia que emite la banca privada (Montero, 2019).

4.2.4.2.3. Productos y servicios financieros. Por productos y servicios financieros se entiende al grupo de herramientas que no renuncian a la rentabilidad al ente emisor, coordina el crecimiento económico – financiero del país, de modo que el desarrollo sea justo y equilibrado para las partes involucradas. Las herramientas previamente mencionadas tienen funciones como preservar la coherencia de los usuarios, reestructurar entidades organizacionales y dar el financiamiento requerido a empresas públicas o privadas para el óptimo desarrollo y crecimiento de las mismas (Iturrioz et al, 2007).

Entre los productos y servicios financieros mayormente utilizados se ubican:

- Cuentas de ahorro y corriente

- Tarjetas de crédito y débito
- Créditos
- Banca web y electrónica
- Call center y chatbot
- Cajeros multifunción

4.2.4.2.4. *Influencia de las instituciones financieras en el desarrollo de la economía.*

Las instituciones financieras y el crecimiento de la economía van de la mano, dado que dichas organizaciones permiten canalizar los flujos de efectivo y desarrollan los mercados mediante el diseño y lanzamiento de intermediarios e instrumentos financieros que permiten cumplir con las necesidades presentadas por los protagonistas económicos; el sistema financiero facilita el poder adquisitivo siempre que se desarrollen actividades de manera responsable y con finalidades productivas (Landín, 2019).

Es importante agregar que todas las entidades principalmente a través de la emisión de créditos permiten la expansión y diversificación en el portafolio de productos y servicios de las pequeñas y medianas empresas, por lo tanto, resultan indispensables dado que al mejorar los ingresos de estas organizaciones el incremento en la captación de impuestos y demás tributos para el estado resulta favorable.

4.2.4.2.5. *El buró de crédito.* Es un ente que tiene por función recopilar datos que expresan el comportamiento de individuos que acceden a créditos en instituciones bancarias, casas comerciales y en las operadoras móviles, actualmente la central de riesgo ya no existe; el buró crédito por tanto es un historial de los pagos que ejecutan las personas como respuesta a sus obligaciones contraídas, se mide desde 0 hasta 999 y el mismo expresa el riesgo que representa un sujeto cuando intenta acceder a los servicios crediticios de las instituciones financieras y comerciales en el mercado (Asociación de Bancos del Ecuador [Asobanca], 2012).

4.2.4.2.6. *Importancia del buró crediticio.* El buró de crédito facilita la otorgación de créditos y demás productos/servicios del sistema financiero para el usuario, dado que construye historiales mediante las decisiones que toman los sujetos acreditados, por lo tanto, expone aspectos positivos o negativos; para el ente financiero permite evaluar al cliente o aspirante y tomar la decisión de otorgar o negar una petición de crédito (Erhardt, 2019).

En pocas palabras, el buró de crédito explica la capacidad de pago de cada individuo, además del comportamiento financiero del mismo.

4.2.4.2.7. El interés. Es la cantidad extra que se agrega al monto contratado mediante un producto financiero, este porcentaje es acordado por las instituciones financieras, mismas que se rigen por lo emitido por el Banco Central de Ecuador, se destaca la existencia de la tasa activa y la tasa pasiva de interés, mismas que a continuación se explican:

- **Tasa activa.** Es el porcentaje que cobra el banco al usuario financiero por la emisión de un producto o servicio prestado.
- **Tasa pasiva.** Es la tasa que paga el banco a los socios o clientes, sea por tener una cuenta de ahorro o utilizar depósitos a plazo fijo e inversiones (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], 2020).

Asimismo, resulta importante mencionar lo referente a la tasa de interés de usura, misma que según la publicación del Superintendencia de Bancos (2021) se traduce como el monto a cobrar de interés a los agentes económicos por conceptos de mora.

4.2.4.3. El ahorro. Se traduce como la cantidad de recursos económicos y financieros o de parte de sus activos para ser utilizados o invertidos al mediano y largo plazo, es decir, se debe sacrificar el consumo actual por el consumo a futuro (BBVA, 2019).

4.2.4.3.1. Importancia del ahorro. Es básicamente una herramienta que permitirá solventar necesidades y generar utilidades para el titular en el medio y largo plazo (Mundi y Bruzzone, 2018).

4.2.4.4. El presupuesto. Se entiende por presupuesto a aquel plan integro que se encuentra escrito en términos financieros y que relaciona las operaciones y recursos que forman parte de una empresa o de la economía interna de un individuo para un tiempo en concreto, esto con la finalidad de cumplir con las metas propuestas (Ramirez, 2019).

Es decir, un presupuesto es un listado de ingresos y gastos que tiene una empresa, mismo que debe ser calculado minuciosamente, con el afán de evitar imprevistos, se destaca que algunos entes asignan montos que puedan solventar situaciones adversas.

4.2.4.4.1. Cómo hacer un presupuesto. Según lo publicado por el Banco Santander (2022) los pasos a seguir para una correcta elaboración de un presupuesto son:

- Identificar los ingresos
- Identificación de gastos
- Clasificar los gastos
- Desarrollar el presupuesto

- Comparar y ajustar en caso de ser necesario
- Mantener el equilibrio

4.2.4.5. El financiamiento. Es el mecanismo por el cual un individuo o persona moral accede a la obtención de recursos monetarios, de este modo una organización puede estabilizar su economía, planear estrategias a futuro y expandirse en su mercado meta, además de estudiar la posibilidad de incursionar en nuevos mercados (Solórzano y Cadena, 2019).

En palabras de Castro (2019) las organizaciones encuentran el mercado limitado, dado que los altos costos y cortos periodos de pago complican la adquisición de financiamiento, se destaca que el crédito bancario es la principal fuente de financiamiento.

4.2.4.5.1. Tipos de crédito. Según un artículo publicado en la plataforma Educa (2020) los créditos se clasifican de la siguiente manera:

- **Crédito de consumo.** Tiene por finalidad la compra de bienes, es cancelado en un lapso entre 1 y 4 años.
- **Crédito comercial.** Son colocados a empresas o emprendimientos que requieren incrementar el volumen de su capital de trabajo o expansión en el mercado, es cancelado entre el corto y mediano plazo.
- **Créditos hipotecarios.** Financiamiento que la institución otorga bajo la garantía de un bien inmueble, el mismo que al no ser cancelado se procede con el embargo y posterior remate de dicha garantía.

4.2.4.5.2. La tabla de amortización. Según lo expuesto por el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2023) la tabla de amortización trata de un cronograma de pago en donde se encuentran detalladas las fechas y montos a cancelar por una responsabilidad adquirida con los entes financieros, estas tablas pueden ejecutarse bajo el método francés o alemán.

- **Método francés.** El pago de las cuotas es de manera constante.
- **Método alemán.** El pago de las cuotas es variable, va generalmente en orden descendente.

4.2.4.5.3. El sobreendeudamiento. Es la condición en la que el sujeto se encuentra ante la falta de liquidez para afrontar las operaciones necesarias contraídas con las entidades financieras, es decir no pueden pagar sus deudas, esta situación puede darse de dos maneras: la primera surge por un desempleo repentino, o también llamado sobreendeudamiento pasivo y por otro lado cuando el individuo es consciente y se acoge a la irresponsabilidad (Ramos, 2021).

4.2.4.5.4. La inflación. Es el incremento de precios al consumidor que desordena los productos y servicios, de modo que trae consecuencias como la pérdida sensible del poder adquisitivo de la divisa vigente en el país (De la Hoz, 2008).

Asimismo, de acuerdo a lo manifestado por los autores Elizalde et al. (2020) en su investigación sobre las “Determinantes macroeconómicas de la inversión extranjera directa en México 2000 – 2016” explica que la inflación es la disminución del poder adquisitivo de los consumidores, misma que ocasiona crisis económica al no poder efectuar un mayor número de compras.

4.2.4.5.5. El riesgo país. Es un índice que mide las posibilidades de pago de deuda que presenta un estado, mientras más alto sea este número, mayor será el interés reflejado en la tasa activa, por lo tanto, la nación, así como los entes financieros y organizaciones privadas presentarán una deuda mayor (Wens, 2021).

4.2.5. Herramientas estadísticas para el tratamiento de datos sobre educación financiera

Se definen como herramientas que permiten analizar, gestionar e interpretar información obtenida en un entorno gráfico, mismos que permiten explicar y demostrar la veracidad de la naturaleza del trabajo en desarrollo (Pinto, 2018).

4.2.5.1. Estadística descriptiva. Trata de un conjunto de técnicas numéricas y gráficas que permiten analizar y describir un conjunto determinado de datos, exceptuando el origen de conclusiones sobre el tamaño de la muestra o rasgos de la población en estudio (Faraldo y Pateiro, 2013).

4.2.5.2. Estadística inferencial. La asignatura de estadística inferencial se encuentra enfocada en la toma de decisiones o desarrollo de datos generales que permiten caracterizar observaciones y análisis bajo un precepto que abarca información fragmentada (Porrás, 2015).

4.3. Marco legal

4.3.1. Derechos y obligaciones del consumidor financiero

Según lo especificado en el grupo de información Citi (2020) sobre los Derechos y obligaciones del consumidor financiero y/o beneficiario se establece que:

- Todo individuo puede acceder a productos, servicios o prestaciones del sistema financiero, mismas que será reguladas por los entes autorizados por la legislación vigente, sin discriminación ni distinción de raza, etnia, religión, ideología, género y demás características propias.

- Recibir de los órganos de control según la normativa vigente los programas de educación financiera con la finalidad de fomentar la creación y desarrollo de las capacidades y conocimientos en temas financieros, de modo que el consumidor pueda ser responsable de sus actos.
- Acceder y recibir información clara, precisa y oportuna sobre los procedimientos del ente, los costos asociados a determinados productos y servicios financieros, además de rubros y políticas que se aplican al ser deudor solidario o demás responsabilidades adquiridas.
- Respetar la privacidad y confidencialidad del consumidor financiero.
- Los contratos de adhesión deberán ser simples, transparentes y que no contengan cláusulas que impliquen el cobro de tasas de interés, cargos por servicios, variación unilateral o que incluyan espacios en blanco.
- El usuario o consumidor deberá asegurarse que la entidad en donde solicite información o servicios sea regulada por la Superintendencia de Bancos.
- Informarse sobre los productos o servicios financieros a adquirir.
- Revisar los términos y condiciones del contrato en vigor.
- Usar correctamente los productos y servicios o prestaciones recibidas.

4.3.2. Ley orgánica para defender los derechos de los clientes del sistema financiero nacional y evitar cobros indebidos y servicios no solicitados

De acuerdo con el boletín de la Asamblea Nacional del Ecuador (2022) se resalta la siguiente información:

- El artículo 52 de la Constitución consagra el derecho de la ciudadanía a disponer de bienes y servicios de calidad y con la libertad de elegirlos.
- Establecer los mecanismos de control, calidad y procedimientos de defensa para los consumidores y consumidoras, además de sancionar a quienes pretendan vulnerar dichos derechos.
- El artículo 66 esclarece la protección de datos de carácter personal.
- El artículo 213 consagra a las superintendencias como entes reguladores que vigilarán, intervendrán y auditarán las instituciones que presten productos y servicios financieros.
- De acuerdo con el artículo 154 del Código Orgánico Monetarios y Financiero los cargos que se impongan a los usuarios financieros deberán haber sido expresados con anterioridad y previamente aceptados.

- El sistema financiero nacional se encuentra compuesto por el sector público, privado y el sector popular y solidario.
- Se prohíbe y procura erradicar las prácticas fraudulentas y prohibitivas, incluido el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo.
- Las tasas de interés serán referentes a lo acordado en el artículo 130 del Código Orgánico Monetario y Financiero, es decir, a la tasa activa y pasiva previamente acordada por el sistema financiero nacional.
- Proteger los derechos de los usuarios y clientes del sistema financiero y resolver controversias en el ámbito administrativo que se generen con las entidades bajo su control.
- Las entidades del sistema financiero nacional tienen un máximo de 15 días para responder las inquietudes, quejas y/o reclamos originados por los usuarios y/o clientes.

4.3.3. Código de derechos del usuario financiero

Como parte de marco legal, es fundamental exponer lo acordado por la Junta Bancaria (2010):

- El artículo 55 de la Constitución de la República del Ecuador establece que las personas usuarias y consumidoras podrán construir asociaciones que promuevan la información y educación sobre sus derechos.
- En el artículo 75 de la Constitución se añade que toda persona tendrá acceso a la justicia y a la tutela efectiva, imparcial y expedita de sus derechos e intereses.
- Las actividades financieras son servicio de orden público.
- El código de derechos es un instrumento de protección y defensa de los usuarios del sistema financiero, mismo que permitirá la inclusión y profundización de productos y servicios financieros.
- Derecho a la educación financiera.
- Derecho a la información de productos y servicios financieros.
- Derecho a la protección.
- Derecho al reclamo.
- Tramitación de los reclamos de los usuarios del sistema financiero.

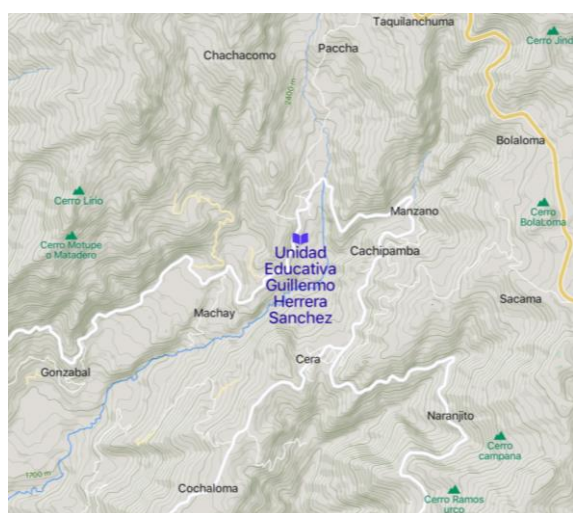
5. Metodología

5.1. Área de investigación

El área de investigación del presente trabajo de integración curricular se encuentra en la parroquia rural de Taquil, misma que está ubicada al noroccidente del cantón Loja, provincia de Loja, específicamente en la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, en la Figura 2 resulta posible apreciar las instalaciones y exteriores del centro educativo de educación secundaria previamente mencionado.

Figura 2

Ubicación georreferencial de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez



Nota. La Figura 2 expone la ubicación de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

5.2. Enfoque de investigación

En palabras de Panta (2017) a través de su estudio denominado “Enfoques metodológicos en el diseño de trabajos de investigación en el ámbito educativo”, explica que el enfoque mixto permite obtener una perspectiva amplia y profunda sobre el fenómeno que figura como el objeto de estudio, por lo tanto, la investigación puede sostenerse en los rasgos cuantitativos y cualitativos.

En relación al párrafo anterior, la investigación propuesta adopta un enfoque mixto, dado que se consideran datos cualitativos como lo es el diseño del programa de Educación Financiera, en donde se establecen los temas que mayor complejidad transmiten a los estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, asimismo, los datos cuantitativos tienen lugar a través de la valoración de los niveles de Educación Financiera que los alumnos presentan antes y después de la capacitación impartida.

5.3. Alcance y tipo de investigación

5.3.1. Exploratoria

La presente investigación es de tipo exploratoria, dado que permitió exponer la importancia de la Educación Financiera en la sociedad actual, además que resalta el constante crecimiento de este fenómeno y la influencia que tiene en el desarrollo socioeconómico de una población y su significativo aporte a la economía nacional mediante la adecuada toma de decisiones de los usuarios del sistema financiero.

Por otra parte, la investigación exploratoria permitió estudiar las variables que inciden en el nivel de Educación Financiera que poseen los integrantes de la población en estudio, permitiendo obtener una visión clara sobre los temas que deben ser tratados durante la aplicación del programa de Educación Financiera.

5.3.2. Descriptiva

La investigación descriptiva permitió responder a preguntas fundamentales, como cuáles son los niveles de conocimiento financiero de la comunidad estudiantil, qué áreas específicas presentan debilidades o fortalezas, y cómo se encuentran distribuidos estos saberes entre los diferentes integrantes de la población en estudio. Además, esta metodología ayuda a establecer una base sólida de datos que sirve como punto de referencia para futuras investigaciones de similar naturaleza y como aporte para la formulación de políticas y programas de Educación Financiera que tienen como meta la inclusión financiera en la sociedad.

5.3.3. Bibliográfica

Es de tipo bibliográfica, puesto que esta investigación permitió analizar las principales fuentes de información sobre temas financieros, de modo que se logró la estructuración del marco teórico y demás conceptualizaciones que aportan a la consecución de resultados veraces y precisos a través de la aplicación de las normas APA séptima edición y respetando los debidos derechos de autor.

5.3.4. Método inductivo

El método inductivo planteó un razonamiento ascendente que fluye del aspecto individual hasta lo general. Se utilizó dicho método para analizar rasgos particulares de conocimiento financiero y plantear una premisa general sobre el nivel de educación financiera en la parroquia Taquil.

5.3.5. Método deductivo

Ramón (2018) por medio de la investigación titulada “El método deductivo en la generación de datos confiables en el estudio de la población afrodescendiente” afirma que el método deductivo permite determinar las características de una realidad general hasta un punto particular en específico.

Por lo tanto, este método aportó al análisis de los aspectos generales sobre la Educación Financiera y el planteamiento de una premisa particular sobre la Educación Financiera en la población objeto de estudio.

5.3.6. Método analítico - sintético

Se trata de un proceso que permite descomponer un evento en varias partes, mismas que aportan a un mejor entendimiento (León, 2019).

Mediante la aplicación de este método se pudo analizar las variables socioeconómicas y de comportamiento financiero de cada estudiante en calidad de participante en el desarrollo de la presente investigación, así como sintetizar las características de los mismos.

5.4. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es de tipo transversal, porque permite desarrollar el estudio en una población determinada y obtener resultados o premisas en un determinado tiempo, se destaca que todos los individuos comparten similitudes. Se debe agregar que la población comparte aspectos similares, como la educación en el mismo plantel, rango de edad y género.

5.5. Técnicas de investigación

5.5.1. Técnicas de recolección de datos

5.5.1.1. Encuesta. Se define como la técnica de investigación que tiene por meta la recopilación de información de una población que se encuentra en estudio (Montes, 2019).

Esta técnica fue aplicada a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, cuya herramienta fue el cuestionario, de modo que se logró medir el nivel de Educación Financiera en la población que conforma la presente investigación, cabe mencionar que dichas preguntas se encuentran segmentadas en tres secciones: socioeconómica, de comportamiento y conocimiento.

5.6. Recursos y materiales

5.6.1. Recursos

Repositorios de universidades, bases de datos como Scielo, Redalyc, y Scopus, recursos electrónicos como, por ejemplo: la computadora, impresora, celular, además de útiles de oficina.

5.7. Población y muestra

La población y muestra son iguales, dado que se encuentra compuesta por 25 estudiantes, mismos que conforman toda la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, al tratarse de una población finita no existe la necesidad de aplicar la fórmula de la muestra.

5.8. Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento de datos se desarrolló de la siguiente manera:

- En primera instancia se desarrolló un cuestionario que se subdividió en tres secciones: socioeconómica, de comportamiento y conocimiento, con un total de 37 preguntas, mismo que fue aplicado y calificado para obtener los puntajes correspondientes a cada estudiante que compone la muestra de este trabajo de investigación, esto con la finalidad de diagnosticar el nivel de conocimientos de Educación Financiera, se destaca que los estudiantes se ubican en el nivel 2 de conocimientos financieros, esto acorde al programa PISA, por lo tanto, es un nivel de Educación Financiera bajo; es importante mencionar que se ubicaron un total de 5 niveles, los mismos que varían en función de la complejidad que demanda cada pregunta, por conveniencia y cantidad de preguntas se colocó un 15 % para el primer nivel, para el segundo un 20 %; para el tercero un 25 %; para el cuarto un 30 % y para quinto un 10 %; por lo tanto, dichos porcentajes fueron divididos para el total de preguntas y con ello se obtiene el valor de ponderación por pregunta, seguidamente se ubican la cantidad de preguntas con aciertos; así mismo se conoce el porcentaje global, el cual es calculado a través de una división de la cantidad de preguntas totales sobre la cantidad de aciertos; finalmente se obtiene el porcentaje individual, el cual fue calculado a través del producto del porcentaje global por el valor por pregunta.
- Posteriormente, a través de la valoración de la preevaluación, misma que fue desarrollada considerando los niveles de conocimientos propuestos en el Programa PISA y de la Taxonomía de Bloom, posteriormente se realizó un análisis e identificación sobre las temáticas en donde los estudiantes demostraron mayor dificultad, misma que contribuyó al diseño del programa

sobre Educación Financiera, se hace mención de la consideración de las preguntas antes mencionadas, esto con la finalidad de desarrollar la capacitación, la cual tuvo una duración de 1 hora al día, durante 7 días laborables.

- Finalmente se evaluó la incidencia de la capacitación en los jóvenes alumnos a través de un examen final y su respectiva ponderación, tomando en cuenta los niveles de conocimiento otorgados por el Programa PISA y la Taxonomía de Bloom, se destaca que se debe seguir el mismo proceso explicado en el primer objetivo, en donde se obtuvo que los conocimientos financieros de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de Taquil alcanzaron el nivel 4, es decir, presentan un incremento considerable en sus conocimientos financieros, mismos que deberán ser repotenciados, actualizados y evaluados periódicamente.

6. Resultados

6.1. Objetivo específico 1. Diagnosticar el nivel de educación financiera para potenciar el conocimiento de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

Para desarrollar el objetivo 1 se aplicó a la población total de estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil una evaluación, misma que se encuentra distribuida en tres niveles: socioeconómico, comportamiento y conocimiento, esto con la finalidad de conseguir un diagnóstico sobre el nivel de Educación Financiera que posee los jóvenes del sector mencionado, a continuación, se detallan los datos obtenidos por cada interrogante:

6.1.1. Sección socioeconómica

6.1.1.1. Sexo. Acorde a la evaluación realizada sobre los conocimientos se pudo determinar en la Tabla 2 que un 60% del total de los integrantes de la muestra, misma que corresponde a 15 individuos afirman identificarse con el sexo masculino, mientras que el 40% restante señalan pertenecer al sexo femenino, cabe mencionar que toda la población forma parte del bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil de la ciudad de Loja. Además, se destaca que la inclusión de este tipo de interrogantes durante el desarrollo de la presente investigación tiene por fin introducir y familiarizar al estudiante con el resto de preguntas presentes en esta evaluación.

Tabla 2

Sexo de los participantes del programa de Educación Financiera

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Masculino | 15 | 60,00% |
| Femenino | 10 | 40,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. La Tabla 2 explica el tamaño de la muestra que se identifica con el sexo masculino y sexo femenino.

6.1.1.2. Edad. Según la información obtenida y expresada en la Tabla 3, se ha podido constatar que el 48% de estudiantes poseen una edad que ronda los 15 años, mientras que el 32% de participantes presentan una edad que oscila los 16 años, en la misma línea un 12% informan que tienen 17 años, seguidamente un 4% expone que pertenecen al grupo de individuos participantes de 18 años y el 4% restante señalan que mantienen una edad superior a los 18 años, es decir, son mayores de edad.

Tabla 3

Edad de los participantes del programa de Educación Financiera

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------|------------|----------------|
| 15 años | 12 | 48,00% |
| 16 años | 8 | 32,00% |
| 17 años | 3 | 12,00% |
| 18 años | 1 | 4,00% |
| Mayor a 18 años | 1 | 4,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. La Tabla 3 explica las edades que poseen los estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez.

6.1.1.3. Indique ¿con quién vive en su hogar? Según los datos recopilados a través de la evaluación, en la Tabla 4 se obtiene que un 48% de individuos señalan que viven con su mamá, mientras que otro 44% conviven con familiares cercanos en la misma vivienda, seguidamente un 4% exponen convivir únicamente con su progenitor, por último, se observa que el 4% restante comparten el hogar con padre y madre por igual, de este modo se confirma que ninguno de los sujetos que forman parte de la muestra de investigación viven en soledad, por lo tanto se puede destacar que los conocimientos financieros en gran parte se originan por el ejemplo y consejos que se reciben en los hogares.

Tabla 4

Personas con las que conviven los estudiantes

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Papá | 2 | 8,00% |
| Mamá | 12 | 48,00% |
| Familiares | 11 | 44,00% |
| Solo | | 0,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. La Tabla 4 señala el círculo familiar de cada hogar de los estudiantes objeto de estudio.

6.1.1.4. Nivel de escolaridad de sus padres. En relación a la aplicación de la evaluación, la Tabla 5 expresa que en esta interrogante los estudiantes de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil informan en un 44% que sus progenitores poseen únicamente instrucción primaria, en igual proporción exponen una instrucción secundaria, un reducido 8% señalan que sus padres no poseen título alguno que respalde su formación académica, por último, el 4% restante manifiestan ser hijos de personas con título de tercer nivel.

Tabla 5

Instrucción de los progenitores del estudiantado

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------------|------------|----------------|
| Ninguna | 2 | 8,00% |
| Primaria | 11 | 44,00% |
| Secundaria | 11 | 44,00% |
| Tecnología | | 0,00% |
| Superior tercer nivel | 1 | 4,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. La Tabla 5 indica la formación académica que presentan los progenitores de los estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez.

6.1.1.5. ¿Desarrolla alguna actividad que le permita generar ingresos propios? De acuerdo a la información expuesta en la Tabla 6, el 60% afirman que desempeñan actividades laborales además de estudiar, mismas que les permiten generar ingresos para sus gastos y demás necesidades, mientras que el 40% restante son sujetos que se dedican a estudiar o efectuar actividades ajenas a la generación de recursos económicos necesarios para cubrir posibles necesidades, se destaca que las actividades laborales son remuneradas, pero no influyen para desarrollar hábitos financieros sanos.

Tabla 6

Porcentaje de estudiantes que laboran

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 15 | 60,00% |
| No | 10 | 40,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 6 se expone el porcentaje de estudiantes que desarrollan actividades laborales para generar ingresos propios.

6.1.1.6. ¿Qué tipo de actividad? En la Tabla 7 de acuerdo a lo señalado por las personas que afirmaron desarrollar actividades que generan ingresos propios, las actividades más frecuentes son el trabajo en el campo con un 57% de incidencia, por otro lado, se observa que el 29% de

encuestados desarrollan actividades de construcción, mientras que un 7% se dedican a actividades laborales de mecánica, manufactura en cerámica y el 7% restante ejecutan el comercio ambulante o informal.

Tabla 7

Actividades que desarrollan los alumnos para generar ingresos propios

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------------|------------|----------------|
| Labor en campo | 14 | 57% |
| Construcción | 7 | 29% |
| Manufactura en la cerámica | 2 | 7% |
| Mecánica | 2 | 7% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 7 se exponen las actividades laborales que ejecutan los estudiantes para generar ingresos propios.

6.1.1.7. En caso de laborar, sus ingresos son. De acuerdo a los datos procesados en la Tabla 8, se expone que el 68,75% de encuestados afirman generar ingresos entre \$100 y \$200 mensuales, mismos que son originados por desarrollar actividades laborales dentro de la parroquia Taquil, por otro lado, un 18,75% perciben utilidades entre \$301 y \$400 por mes, esto por ejecutar trabajos en el sector previamente mencionado, en la misma línea, un 6,25% generan entre \$201 y \$300 cada 30 días y el 6,25% restante presentan un sueldo igual o superior a los \$400 mensuales.

Tabla 8

Ingresos percibidos por los estudiantes que laboran

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------------|------------|----------------|
| Entre \$100 y \$200 | 17 | 68,75% |
| Entre \$201 y \$300 | 2 | 6,25% |
| Entre \$301 y \$400 | 4 | 18,75% |
| Más de \$400 | 2 | 6,25% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 8 se pueden apreciar las remuneraciones que perciben los estudiantes que se encuentran laborando individualmente o en relación de dependencia.

6.1.1.8. ¿Su familia ahorra parte de sus ingresos? En este contexto, los datos procesados en la Tabla 9 indican que el 92% de estudiantes señalan que su familia ahorra parte de los ingresos producto de su labor y demás actividades económicas, mientras que un reducido 8% exponen que en sus hogares no se practica el hábito del ahorro, esto indica una clara ausencia de educación financiera en dicho sector, mismo que es objeto de estudio.

Tabla 9*Ahorro de las familias de los estudiantes*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 23 | 92,00% |
| No | 2 | 8,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 9 se indica el porcentaje de familias de los integrantes del tamaño de la muestra que practican el ahorro.

6.1.1.9. ¿Cuánto ahorra su familia? Una vez que se ha procesado la información vinculada a la evaluación, en la Tabla 10 se procede a señalar que el 81,82% del total de la población expone que sus familias destinan fondos ahorrativos en cantidades que oscilan entre \$1 y \$100 al mes, dentro del mismo contexto un 4,55% señalan que ahorran montos entre \$101 y \$200 cada 30 días, en el mismo porcentaje un grupo especifica que sus familias guardan recursos económicos, mismos que oscilan entre \$201 y \$300 de forma mensual, seguidamente otro 4,55% manifiestan ahorrar entre \$301 y \$400 cada mes y el porcentaje restante asegurar ahorrar más de \$400 al mes.

Tabla 10*Valores que ahorran en la familia*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------------|------------|----------------|
| Entre \$1 y \$100 | 21 | 84,00% |
| Entre \$101 y \$200 | 1 | 4,00% |
| Entre \$201 y \$300 | 1 | 4,00% |
| Entre \$301 y \$400 | 1 | 4,00% |
| Más de \$400 | 1 | 4,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 10 se exponen los montos que cada familia destina para el ahorro.

6.1.2. Sección de comportamiento

6.1.2.1. Su familia, ¿en dónde guarda sus ingresos? En la sección de comportamiento, se ha desarrollado un análisis de información que da como resultado en la Tabla 11 que el 43,48% de alumnos de bachillerato encuestados indican que el dinero generado en su hogar se guarda en las instalaciones del mismo, es decir, no ocupan cajas de ahorro o entidades financieras, en el mismo contexto un 47,83% aseguran que utilizan las cuentas de ahorro de bancos públicos o privados y un reducido 8,70% se inclinan por los servicios de cuentas de ahorro que prestan las entidades pertenecientes a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es decir, cooperativas de ahorro y crédito, además de las cajas de ahorro reguladas.

Tabla 11*Lugares de preferencia para guardar los ahorros*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------------|------------|----------------|
| Casa | 10 | 43,48% |
| Cuenta de ahorro Cooperativa | 2 | 8,70% |
| Cuenta de ahorro Banco | 11 | 47,83% |
| Total | 23 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 11 se exponen los lugares en donde los familiares de los integrantes del tamaño de la muestra guardan los recursos económicos.

6.1.2.2. ¿Usted ahorra parte de sus ingresos? En relación al ahorro personal de ingresos generados, en la evaluación se entiende de acuerdo a la Tabla 12 que el 64% de estudiantes, mismos que corresponden a 16 individuos señalan que si ahorran parte de los ingresos que generan en base a la ejecución de actividades laborales o económicas, mientras que el 36% restante indican que no ahorran dichos recursos, esto puede entenderse como parte de escasez de circulante en las viviendas y demás actividades que no permiten ahorrar en un lapso de tiempo.

Tabla 12*Estudiantes que se dedican al ahorro*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 16 | 64,00% |
| No | 9 | 36,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 12 se exponen los lugares en donde los integrantes del tamaño de la muestra guardan los recursos económicos.

6.1.2.3. ¿Qué valor de sus ingresos ahorra? En la Tabla 13 se aprecia que el 94,12% del total de individuos evaluados manifiestan ahorrar montos que oscilan entre \$1 y \$100 mensuales, en la misma línea, el 5,88% restante destinan fondos a futuro en cantidades que circundan los \$101 y \$200 por mes, cabe mencionar que este ahorro es originado por las actividades laborales desarrolladas, mismas que son ajenas a la asistencia de clase y estudios.

Tabla 13*Cantidades que los estudiantes destinan al ahorro*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---------------------|------------|----------------|
| Entre \$1 y \$100 | 23 | 92,00% |
| Entre \$101 y \$200 | 2 | 8,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 13 se exponen los montos que cada integrante de la muestra ahorra.

6.1.2.4. ¿En dónde guarda su dinero? En función de la evaluación aplicada a la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Sánchez Herrera se expone que en la Tabla 14 se representa a un 90.91% como sujetos que guardan el dinero generado por sus labores en la casa, es un aspecto negativo, dado que no hacen uso de ningún producto o servicio financiero y por lo tanto se nota la ausencia de educación financiera, por otro lado, un 9.10% utilizan los servicios que prestan las instituciones financieras en calidad de cuentas de ahorro principalmente.

Tabla 14

Lugares preferidos por los estudiantes para ahorrar

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------------|------------|----------------|
| Casa | 20 | 90,91% |
| Cuenta de ahorro Cooperativa | 1 | 4,55% |
| Cuenta de ahorro Banco | 1 | 4,55% |
| Total | 22 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 14 se exponen los lugares en donde los integrantes del tamaño de la muestra guardan sus recursos económicos.

6.1.2.5. Normalmente, ¿en qué gasta su dinero? La presente interrogante de la evaluación aplicada, según la Tabla 15 ha dado como resultado que el 36,36% manifiestan destinar sus fondos generados por trabajo en gastos personales, es un aspecto negativo puesto que dichos egresos al ser menores de edad son responsabilidad de los progenitores, en la misma línea un 25,45% efectúan gastos en su formación académica, seguidamente un 16,36% se encargan de cubrir gastos de hogar, y el 14,54% realizan gastos de transporte y ahorro respectivamente, cabe mencionar la ausencia de un nivel adecuado de educación financiera.

Tabla 15

Gastos a los que se destina el dinero de los estudiantes

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------|------------|----------------|
| Gastos personales | 20 | 36,36% |
| Gastos del hogar | 9 | 16,36% |
| Entretenimiento | 4 | 7,27% |
| Estudio | 14 | 25,45% |
| Transporte | 4 | 7,27% |
| Ahorro | 4 | 7,27% |
| Total | 55 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 15 se exponen los lugares en donde los integrantes del tamaño de la muestra guardan sus recursos económicos.

6.1.2.6. Cuando le regalan dinero, ¿en qué lo gasta? La Tabla 16 señala que el 43,64% del total de evaluados se dedican a gastar los fondos obsequiados en gastos personales, mismos que comprenden vestimenta, aseo y más, un 23,64% destinan esos montos a materiales solicitados por la institución educativa, por otro lado, un 18,18% ahorran a futuro, en la misma línea un 9,09% aportan a los gastos generados en el hogar y el 5,45% faltante lo asignan a entretenimiento, es un aspecto negativo, dado que no se invierte el dinero o no se hace un uso responsable del mismo, esto en gran parte se debe a las pocas oportunidades laborales que proporciona el sector objeto de estudio.

Tabla 16

Destino de los recursos económicos asignados a los estudiantes por parte de terceros

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------|------------|----------------|
| Ahorra | 10 | 18,18% |
| Estudia | 13 | 23,64% |
| Gastos personales | 24 | 43,64% |
| Entretenimiento | 3 | 5,45% |
| Gastos de hogar | 5 | 9,09% |
| Total | 55 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 16 se expone el destino de los recursos económicos de cada integrante del tamaño de la muestra que no son originados por actividades laborales.

6.1.2.7. ¿Sus padres utilizan banca virtual? En base a las respuestas obtenidas en la interrogante en mención se obtiene en la Tabla 17 que el 92% de los progenitores o representantes de los evaluados exponen que no hacen uso de la banca virtual de una entidad financiera, mientras que el 8% faltante hacen uso de dicho servicio, por ende se trata de un aspecto desfavorable, dado que esto genera desconfianza en el sistema financiero, además de la desinformación, en gran parte por la ausencia de instituciones financieras aledañas al sector en investigación.

Tabla 17

El uso de la banca virtual por parte de los padres de familia

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 2 | 8,00% |
| No | 23 | 92,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 17 se indica si los progenitores de los integrantes del tamaño de la muestra utilizan el servicio financiero tamaño de la muestra.

6.1.2.8. ¿Usted utiliza banca virtual? En la Tabla 18, se han procesado las respuestas que arrojan resultados de un 96% de estudiantes que no hacen uso de la banca virtual, esto se debe

en gran medida a que la mayor parte de individuos evaluados son menores de edad, mientras que un reducido 4% utilizan el mencionado servicio, cabe mencionar que no todos poseen actividad laboral estable o en su defecto cuentas en entes financieros.

Tabla 18

El uso de la banca virtual por parte de los estudiantes

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| Si | 1 | 4,00% |
| No | 24 | 96,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 18 se indica si los individuos que constituyen el tamaño de la muestra utilizan la banca virtual.

6.1.3. Sección de conocimiento

6.1.3.1. Si usted compra un producto que tiene un precio de \$4,25. ¿Qué cantidad de dinero entregó usted para que el dueño del negocio le entregue como vuelto \$1,00? En este apartado se da inicio a la evaluación de conocimientos de los alumnos de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, según los datos de la Tabla 19 un 76% respondieron la interrogante de forma correcta, por lo tanto, es un aspecto positivo al reconocer que pueden desarrollar cálculos sencillos relacionados a actividades financieras, en la misma línea un 16% respondieron de forma errónea al no interpretar correctamente la pregunta, y un reducido 8% escogieron la opción que menos fundamento guardaba en relación a la actividad planteada.

Tabla 19

Ejercicio de aplicación para los estudiantes

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| \$5 | 4 | 16,00% |
| \$5,25 | 19 | 76,00% |
| \$10,25 | 2 | 8,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 19 se expone una pregunta de razonamiento matemático aplicado a una situación cotidiana en la vida actual relacionado a transacciones económicas y financieras.

6.1.3.2. Conteste lo correcto. Según los datos procesados en la Tabla 20 se han obtenido datos de que el 56% de integrantes de la muestra respondieron satisfactoriamente a la pregunta, haciendo uso de razonamiento sencillo o identificando la idea que abarca el tema expuesto, en la misma línea el 44% restante asumen que educación financiera se vincula con desempeñar actividades laborales en instituciones bancarias o financieras del sector público o privado.

Tabla 20*Definición de educación financiera*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|-------------------|-------------------|
| Educación financiera es la ciencia y arte de administrar el dinero | 14 | 56,00% |
| Educación financiera permite trabajar en los bancos | 11 | 44,00% |
| Educación financiera empobrece al país | 0 | 0,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 20 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de educación financiera.

6.1.3.3. ¿Qué es un presupuesto? En la Tabla 21, se analiza la interrogante sobre la definición de presupuesto, en donde el resultado es que un 52% de individuos evaluados relacionan el postulado de la pregunta con cuentas bancarias, mientras que el 36% afirman que los presupuestos son acoplables a la vida cotidiana y el 12% restante acorde a lo señalado en la evaluación carecen de un conocimiento total sobre dicho planteamiento, es un aspecto negativo dado que ya es mayormente notorio los escasos conocimientos en temas financieros.

Tabla 21*Definición de presupuesto*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|-------------------|-------------------|
| Es un plan financiero que establece los ingresos y gastos esperados para un período determinado, con el objetivo de controlar y administrar el dinero de manera efectiva. | 9 | 36,00% |
| Un contrato legal que establece las obligaciones de pago entre dos partes. | 3 | 12,00% |
| Un informe financiero que muestra el estado de cuenta de una cuenta bancaria. | 13 | 52,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 21 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de educación financiera.

6.1.3.4. ¿Qué es un Banco? De acuerdo a los datos obtenidos en la evaluación, la Tabla 22 señala que el 36% de estudiantes de bachillerato exponen tener clara la definición de un banco y los servicios que este ente oferta a la ciudadanía o mercado nicho, mientras que un 64% expone tener una definición errónea sobre la funcionalidad de dicha institución, en términos generales es un aspecto negativo, dado que asignaturas como emprendimiento y gestión o educación para la ciudadanía deberían aportar con conocimientos sobre estas instituciones y su rol en la sociedad, y por tanto permitir a los alumnos tener una noción sobre estas organizaciones de carácter financiero.

Tabla 22*Definición de banco*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|----------------|
| Un banco es una institución financiera que ofrece servicios como guardar dinero, prestar dinero, facilitar transacciones y brindar otros servicios financieros a individuos y empresas. | 9 | 36,00% |
| Un banco es un ministerio financiero | 16 | 64,00% |
| Entidad en la que intervienen el capital y el trabajo como factores de producción de actividades industriales o mercantiles o para la prestación de servicios | | 0,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 22 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de banco como ente financiero.

6.1.3.5. Los Bancos pertenecen a. En virtud de la información obtenida mediante la aplicación de la evaluación, la Tabla 23 afirma que el 32% de estudiantes indican que los bancos pertenecen al sector privado, un 40% al sector público y un 28% escogen la opción de la SEPS en donde se debe aclarar que los bancos no son parte del sector popular y solidario, además cabe agregar que es aceptable el sector público y privado, dado que existen bancos que forman parte de ambos sectores, se destaca que la mayor parte de la población escogieron opciones cercanas a la respuesta correcta de la interrogante 22.

Tabla 23*Sectores que abarcan a los bancos*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|----------------|
| Sector público | 10 | 40,00% |
| Sector privado | 8 | 32,00% |
| Sector de la Economía Popular y Solidaria | 7 | 28,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 23 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema del sector al que pertenecen los bancos como instituciones financieras.

6.1.3.6. ¿Qué es una Cooperativa? En la Tabla 24, se ha desarrollado un análisis sobre la definición de una COAC, los resultados indican que un 28% de la población seleccionan la definición correcta de lo que es una Cooperativa, mientras que un 40% le define como una entidad gubernamental y el 32% restante la contemplan como una institución educativa, cabe mencionar que la dos últimas opciones no se relacionan en absoluto con el tema central de la investigación en dicha pregunta.

Tabla 24*Definición de cooperativa*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|----------------|
| Una cooperativa es una organización formada por personas que se unen de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales o culturales de manera conjunta y equitativa. | 7 | 28,00% |
| Es una entidad Gubernamental | 10 | 40,00% |
| Es una institución educativa | 8 | 32,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 24 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de cooperativa de ahorro y crédito como ente financiero.

6.1.3.7. Las Cooperativa de ahorro y crédito pertenecen al sector. En consecuencia de las respuestas captadas y procesadas en la presente interrogante se obtiene en la Tabla 25 que un 44% de estudiantes evaluados afirman que las COAC pertenecen al sector popular y solidario, o lo mismo que afirmar que son reguladas por la SEPS, mientras que el 20% expone que el ente regulador es el Ministerio de Finanzas, y el 36% restante manifiestan que la SUPERCIAS es el órgano regulador de estas instituciones, se destaca que casi la mitad del total de la población participante respondieron satisfactoriamente al cuestionamiento.

Tabla 25*Sector al que pertenecen las Cooperativas de ahorro y crédito*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|----------------|
| SEPS: Sector Economía Popular y Solidaria | 11 | 44,00% |
| Supercias Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros | 9 | 36,00% |
| Ministerio de Finanzas | 5 | 20,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 25 se expone una pregunta de conocimiento sobre el sector al que pertenecen las cooperativas de ahorro y crédito como entes financieros.

6.1.3.8. La tarjeta de crédito es. Los datos procesados en la Tabla 26 sobre el producto financiero “Tarjeta de crédito” indican que el 56% de evaluados escogieron la opción errónea al confundirla con una tarjeta de débito, por otra parte, un 28% escogieron la opción correcta y el 16% restante no presentan una noción de lo que representa una tarjeta de crédito, por lo tanto, se identifica una característica negativa al concluir que la mayoría de la población en investigación mantienen una equivocada concepción sobre dicho producto financiero.

Tabla 26*Definición de tarjeta de crédito*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|----------------|
| Una tarjeta de crédito es un instrumento financiero el cual el usuario tiene un monto de crédito pre aprobado. | 7 | 28,00% |
| Una tarjeta de identificación personal | 4 | 16,00% |
| Un tipo de tarjeta de débito utilizada para retirar dinero en efectivo | 14 | 56,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 26 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tarjeta de crédito.

6.1.3.9. La tarjeta de débito es. De acuerdo a la información obtenida y presentada en la Tabla 27, el 52% de la población partícipe de la evaluación tienen clara la definición y uso del producto financiero “Tarjeta de débito”, seguidamente un 32% señalan una definición cercana pero incompleta sobre dicho instrumento y finalmente un 16% eligen la opción menos posicionada para conceptualizar el uso de dicho producto financiero, esto se debe a que la mayoría de individuos relacionan con esta tarjeta al representar una cuenta de ahorros de un ente financiero regulado por los órganos competentes.

Tabla 27*Definición de tarjeta de débito*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|----------------|
| Una tarjeta de débito es un instrumento financiero que está vinculado directamente a una cuenta bancaria y permite a los usuarios acceder y utilizar los ahorros disponibles en dicha cuenta para realizar compras y transacciones electrónicas. | 13 | 52,00% |
| Una forma de pago que permite deducir el dinero directamente de una cuenta bancaria | 8 | 32,00% |
| Es una tarjeta que sirve solo ahorrar. | 4 | 16,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 27 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tarjeta de débito.

6.1.3.10. Señale los servicios financieros que usted conoce. En este contexto, se aprecia que los estudiantes de bachillerato evaluados en la Tabla 28 aseguran en un 23,44% conocer sobre las compras online y la funcionalidad de un cheque, por otro lado, un 17,19% afirman entender la utilidad de una tarjeta de débito, el 15,63% manifiestan saber sobre la existencia de los depósitos a cuentas bancarias, seguidamente el 9,38% exponen conocer sobre las tarjetas de crédito, mientras que en menor proporción un grupo de individuos participantes en la presente evaluación señalan el uso de banca web, letras de cambio o el envío – recepción de remesas originarias del extranjero.

Tabla 28*Servicios financieros*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------|------------|----------------|
| Tarjetas de créditos | 6 | 9,38% |
| Tarjetas de débito | 11 | 17,19% |
| Banca Web | 4 | 6,25% |
| Envíos de remesas | 1 | 1,56% |
| Deposito | 10 | 15,63% |
| Cheque | 15 | 23,44% |
| Letra de cambio | 2 | 3,13% |
| Compras online | 15 | 23,44% |
| Total | 64 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 28 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de servicios financieros.

6.1.3.11. La cuenta corriente es. En este apartado de la evaluación la Tabla 29 indica que un 8% de los encuestados asumen que la cuenta corriente permite desarrollar las funciones que desempeña una cuenta de ahorros y por ende se trata de una definición errónea, por otra parte, un 40% señalan el ítem correcto, mismo que vincula a la cuenta corriente con los cheques y el 52% faltante resaltan que es una cuenta para invertir, es un aspecto negativo en donde se agrega que acorde al nivel de complejidad de la pregunta los errores por parte de los alumnos encuestados son mayormente frecuentes.

Tabla 29*Definición de cuenta corriente*

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|----------------|
| Una cuenta corriente es un tipo de cuenta bancaria que permite a los individuos y empresas realizar transacciones financieras, como depósitos, retiros y pagos. | 2 | 8,00% |
| Una cuenta de inversión para obtener altos rendimientos financieros | 13 | 52,00% |
| Una cuenta destinada exclusivamente a recibir pagos de cheques | 10 | 40,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 29 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de cuenta corriente.

6.1.3.12. La cuenta de ahorro es. A través de la evaluación aplicada y una vez procesados los datos, se expone en la Tabla 30 que el 20% de la población encuestada señala el uso correcto e importancia de una cuenta de ahorros, mientras que el 76% restante tienen una definición errónea sobre dicho producto financiero, en gran parte esto se debe a que el sector de Taquil es definido como un sector de producción primaria y por consiguiente no existen entes financieros que oferten

un portafolio variado de productos y servicios, por último el 4% faltante se inclinan por la opción menos favorable dentro de esta interrogante, en forma general es un rasgo negativo, puesto que la población expone en gran parte desconocer sobre la cuenta de ahorro.

Tabla 30

Definición de cuenta de ahorro

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|----------------|
| Una cuenta de ahorro es una cuenta bancaria diseñada para guardar dinero a largo plazo, generar intereses sobre los fondos depositados y tener acceso limitado a los fondos. | 5 | 20,00% |
| Una cuenta destinada a invertir en acciones y bonos | 19 | 76,00% |
| Una cuenta de ahorro es diseñada para gastar el dinero a corto y largo plazo | 1 | 4,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 30 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de cuenta de ahorro.

6.1.3.13. ¿Qué es tasa de interés? Según lo expresado en las respuestas por parte del alumnado perteneciente a bachillerato se obtiene en la Tabla 31 que un 20% de evaluados presentan una noción clara de lo que simboliza una tasa de interés en las entidades financieras, por otro lado, un 36% exponen una concepción poco precisa sobre su definición y el 44% faltante se aferran a una definición completamente errónea de lo que simboliza este factor macroeconómico, esto en gran medida es negativo, dado que se debería manejar la definición de interés en la asignatura de matemática, misma que se encuentra disponible en la malla curricular vigente de la institución educativa.

Tabla 31

Definición de tasa de interés

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|----------------|
| La tasa de interés es el porcentaje que se aplica a un préstamo o inversión, y representa el costo del dinero prestado o el rendimiento obtenido. | 5 | 20,00% |
| La tasa de interés es el valor para pagar un préstamo o inversión | 9 | 36,00% |
| La tasa de interés es aquel que no varía durante todo el periodo de vigencia del préstamo. | 11 | 44,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 31 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tasa de interés.

6.1.3.14. ¿Qué es la tasa de interés de usura? Una vez finalizada la evaluación, se presenta en la Tabla 32 que el 20% de los alumnos contestaron de forma correcta a la presente

cuestión, por otra parte, un 36% manifiestan que es un interés utilizado exclusivamente en los préstamos hipotecarios, y un 44% no posee una idea clara sobre dicha definición, esto refleja un aspecto negativo, en gran parte se debe a la razón de que comprende temas que van más allá de conocimientos superficiales y empíricos sobre temáticas financieras.

Tabla 32

Definición de tasa de interés de usura

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|-------------|
| Una tasa de interés establecida por las autoridades gubernamentales. | 11 | 44,00% |
| El interés máximo permitido por la ley en determinadas transacciones financieras. | 5 | 20,00% |
| Un tipo de interés utilizado exclusivamente en préstamos hipotecarios. | 9 | 36,00% |
| Total | 25 | 100% |

Nota. En la Tabla 32 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tasa de interés de usura.

6.1.3.15. Tasa activa de interés es. En virtud de lo expuesto, la Tabla 33 expone al 28% de individuos evaluados como sujetos que presentan una conceptualización clara sobre la tasa activa de interés, es decir, contestaron de forma satisfactoria a la interrogante, mientras que un 48% no tienen una clara noción sobre el planteamiento de la pregunta al relacionar el interés únicamente con los bancos, por otro lado, un 48% vinculan la tasa activa de interés exclusivamente con las COAC, se resalta que una minoría respondió de forma correcta dicha interrogante.

Tabla 33

Definición de tasa activa de interés

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|-------------|
| La tasa activa de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras cobran a los prestatarios por los préstamos o créditos que otorgan | 7 | 28,00% |
| La tasa activa no es el interés del porcentaje es Bancos | 12 | 48,00% |
| La tasa pasiva es el interés solo de Cooperativas Financieras | 6 | 24,00% |
| Total | 25 | 100% |

Nota. En la Tabla 33 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tasa activa de interés.

6.1.3.16. Tasa pasiva de interés es. La definición de la tasa pasiva de interés según las respuestas procesadas en la Tabla 34 por parte de los evaluados indican que el 68% de alumnos de bachillerato se inclinan por el primer ítem, lo cual corresponde a la respuesta correcta, seguidamente el 32% faltante afirma que tasa pasiva es lo que los bancos cobran a los clientes por el uso exclusivo de tarjetas de crédito, lo cual es un aspecto negativo, dado que no se vincula en

absoluto a la respuesta correcta, no obstante, se resalta que la mayoría de individuos acertaron con la respuesta correcta.

Tabla 34

Definición de tasa pasiva de interés

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|-------------|
| La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras pagan a los depositantes por los fondos depositados en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito u otros productos similares. | 17 | 68% |
| La tasa de interés que los bancos aplican a las transferencias internacionales de fondos | | 0% |
| La tasa de interés que los bancos cobran a los clientes por el uso de tarjetas de crédito | 8 | 32% |
| Total | 25 | 100% |

Nota. En la Tabla 34 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tasa pasiva de interés.

6.1.3.17. ¿Qué es una tabla de amortización? En la Tabla 35 se han procesado las respuestas por parte de los estudiantes, mismas que se han distribuido de la siguiente manera: el 64% de estudiantes evaluados tienen una definición completamente ajena a la conceptualización de tabla de amortización, dado que la señalan como un listado de transacciones, mientras que un 36% lo definen como un cronograma en donde se especifican el horario de pagos por un crédito vigente, es decir, menos de la mitad de sujetos objeto de estudio han seleccionado la respuesta correcta.

Tabla 35

Definición de tabla de amortización

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|-------------|
| Un documento que muestra el historial de pagos realizados en una cuenta bancaria. | 7 | 28,00% |
| Una lista de transacciones financieras en una cuenta de ahorro. | 9 | 36,00% |
| Un cronograma que muestra el desglose de pagos periódicos y el saldo restante de un préstamo. | 9 | 36,00% |
| Total | 25 | 100% |

Nota. En la Tabla 35 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tabla de amortización.

6.1.3.18. ¿Qué es una tabla de amortización alemana? Dentro de los contenidos de la evaluación aplicada, se consideran los métodos de amortización, de acuerdo a la Tabla 36 el 36% de individuos escogieron el primer ítem, mismo que representa una definición errónea sobre el

tema tratado, por otro lado, un 32% vincula la tabla de amortización alemana con un informe de saldos en cuentas alemanas y el 32% faltante afirman que se trata de un cronograma de pagos de cuotas variables, es decir la respuesta correcta, es un aspecto negativo, puesto que más de la mitad de encuestados respondieron de forma errónea.

Tabla 36

Definición de tabla de amortización alemana

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|-------------|
| Un registro detallado de las transacciones financieras en una cuenta bancaria alemana. | 9 | 36,00% |
| Un informe que muestra el saldo restante de un préstamo en una cuenta bancaria alemana. | 8 | 32,00% |
| Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos de capital constantes y decrecientes intereses. | 8 | 32,00% |
| Total | 25 | 100% |

Nota. En la Tabla 36 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tabla de amortización alemana.

6.1.3.19. ¿Qué es una tabla de amortización francesa? Por medio del análisis y procesamiento de respuestas de la evaluación previamente aplicada se ha obtenido en la Tabla 37 que un 36% de las personas evaluadas vinculan la tabla de amortización francesa con depósitos a cuentas de bancos franceses, mientras que otro 48% imponen el criterio de que se trata de un cronograma de pagos fijos mensuales por un crédito adquirido y el 16% restante expone una respuesta errónea relacionando de igual forma a transacciones en cuentas bancarias del país galo.

Tabla 37

Definición de tabla de amortización francesa

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|--|------------|----------------|
| Un registro detallado de las transacciones financieras en una cuenta bancaria francesa. | 9 | 36,00% |
| Un informe que muestra el saldo restante de un préstamo en una cuenta bancaria francesa. | 4 | 16,00% |
| Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos iguales que incluyen capital e intereses. | 12 | 48,00% |
| Total | 25 | 100,00% |

Nota. En la Tabla 37 se expone una pregunta de conocimiento sobre el tema de definición de tabla de amortización francesa.

6.1.3.20. Si la tasa de inflación anual es del 4% en el Ecuador y usted ahorra \$1000 en el Banco que le paga una tasa de interés es del 3% anual, sobre ese ahorro, ¿usted al finalizar el año tendrá? De acuerdo al procesamiento de respuestas de la última pregunta de la

evaluación, en la Tabla 38 se indica que el 64% de los participantes relacionan la inflación con la tasa pasiva, es decir, el interés que paga el banco al cuenta ahorrista, lo cual es erróneo, si bien es cierto la inflación influye en la pérdida del poder adquisitivo del dinero, pero no en los intereses que paga una institución financiera regulada por los órganos pertinentes, por otro lado el 12% expone que los \$1000 ahorrados se mantienen y el 24% restante afirma que dicho monto sufrirá un incremento por la tasa pasiva, independientemente que la inflación incida en la pérdida de valor de la divisa en vigor, por lo tanto, es un aspecto negativo, dado que están relacionando factores macroeconómicos que no inciden en las responsabilidades con el público por parte de las instituciones financieras.

Tabla 38

Ejercicio de aplicación para los estudiantes

| Opción | Frecuencia | Porcentaje |
|---|-------------------|-------------------|
| 1000 USD ahorrados en el Banco | 3 | 12,00% |
| menos de 1000 USD ahorrados en el Banco | 16 | 64,00% |
| más de 1000 USD ahorrados en el Banco | 6 | 24,00% |
| Total | 25 | 100% |

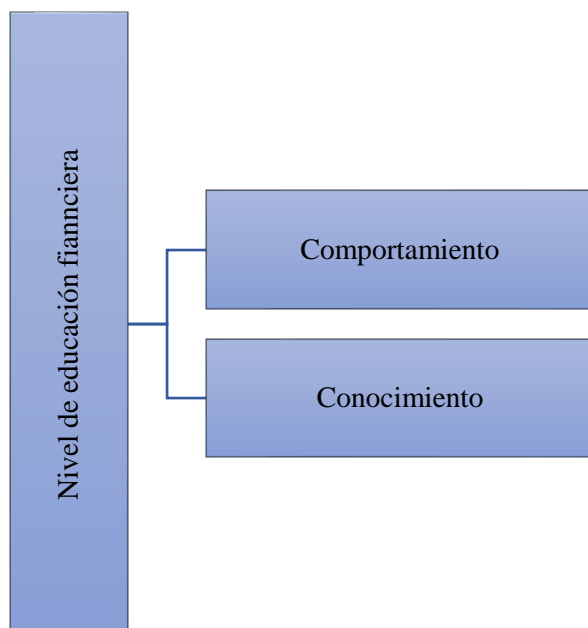
Nota. En la Tabla 38 se expone una pregunta de conocimiento sobre la incidencia de los indicadores económicos en el poder adquisitivo del dinero.

6.1.4. Nivel de educación financiera

De acuerdo a la Figura 3, se indica que la evaluación se encuentra dividida en tres secciones: 9 preguntas corresponden a la sección socioeconómica, seguida de un total de 7 preguntas que conforman la sección de comportamiento y la parte de conocimiento se encuentra constituida por un total de 21 interrogantes.

Figura 3

Nivel de educación financiera



Nota. En la Figura 3 se indica la estructura utilizada para medir el nivel de educación financiera en los estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez.

La evaluación fue calificada a base al programa PISA, esto con la finalidad de conocer el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil de la ciudad de Loja, provincia de Loja.

6.1.5. Clasificación acorde al programa PISA

En la Tabla 39 se observa el detalle de aciertos de los estudiantes por cada interrogante expuesta en la preevaluación, en donde cabe mencionar que los conocimientos sobre Educación Financiera de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil se ubica en el nivel 2 del programa PISA.

Tabla 39

Clasificación de preguntas

| Proceso | Preguntas | Porcentaje | Ponderación por pregunta % | Respuestas correctas | Porcentaje global | Porcentaje individual |
|------------------------------------|-----------|------------|----------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| Identificar información financiera | 10 | 15,00% | 1,88% | 5 | 20% | 0,38% |
| | 11 | | 1,88% | 8 | 32% | 0,60% |
| | 12 | | 1,88% | 8 | 32% | 0,60% |
| | 13 | | 1,88% | 1 | 4% | 0,08% |
| | 14 | | 1,88% | 9 | 36% | 0,68% |

| Proceso | Preguntas | Porcentaje | Ponderación por pregunta % | Respuestas correctas | Porcentaje global | Porcentaje individual |
|---|-----------|------------|----------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| Comprender temas financieros | 15 | 20,00% | 1,88% | 8 | 32% | 0,60% |
| | 16 | | 1,88% | 1 | 4% | 0,08% |
| | 17 | | 1,88% | 1 | 4% | 0,08% |
| | 18 | | 2,86% | 19 | 76% | 2,17% |
| | 19 | | 2,86% | 14 | 56% | 1,60% |
| | 20 | | 2,86% | 9 | 36% | 1,03% |
| | 21 | | 2,86% | 9 | 36% | 1,03% |
| | 22 | | 2,86% | 8 | 32% | 0,91% |
| Aplica el conocimiento de la información financiera | 23 | 25,00% | 2,86% | 7 | 28% | 0,80% |
| | 24 | | 2,86% | 11 | 44% | 1,26% |
| | 25 | | 5,00% | 7 | 28% | 1,40% |
| | 26 | | 5,00% | 13 | 52% | 2,60% |
| | 27 | | 5,00% | 6 | 24% | 1,20% |
| | 28 | | 5,00% | 10 | 40% | 2,00% |
| | 29 | | 5,00% | 5 | 20% | 1,00% |
| Analiza información en un contexto financiero | 30 | 30,00% | 4,29% | 5 | 20% | 0,86% |
| | 31 | | 4,29% | 5 | 20% | 0,86% |
| | 32 | | 4,29% | 7 | 28% | 1,20% |
| | 33 | | 4,29% | 8 | 32% | 1,37% |
| | 34 | | 4,29% | 9 | 36% | 1,54% |
| | 35 | | 4,29% | 8 | 32% | 1,37% |
| | 36 | | 4,29% | 12 | 48% | 2,06% |
| Evaluar cuestiones financieras | 37 | 10,00% | 10,00% | 6 | 24% | 2,40% |
| Total | | 100,00% | 100,00% | | | 31,73% |
| Total de evaluados | | | | | | 25 |

Nota. La Tabla 39 explica la ponderación que presenta cada interrogante de la preevaluación o evaluación inicial sobre Educación Financiera.

La evaluación se encuentra dividida en 5 niveles, en donde la ponderación asignada al nivel 1 es del 15%, en el nivel 2 es del 20%, por otro lado, el nivel 3 se encuentra representado por el 25%, seguidamente el nivel 4 corresponde a un 30% y el nivel 5 pertenece al 10%, la sumatoria de todas las cantidades expuestas equivalen al 100%; cabe mencionar que el estudio al ser desarrollado en un parroquia rural en donde no existen entes financieros se expone que la educación financiera es relativamente baja al obtener menos del 50% de aprobación durante la evaluación, por lo tanto, es factible diseñar y aplicar un programa de educación financiera en la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

En la presente investigación, la evaluación al estar estructurada en 3 secciones, únicamente los apartados de comportamiento y conocimientos son calificados, esto con el objetivo de identificar los temas en donde los estudiantes presentan mayor dificultad y a la vez obtener un criterio del antes y después de aplicado el programa de Educación Financiera, esto por tanto, permitirá repotenciar las áreas en donde existen vacíos por parte de los alumnos y a su vez evaluar la influencia del programa de Educación Financiera en los estudiantes, es decir, si fue un aspecto significativo para la adquisición de conocimientos.

Por último, se indica que los temas en donde existe un mayor déficit de conocimientos por parte del estudiantado se vinculan al concepto y uso de productos y servicios financieros, además desconocen en gran medida la incidencia de indicadores financieros en el valor del dinero en el tiempo.

6.2. Objetivo específico 2. Diseñar un programa de Educación Financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil

Para dar cumplimiento al segundo objetivo se ha diseñado un programa de Educación Financiera, mismo que ha sido elaborado a partir de los aspectos en donde mayor dificultad presentan los estudiantes en la preevaluación o evaluación inicial, además se encuentra estructurado en tres módulos diferentes, a continuación, se detalla:

6.2.1. Introducción al programa de Educación Financiera 2023

El programa de Educación Financiera está elaborado para fortalecer los conocimientos y habilidades de los estudiantes de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil de la ciudad de Loja en contenidos sobre la importancia de la Educación Financiera, planificación financiera, el ahorro, instituciones financieras, productos y servicios financieros, el interés, la tabla de amortización e indicadores financieros, adicionalmente permite mejorar la administración y el manejo del dinero para lograr tomar decisiones adecuadas que vinculan recursos monetarios. Asimismo, el programa de Educación Financiera resulta beneficioso para el grupo de estudiantes que generan ingresos propios y no poseen las bases necesarias para gestionar su dinero de forma eficiente, de esta manera se evitará el endeudamiento o sobreendeudamiento por el mal uso de efectivo. Por lo tanto, la aplicación de un programa de Educación Financiera resulta importante y necesario en el proceso de toma de decisiones que se presentan diariamente en la vida cotidiana y que no parecen tener mayor relevancia, pero al final inciden significativamente en las finanzas personales y familiares. El programa está estructurado por 3 módulos: El primer módulo consta de educación financiera y sus generalidades, el segundo módulo trata sobre las instituciones financieras y su portafolio de productos y servicios financieros y el tercer módulo se enfoca en los indicadores financieros.

6.2.2. Descripción del programa

Nombre del programa: “Aprendamos Educación Financiera”.

6.2.3. Periodo del programa

Año 2023

6.2.4. Responsable de la ejecución del programa

Dayana Priscila Pucha Morocho

6.2.5. *Objetivos*

- Incrementar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes del Colegio de Bachillerato “Guillermo Herrera Sánchez”, de modo que puedan manejar de manera eficiente sus finanzas y para la toma de decisiones que posteriormente influyen en la calidad de vida.

6.2.6. *Público objetivo*

El público objetivo del programa de Educación Financiera son 25 estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa “Guillermo Herrera Sánchez”, que manifestaron a través de la aplicación de la coevaluación de conocimientos estar dispuestos a recibir capacitación sobre temas financieros.

6.2.7. *Presupuesto y Materiales*

El presupuesto para el programa de educación financiera se detalla en la Tabla 40 de la siguiente manera:

Tabla 40

Presupuesto para desarrollo y aplicación del programa de educación financiera

| Descripción de gastos | Cantidad | Valor unitario | Valor total |
|--|-----------------|-----------------------|--------------------|
| Depreciación de equipo de cómputo | 1 | \$600,00 | \$40,00 |
| Diagramación de guía | 1 | \$15,00 | \$15,00 |
| Impresiones | 100 | \$0,05 | \$5,00 |
| Transporte/movilización | 15 | \$1,50 | \$22,50 |
| Internet/red de datos móviles | 1 | \$20,00 | \$20,00 |
| Alimentación | 7 | \$2,00 | \$14,00 |
| Otros | 1 | \$20,00 | \$20,00 |
| Gastos totales | | | \$136,50 |

Nota. La Tabla 40 especifica los gastos generados para aplicar la evaluación e impartir la capacitación sobre temas de Educación Financiera en la población objeto de muestra.

El material de apoyo para impartir el programa de Educación Financiera, en este caso será una guía didáctica, la cual se elaboró tomando en consideración las características y necesidades de la población objeto de estudio, a través de la cual se permitirá el desarrollo, impartición y repotenciación de conocimientos financieros.

6.2.8. *Estructura del programa*

a) Módulos

Los módulos integran la formulación teórica y conceptual tal como se expone en la Tabla 41 para implementar un programa educativo eficiente para los estudiantes del Colegio de Bachillerato

Guillermo Herrera Sánchez. Por lo tanto, tienen como finalidad ser el instrumento de apoyo durante la capacitación, por lo tanto, su estructura es la siguiente:

Tabla 41

Estructura de los módulos de la guía de educación financiera

| | |
|--|---|
| Módulo I Educación Financiera | Educación financiera |
| | Definición |
| | Importancia de la educación financiera |
| | Características de la educación financiera |
| | Programa de educación financiera |
| | Importancia de la educación financiera en el sector rural |
| | Educación financiera en los jóvenes |
| | Planificación financiera |
| | Importancia de la planificación financiera |
| | El presupuesto como parte de la planificación financiera |
| | Cómo hacer un presupuesto |
| | El Ahorro |
| | ¿Para qué ahorrar? |
| Módulo II Instituciones Financieras | Instituciones financieras |
| | Definición |
| | Instituciones públicas |
| | Instituciones privadas |
| | Importancia de las instituciones financieras |
| | Productos y servicios financieros |
| | Productos financieros |
| | Servicios financieros |
| | El interés |
| | Tasa activa |
| | Tasa pasiva |
| La tabla de amortización | |
| Métodos de amortización | |
| Módulo III Indicadores Financieros | Indicadores financieros |
| | Definición |
| | La inflación |
| | El riesgo país |

Nota. En la Tabla 41 se exponen los temas que integrarán la estructura de la guía de Educación Financiera.

6.2.9. Metodología del programa de educación financiera

El programa de educación financiera se efectuará mediante una capacitación en modalidad presencial, con un tiempo de duración de 7 días laborables y con un total de 7 horas síncronas, tal como se especifican en las Tablas 42 y 43 en horarios previamente coordinados con todos los estudiantes que comprende la sección de bachillerato de la institución educativa mencionada, esto con el fin de generar interacción entre ponente y participantes. El material que apoyará el programa será la guía didáctica que recoge las necesidades de conocimiento de los estudiantes del Colegio

de Bachillerato “Guillermo Herrera Sánchez”; es decir, será organizado, coherente y claro para mejores resultados en el proceso de capacitación.

Tabla 42

Cronograma de actividades

| Actividades | Junio | | | | | | | |
|---|-------|--------|-----------|--------|---------|-------|--------|---|
| | Lunes | Martes | Miércoles | Jueves | Viernes | Lunes | Martes | |
| Educación financiera: Generalidades | ■ | | | | | | | |
| Instituciones financieras | | ■ | | | | | | |
| Productos y servicios financieros | | | ■ | | | | | |
| El interés y las tablas de amortización | | | | ■ | | | | |
| Indicadores financieros | | | | | ■ | | | |
| Actividad en grupo | | | | | | ■ | | |
| Evaluación final | | | | | | | ■ | ■ |

Nota. La Tabla 42 integra los temas a tratar durante el proceso de capacitación al estudiantado, así como la distribución de horarios.

Tabla 43

Puntos a potenciar a través de la aplicación del programa de educación financiera

| Tema | Actividad | Duración | Responsable | Participantes |
|---|--------------------|----------|--------------|-----------------------------|
| Educación financiera: Generalidades | | | | |
| Instituciones financieras | | | | |
| Productos y servicios financieros | Actuación en clase | 1 hora | Dayana Pucha | Estudiantes de bachillerato |
| El interés y las tablas de amortización | | | | |
| Indicadores financieros | | | | |
| Actividad en grupo | | | | |
| Evaluación final | Evaluación | | | |

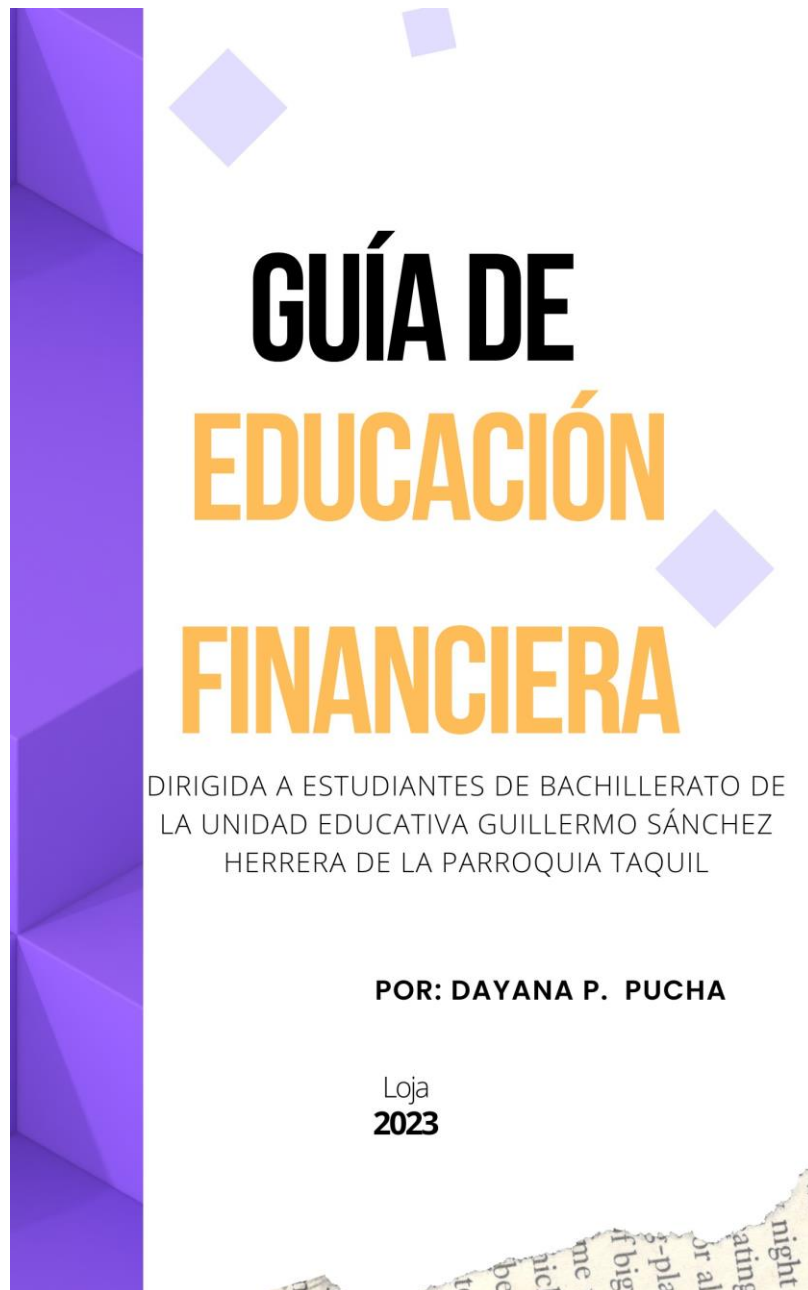
Nota. En la Tabla 43 se exponen cuáles son las temáticas deben ser revisadas y potenciadas para una correcta interpretación por parte de la muestra.

Para desarrollar la capacitación sobre educación financiera, al ser únicamente 25 estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil, se optó por solicitar un espacio y unir ambos paralelos, la duración es de una hora al día,

se consideraron los aspectos en donde mayor dificultad presentan los participantes de la presente investigación, cabe mencionar dentro del programa se estableció una evaluación para medir la incidencia de la capacitación impartida, el diseño de la guía puede ser apreciado en la Figura 4 a continuación:

Figura 4

Guía de educación financiera



Nota. En la Figura 4 es posible apreciar la portada de la guía utilizada para impartir la capacitación sobre educación financiera a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

ÍNDICE

Módulo I Educación financiera

| | |
|--|----------|
| 1.1.1. Definición | |
| 1.1.2. Importancia de la educación financiera | |
| 1.1.3. Características de la educación financiera | 2 |
| <hr/> | |
| 1.1.4. Programa de educación financiera | |
| 1.1.5. Importancia de la educación financiera en el sector rural | |
| 1.1.6. Educación financiera en los jóvenes | 3 |
| <hr/> | |
| 1.1.7. Planificación financiera | |
| 1.1.8. Importancia de la planificación financiera | |
| 1.1.9. El presupuesto como parte de la planificación financiera | |
| 1.1.10. Cómo hacer un presupuesto | 4 |
| <hr/> | |
| 1.1.11. Ahorro | |
| 1.1.12. Para qué ahorrar | 5 |
| <hr/> | |

Módulo II Instituciones financieras

| | |
|---|----------|
| 2.1.1. Definición | |
| 2.1.2. Instituciones públicas | |
| 2.1.3. Instituciones privadas | |
| 2.1.4. Importancia de las instituciones financieras | 6 |
| <hr/> | |
| 2.1.5. Productos y servicios financieros | |
| 2.1.6. Productos financieros | |
| 2.1.7. Servicios financieros | 8 |
| <hr/> | |
| 2.1.8. El interés | |
| 2.1.9. Tasa activa | |
| 2.1.10. Tasa pasiva | |
| 2.1.11. La tabla de amortización | |
| 2.1.12. Métodos de amortización | 9 |
| <hr/> | |

Módulo II Indicadores financieros

| | |
|-----------------------|-----------|
| 3.1.1. Definición | |
| 3.1.2. La inflación | |
| 3.1.3. El riesgo país | 10 |
| <hr/> | |



Módulo I

1.1. Educación financiera

1.1.1. Definición

La educación financiera como el proceso a través del cual los consumidores o usuarios financieros comprenden los beneficios de los productos financieros, sus conceptualizaciones, riesgos por la mala utilización o decisiones equivocadas, además de por medio se recibir instrucción o asesoramiento objetivo, con ello las personas desarrollan destrezas y generan confianza en el uso de instituciones bancarias, pueden mejorar su nivel de vida y con ello aportan a la matriz productiva.

1.1.2. Importancia

Permite a las personas entender cómo funciona el dinero, además de administrarlo e invertirlo; tomar decisiones financieras acertadas y ser menos propenso a tener problemas económicos. Es lograr que las individuos mejoren su bienestar financiero a través del manejo eficiente de su dinero.

1.1.3. Características

- Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas.
- Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales.



Módulo I

1.1. Educación financiera

1.1.4. Programa de educación financiera

Es un proceso que permite a los consumidores e inversionistas a mejorar su entendimiento y realidad que mantienen por los productos y servicios financieros ofertados en el mercado, a través de la emisión de conceptos, riesgos y demás información que otorga instrucción y asesoría adecuada, además permite el desarrollo de habilidades y confianza que permite comprender los riesgos por malas decisiones relacionadas a los recursos monetarios.

1.1.5. Importancia en el sector rural

Permite realizar la actividad primaria del Estado, es decir, impulsa el desarrollo de las actividades agropecuarias, forestales, pesqueras y todas las demás actividades económicas vinculadas al medio rural, con la finalidad de elevar la productividad, así como de mejorar el nivel de vida de su población.

1.1.6. Educación financiera en los jóvenes

Los jóvenes en la actualidad presentan una desventaja y una ventaja por ser adolescentes. Por un lado, no suelen contar con mucho dinero sobre el cual decidir o administrar. Por el otro, poseen el factor tiempo.

Los estudiantes de colegio si desean generar pequeños ingresos con un trabajo de verano o proporcionándoles una mesada, hoy es muy sencillo aperturar una cuenta de ahorro bajo tutor en cualquier institución financiera.

Esto generará la sensación concreta de contar con un dinero propio. Además, les permitirá adquirir una tarjeta de débito/crédito para “practicar” la gestión de gastos y ahorro.

Módulo I

1.1. Educación financiera

1.1.7. Planificación financiera

La planificación financiera es un proceso que tiene como finalidad la construcción de un plan financiero, en donde se integren y detallen los ingresos y egresos con los que se dispone con la finalidad de cumplir con los objetivos propuestos en el periodo

1.1.8. Importancia de la planificación financiera

- La planificación es un proceso continuo que permite desarrollar una adecuada toma de decisiones.
- Aporta juicios y noción que permiten elegir la mejor alternativa en cuanto a financiamiento.

1.1.9. El presupuesto como parte de la planificación financiera

El presupuesto se constituye como un plan financiero que establece los ingresos y gastos esperados para un período determinado, con el objetivo de controlar y administrar el dinero de manera efectiva, es decir, influye en la cifra anticipada que estimada el costo que va a suponer la ejecución de un proyecto determinado

1.1.10. Cómo hacer un presupuesto

Un presupuesto personal puede desarrollarse de la siguiente manera:

- Llevar la cuenta de los gastos.
- Ordenar las facturas o demás obligaciones a pagar.
- Destinar un porcentaje al ahorro.
- Reducir salidas de dinero innecesarias.



Módulo I

1.1. Educación financiera

1.1.11. El ahorro

Se conoce por ahorro al porcentaje de ingresos que un individuo no gasta, son destinados al futuro, es decir, una forma de disponer de recursos económicos para una eventualidad imprevista.

1.1.12. Para qué ahorrar

El ahorro es una reserva a futuro, por lo tanto, se ahorra para:

- Posibilidad de adquirir un bien inmueble o de alto valor.
- Para la educación.
- Para posibles problemas de salud.
- Para la vejez.
- Para invertirlo en un negocio o perfeccionamiento laboral o educacional.



Módulo II

2.1. Instituciones financieras

2.1.1. Definición

Se entiende por entidades financieras a las corporaciones que tienen el deber de distribuir el dinero en su nicho de mercado, sea por transferencias, créditos, inversiones y depósitos ESFBS, (2018).

2.1.2. Instituciones públicas

Es el conjunto de entidades financieras que son controladas, gestionadas y supervisadas por la administración pública o del estado, son beneficiosas, dado que proponen soluciones a la crisis económica mediante el ofrecimiento de financiamiento a la paralización crediticia que emite la banca privada Montero, (2019).

2.1.3. Instituciones privadas

Son entidades que buscan el desarrollo del país mediante la colocación de créditos, sin embargo, buscan el beneficio o utilidad, dado que son instituciones con fines de lucro, mismo que se genera a través del cobro de intereses y demás comisiones generadas Aguirre y Andrango, (2011).

2.1.4. Importancia

Son sumamente importantes: a través de ellas se lleva a cabo el proceso de asignación eficiente de recursos a los agentes económicos de un país y, con esto, se fomenta la inversión productiva y el desarrollo económico y social de la población.

Módulo II

2.1. Instituciones financieras

2.1.5. Productos y servicios financieros

Por productos y servicios financieros se entiende al grupo de herramientas que no renuncian a la rentabilidad al ente emisor, coordina el crecimiento económico – financiero del país, de modo que el desarrollo sea justo y equilibrado para las partes involucradas. Las herramientas previamente mencionadas tienen funciones como preservar la coherencia de los usuarios, reestructurar entidades organizacionales y dar el financiamiento requerido a empresas públicas o privadas Iturrioz et al, (2007).

2.1.6. Productos financieros

Créditos. Es un préstamo de dinero que será devuelto en forma gradual y con intereses.

Tarjetas de crédito. Es un instrumento que permite desarrollar transacciones con un monto preaprobado.

Tarjetas de débito. Es un instrumento financiero que permite desarrollar transacciones económicas con dinero del cuentaahorrista.

Cheques. Es un documento financiero que permite ejecutar cobros y pagos en instituciones bancarias.

Inversiones. Es un producto financiero que permite obtener réditos o ganancias a largo plazo mediante el depósito periódico de un determinado capital.

Pólizas. También son conocidos como depósitos a plazo fijo, mismo que permite generar ganancias por la inmovilización de capital, generalmente el monto mínimo es de \$300.

Cuentas de ahorro. Cuenta que permite guardar dinero y generar intereses, también aprueba el uso de la tarjeta de débito.

Cuentas corriente

Módulo II

2.1. Instituciones financieras

2.1.6. Productos financieros

Cuenta corriente. Es un producto financiero que permite realizar transacciones financieras, además es la cuenta que permite girar o emitir cheques.

2.1.7. Servicios financieros

Banca móvil. Es un servicio financiero que permite utilizar un usuario y contraseña en una app móvil para conocer los saldos y ejecutar transacciones.

Banca web. La banca web permite utilizar un usuario y contraseña en un servidor se internet, de modo que permite ejecutar varios movimientos en beneficio del usuario financiero.

Chatbot. Es un chat disponible en las plataformas virtuales de los entes financieros que funcionan 24/7 y resuelven las dudas generadas por los usuarios.

Call center. Es el centro de llamadas, todas las instituciones financieras disponen de uno, brindan soporte a los usuarios.

Envío y recepción de remesas. Es un servicio financiero que permite enviar y recibir dinero de todas partes del mundo en tiempo real.

Depósitos. Es un servicio que presta toda entidad bancaria que básicamente se trata de colocar dinero en diferentes cuentas bancarias.

Retiros. Es un servicio que permite obtener dinero de la cuenta del usuario en ventanilla o por cajeros automáticos.

ATM's. Es un servicio que se presta a nivel nacional, la mayoría de instituciones financieras cuentan con cajeros de marca propia, adicionalmente se pueden utilizar los demás ATM bajo el pago de comisiones.

Corresponsales no bancarios. Son los Bancos del barrio o Pichincha Mi Vecino que permiten hacer transacciones en tiendas o locales del sector.

Módulo II

2.1. Instituciones financieras

2.1.8. El interés

Se define como el porcentaje que se aplica a un préstamo o inversión, y representa el costo del dinero prestado o el rendimiento obtenido.

2.1.9. Tasa activa

La tasa activa de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras cobran a los prestatarios por los préstamos o créditos que otorgan.

2.1.10. Tasa pasiva

Se conoce como tasa pasiva al porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras pagan a los depositantes por los fondos depositados en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito u otros productos similares.

2.1.11. La tabla de amortización

La tabla de amortización es un cronograma que muestra el desglose de pagos periódicos y el saldo restante de un préstamo; de modo que las personas puedan coordinar los pagos respectivos y no presente dificultades durante los pagos.

2.1.12. Métodos de amortización

- **Método alemán.** – Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos de capital constantes y decrecientes intereses.
- **Método francés.** - Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos iguales que incluyen capital e intereses.

Módulo III

3.1. Indicadores financieros

3.1.1. Definición

Constituyen un grupo de herramientas con la que las empresas pueden efectuar un análisis financiero y determinar la viabilidad de un proyecto o en su defecto los riesgos y dificultades que se presentaran para ejecutar dicha propuesta.

Los indicadores financieros de un país son: la inflación, las tasas de interés, el tipo de cambio, el producto interno bruto (PIB), entre otros.

3.1.2. La inflación

Se conoce como aquel proceso económico que se origina por el desequilibrio existente entre la producción y las personas dispuestas a adquirir dichos bienes o servicios (demanda); de modo que existe un incremento en los precios de venta y devalúa (pierde) el valor del dinero, de modo que es complicado satisfacer las necesidades; Venezuela es un ejemplo de inflación.

3.1.3. El riesgo país

Es un indicador financiero que expone el nivel de incertidumbre para otorgar un préstamo a un país. Mide la capacidad de dicho país para cumplir con los pagos de un crédito y los intereses al momento de su vencimiento.

Asimismo, en la Figura 5 se expone el tríptico que contiene información resumida de la guía del programa de Educación Financiera, dicho documento figura como un soporte de los conocimientos impartidos durante la capacitación, mismo que fue entregado a todos los alumnos que comprende la población en investigación.

Figura 5

Tríptico - programa de educación financiera

Interés

El interés se define como el porcentaje que se aplica a un préstamo o inversión y representa el costo del dinero prestado o el rendimiento obtenido

Tabla de amortización

La tabla de amortización es un programa que demuestra el desglose de pagos el saldo restante de un préstamo; de modo que las personas puedan coordinar los pagos respectivos y no presente problemas durante los pagos

Cooperativas

Es una organización formada por individuos que se unen de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, se rigen bajo los principios cooperativos y su ente regulador en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Importancia: El rol que desempeñan las instituciones financieras en la economía es fundamental, dado que, por medio de dichas entidades sean bancos cooperativas de ahorro y crédito se efectúa la correcta colocación de recursos económicos a los agentes de un determinado sector.

MÓDULO II

Productos y servicios financieros

Instrumentos que ofrecen a los individuos acorde a las necesidades presentadas, cada producto financiero o servicio financiero simboliza un valor a pagar por el beneficio que ofrecen.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Presentado por:
Dayana Pucha

Dirigido a estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez

MÓDULO I

Definición: La educación financiera es la disciplina, ciencia y arte de administrar el dinero, además es el medio por el cual se emiten conocimientos financieros



Importancia: Evita el sobreendeudamiento, así como la escasez de fondos para el futuro, indica los beneficios de la inversión en actividades comerciales.

Planificación Financiera

Elaboración de un plan financiero

Detallan los ingresos y egresos

Con el afán de cumplir con los objetivos propuestos en el periodo.



Presupuesto



- Es un plan financiero que establece los ingresos y gastos esperados en un periodo.
- Para controlar y administrar el dinero, es decir, influye en la cifra anticipada que estima el costo de la ejecución de un proyecto.

Ahorros



Porcentaje de ingresos que un individuo no gasta, son reservas para el futuro, es decir, se trata de una forma de disponer recursos económicos para una eventualidad en calidad de imprevisto.

Bancos



Son entidades financieras que ofrecen servicios como guardar y prestar dinero, facilitar transacciones y brindar otros servicios a personas y empresas; además los bancos son pertenecientes al sector público al ser regulados por la Superintendencia de Bancos

Nota. En la Figura 5 se expone el diseño del tríptico, mismo que abarca información resumida de la guía de educación financiera y sirvió como documento soporte para los integrantes de la muestra

6.3 Objetivo específico 3. Implementar un programa de Educación Financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes de la unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

Con la finalidad de dar cumplimiento al objetivo planteado se procedió a la capacitación e implementación del programa de Educación Financiera denominado “Aprendamos Educación Financiera”, mismo que comprende los temas que mayor dificultad demandaron a los estudiantes de bachillerato que son partícipes de la presente investigación en la parroquia Taquil.

Asimismo, una vez que se ha concluido con las clases programadas se efectuó la valoración de la aplicación del programa de Educación Financiera a través de la evaluación final, misma que permitirá conocer el impacto de los conocimientos financieros impartidos a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil de la ciudad de Loja.

El diseño de la prueba final o post – evaluación se encuentra especificado en la Tabla 44, en donde se encuentra representada la cantidad de aciertos por parte de los estudiantes expresado en números y porcentajes.

En el mismo contexto, se debe agregar que una vez que se aplicó el programa de Educación Financiera, el nivel de conocimientos financieros de los alumnos de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil se ubica en el nivel 4, dado que presentan un porcentaje significativo de aciertos en la evaluación final tal como se expone en la Tabla 44, por ende se destaca el incremento de 2 niveles en relación a la evaluación diagnóstica o inicial, de modo que se puede afirmar que los estudiantes que han constituido el tamaño de la muestra durante este proceso investigativo han adquirido conocimientos financieros y son capaces de hacer uso de productos y servicios financieros de manera ética y responsable en las diferentes instituciones financieras, además de impulsar a las personas que forman parte de su círculo social a acceder al sistema financiero, esto con el afán de aportar a la inclusión económica y social, además del buen vivir.

Tabla 44*Examen final*

| Proceso | Preguntas | Porcentaje | Ponderación por pregunta % | Respuestas correctas | Porcentaje global | Porcentaje individual |
|---|-----------|------------|----------------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| Identificar información financiera | 18 | 15,00% | 5,00% | 23 | 92% | 4,60% |
| | 19 | | 5,00% | 20 | 80% | 4,00% |
| | 20 | | 5,00% | 17 | 68% | 3,40% |
| Comprender temas financieros | 21 | 20,00% | 5,00% | 21 | 84% | 4,20% |
| | 22 | | 5,00% | 20 | 80% | 4,00% |
| | 23 | | 5,00% | 22 | 88% | 4,40% |
| | 24 | | 5,00% | 23 | 92% | 4,60% |
| Aplica el conocimiento de la información financiera | 25 | 25,00% | 5,00% | 22 | 88% | 4,40% |
| | 26 | | 5,00% | 24 | 96% | 4,80% |
| | 27 | | 5,00% | 18 | 72% | 3,60% |
| | 28 | | 5,00% | 22 | 88% | 4,40% |
| | 29 | | 5,00% | 22 | 88% | 4,40% |
| Analiza información en un contexto financiero | 30 | 30,00% | 4,29% | 18 | 72% | 3,09% |
| | 31 | | 4,29% | 19 | 76% | 3,26% |
| | 32 | | 4,29% | 24 | 96% | 4,11% |
| | 33 | | 4,29% | 23 | 92% | 3,94% |
| | 34 | | 4,29% | 22 | 88% | 3,77% |
| | 35 | | 4,29% | 21 | 84% | 3,60% |
| | 36 | | 4,29% | 18 | 72% | 3,09% |
| Evaluar cuestiones financieras | 37 | 10,00% | 10,00% | 20 | 80% | 8,00% |
| Total | | 100,00% | 100,00% | | | 83,66% |
| Total de evaluados | | | | | | 25 |

Nota. En la Tabla 44 se expone la ponderación de cada pregunta relacionada a la evaluación final o examen final.

Asimismo, en la Tabla 45 se ha desarrollado un análisis del antes y después de la capacitación sobre Educación Financiera. Antes de aplicar la evaluación, el promedio de los estudiantes fue de 3,52 sobre 10, lo cual indica que los conocimientos financieros de los alumnos antes de la capacitación se ubicaban en el nivel 2 y después de aplicado el programa de Educación Financiera se obtuvo un promedio general de 8,38 sobre 10, mismo que se localiza en el nivel 4 al reflejar un incremento de 2 niveles en relación a la prueba diagnóstica, es decir, la capacitación tuvo una incidencia positiva para los estudiantes que pertenecen a la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez, además del aporte al desarrollo socio – económico de la parroquia Taquil y por ende la población participante es capaz de tomar decisiones financieras

de manera ética y responsable, conociendo su capacidad de pago, los beneficios que ofrecen los entes financieros, visión para emprender y generar empleo a mediano y largo plazo.

Tabla 45

Comparativa del antes y después de aplicado el Programa de Educación Financiera

| | Antes | Después | Diferencia |
|-------------------------|--------------|----------------|-------------------|
| Alumno 1 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 2 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 3 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 4 | 2 | 9,00 | 7 |
| Alumno 5 | 4 | 8,50 | 4,5 |
| Alumno 6 | 2 | 9,50 | 7,5 |
| Alumno 7 | 6 | 8,00 | 2 |
| Alumno 8 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 9 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 10 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 11 | 2 | 8,00 | 6 |
| Alumno 12 | 4 | 6,00 | 2 |
| Alumno 13 | 2 | 8,00 | 6 |
| Alumno 14 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 15 | 2 | 8,50 | 6,5 |
| Alumno 16 | 4 | 10,00 | 6 |
| Alumno 17 | 2 | 6,00 | 4 |
| Alumno 18 | 2 | 8,00 | 6 |
| Alumno 19 | 2 | 10,00 | 8 |
| Alumno 20 | 4 | 8,00 | 4 |
| Alumno 21 | 4 | 10,00 | 6 |
| Alumno 22 | 4 | 10,00 | 6 |
| Alumno 23 | 4 | 10,00 | 6 |
| Alumno 24 | 6 | 8,00 | 2 |
| Alumno 25 | 4 | 8,00 | 4 |
| Total | 88 | 209,50 | |
| Media aritmética | 3,52 | 8,38 | |

Nota. La Tabla 45 es una comparativa de los conocimientos antes y después de iniciada la capacitación sobre Educación Financiera en los estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

7. Discusión

Una vez que se han desarrollado a cabalidad los objetivos planteados en el presente trabajo, se expone que la Educación Financiera es un pilar fundamental en la vida cotidiana de los seres humanos, dado que permite tomar decisiones que involucran recursos monetarios de manera eficaz, con la meta de que el individuo pueda generar riqueza por medio del acceso y uso de los productos y servicios que se ofertan a través del sistema financiero.

A través de la aplicación de una evaluación inicial o también llamada preevaluación que se encuentra constituida por los apartados de nivel socioeconómico, comportamiento financiero y conocimientos se obtuvieron algunas premisas generales, entre ellas que la ausencia de bancos o cooperativas de ahorro y crédito generan desconfianza y miedo al uso del sistema financiero nacional en las personas que habitan en la localidad antes mencionada, a esto se agrega que la baja escolaridad de los padres de familia o jefes de hogar inciden de igual manera en las decisiones financieras que toman los jóvenes estudiantes, dicho esto se debe añadir que los alumnos que constituyen la muestra presentan conocimientos financieros bajos, ubicándose en el nivel 2, este primer resultado puede ser comparado a la investigación desarrollada por Villavicencio (2022), misma que aplica un programa de Educación Financiera en una institución de educación secundaria ubicada en el área urbana de la ciudad de Loja, misma que indica que el nivel de Educación Financiera del estudiantado se ubica en el nivel 3, esto como resultado de la aplicación de una prueba de diagnóstico, además se agrega que los alumnos en calidad de integrantes de la muestra tienen un conocimiento financiero superficial, por lo tanto, no son capaces de tomar decisiones financieras acertadas, es decir, se requiere del diseño y aplicación de un programa de Educación Financiera.

Seguidamente, se desarrolló una guía de Educación Financiera denominada “Aprendamos Educación Financiera”, además del diseño de un tríptico, mismos que fueron presentados como el material de trabajo esencial para impartir los conocimientos financieros requeridos para la población objeto de estudio, cabe agregar que las temáticas expuestas en dicho documento son producto de un análisis sobre los ítems en donde mayor dificultad reflejaron los estudiantes, se considera que los estudiantes de la sección de bachillerato presentan la formación académica requerida para la adquisición de conocimientos financieros sólidos que les permitan hacer un uso correcto de los productos y servicios financieros de manera responsable, evitando contratiempos como el sobreendeudamiento, este resultado guarda similitud con el aporte ejecutado por Tene

(2022), en donde afirma que es factible el diseño de un programa de Educación Financiera, dado que potencia los conocimientos de los discentes, además permite la adquisición de nuevos saberes y por último permite reforzar los ya existentes, asimismo agrega que la metodología de enseñanza – aprendizaje es crucial para la obtención de resultados positivos, por último añade que los conocimientos deben ser actualizados y corregidos con los hábitos financieros con la finalidad de llevar la teoría a la práctica.

En relación al párrafo anterior, es fundamental efectuar una valoración sobre la influencia que ha tenido la capacitación de Educación Financiera en la adquisición de conocimientos de similar naturaleza en los estudiantes que pertenecen a la sección de bachillerato del Colegio Guillermo Herrera Sánchez, por lo tanto, a nivel general la frecuencia de preguntas con respuestas con aciertos es significativo en comparación a la prueba inicial, es decir, una vez efectuada la capacitación respectiva los conocimientos financieros de los estudiantes se ubican en el nivel 4, lo cual es un aspecto positivo, además se realizó un contraste de los conocimientos del antes y después de la población que fue objeto de estudio, la misma que arrojó óptimos resultados, por ende, se expone que la intervención sobre temas financieros fue exitosa, este resultado puede ser vinculado al publicado por Muñoz (2022), dado que en este estudio los alumnos alcanzaron niveles de conocimiento financiero de 4 y 5, expresando un 89% de incremento en dichos saberes, es decir, explica que resulta favorable la implementación constante de programas de Educación Financiera.

Por otro lado, existen limitantes para la ejecución de propuestas de esta naturaleza, dado que no existe facilidad para solicitar un espacio dentro del rango de clases que haga posible la emisión de la capacitación, los temas que deben ser abordados además de la cultura de ahorro, uso de productos y servicios financieros o indicadores financieros es el funcionamiento de mercados financieros, los sistemas piramidales o las consecuencias del lavado de activos y demás temáticas que son tendencia en la actualidad.

8. Conclusiones

1. A través de la aplicación de la evaluación diagnóstica o inicial se pudo determinar que el nivel de Educación Financiera de los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo

Herrera Sánchez se ubica en el nivel 2, es decir, es poco significativo, además los temas en donde mayor dificultad presenta el estudiantado es el desconocimiento y en el uso de productos y servicios financieros, métodos de amortización e indicadores financieros.

2. El diseño y realización de la guía denominada “Aprendamos Educación Financiera” se encuentra estructurada bajo los temas en donde el estudiantado presentó un bajo entendimiento o dificultad a través de la aplicación de la prueba inicial, por lo tanto, fue conveniente considerar dichos contenidos que figuran como base para futuras capacitaciones, mismos que se traducen en un total de 20 preguntas de conocimiento financiero, en donde se pueden destacar los cálculos financieros, definición de Educación Financiera, el uso de productos y servicios financieros, los métodos de amortización e indicadores financieros.
3. Los estudiantes de la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez después de la aplicación del programa de Educación Financiera ubican sus conocimientos en el nivel 4, es decir, subieron 2 niveles en relación a la evaluación inicial, lo cual es un aspecto favorable para la población objeto de estudio, dado que presentan actitudes y aptitudes que reflejan que pueden efectuar una óptima toma de decisiones financieras y aportar al crecimiento económico – financiero de la localidad.

9. Recomendaciones

1. Se recomienda la intervención de las autoridades pertinentes en la parroquia Taquil del cantón Loja, provincia de Loja, esto con la finalidad de potenciar los conocimientos en Educación

Financiera, de modo que los estudiantes de la sección bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez puedan tomar decisiones financieras acertadas, haciendo uso responsable de los productos y servicios financieros.

2. Se sugiere que los temas que comprenden las temáticas sobre Educación Financiera deben ser revisados periódicamente, dado que existen reformas y actualizaciones, tanto en las definiciones como en los porcentajes que estos pueden representar, de modo que el estudiantado se encuentre con los conocimientos actualizados y puedan aportar al desarrollo socioeconómico de la sociedad.
3. Es recomendable la evaluación constante a los estudiantes sobre temáticas financieras, de modo que se pueda apreciar la adquisición de conocimientos y desarrollar una comparativa del antes y después de impartido un programa de capacitación financiera.

10. Bibliografía

- Acosta, R. (2018). Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del centro de comercio del Comité del Pueblo y su impacto en el nivel de ahorro, en el DMQ año . *Universidad internacional SEK*. <https://n9.cl/qbe34>
- Aguera, P. (2020). Taxonomía de Bloom: qué es y cómo aplicarla en el aula. *Educación 3.0*. <https://n9.cl/3t9e5>
- Aguirre, D., y Andrango, S. (2011). Banca Privada. *Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones del Sistema financiero regulado ecuatoriano*. <https://n9.cl/4ni8x>
- Anderson, y Krathwohl. (2001). Taxonomía de Bloom. *Guía del docente*. <https://n9.cl/5k9jk>
- Asamblea Nacional. (2022). Ley orgánica para defender los derechos de los clientes del sistema financiero nacional y evitar cobros indebidos y servicios no solicitados. *Asobanca*. <https://n9.cl/fxru4>
- Asobanca. (2012). Buró de crédito: el carácter de pago de los ecuatorianos es positivo. *Asociación de Bancos del Ecuador*. <https://n9.cl/ib92z>
- Asobanca. (2017). Hablemos sobre inclusión financiera en el Ecuador: ¿Cómo están las cifras? *Asociación de Bancos del Ecuador*. <https://n9.cl/tuv24>
- Avendaño, Rueda y Velasco. (2020). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia 15(92)*, 99-102.
- Avendaño, Rueda y Velasco. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación financiera. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 88-95.
- Banco Solidario. (2020). El sistema financiero. *Banco Solidario*. <https://n9.cl/4wmdq>
- BBVA. (2019). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* Banco Bilbao Vizcaya Argentaria: <https://acortar.link/xZscrV>
- BBVA. (2020). Qué es el interés y qué tipos de interés existen. *Banco BBVA*. <https://n9.cl/kz4yu>
- BBVA. (2023). Qué es la tabla de amortización. *Banco BBVA*. <https://n9.cl/jnnl7>
- Bravo, J. (2019). Educación financiera en la generación de valor de las empresas. *Revista de Investigaciones 13(1)*, 116-224.
- Castro, D. (2019). Fuentes de financiamiento. *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. <https://n9.cl/684kx>

- Cevallos, J. (Editorial Española). (2020). Educación financiera. *Enseñanza de la matemática financiera*. <https://n9.cl/fjlh9>
- Cevallos, Valverde, Orna y Cargua. (2020). Educación financiera. *Revista Visionario digital* 4(2), 5-21.
- Citi. (2020). Derechos y obligaciones del consumidor financiero y/o beneficiario. *Institutional Clients Group*. <https://n9.cl/fgadp>
- Cornejo, Umaña y Guíñez (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia y Negocios*, 3(2), 33-44.
- Cuenca, Alvarez, Ontaneda, Ontaneda y Ontaneda (2021). La taxonomía de Bloom para la era digital: actividades digitales docentes en octavo, noveno y décimo grado de Educación General Básica (EGB) en la Habilidad Comprender. *Revista Espacios*, 45(11), 50-52.
- De la Hoz, B. (2008). La inflación como factor distorsionante de la información financiera. *Revista Venezolona de Gerencia* 12(44), 12-20.
- Educa. (2020). Qué tipos de créditos existen. *Portal de educación financiera*. <https://n9.cl/fta4e>
- Elizalde, Arana y Martínez (2020). Determinantes macroeconómicas de la inversión extranjera directa en México 2000 - 2016. *Revista Análisis Económico*, (35)44, 117-142.
- Elizalde, Arana y Martínez, (2020). Determinantes de la inversión extranjera directa en México. *Revista Análisis Económico*, (35)89, 117-142.
- Erhardt, W. (2019). Por qué es tan importante el Buró de Crédito. *Revista Forbes*, 22(23), 32-33.
- ESFBS. (2018). Tipos de instituciones financieras. *Financial Institutions*. <https://n9.cl/hcqe4>
- Faraldo, P., y Pateiro, B. (2013). Estadística descriptiva. *Universidad de Santiago de Compostela*. <https://n9.cl/7eme>
- Iturrioz, Mateu y Valor. (2007). Los productos y servicios financieros socialmente responsables. *Productos y servicios financieros socialmente responsables: Situación actual y previsiones de crecimiento en las entidades financieras en economía social*. <https://n9.cl/c9f46>
- Jesus, A. (2008). Sistema financiero. *El sistema financiero de Angola. Comparación con otros sistemas financieros*. <https://n9.cl/0mpgw>
- Junta Bancaria. (2010). Código de derechos del usuario financiero. *Superintendencia de Bancos*. <https://n9.cl/invio>
- Labajo, E. (2017). Método sintético. *El método científico: Generalidades*. <https://n9.cl/0zwcx>

- Lamadrid, De la Torre y Calderón. (2021). Educación financiera. *Revista Inquietud Empresarial*, 2021(2), 35-49.
- Landín, C. (2019). Sistema financiero y desarrollo de países. *Rol del sistema financiero en la consolidación del desarrollo sostenible en Ecuador*. <https://n9.cl/oi6hfg>
- León, H. (2019). Método analítico. *Tesis Plus*. <https://n9.cl/puar6>
- Mager. (1975). La evaluación. *Definiciones de evaluación*. <https://n9.cl/tu0bm>
- Marcial, F. (2011). Planificación financiera. *La planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de SPECIALSSEG Seguridad Privada CIA. LTDA. en el año 2010*. <https://n9.cl/5uxde>
- Matas, A. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de cuestión. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 20(1), 16-40.
- Mendoza, J. (2020). Educación financiera. *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi*. <https://n9.cl/m2dl0>
- Mendoza, J. (2020). La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. *Universidad Estatal del Sur de Manabí*. <https://n9.cl/ltapd>
- Meza, A., y Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Banco Central del Ecuador*. <https://n9.cl/a217d>
- Montero, A. (2019). Banca Pública. *Diccionario crítico de empresas transnacionales*. <https://n9.cl/clzvg>
- Morales, A. (2006). El riesgo país. *UNAM*. <https://n9.cl/i8d9>
- Moran et al., (2021). Desarrollo. *El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico - financiero*. <https://n9.cl/0mpgw>
- Moran y Jesús. (2021). El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico - financiero. *Revista Científica de Ciencias Económicas y Empresariales* 23(6), 33-46.
- Mungaray, González y Osorio (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía* (52)205, 33-50.
- Muñoz, A. (2022). Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Mercedes de Jesús Molina. *Repositorio Universidad Nacional de Loja*. <https://n9.cl/palhne>

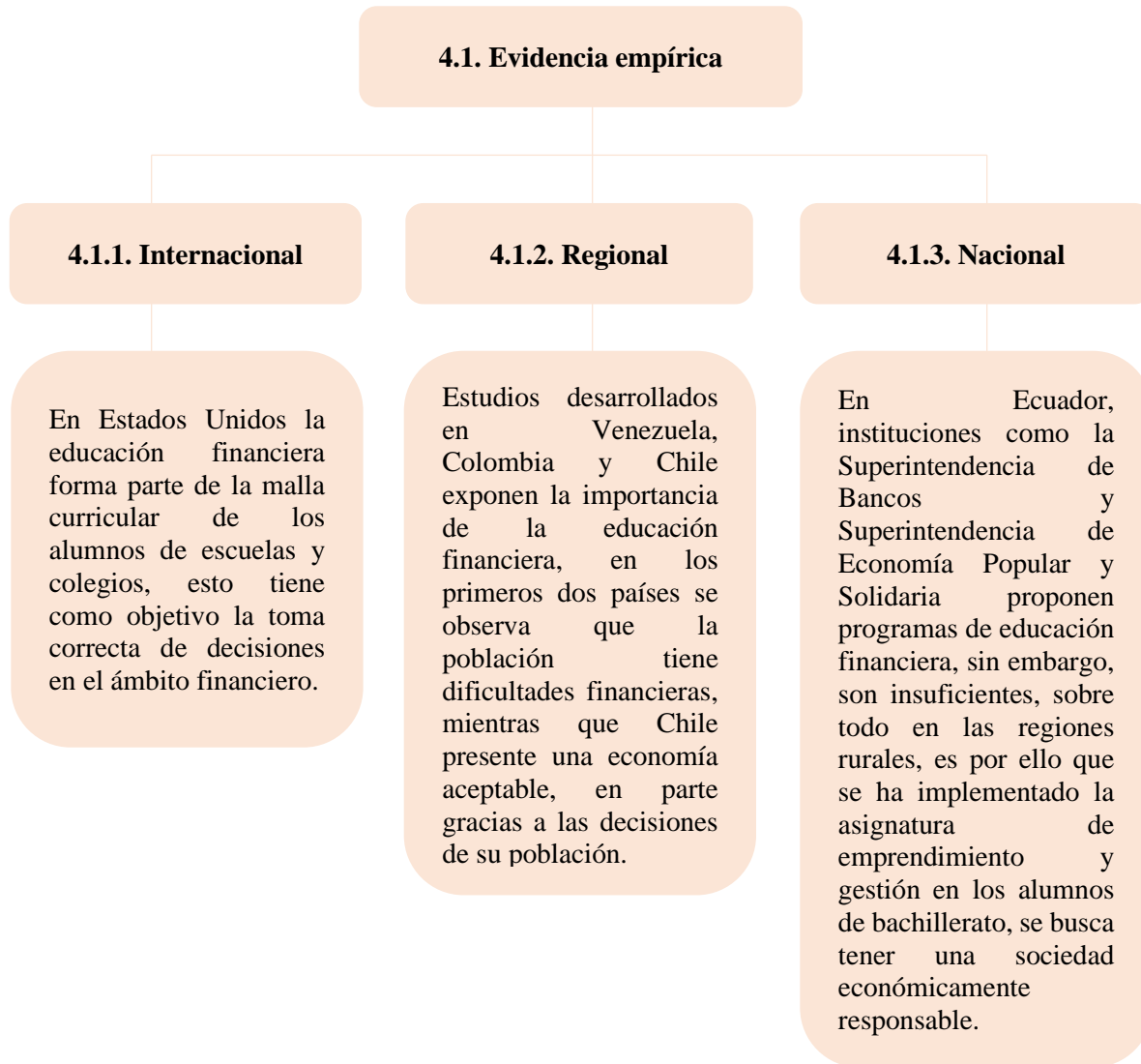
- Murillo, H. (2020). Plan de estudios. *Curriculum, planes y programas de estudios*.
<https://n9.cl/fs89b>
- OCDE. (2020). Qué es PISA. *Qué es PISA y cómo funciona*. <https://n9.cl/z170b>
- ONUAA. (2020). El plan de estudios: definiciones y perspectivas. *El plan de estudios*.
<https://n9.cl/9m8k3i>
- PADEE SA. (2020). Indicadores financieros. *Web del profesor*. <https://n9.cl/ckgxf>
- Palacio, G. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.A. *Revista Digital de Marketing Digital*, 8(21), 101-120.
- Panta, K. (2017). Enfoques metodológicos en el diseño de trabajos de investigación en el ámbito educativo. *Universidad Técnica de Machala*. <https://n9.cl/6r2zd>
- Párraga, Pinargote, García y Zamora. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica. *Revista Dilemas Contemporáneos*. <https://n9.cl/5zz3x>
- Pinto, M. (2018). SPSS. *Herramientas estadísticas*. <https://n9.cl/6wau1>
- Porras, A. (2015). Estadística inferencial. *Diplomado en análisis de información geoespacial*.
<https://n9.cl/xy1lo>
- Ramírez, A. (2020). Estadística inferencial: elección de una prueba estadística no paramétrica en investigación científica. *Revista Horizonte de la Ciencia* 10(19), 191-208.
- Ramírez, C. (2019). Los presupuestos: objetivos e importancia. *Revista Cultural UNILIBRE*, 22(4), 74.
- Ramón, D. (2018). El método deductivo en la generación de datos confiables en el estudio de la población afrodescendiente. *Universidad Técnica de Machala*. <https://n9.cl/un7av>
- Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Revista Desde El Sur*, 13(1), 1-22.
- Roccanello, K., y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141.
- Rodríguez, L., y Arias, A. (2018). Finanzas conductuales. *Cultura financiera análisis del comportamiento y toma de decisión*. <https://n9.cl/26zz>
- Rodríguez, M. (2017). Nivel de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de la Universidad CES. *Metodología de la Investigación*. <https://n9.cl/ra0gl>
- Salas, D. (2020). Las escalas tipo Likert. *Investigalia*. <https://n9.cl/9wnj2>

- Sanmartín, E. (2019). La educación financiera en Ecuador, su incursión en el sistema de educación regular. *Universidad Andina Simón Bolívar*. <https://n9.cl/g8xaa6>
- Santander. (2022). *6 pasos para armar un presupuesto*. Santander. <https://acortar.link/7NVjnc>
- Superintendencia de Bancos. (2021). *¿Cuáles son los valores permitidos para intereses por mora?* Superintendencia de Bancos. <https://acortar.link/9o47QR>
- SB. (2022). Leyes y decretos. *Superintendencia de Bancos*. <https://n9.cl/7tgeu>
- Solórzano. (2019). El financiamiento. *Fuentes de financiamiento y su influencia en el crecimiento empresarial*. <https://n9.cl/7bq5r>
- Stiglitz, J. (2010). Importancia del sistema financiero. *Universidad Michoana de San Nicolás de Hidalgo*. <https://n9.cl/49fbz>
- Tene, M. (2022). Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE. *Repositorio de la Universidad Nacional de Loja*. <https://n9.cl/m9pb9>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 160-166. <https://n9.cl/vp4ww>
- Vilches, A., y Gil, D. (2019). El programa PISA: un instrumento para la mejora del proceso de enseñanza - aprendizaje. *Revista Iberoamericana*, 53(2010), 144-152.
- Villalta, A. (2022). Educación financiera. *Nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado municipal "Padre Franco Aguirre", cantón Zapotillo*. <https://n9.cl/s18le>
- Villavicencio, A. (2022). Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional la Dolorosa. *Repositorio UNL*. <https://n9.cl/c54wy>
- Wens. (2021). *¿Qué es riesgo país?* Wens Consulting Group. <https://acortar.link/t4AN51>
- Yaringaño, J. (2018). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *Dialnet*. <https://n9.cl/r1ou4>

11. Anexos

Anexo 1

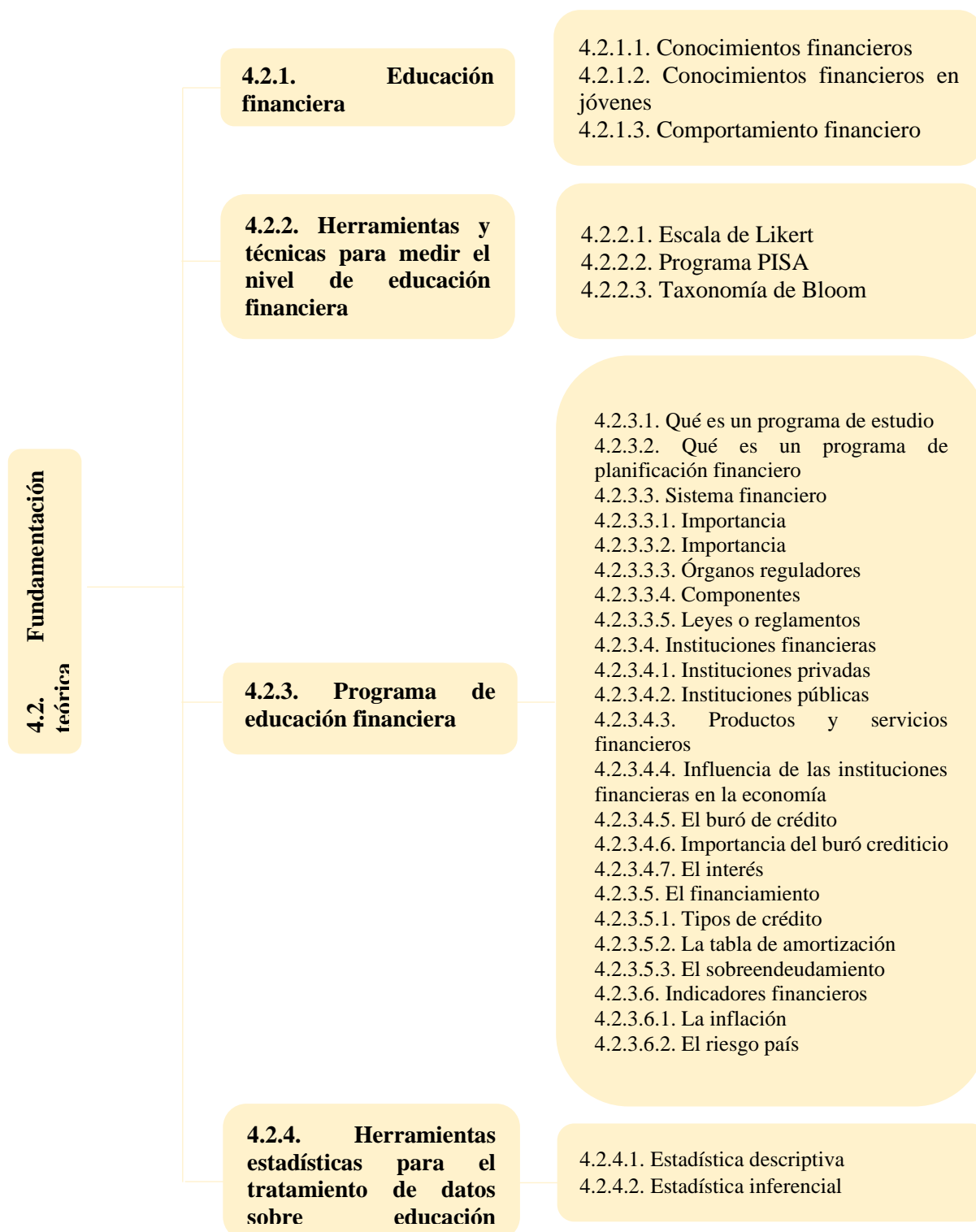
Evidencia empírica



Nota. El Anexo 1 expone la estructura de la evidencia empírica, misma que se ubica en el marco teórico de la presente investigación.

Anexo 2

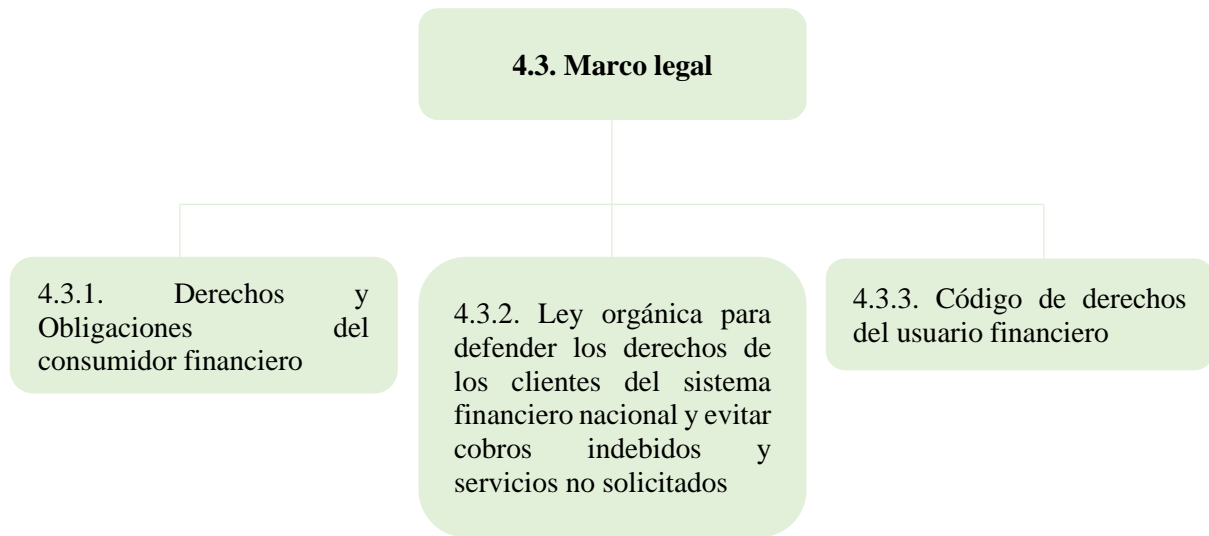
Fundamentación teórica



Nota. El Anexo 2 expone la estructura de la fundamentación teórica, misma que se ubica en el marco teórico de la presente investigación.

Anexo 3

Marco legal



Nota. El Anexo 3 expone la estructura del marco legal, mismo que se ubica en el marco teórico de la presente investigación.

Anexo 4

Evaluación inicial



Yo **Dayana Priscila Pucha Morocho** estudiante del octavo ciclo de la carrera de “**Finanzas**” de la Universidad Nacional de Loja me encuentro desarrollando el trabajo de integración curricular denominado “Educación Financiera para estudiantes de primero y segundo de Bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la Parroquia Taquil”, los estudiantes de tercero están excluidos por motivos de fuerza mayor ya que cumplen un cronograma específicamente para sus exposiciones de grado, solicito se digne en responder este cuestionario que será de gran aporte para lograr con el cumplimiento de los objetivos planteados en el marco de la presente investigación.

1. Género. (S)

Masculino ()

Femenino ()

Otros ()

2. Edad (S)

15 años ()

16 años ()

17 años ()

18 años ()

Mayor a 18 años ()

3. Usted convive con: (S)

Papá ()

Mamá ()

Familiares ()

Solo ()

4. Nivel de escolaridad de sus padres: (S)

Primaria ()

Secundaria ()

Tecnología ()

Superior 3er nivel ()

Superior 4to nivel ()

5. ¿Desarrolla alguna actividad que le permita generar ingresos propios? (S)

Si ()

No ()

6. ¿Qué tipo actividad? (S)

.....

7. En caso de laborar, sus ingresos son: (S)

\$.....

8. ¿Su familia ahorra parte de sus ingresos? (S)

Si ()

No ()

9. ¿Cuánto ahorra su familia? (S)

\$.....

10. ¿Su familia en dónde guarda su dinero? (COM)

Casa ()

Cuenta de ahorro Cooperativa () Cuenta de ahorro en Banco ()

11. ¿Usted ahorra parte de sus ingresos? (S)

Si ()

No ()

12. ¿Qué valor? (S)

\$.....

13. ¿En dónde guarda su dinero? (COM)

Casa ()

Cuenta de ahorro Cooperativas () Cuenta de ahorro en Bancos ()

14. Normalmente, ¿en qué gasta su dinero?(COM)

Gastos personales ()

Gastos del hogar ()

Entretenimiento ()

Estudio ()

Transporte ()

Ahorra ()

15. ¿Cuándo le regalan dinero en qué lo gasta? (COM)

.....

16. ¿Sus padres utilizan Banca Virtual? (COM)

Si ()

No ()

17. Usted utiliza Banca Virtual (COM)

Si ()

No ()

18. Si usted compra un producto que tiene un precio de \$4,25. ¿Qué cantidad de dinero entregó usted para que el dueño del negocio le entregue como vuelto \$1,00? (C)

.....

19. Conteste lo correcto: (C)

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

20. ¿Qué es un presupuesto? (C)

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

21. ¿Qué es un Banco? (C)

- a) Un banco es una institución financiera que ofrece servicios como guardar dinero, prestar dinero, facilitar transacciones y brindar otros servicios financieros a individuos y empresas.
- b) Un banco es un ministerio financiero

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

22. Los Bancos pertenecen a (C)

- a) Sector Público
- b) Sector Privado
- c) Sector de la Economía Popular y Solidaria

23. ¿Qué es una Cooperativa? (C)

- a) Una cooperativa es una organización formada por personas que se unen de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales o culturales de manera conjunta y equitativa.
- b) Es una entidad Gubernamental
- c) Es una institución educativa

24. Las Cooperativa de ahorro y crédito pertenecen al sector: (C)

- a) SEPS: Sector Economía Popular y Solidaria
- b) Supercias Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
- c) Ministerio de Finanzas

25. La tarjeta de crédito es: (C)

- a) Una tarjeta de crédito es un instrumento financiero el cual el usuario tiene un monto de crédito pre aprobado.
- b) Una tarjeta de identificación personal
- c) Un tipo de tarjeta de débito utilizada para retirar dinero en efectivo

26. La tarjeta de débito es: (C)

- a) Una tarjeta de débito es un instrumento financiero que está vinculado directamente a una cuenta bancaria y permite a los usuarios acceder y utilizar los ahorros disponibles en dicha cuenta para realizar compras y transacciones electrónicas.
- b) Una forma de pago que permite deducir el dinero directamente de una cuenta bancaria
- c) Es una tarjeta que sirve solo ahorrar.

27. Señale los servicios financieros que usted conoce. (C)

- a) Tarjetas de créditos
- b) Tarjetas de débito
- c) Banca Web

- d) Envíos de remesas
- e) Depósito
- f) Cheque
- g) Letra de cambio
- h) Compras online

28. La cuenta corriente es: (C)

- a) Una cuenta corriente es un tipo de cuenta bancaria que permite a los individuos y empresas realizar transacciones financieras, como depósitos, retiros y pagos.
- b) Una cuenta de inversión para obtener altos rendimientos financieros.
- c) Una cuenta destinada exclusivamente a recibir pagos de cheques.

29. La cuenta de ahorro es: (C)

- a) Una cuenta de ahorro es una cuenta bancaria diseñada para guardar dinero a largo plazo, generar intereses sobre los fondos depositados y tener acceso limitado a los fondos.
- b) Una cuenta destinada a invertir en acciones y bonos
- c) Una cuenta de ahorro es diseñada para gastar el dinero a corto y largo plazo

30. ¿Qué es tasa de interés? (C)

- a) La tasa de interés es el porcentaje que se aplica a un préstamo o inversión, y representa el costo del dinero prestado o el rendimiento obtenido.
- b) La tasa de interés es el valor para pagar un préstamo o inversión
- c) La tasa de interés es aquella que no varía durante todo el periodo de vigencia del préstamo.

31. ¿Qué es la tasa de interés de usura?

- a) Una tasa de interés establecida por las autoridades gubernamentales.
- b) El interés máximo permitido por la ley en determinadas transacciones financieras.
- c) Un tipo de interés utilizado exclusivamente en préstamos hipotecarios.

32. Tasa activa de interés es: (C)

- a) La tasa activa de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras cobran a los prestatarios por los préstamos o créditos que otorgan
- b) La tasa activa no es el interés del porcentaje es Bancos
- c) La tasa pasiva es el interés solo de Cooperativas Financieras

33. Tasa pasiva de interés es: (C)

- a) La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras pagan a los depositantes por los fondos depositados en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito u otros productos similares.
- b) La tasa de interés que los bancos aplican a las transferencias internacionales de fondos
- c) La tasa de interés que los bancos cobran a los clientes por el uso de tarjetas de crédito

34. ¿Qué es una tabla de amortización? (C)

- a) Un documento que muestra el historial de pagos realizados en una cuenta bancaria.
- b) Una lista de transacciones financieras en una cuenta de ahorro.
- d) Un cronograma que muestra el desglose de pagos periódicos y el saldo restante de un préstamo.

35. ¿Qué es una tabla de amortización alemana? (C)

- a) Un registro detallado de las transacciones financieras en una cuenta bancaria alemana.
- b) Un informe que muestra el saldo restante de un préstamo en una cuenta bancaria alemana.
- c) Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos de capital constantes y decrecientes intereses.

36. ¿Qué es una tabla de amortización Francesa? (C)

- a) Un registro detallado de las transacciones financieras en una cuenta bancaria francesa.
- b) Un informe que muestra el saldo restante de un préstamo en una cuenta bancaria francesa.
- c) Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos iguales que incluyen capital e intereses.

37. Si la tasa de inflación anual es el 4% en el Ecuador y usted ahorra \$1000 en el Banco que le paga una tasa de interés es del 3% anual, sobre ese ahorro.

¿Usted al finalizar el año tendrá? (C)

- a) 1000 USD ahorrados en el Banco
- b) menos de 1000 USD ahorrados en el Banco
- c) más de 1000 USD ahorrados en el Banco

Nombre:.....

Firma.....

Nota. El Anexo 4 expone el modelo de evaluación inicial aplicable a la población en estudio.

Anexo 5

Evaluación final



Universidad
Nacional
de Loja

Post – Evaluación

1. Si usted compra un producto que tiene un precio de \$9,25. ¿Qué cantidad de dinero entregó usted para que el dueño del negocio le entregue como vuelto \$1,00?

.....

2. Conteste lo correcto: (C)

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

3. ¿Qué es un presupuesto? (C)

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

4. ¿Qué es un Banco? (C)

- a. Un banco es una institución financiera que ofrece servicios como guardar dinero, prestar dinero, facilitar transacciones y brindar otros servicios financieros a individuos y empresas.
- b. Un banco es un ministerio financiero
- c. Entidad en la que intervienen el capital y el trabajo como factores de producción de actividades industriales o mercantiles o para la prestación de servicios

5. Los Bancos pertenecen a (C)

- a. Sector Público
- b. Sector Privado
- c. Sector de la Economía Popular y Solidaria

6. ¿Qué es una Cooperativa? (C)

- a. Una cooperativa es una organización formada por personas que se unen de manera voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales o culturales de manera conjunta y equitativa.
- b. Es una entidad Gubernamental
- c. Es una institución educativa

7. Las Cooperativa de ahorro y crédito pertenecen al sector: (C)

- a. SEPS: Sector Economía Popular y Solidaria
- b. Supercias Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
- c. Ministerio de Finanzas

8. La tarjeta de crédito es: (C)

- a. Una tarjeta de crédito es un instrumento financiero el cual el usuario tiene un monto de crédito pre aprobado.
- b. Una tarjeta de identificación personal
- c. Un tipo de tarjeta de débito utilizada para retirar dinero en efectivo

9. La tarjeta de débito es: (C)

- a. Una tarjeta de débito es un instrumento financiero que está vinculado directamente a una cuenta bancaria y permite a los usuarios acceder y utilizar los ahorros disponibles en dicha cuenta para realizar compras y transacciones electrónicas.
- b. Una forma de pago que permite deducir el dinero directamente de una cuenta bancaria
- c. Es una tarjeta que sirve solo ahorrar.

10. Señale los servicios financieros que usted conoce. (C)

- a. Tarjetas de créditos
- b. Tarjetas de débito
- c. Banca Web
- d. Envíos de remesas
- e. Depósito
- f. Cheque
- g. Letra de cambio
- h. Compras online

11. La cuenta corriente es: (C)

- a. Una cuenta corriente es un tipo de cuenta bancaria que permite a los individuos y empresas realizar transacciones financieras, como depósitos, retiros y pagos.
- b. Una cuenta de inversión para obtener altos rendimientos financieros.
- c. Una cuenta destinada exclusivamente a recibir pagos de cheques.

12. La cuenta de ahorro es: (C)

- a. Una cuenta de ahorro es una cuenta bancaria diseñada para guardar dinero a largo plazo, generar intereses sobre los fondos depositados y tener acceso limitado a los fondos.
- b. Una cuenta destinada a invertir en acciones y bonos
- c. Una cuenta de ahorro es diseñada para gastar el dinero a corto y largo plazo

13. ¿Qué es tasa de interés? (C)

- a. La tasa de interés es el porcentaje que se aplica a un préstamo o inversión, y representa el costo del dinero prestado o el rendimiento obtenido.
- b. La tasa de interés es el valor para pagar un préstamo o inversión
- c. La tasa de interés es aquel que no varía durante todo el periodo de vigencia del préstamo.

14. ¿Qué es la tasa de interés de usura?

- a. Una tasa de interés establecida por las autoridades gubernamentales.
- b. El interés máximo permitido por la ley en determinadas transacciones financieras.
- c. Un tipo de interés utilizado exclusivamente en préstamos hipotecarios.

15. Tasa activa de interés es: (C)

- a. La tasa activa de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras cobran a los prestatarios por los préstamos o créditos que otorgan
- b. La tasa activa no es el interés del porcentaje es Bancos
- c. La tasa pasiva es el interés solo de Cooperativas Financieras

16. Tasa pasiva de interés es: (C)

- a. La tasa pasiva de interés es el porcentaje que los bancos y otras instituciones financieras pagan a los depositantes por los fondos depositados en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, certificados de depósito u otros productos similares.
- b. La tasa de interés que los bancos aplican a las transferencias internacionales de fondos
- c. La tasa de interés que los bancos cobran a los clientes por el uso de tarjetas de crédito

17. ¿Qué es una tabla de amortización? (C)

- a. Un documento que muestra el historial de pagos realizados en una cuenta bancaria.
- b. Una lista de transacciones financieras en una cuenta de ahorro.
- c. Un cronograma que muestra el desglose de pagos periódicos y el saldo restante de un préstamo.

18. ¿Qué es una tabla de amortización alemana? (C)

- a. Un registro detallado de las transacciones financieras en una cuenta bancaria alemana.
- b. Un informe que muestra el saldo restante de un préstamo en una cuenta bancaria alemana.
- c. Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos de capital constantes y decrecientes intereses.

19. ¿Qué es una tabla de amortización Francesa? (C)

- a. Un registro detallado de las transacciones financieras en una cuenta bancaria francesa.
- b. Un informe que muestra el saldo restante de un préstamo en una cuenta bancaria francesa.
- c. Un cronograma de pagos periódicos en un préstamo con pagos iguales que incluyen capital e intereses.

20. Si la tasa de inflación anual es el 4% en el Ecuador y usted ahorra \$1000 en el Banco que le paga una tasa de interés es del 3% anual, sobre ese ahorro.

¿Usted al finalizar el año tendrá? (C)

- a. 1000 USD ahorrados en el Banco
- b. menos de 1000 USD ahorrados en el Banco
- c. más de 1000 USD ahorrados en el Banco

Nota. El Anexo 5 expone el modelo de evaluación final aplicable a la población en estudio.

Anexo 6

Evidencias – evaluación inicial



Nota. En el Anexo 6 se puede apreciar las evidencias fotográficas de la aplicación de la evaluación inicial a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.

Anexo 7

Evidencias - Capacitación



Nota. En el Anexo 7 se puede apreciar las evidencias fotográficas de la capacitación sobre temáticas de Educación Financiera en los estudiantes que han conformado el tamaño de muestra en la presente investigación.

Anexo 8

Evidencias – Evaluación Final



Nota. En el Anexo 8 se puede apreciar las evidencias fotográficas de la aplicación de la evaluación inicial a los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil, así como la entrega del informe final a las autoridades del plantel educativo mencionado.

Anexo 9*Listado de estudiantes***UNIDAD EDUCATIVA GUILLERMO HERRERA SANCHEZ - 11H00426****Segundo de bachillerato**

| No. | CÉDULA | NOMBRES COMPLETOS | CORREO ELECTRÓNICO |
|------------|---------------|---|-------------------------------------|
| 1 | 1105330995 | ALVARADO QUITUIZACA JOHANNA DANIELA BENITEZ GUAMAN LEONARDO | alqujoda361963@estudiantes.edu.ec |
| 2 | 1150941985 | TOBIAS | beguleto1130840@estudiantes.edu.ec |
| 3 | 1150983961 | BENITEZ NERO VALERIA AIDE | benevaai717225@estudiantes.edu.ec |
| 4 | 1105860124 | CARTUCHE VELIZ DENNIS SEBASTIAN | cavedese908943@estudiantes.edu.ec |
| 5 | 1150451498 | CARTUCHE VELIZ RICAR IVAN | caveriiv909602@estudiantes.edu.ec |
| 6 | 1105858136 | DIAZ PADILLA CRISTHIAN JESUS | dipacrje321185@estudiantes.edu.ec |
| 7 | 1754358974 | GANCINO NERO CESAR STAEINER | ganecest11307894@estudiantes.edu.ec |
| 8 | 1105836819 | GOMEZ PADILLA BRITANY JAMILE | gopabrja321271@estudiantes.edu.ec |
| 9 | 1150984019 | GUAMAN GUAMAN LUZ VERONICA | guguluve321334@estudiantes.edu.ec |
| 10 | 1106183237 | GUAMAN SINCHIRE LENNIN ARMANDO | gusilear899619@estudiantes.edu.ec |
| 11 | 0707400958 | MACAS MEDINA MAYKEL MANUEL | mamemama17985@estudiantes.edu.ec |
| 12 | 1150610705 | ONCE GUAMAN LUIS MIGUEL | ongulumi8358318@estudiantes.edu.ec |
| 13 | 1150593885 | PACCHA VENITEZ DANILO DAVID | pavedada1124566@estudiantes.edu.ec |
| 14 | 1150851697 | PADILLA GUAMAN JOSE WILSON | pagujowi899986@estudiantes.edu.ec |
| 15 | 1106180167 | PADILLA MALLA JHON ROLANDO | pamajhro321614@estudiantes.edu.ec |
| 16 | 1105171522 | PIZARRO MOROCHO ANAHI SILVANA | pimoansi1090028@estudiantes.edu.ec |
| 17 | 1105171514 | PIZARRO MOROCHO ROBINSON ALEJANDRO | pimoroal1090464@estudiantes.edu.ec |
| 18 | 1150781928 | POMA MALLA HERMAN ALEXANDER | pomaheal1021023@estudiantes.edu.ec |
| 19 | 1105888414 | PUGLLA NERO JESSICA ALEXANDRA | punejeal13766044@estudiantes.edu.ec |
| 20 | 1150448148 | QUIZHPE GUAMAN MAGALY ELIZABETH | qugumael1021609@estudiantes.edu.ec |

UNIDAD EDUCATIVA GUILLERMO HERRERA SANCHEZ - 11H00426**Segundo de bachillerato**

| No. | CÉDULA | NOMBRES COMPLETOS | CORREO ELECTRÓNICO |
|------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 21 | 1150917753 | REMACHE QUEZADA JACK STEVEN | requjast1090934@estudiantes.edu.ec |
| 22 | 1105862286 | ROBALINO GUAMAN FREDDY LEIVER | rogufrle909894@estudiantes.edu.ec |
| 23 | 1105150062 | SINCHE MOROCHO JHON ALEXANDER | simojhal1104926@estudiantes.edu.ec |

UNIDAD EDUCATIVA GUILLERMO HERRERA SANCHEZ - 11H00426**Primero de Bachillerato**

| No. | CÉDULA | NOMBRES COMPLETOS | CORREO ELECTRÓNICO |
|------------|---------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 1150474144 | GUAMAN QUIZHPE DAYANNA ELIZABETH | guqudael899417@estudiantes.edu.ec |
| 2 | 1729386662 | LOARTE MOROCHO ESTEFANY NICOLE | lomoesni5956299@estudiantes.edu.ec |
| 3 | 1105862898 | OLMEDO VELIZ LINA SOFIA | olveliso911549@estudiantes.edu.ec |
| 4 | 1150700290 | ROBALINO GUAMAN JOFFRE SEBASTIAN | roqujose910850@estudiantes.edu.ec |
| 5 | 1150914180 | RODRIGUEZ QUEZADA JUAN SEBASTIAN | roqujuse1123150@estudiantes.edu.ec |

Nota. El Anexo 9 trata sobre el listado de estudiantes que pertenecen a la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil, mismos que han conformado el tamaño de muestra.

Anexo 10

Solicitud y aprobación



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

Loja, 03 de mayo de 2023

Estimada Señora Rectora
Mg. Sc Tatiana Quizhpe
Unidad Educativa "Guillermo Herrera Sánchez"

Ciudad.-

De mi consideración:

Luego de expresarle un cordial saludo, la Universidad Nacional de Loja dentro de sus funciones, propone la ejecución de actividades de investigación que propongan modelos o procesos que conlleven al bienestar de la sociedad, previo a la obtención del título de Licenciatura en finanzas, de la Universidad Nacional de Loja, se debe desarrollar un Proyecto y la ejecución del Trabajo Integración Curricular, el cual se ha propuesto el presente tema: "Educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la Parroquia Taquil", estando dentro de los grupos más vulnerables con respecto a la falta de educación financiera son los adolescentes que se encuentran en Bachillerato del que se desenvuelven en el ámbito y marco educativo en el establecimiento de la parroquia Taquil.

Por el motivo anterior descrito, solicitamos gentilmente la autorización para el desarrollo del proyecto de investigación con base a los siguientes actores, parámetros y acciones.

Tutora del proyecto: **Germania Sarmiento Castillo**
Investigadora: **Dayana Priscila Pucha Morocho**

- 1. Acciones:** Evaluar el nivel de educación financiera que consiste en la aplicación inicial de encuestas sobre conocimiento financiero a los estudiantes de bachillerato de los cursos: primero de bachillerato y segundo de bachillerato; (30 minutos por paralelo y se requieren aplicar un número limitado de encuestas que se considera se lo logrará con un solo paralelo de cada curso, designado por su autoridad)
Periodo de intervención: 22 de mayo 2023
Se solicita el uso de las instalaciones.
- 2. Acciones:** Capacitación de educación financiera que contribuya a mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes (4 horas por paralelo al que se le aplicó las encuestas de conocimientos previos)
Periodo de intervención: Desde el 29 de mayo al 5 de junio de 2023
Se solicita el uso de las instalaciones de la aulas donde reciben sus clases. Las capacitaciones pueden dividirse en jornadas de 1 hora durante 7 días o según lo estime conveniente la autoridad rectora. Se dirige la capacitación solo al número de estudiantes que se les aplicó la encuesta inicial



3. **Acciones:** Evaluación de educación financiera identificando los aprendizajes adquiridos por los estudiantes de bachillerato de los cursos: primero y segundo de bachillerato.

Periodo de intervención. El 8 de junio 2023 (30 minutos por paralelo)

Se solicita el uso de las instalaciones (30 minutos para aplicación de encuestas finales)

Resumen de Requerimiento específico:

- Autorización por parte de su autoridad para la intervención.
- Coordinación para levantar la información (aplicación de encuestas) por medio de la aplicación de cuestionarios de forma física.
- Coordinación para realizar la capacitación presencial a los alumnos de cada paralelo por el tiempo de 4 horas durante toda la ejecución del proyecto
- Coordinación y autorización para aplicar la encuesta final como resultado del curso de capacitación que se va a brindar.

De la misma forma, como autora del proyecto, dentro de las capacidades y atribuciones que tiene socializará los resultados a los grupos de interés, mismos que se usarán para establecer las acciones oportunas en la toma de decisiones correctas en el ámbito financiero y otros.

En caso de requerir ampliación o aclaración de dudas, estamos prestos a colaborar cuando lo estime conveniente. Sin otro particular, y en espera de una respuesta favorable, en representación del equipo de investigación, le antelo mi sincero agradecimiento.

Atentamente,

Dayana Priscila Pucha Morocho
ESTUDIANTE DE LA CARRERA
FINANZAS, UNL

Ec. Germania Sarmiento-Castillo, Mg. Sc
DOCENTE TUTORA DE LA CARRERA
FINANZAS, UNL

Adjunto correo de contacto: dayana.pucha@unl.edu.ec germania.sarmiento@unl.edu.ec

Contacto: 0993060605



Hora: 10:30

Aprobado.

Nota. El Anexo 10 comprende la solicitud de la Universidad Nacional de Loja en representación de la autora del presente trabajo de investigación para acceder al espacio necesario en la sección de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil para la aplicación del programa de Educación Financiera.

Anexo 11

Certificado de traducción

Mgs. Mónica Jimbo Galarza

C E R T I F I C O:

Haber realizado la traducción de Español – Inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas titulado **“Educación Financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Guillermo Herrera Sánchez de la parroquia Taquil.”** de autoría de Dayana Priscila Pucha Morocho con CI:1105747685.

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

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Emitida en Loja, a los 24 días del mes de enero 2024.



Mgs. Mónica Jimbo Galarza

MAGÍSTER EN ENSEÑANZA DE INGLÉS COMO LENGUA EXTRANJERA

REGISTRO EN LA SENECYT N° 1021-2018-1999861

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