



**unl**

Universidad  
Nacional  
de Loja

# Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

## La Educación Financiera en los Jóvenes del Cantón Chaguarpamba

Trabajo de Integración Curricular  
previo a la Obtención del Título de  
Licenciada en Finanzas

**AUTORA**

Gabriela Mercedes Armijos Chamba

**DIRECTORA**

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2024



unl

Universidad  
Nacional  
de Loja

Sistema de Información Académico  
Administrativo y Financiero - SIAAF

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

Yo, **Peña Velez Maritza Jackeline**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **La Educación Financiera en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba**, perteneciente al estudiante **GABRIELA MERCEDES ARMIJOS CHAMBA**, con cédula de identidad N° **1105881062**.

### Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

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

Loja, 1 de Marzo de 2024



Firmado electrónicamente por:  
MARITZA JACKELINE  
PENA VELEZ

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



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000602

## **Autoría**

Yo, **Gabriela Mercedes Armijos Chamba**, declaro ser la autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**



Firmado electrónicamente por:  
**GABRIELA MERCEDES  
ARMIJOS CHAMBA**

**Cedula de identidad:** 1105881062

**Fecha:** Loja, 15 de abril del 2024

**Correo electrónico:** gabriela.m.armijos@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0991771401

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

Yo, **Gabriela Mercedes Armijos Chamba**, declaro ser autora del Trabajo de integración curricular denominado: **La Educación Financiera en los Jóvenes del Cantón Chaguarpamba**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días del mes de abril de dos mil veinticuatro.

**Firma:**



Firmado electrónicamente por:  
**GABRIELA MERCEDES  
ARMIJOS CHAMBA**

**Autora:** Gabriela Mercedes Armijos Chamba

**Cédula:** 1105881062

**Dirección:** Cdla. Víctor Emilio Valdivieso

**Correo electrónico:** gabriela.m.armijos@unl.edu.ec

**Celular:** 0991771401

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del Trabajo de Integración Curricular:**

Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.

### **Dedicatoria**

El presente Trabajo de Integración Curricular se lo dedico a Dios, a mi padre por su apoyo incondicional, su amor y el sacrificio que ha hecho a lo largo de mi vida, y especialmente a mi madre que desde el cielo me cuida y me bendice siempre. Para mis hermanos, que a pesar de todo me han demostrado su cariño, apoyo en los días complicados y nunca me han dejado sola durante este proceso y finalmente y no por eso menos importantes a mis compañeras y amigas con las que he compartido los mejores años en la universidad, aquellas que me han brinda su amistad en las buenas y en las malas.

*Gabriela Mercedes Armijos Chamba*

## **Agradecimiento**

A la Universidad Nacional de Loja, especialmente a la Carrera de Finanzas y cada uno de sus docentes, quienes me ayudaron a formarme y fortalecer mis conocimientos a lo largo de mi travesía universitaria.

Quiero agradecer de manera muy especial a la Ing. Johanna Ochoa, docente de la asignatura de Trabajo de Integración Curricular, quien, con su ayuda y consejos, supo orientarme en este arduo proceso de formación.

De igual forma, me gustaría expresar mi más sincero agradecimiento a la Ing. Maritza Peña, directora del presente trabajo de investigación, quien me encaminó en las distintas etapas de este trabajo, que con su ayuda me supo guiar al correcto desarrollo y desempeño para la culminación de este trabajo.

*Gabriela Mercedes Armijos Chamba*

## Índice de Contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de Contenidos</b> .....	<b>vii</b>
Índice de Tablas .....	xi
Índice de Figuras .....	xii
Índice de Anexos.....	xiii
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
Abstract .....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico</b> .....	<b>6</b>
4.1 Antecedentes .....	6
4.1.1 <i>Evidencia internacional</i> .....	6
4.1.2 <i>Evidencia regional</i> .....	7
4.1.3 <i>Evidencia nacional</i> .....	8
4.2 Fundamentación teórica .....	9
4.2.1 <i>Teoría de las finanzas</i> .....	9
4.2.2 <i>Teoría de las finanzas personales</i> .....	10
4.3.3 <i>Teoría del consumidor</i> .....	11
4.2.4 <i>Teoría del ahorro</i> .....	12
4.3 Fundamentación conceptual .....	13
4.3.1 <i>Conceptos y definiciones</i> .....	13
4.3.1.1 <i>Educación financiera</i> .....	13
4.3.1.2 <i>Pilares de la educación financiera</i> .....	14

4.3.1.3	Importancia.....	15
4.3.1.4	Beneficios de la educación financiera.....	15
4.3.1.5	El desarrollo de la educación financiera.....	16
4.3.1.6	Educación financiera en Ecuador.....	16
4.3.1.7	Programas .....	17
4.3.2	<i>Inclusión financiera</i> .....	19
4.3.2.1	Importancia .....	19
4.3.3	<i>Finanzas</i> .....	20
4.3.3.1	Importancia .....	20
4.3.3.2	Finanzas personales .....	21
4.3.3.3	Comportamiento financiero .....	21
4.3.4	<i>Marco conceptual</i> .....	21
4.3.4.1	Ingresos.....	21
4.3.4.2	Gastos.....	21
4.3.4.3	Ahorro.....	22
4.3.4.4	Presupuesto .....	22
4.3.4.5	Inversión.....	23
4.3.4.6	Productos financieros.....	23
4.3.4.7	Cuentas corrientes.....	23
4.3.4.8	Cuenta de ahorro .....	24
4.3.4.9	Crédito.....	24
4.3.4.10	Tarjeta de crédito .....	24
4.3.4.11	Tarjeta de débito.....	24
4.3.4.12	Préstamos.....	24
4.3.4.13	Deudas.....	25
4.3.5	<i>Método PISA</i> .....	25
4.3.5.1	Que evalúa PISA.....	25



4.3.5.2	Iniciativas de PISA .....	25
4.3.5.3	Resultados .....	26
4.4	Fundamentación legal .....	26
4.4.1	<i>Normas generales para las instituciones del Sistema Financiero</i> .....	26
4.4.2	<i>Normas de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera</i> ...	28
4.4.2.1	Principios .....	29
4.5	Marco histórico .....	29
4.5.1	<i>Origen de la educación financiera</i> .....	30
<b>5.</b>	<b>Metodología .....</b>	<b>31</b>
5.1	Área de investigación .....	31
5.2	Enfoque de investigación .....	31
5.3	Tipo de investigación .....	31
5.4	Diseño de investigación .....	31
5.5	Métodos de investigación.....	31
5.6	Técnica de investigación .....	32
5.7	Instrumentos de recolección de datos.....	32
5.8	Unidad de estudio.....	32
5.8.1	<i>Población</i> .....	32
5.8.2	<i>Muestra</i> .....	32
5.9	Procesamiento y análisis de datos .....	33
<b>6.</b>	<b>Resultados .....</b>	<b>35</b>
6.1	Objetivo 1. Caracterizar el nivel de conocimiento en educación financiera de la población joven del Cantón Chaguarpamba. ....	35
6.1.1	<i>Dimensión información general: Nivel socioeconómico</i> .....	35
6.1.2	<i>Dimensión comportamiento financiero: Ahorro</i> .....	37
6.1.3	<i>Dimensión comportamiento financiero: Presupuesto</i> .....	39
6.1.4	<i>Dimensión comportamiento financiero: Planificación financiera</i> .....	39
6.1.5	<i>Dimensión conocimiento financiero: Identificación</i> .....	39
6.1.6	<i>Dimensión conocimiento financiero: Aplicación</i> .....	41
6.1.7	<i>Dimensión conocimiento financiero: Análisis</i> .....	42

6.1.8 <i>Dimensión Conocimiento Financiero: Evaluación</i> .....	44
6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de capacitación en educación financiera cuya implementación permita incrementar el nivel de conocimiento financiero en los jóvenes del cantón. ....	48
6.2.1 <i>Introducción</i> .....	48
6.2.2 <i>Descripción de programa</i> .....	48
6.2.2.1 Nombre del programa .....	48
6.2.2.2 Periodo del programa.....	48
6.2.2.3 Responsable de la ejecución del programa .....	48
6.2.3 <i>Características generales del programa, principios y objetivos</i> .....	48
6.2.3.1 Objetivo general.....	48
6.2.3.2 Objetivos específicos .....	48
6.2.3.3 Público objetivo .....	49
6.2.3.4 Presupuesto .....	49
6.2.4 <i>Estructura del programa</i> .....	49
6.2.5 <i>Modalidad</i> .....	50
6.2.5.1 Metodología de programa .....	50
6.2.5.3 Sensibilización y difusión. ....	50
6.2.5.4 Método de evaluación. ....	50
6.2.6 <i>Cronograma de actividades</i> .....	51
6.2.7 <i>Guía de educación financiera</i> .....	51
6.3 Objetivo 3. Evaluar programa de capacitación de educación financiera, en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba. ....	74
6.3.1 <i>Dimensión Conocimiento Financiero: Identificación</i> .....	74
6.3.2 <i>Dimensión conocimiento financiero: Aplicación</i> .....	75
6.3.3 <i>Dimensión Conocimiento Financiero: Análisis</i> .....	78
6.3.4 <i>Dimensión conocimiento financiero: Evaluación</i> .....	80
<b>7. Discusión</b> .....	<b>84</b>

<b>8. Conclusiones .....</b>	<b>86</b>
<b>9. Recomendaciones .....</b>	<b>87</b>
<b>10. Bibliografía .....</b>	<b>88</b>
<b>11. Anexos .....</b>	<b>92</b>

### **Índice de Tablas**

<b>Tabla 1.</b> Distribución aproximada de los puntos de puntuación en conocimientos financieros, por procesos .....	33
<b>Tabla 2.</b> Nivel de Aprendizaje Educación Financiera.....	33
<b>Tabla 3.</b> Niveles Taxonomía de Bloom .....	34
<b>Tabla 4.</b> Género.....	35
<b>Tabla 5.</b> Edades con respecto al género .....	35
<b>Tabla 6.</b> Nivel de educación con respecto al género.....	36
<b>Tabla 7.</b> Dependencia Familiar .....	36
<b>Tabla 8.</b> Dependencia Financiera.....	36
<b>Tabla 9.</b> Nivel de ingresos semanales .....	36
<b>Tabla 10.</b> Destino de ingresos .....	37
<b>Tabla 11.</b> Ahorro .....	38
<b>Tabla 12.</b> Porcentaje de nivel de ahorro.....	38
<b>Tabla 13.</b> Frecuencia de ahorro.....	38
<b>Tabla 14.</b> Presupuesto .....	39
<b>Tabla 15.</b> Meta financiera .....	39
<b>Tabla 16.</b> El Ahorro .....	40
<b>Tabla 17.</b> El Crédito.....	40
<b>Tabla 18.</b> Productos Financieros .....	40
<b>Tabla 19.</b> Rubros que componen el presupuesto.....	40
<b>Tabla 20.</b> Mejor forma de Ahorro .....	41
<b>Tabla 21.</b> Tasa de Interés .....	41
<b>Tabla 22.</b> Tasa activa .....	42
<b>Tabla 23.</b> Tasa pasiva.....	42
<b>Tabla 24.</b> El Buró de crédito .....	43
<b>Tabla 25.</b> Tabla de amortización.....	43

<b>Tabla 26.</b> Ahorro a la vista e inversión .....	43
<b>Tabla 27.</b> Precio Unitario .....	44
<b>Tabla 28.</b> Calificación de Riesgo .....	45
<b>Tabla 29.</b> Tasa de interés e inflación.....	45
<b>Tabla 30.</b> Precio final y descuento .....	45
<b>Tabla 31.</b> Ganancia Depósitos .....	45
<b>Tabla 32.</b> Matriz de calificación general según los componentes encuesta pre capacitación	46
<b>Tabla 33.</b> Presupuesto Programa de Educación Financiera .....	49
<b>Tabla 34.</b> Cronograma de actividades del programa de educación financiera.....	51
<b>Tabla 35.</b> Matriz de calificación general según los componentes post capacitación .....	82

### **Índice de Figuras**

<b>Figura 1.</b> Paradigma de las finanzas personales .....	10
<b>Figura 2.</b> Etapas manejo de las Finanzas Personales .....	11
<b>Figura 3.</b> Mecanismo de elección de consumidor.....	12
<b>Figura 4.</b> Fases del Ahorro.....	13
<b>Figura 5.</b> Pilares de la Educación Financiera.....	14
<b>Figura 6.</b> Inclusión Financiera .....	20
<b>Figura 7.</b> Salud Financiera .....	22
<b>Figura 8.</b> Productos financieros .....	23
<b>Figura 9.</b> Características de programas de educación financiera.....	28
<b>Figura 10.</b> Principios de los programas de educación financiera .....	29
<b>Figura 11.</b> Origen de la Educación financiera .....	30
<b>Figura 12.</b> Nivel de conocimiento.....	47
<b>Figura 13.</b> El Ahorro.....	74
<b>Figura 14.</b> El Crédito .....	74
<b>Figura 15.</b> Rubros del Presupuesto .....	75
<b>Figura 16.</b> Formas de Ahorro.....	76
<b>Figura 17.</b> Tasa de interés .....	76
<b>Figura 18.</b> Tasa Activa.....	77
<b>Figura 19.</b> Tasa Pasiva .....	77
<b>Figura 20.</b> Buró de Crédito .....	78
<b>Figura 21.</b> Tabla de Amortización .....	78
<b>Figura 22.</b> Ahorro e Inversión.....	79

<b>Figura 23.</b> Precio Unitario .....	79
<b>Figura 24.</b> Calificación de Riesgo.....	80
<b>Figura 25.</b> Tasa de interés e inflación .....	81
<b>Figura 26.</b> Descuento .....	81
<b>Figura 27.</b> Ganancia por Depósitos.....	82
<b>Figura 28.</b> Nivel de conocimiento.....	83

### **Índice de Anexos**

<b>Anexo 1.</b> Encuesta .....	92
<b>Anexo 2.</b> Diapositivas programa de capacitación.....	96
<b>Anexo 3.</b> Folleto de Educación Financiera.....	118
<b>Anexo 4.</b> Evaluación Post Capacitación .....	120
<b>Anexo 5.</b> Fotos capacitaciones .....	123
<b>Anexo 6.</b> Certificación de Traducción.....	124

## **1. Título**

La Educación Financiera en los Jóvenes del Cantón Chaguarpamba

## 2. Resumen

La educación financiera es una herramienta indispensable para el manejo de las finanzas personales, brindando conocimientos y el desarrollo de habilidades en el contexto económico y financiero. En este sentido, el presente trabajo de investigación tiene por objetivo analizar los conocimientos en educación financiera de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba. La investigación se llevó a cabo mediante la aplicación de una metodología deductiva, analítica e inductiva, por ello, para la recolección de datos, se implementó una encuesta de 28 preguntas en base a una muestra de 137 participantes, identificando el nivel de conocimiento y comportamiento financiero, en una población con un rango de edad de 15 a 24 años, las preguntas fueron calificadas según la metodología PISA, obteniendo que el 52,15% de los encuestados poseen un nivel 3 de educación financiera, deduciendo que están en la capacidad de identificar conceptos, términos y productos financieros para ser aplicados en sus actividades diarias, sin embargo, poseen cierto desconocimiento en temas relacionados a las entidades financieras, lo que conlleva a la toma de decisiones sin información verídica y genera una reducción en el bienestar social como personal. Con base a los resultados obtenidos y con la finalidad de fortalecer los conocimientos en educación financiera de los jóvenes del cantón, se elaboró un programa de capacitación “Finanzas, camina hacia futuro”, el cual está compuesto por cinco módulos que se desagregan en: Educación e Inclusión Financiera, Ahorro e inversión, el crédito, sistema financiero y Planificación Financiera; donde una vez aplicado el programa, se evidenció el favorable impacto que este tuvo, pues los jóvenes lograron alcanzar un nivel 4 en conocimiento financiero, fortaleciendo así su cultura financiera, y mejorando sus habilidades para la toma de decisiones informadas y adecuadas.

**Palabras claves:** Ahorro, conocimiento, finanzas, habilidades, inclusión, inversión, planificación financiera, programa.

## **Abstract**

Financial education is an essential tool for managing personal finances, providing knowledge and developing skills in the economic and financial context. In this sense, the objective of this research work is to analyze the knowledge in financial education of young people in the Chaguarpamba canton. The research was carried out by applying a deductive, analytical and inductive methodology, therefore, for data collection, a survey of 28 questions was implemented based on a sample of 137 participants, identifying the level of knowledge and financial behavior, in a population with an age range of 15 to 24 years, the questions were qualified according to the PISA methodology, obtaining that 52.15% of those surveyed have a level 3 of financial education, deducing that they are able to identify concepts, terms and financial products to be applied in their daily activities, However, they have a certain lack of knowledge on issues related to financial entities, which leads to decision-making without true information and generates a reduction in social and personal well-being. Based on the results obtained and with the purpose of strengthening the knowledge in financial education of the youth of the canton, a training program “Finance, walk towards the future” was developed, which is composed of five modules that are disaggregated into: Education and Financial Inclusion, Savings and investment, credit, financial system and Financial Planning; where once the program was applied, the favorable impact it had was evident, as the young people managed to reach level 4 in financial knowledge, thus strengthening their financial culture, and improving their skills for making informed and appropriate decisions.

**Keywords:** Savings, knowledge, finances, skills, inclusion, investment, financial planning, program.



### **3. Introducción**

La educación financiera es la composición de habilidades, conciencia, conocimientos, aptitudes, actitudes y comportamientos financieros necesarios para la toma de decisiones informadas, por ello permite a las personas tener una mejor comprensión sobre el manejo amplio de la variedad de productos y servicios financieros, así como las finanzas, lo que conlleva al incremento del bienestar social (Bonilla et al., 2022).

Por lo antes mencionado, se resalta la importancia de los estudios sobre educación financiera, dado que esta no solo determina la toma de decisiones inteligentes, sino a su vez establece las bases para comprender los temas económicos y financieros que afectan la economía global.

Además, en el caso de Ecuador, se evidencia el bajo nivel de educación financiera, asimismo, las brechas de género, donde el 1,9% de la población ha recibido este tipo de educación, de los cuales el 70,6% son hombres y el 29,4% mujeres, por lo tanto, se determina que gran parte de los habitantes, entre estos jóvenes, desconocen los diferentes conceptos financieros, y esto se ve reflejado en patrones de vulnerabilidad como el sobreendeudamiento, falta de ahorro y la previsión para emergencias, disminución en la calidad de vida, entre otras (Meza y Guachamín, 2022).

Situación similar ocurre en el Cantón Chaguarpamba, en el que se evidencia la falta de educación financiera, esto debido a que en el cantón solo se cuenta con una institución financiera del sector público como es BanEcuador, la única que brinda sus servicios a los habitantes de este sector. Sin embargo, la falta de información del funcionamiento del sistema bancario, limita el conocimiento en los jóvenes respecto a este tema, además de la falta de confianza o inseguridad que tienen, por ello surge la necesidad de implementar dentro de cantones aledaños programas de capacitación en educación financiera con el fin de mejorar el conocimiento de las personas y su bienestar económico.

Por ello, la presente investigación contribuye un aporte significativo para el desarrollo financiero de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba, considerando que el programa de capacitación en educación financiera fue de gran relevancia para la población, puesto que permitió el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras, donde los jóvenes obtuvieron las bases para elaborar un presupuesto, planificar sus ingresos, gastos, ahorro, con la finalidad de manejar de forma adecuada sus finanzas y por consiguiente mejorar su calidad de vida.

Por lo tanto, para el desarrollo del presente trabajo, se plantearon tres objetivos con la finalidad de analizar el problema de investigación: ¿Cuál es nivel de conocimiento sobre educación financiera en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba?

Para ello se precedió a caracterizar el nivel de conocimiento en educación financiera de la población joven del Cantón Chaguarpamba, con la intención de conocer los conocimientos y comportamientos que tienen los mismos con respecto a temas financieros, posteriormente se diseñó un programa de capacitación financiera con el propósito de reforzar temas referentes a la inclusión, ahorro, crédito, planificación, entre otros, y, finalmente, se evaluó el programa de educación financiera para identificar el nivel de aprendizaje y el desarrollo de capacidades de los jóvenes en materia financiera.

De igual forma se presentaron limitantes en la recolección de datos, el acceso a los jóvenes por la distancia y la poca colaboración por parte de los rectores de las instituciones educativas visitadas, esto por la falta de tiempo y el horario de visita, para la planificación de las actividades, no obstante, se logró llevar a cabo el desarrollo del trabajo en acuerdo con los objetivos establecidos.

El presente Trabajo de titulación se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y está compuesto por: **Título**, que define la idea principal de la investigación; **Resumen**, que contiene la recopilación de toda la investigación; **Introducción**, detalla la importancia del tema y el aporte que brindará a la población objeto de estudio; **Marco Teórico**, se compone de los antecedentes y conceptos del tema que servirán como base para el desarrollo del estudio; **Metodología**, describe los materiales, métodos, técnicas e instrumentos utilizados en la investigación; **Resultados**, se evidencian los hallazgos de los objetivos específicos planteados; **Discusión**, engloba el contraste de los resultados de la investigación frente a estudios previos; **Conclusiones**, sintetiza y determina los resultados más relevantes de la investigación; **Recomendaciones**, se proponen sugerencias que pueden servir para futuras investigaciones; **Bibliografía**, se forma por las distintas fuentes utilizadas para la obtención de la información en la investigación; **Anexos**, donde se encuentran evidencias que respaldan el cumplimiento de los objetivos.

## **4. Marco Teórico**

### **4.1 Antecedentes**

La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores mejoran su comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, aumentando su conocimiento de los riesgos financieros y las oportunidades del mercado, permitiéndoles tomar decisiones financieras informadas, además de ser totalmente accesible beneficia a la sociedad en su conjunto al reducir el riesgo de exclusión financiera, alentando a las personas a planificar y ahorrar y, por lo tanto, ayudar a evitar el sobreendeudamiento. Por lo antes mencionado, es necesario promover políticas de educación financiera para mejorar la protección del consumidor en los mercados financieros (Lersel, 2011).

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

Según Domínguez (2013), menciona en su investigación realizada en España sobre la educación financiera para jóvenes, que a pesar de que nadie pueda predecir el futuro, el desarrollo económico financiero va a depender de las nuevas generaciones, es decir, los jóvenes. En sí, la educación financiera es necesaria para los ciudadanos de todas las edades, esta no se trata de entender en una sola sección, sino más bien es un proceso continuo que dura toda la vida, por lo que la mejor manera de comprenderlo gradualmente es tenerlo ya presente desde una edad temprana. Son muchos los argumentos que se pueden someter para que una persona empiece a incorporar una perspectiva económica a su experiencia desde corta edad y se acostumbre a evaluar por sí misma el impacto que tienen cada una de sus decisiones.

Como se sostiene en el estudio realizado en Rusia por Klapper et al. (2013), sobre la educación financiera durante la crisis financiera, mencionan que la facultad de los consumidores para la toma de decisiones financieras informadas fomenta una mejora en su capacidad para las finanzas personales sólidas. Dicho artículo examina la importancia de la educación financiera y sus implicaciones conductoras utilizando un conjunto de datos de Rusia, donde su economía con relación a la deuda de los hogares ha crecido drásticamente. Esta investigación explora las consecuencias financieras del mundo real por la falta de educación financiera. Aunque la deuda de los consumidores está creciendo muy rápidamente en Rusia, sólo el 41% de los encuestados entiende el concepto de capitalización de intereses y sólo el 46% pueden responder a una pregunta sencilla sobre la inflación. La educación financiera está relacionada positivamente con la participación en los mercados financieros y negativamente con el uso de fuentes informales de deuda. Además, las personas con mejores conocimientos financieros tenían menos probabilidades de experimentar shocks negativos de ingresos en 2009, tenían una mayor disponibilidad de ingresos no gastados y una mayor capacidad de gasto.

La asociación entre la educación financiera y la disponibilidad de ingresos no gastados fue máxima en 2009, lo que sugiere que la educación financiera puede preparar a las personas para hacer frente a las crisis macroeconómicas.

Desde el punto de vista de Céspedes (2017), en su artículo de investigación realizada en Bolivia sobre la necesidad de la educación financiera en la formación colegial, menciona que, los programas sobre educación financiera no están incluidos en la formación de jóvenes. A pesar de existir proyectos, lecciones privadas, capacitación y otras actividades en torno al tema financiero, sin embargo, estos no cumplen con los estándares de educación financiera. La educación financiera se puede desarrollar en cursos a largo plazo, ya que este consta de muchos conceptos relacionados con las finanzas, inversiones, productos y servicios financieros, medios de pago, seguros, entre otros.

Como afirma el trabajo de investigación realizado en Estados Unidos por Urbana et al. (2020), mencionan que, los efectos de las políticas de educación financiera personal de la escuela secundaria sobre el comportamiento financiero, afectan la economía política de la política educativa estatal por el nivel de complejidad de esta. La tendencia a ofrecer educación financiera en la escuela se basa en la creencia de que la educación financiera adicional tiene el potencial de proporcionar a los estudiantes conocimientos financieros que les ayudarán a desarrollar conductas financieras positivas en el futuro. Este estudio sugiere que, al menos en estos dos estados que implementan rigurosamente un requisito de graduación en finanzas personales, la educación financiera tiene efectos positivos en el comportamiento crediticio de los jóvenes.

#### ***4.1.2 Evidencia regional***

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han experimentado un crecimiento sólido, lo que ha resultado en una clase media en expansión. A pesar de estos logros, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos, y la exclusión financiera continúa afectando a sectores de la población tanto urbana como rural, lo que podría obstaculizar el futuro desarrollo económico y social de la región (OECD, 2005, como se citó en Zamudio et al., 2022).

Los avances y oportunidades que impactan en la población permiten considerar las nuevas necesidades que surgen de este crecimiento, así como las soluciones, en particular el adecuado manejo de las finanzas personales y el aprovechamiento de los mercados financieros. Por lo tanto, los gobiernos locales han formulado políticas públicas que fomentan iniciativas de educación financiera que pueden complementar las políticas de inclusión y alivio de la pobreza (Zamudio et al., 2022).

Citando a López et al. (2022), como manifiestan en su investigación sobre la educación financiera en América Latina, casos investigados en Chile, México y otros países latinoamericanos, se destacó la importancia de tener una educación financiera, tomando en cuenta la necesidad de desarrollar habilidades financieras no solo para promover el crecimiento personal sino también para contribuir al crecimiento económico de cualquier país. Sin embargo, los programas de educación financiera también muestran debilidades, puesto que estos se centran principalmente en explicar programas puramente teóricos, lo que ocasiona un impacto limitado en las habilidades financieras prácticas. Además, los programas de educación financiera enfrentan desafíos como el acceso limitado al sistema financiero, problemas socioeconómicos, exclusión y pobreza. Los resultados muestran que la educación financiera sólo puede hacer una contribución limitada a mejorar la calidad de vida de los sectores más vulnerables y, por lo tanto, requiere una integración estructural de la educación financiera y las políticas públicas. En resumen, los programas de educación financiera en la región han contribuido principalmente al conocimiento financiero teórico, pero no han logrado integrarlo a las habilidades financieras prácticas. En este sentido, es importante el rediseño de los esquemas de educación financiera y constituirlos en las políticas públicas, donde se obtenga solución a los principales problemas de América Latina, como son la pobreza y exclusión.

Como señalan Montaña y Ferrada (2021), en su artículo de investigación, realizado en Chile sobre la Alfabetización Financiera, manifiesta que, según varios estudios se ha demostrado que una inclusión financiera efectiva requiere que las personas tengan el control de sus propios recursos financieros y la de sus familias, comprendiendo los productos que mejor se adapten a sus necesidades y tengan los derechos como responsabilidades que los consumidores reconocen. Se requieren conocimientos y habilidades para cumplir este rol económicamente. Este desafío se vuelve aun mayor dado que los mercados financieros dinámicos crecen en profundidad conforme avanza el tiempo, incorporando tecnología de punta y creando productos y servicios nuevos y más complejos disponibles para las personas. En este escenario, vale la pena preguntarse si los participantes en el sistema financiero están preparados para utilizarlos de forma apropiada, de modo que el acceso y el uso de productos y servicios financieros se conviertan en un factor para mejorar el bienestar y no en un problema para la sociedad.

#### ***4.1.3 Evidencia nacional***

De acuerdo al trabajo de investigación realizado en Ecuador, por López (2016), indica que los primeros ingresos que cada persona suele tener es la conocida como la “mesada”. Sin embargo, muchos padres no proporcionan este primer ingreso a sus hijos, en base a su propio

esfuerzo y trabajo realizado en casa. Como resultado, los niños crecen con ideas erróneas sobre el dinero y pierden el control sobre sus gastos. Esto provoca graves problemas cuando crecen y son adultos, puesto que se manifiesta en la incapacidad de cubrir los gastos con los ingresos y la dependencia del endeudamiento como mecanismo para superar estos desequilibrios. La baja educación financiera lleva a los estudiantes universitarios a tomar decisiones que no maximizan su capacidad para crear y acumular riqueza ante situaciones futuras inciertas como el desempleo, los accidentes y las enfermedades.

Como se manifiesta en la investigación realizada en Loja, Ecuador por López et al. (2021), el ahorro representa la otra cara de la moneda para los consumidores. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) (2013), el 58,8% de la población del Ecuador tienen capacidad de ahorro. De acuerdo con el estudio de Dueñas (2019), los hogares ecuatorianos destinan entre el 1 al 10% de sus ingresos al ahorro. Es ineludible que los jóvenes universitarios practiquen el ahorrar, es decir, restringir o separar un 10% de sus ingresos para incertidumbre en el futuro, ya sea este gasto, inversión, salud, entre otras. Una educación financiera permita que los estudiantes puedan manejar de buena forma los recursos que poseen a un largo plazo y dar respuestas a las incertidumbres del futuro.

## **4.2 Fundamentación teórica**

Los factores que influyen en la educación financiera de las personas se han convertido en una actividad de investigación cada vez más importante en el mundo actual. Por lo tanto, debe tener un buen conocimiento de las teorías que respaldan este tema proveniente de diversas fuentes de investigación.

### **4.2.1 Teoría de las finanzas**

Esta teoría trata de examinar como las personas y las empresas asignan mejor los recursos a lo largo del tiempo. En particular, se pretende explicar cómo la existencia de mercados de capitales facilita la asignación óptima de estos recursos.

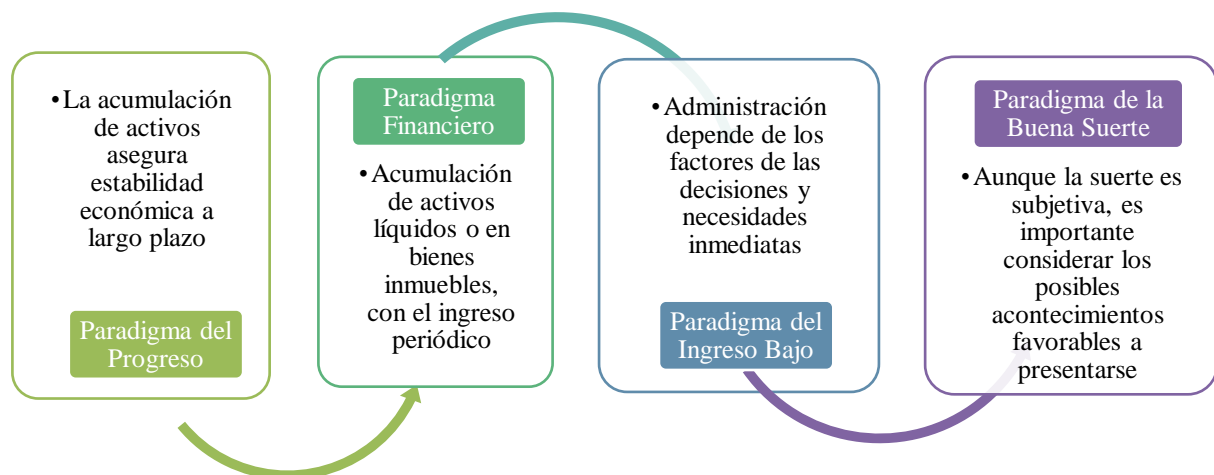
Se puede observar la relación entre la teoría financiera y las matemáticas desde dos perspectivas. Una es la teoría financiera como teoría matemática en sí misma, y la otra es la teoría financiera como una rama de la economía financiera que utiliza muchas de las teorías y herramientas matemáticas más sofisticadas de nuestro tiempo. Estas perspectivas no son mutuamente excluyentes, sino que se complementan. Al igual que otras teorías matemáticas, las teorías financieras se basan en una serie de axiomas y suposiciones, es decir, para condiciones de incertidumbre (Cárcamo, 2015).

### 4.2.2 Teoría de las finanzas personales

Las finanzas personales se explican como la prosperidad financiera personal que proviene de aplicar las herramientas de las finanzas corporativas a la gestión de recursos y la elección de alternativas. Pero su prioridad es tomar decisiones proactivas considerando las necesidades importantes e inmediatas de las personas y creando presupuestos regulares basados en ingresos, gastos y ahorros. Administrar el dinero personal es similar a administrar una empresa, pero existen diferencias en los objetivos e intereses individuales. Por tanto, el plan persigue objetivos personales hacia una buena calidad de vida y sin preocupaciones (Figuroa, 2009, como se citó en Arias, 2021).

**Figura 1**

*Paradigma de las finanzas personales*



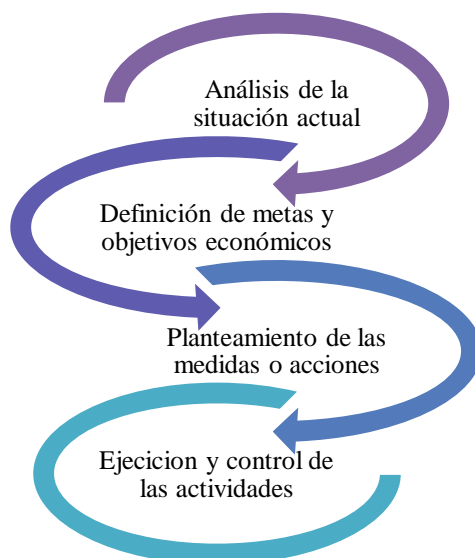
*Nota.* La Figura 1, expone los paradigmas establecidos para las finanzas personales para alcanzar el éxito, tomado de Arias (2021).

La estabilidad financiera se logra con la planificación y uso de estrategias fundamentales para el desarrollo económico, las cuales deben relacionarse de forma necesaria al presupuesto y objetivos personales, esto con la finalidad de garantizar una mejor administración del dinero y así mismo la salud financiera.

Las etapas que engloban todo lo aludido para tener éxito en el manejo de las finanzas personales son:

## Figura 2

### *Etapas manejo de las Finanzas Personales*



*Nota.* En la Figura 2, se expone que para tener éxito en las finanzas personales se engloban 4 etapas principales, tomado de Arias (2021).

#### **4.3.3 Teoría del consumidor**

Con información concisa y precisa, los consumidores pueden tomar las mejores decisiones para satisfacer sus necesidades. Esta elección permite a los consumidores alcanzar el máximo nivel de practicidad.

Dos formas de expresar la elección del consumidor son muy simples. Uno de ellos implica el supuesto de que el consumidor está involucrado en un problema cuyo objetivo principal es maximizar su utilidad dada una restricción presupuestaria. El otro supone que los consumidores pueden minimizar sus gastos siempre que logren la máxima utilidad. Ambos enfoques producen el mismo resultado, una selección óptima de la cantidad del bien consumido (Mendieta, 2010).

La racionalidad del consumidor forma parte de adquirir bienes y servicios según las necesidades diarias y los recursos disponibles, exigiendo solo lo imprescindible para la vida diaria y según los problemas que se presenten. Esto se debe a que consideran las restricciones presupuestarias, minimizan las compras y priorizan los ingresos mientras satisfacen las necesidades y expectativas individuales mediante la compra de bienes más baratos en mayores cantidades y bienes más caros en menores cantidades (Mendieta, 2010).

El mecanismo de elección es:



### Figura 3

#### Mecanismo de elección de consumidor

Preferencias de los individuos	Restricciones del Presupuesto	Decisiones de consumo
<ul style="list-style-type: none"><li>• Se refiere a los motivos y gustos que predominan en las personas al momento de comprar bienes y servicios ofertados en el mercado.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se considera los límites monetarios provenientes de la utilidad líquida de cada individuo para adquirir los bienes de consumo, sin la necesidad del recurrir a préstamos.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Corresponde a la compra de los bienes y servicios ofertados en el mercado, considerando el ingreso, precios, gustos y preferencias.</li></ul>

*Nota.* En la Figura 3, se muestra el mecanismo de elección de los consumidores, tomando de Mendieta (2010).

Las compras excesivas de bienes y servicios pueden provocar una reducción de los ingresos obtenidos y como consecuencia se tienen un impacto significativo en el consumo futuro. Es así como las personas interactúan en el mercado al realizar transacciones comerciales, consumiendo ofertas según sus propios gustos y referencias, teniendo en cuenta el monto que están dispuestas a pagar por esta adquisición (Mendieta, 2010).

#### 4.2.4 Teoría del ahorro

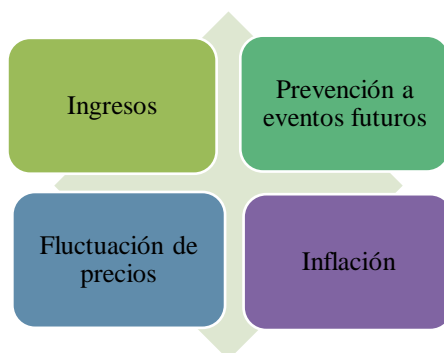
Esta teoría supone que el ahorro se produce cuando la diferencia entre los ingresos recibidos y los gastos o compras realizados durante un período de tiempo determinado se lo asigna a un fondo de reserva. Por esta razón, varios modelos, como la teoría económica neoclásica, apoyan este término, que sostiene que si esta actividad tiene como objetivo un aumento confiable de la riqueza, la cual implica la acumulación de activos, entonces las personas se supone que una parte de sus ingresos se utilizará para ahorros, o guardar para un consumo en el futuro (García y Indavera, 2009).

Hay una variedad de razones que alientan el ahorro, no solo el aumento de la riqueza, sino también el miedo a las crisis económicas, la falta de dinero para cubrir eventos de fuerza mayor, la preparación para la jubilación y la importancia de gastar para mantener el estilo de vida “Bueno”. Mantener el ritmo de consumo según el ciclo (Alimentación, Salud, Vestimenta, Vivienda y Educación), y estilo de vida actual. Todo esto lleva a las personas a planificar periódicamente la asignación de una parte de sus fondos a un fondo de reserva para garantizar la estabilidad y la salud financiera futura (García y Indavera, 2009).

La fase del ahorro depende de variables externas e internas, mismas que pueden o no ser controladas por los individuos, aunque de alguna forma las personas intuyen los posibles cambios que pueden existir, estos son:

## Figura 4

### Fases del Ahorro



*Nota.* En la Figura 4, se da a conocer las fases del ahorro, dependientes de variables internas y externas, tomado de García e Indavera (2009).

La prosperidad y el desarrollo económico son consistentes con analizar la situación actual de los aspectos culturales, económicos y sociales, y tomar decisiones adecuadas. Esto demuestra que el conocimiento de la educación financiera garantiza el éxito financiero (García y Indavera, 2009).

### 4.3 Fundamentación conceptual

En este punto se presentan los conceptos y definiciones básicas que involucran el tema de la educación financiera, y a su vez aportan información que apoyen y determinen la óptica del campo de estudio de la investigación.

#### 4.3.1 Conceptos y definiciones

La educación financiera es el pilar fundamental de toda persona que desee tener una vida exitosa. Por ello la importancia de conocer los diferentes temas que se presentan a continuación.

**4.3.1.1 Educación financiera.** La educación financiera nació en el siglo XVIII, cuando expertos de diferentes direcciones discutieron este tema, analizaron los estilos de vida familiares y observaron los presupuestos de los hogares (Zimmerman, 1928, como se citó en Muccino, 2014).

La educación financiera es la capacidad de las personas para adquirir conocimientos, destrezas y habilidades en el campo de las finanzas personales y empresariales, con el objetivo de tomar decisiones informadas y responsables en materia de gestión del dinero, ahorro, inversiones, crédito y otros aspectos relacionados con las finanzas (Creaciones México, 2022).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), define la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores e inversores financieros obtienen un mejor conocimiento sobre los diferentes productos financieros, sus

riesgos y sus beneficios y, a través de la información, desarrollan habilidades que les permitan tomar decisiones informadas (OECD, 2005, como se citó en García et al., 2013).

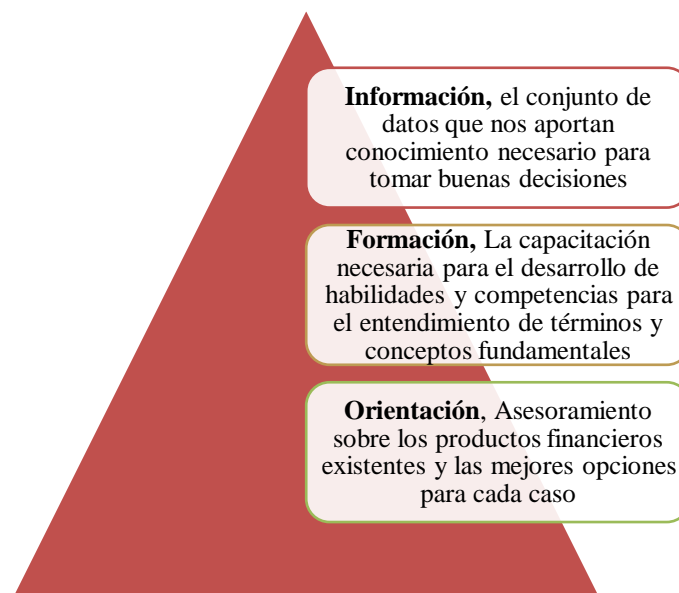
Con base a, García et al. (2013), mencionan en base a su investigación que, la educación financiera permite el empoderamiento de las personas, y de esta forma gestionando mejor sus propios recursos y las finanzas familiares. En América Latina, esto se aplica a toda la población, aquello que necesitan administrar mejor sus finanzas a un largo plazo, así como los sectores económicamente excluidos y las personas de ingresos más bajos.

El objetivo de la educación financiera es ayudar a las personas a comprender conceptos y herramientas financieras para que puedan tomar decisiones conscientes y efectivas sobre sus recursos financieros, mejorar su bienestar financiero y mejorar su salud financiera en el corto, mediano y largo plazo (Morales, 2023).

**4.3.1.2 Pilares de la educación financiera.** Al comprender los indicadores necesarios para una vida financiera sana y duradera, se pueden ver los beneficios de una buena educación financiera a mediano y largo plazo. La educación financiera, según la OCDE, se basa en tres pilares:

### Figura 5

*Pilares de la Educación Financiera*



*Nota.* En la Figura 5, se presentan los pilares fundamentales de la Educación Financiera, tomado de Bonilla et al. (2022).

La educación financiera se basa en el principio de que es necesario tomar decisiones conscientes y optimizar los recursos para lograr objetivos a lo largo de la vida, junto con metas claras y la gestión de riesgos que puedan desviarse del camino planificado.

Por tanto, podemos comprender que debe conducir a un conjunto de acciones y actitudes encaminados no solo a la salud de la vida económica del individuo, sino también al bienestar colectivo, de la familia, de la sociedad y de la sociedad en su conjunto, medio ambiente, entre otros (Bonilla et al., 2022).

**4.3.1.3 Importancia.** El mercado financiero actual es cada vez más complejo y cambiante, debido a que este ofrece una variedad de productos y servicios financieros con diversas características y requisitos, y existen una serie de unidades que siempre buscan satisfacer las necesidades de las personas, sujetas a regulaciones en constante cambio para adaptar la situación.

Ahora más que nunca, tienes acceso a este entorno y control sobre las decisiones relacionadas con el ahorro, el gasto, la deuda y la acumulación de riqueza. Sin embargo, todas estas opciones son confusas y difíciles de gestionar para la mayoría de los consumidores, que se espera que las personas tengan suficientes habilidades para ayudarles a navegar con eficacia en los mercados financieros, disfruta de sus beneficios y asume la responsabilidad de tu propia seguridad, ya que una decisión imprudente puede tener un impacto negativo a largo plazo en tu salud. Por ejemplo, ignorar conceptos financieros básicos puede basarse en la planificación de la jubilación, pueden suceder que le falten activos financieros, este en mora, tenga que pagar gastos financieros, costos excesivos, entre otros (Lusardi y Mitchell, 2013, como se citó en Bonilla et al., 2022).

**4.3.1.4 Beneficios de la educación financiera.** La educación financiera se centra en la capacidad de gestionar asuntos financieros personales de forma eficaz e incluye el conocimiento para tomar decisiones financieras personales adecuadas, tales como: inversiones, seguros, bienes raíces, matrícula universitaria, elaboración de presupuestos, jubilación y planificación. Cualquiera que este familiarizado con este tema debería poder responder varias preguntas sobre compras, como si un producto es una necesidad, asequible, determinar lo referente a un activo, pasivo y patrimonio. La educación financiera también debe incluir habilidades organizativas, atención al detalle, derechos de consumidor, tecnología y la económica global, ya que el estado de la economía global tiene un impacto significativo en la situación financiera de las personas en su vida diaria.

Este campo describe el comportamiento y la actitud de una persona hacia el dinero que afecta su vida. El conocimiento financiero se refiere a como una persona toma decisiones financieras. Esta habilidad le ayudará a crear una hoja de ruta financiera para comprender lo que gana, gasta y debe. Esta cuestión también afecta a las pequeñas y medianas empresas, que contribuyen significativamente al crecimiento y la estabilidad económica.

El analfabetismo financiero afecta a todos los grupos de edad y todos los niveles socioeconómicos. La falta de educación financiera deja que la sociedad adquiera préstamos abusivos, es decir aquellos de alto riesgo como lo ocurrido en la crisis financiera de 2008, fraude y altas tasas de interés, que pueden conducir a mal crédito, quiebras y ejecuciones hipotecarias.

La falta de conocimiento financiero puede incurrir en el sobreendeudamiento y por ende en toma de decisiones incorrectas, por la escasa información que se tiene sobre estos temas. Por ejemplo, los pros y los contras de las tasas de interés fijas y variables son conceptos fáciles de entender que ayudan a las personas a tomar decisiones informadas basadas en su situación financiera específica y lograr el mejor resultado posible. En base a la información recolectada por la encuesta Autoridad Reguladora de Inclusión Financiera, el 66% de la población estadounidense, presentan un analfabetismo financiero, lo que se entiende que poseen una carencia de habilidades para equilibrar cuentas bancarias, pagar facturas a tiempo, saldar deudas y planificar para el futuro (Gutiérrez, 2020).

**4.3.1.5 El desarrollo de la educación financiera.** El surgimiento de la educación financiera y su gradual aumento permitió, conocer los bajos índices de conocimiento sobre el material económico y financiero en la población. Los resultados de diversas formaciones como los desarrollados por la OCDE, y en esencial el Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes o Informe PISA, de esta manera lo ponían de manifiesto, lo que interpelaba a gobiernos, instituciones y entidades que se comprometiesen con el estímulo de actividades e iniciativas formativas en ese ámbito (Vázquez, 2022).

**4.3.1.6 Educación financiera en Ecuador.** Según la Superintendencia de Bancos (SB), la educación financiera consiste en desarrollar iniciativas con el objetivo de determinar la cultura financiera de los ciudadanos brindándoles las herramientas, habilidades y conocimientos necesarios para la toma de decisiones informadas, además fomenta la estabilidad y confianza en el sistema financiero como en el crecimiento económico, por lo tanto su desarrollo contribuye a que los particulares adopten medidas financieras ajustadas a sus características personales y familiares con respecto a productos y servicios que mejor se adopten a sus necesidades (Alliance for Financial Inclusion, 2020).

Ecuador en comparación con otros países, la inclusión financiera representa una mayor relevancia que la educación financiera, puesto que toma en cuenta aspectos de la educación y las contempla dentro de cinco estrategias inclusivas.

El Banco Central del Ecuador (BCE) en su disposición y cumplimiento de los mandatos constitucionales adapta una política pública, con el objetivo de extender con ayuda del Sistema

Nacional de Pagos (SNP), el acceso y utilización de los diferentes productos y servicios financieros a determinados segmentos de la población. Asimismo, se impulsa la intervención en el SNP, por parte de las entidades del Sistema Financiero Nacional, principalmente de aquellas instituciones que forman parte de la Economía Popular y Solidaria, ya sea directa e indirectamente, se canalice la gestión de cobros y pagos emitidos por los socios y clientes de las instituciones financieras nacionales (Banco Central del Ecuador, 2016).

**4.3.1.7 Programas.** En disposición con el gobierno ecuatoriano se han implementado programas de Educación financiera por las diferentes instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), con la finalidad de aumentar la capacidad financiera de los ecuatorianos.

Diners Club, tiene como propósito implementar, formas de aprendizaje internacionales en educación financiera de manera técnica, para elevar los índices de conocimiento y comprensión y la formación de conocimientos dentro del campo financiero para una mejora en la toma de decisiones.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tiene una dirección nacional de fortalecimiento e inclusión financiera que tiene como intención el desarrollo, así como la implementación y supervisión de la inclusión financiera. Además, en la estructura organizacional existe una Dirección Nacional de Investigación, Desarrollo e Investigación bajo la Intendencia Nacional de Gestión de la Información y normativa técnica compuesta por seis funcionarios y es la encargada de diseñar e implementar el modelo de capacitación para las entidades financieras y organizaciones de la económica popular y solidaria que se supervisan (Alliance for Financial Inclusion, 2020).

**4.3.1.7.1 Aprendiendo finanzas.** El Banco del Austro pone a disposición de sus socios y clientes su Programa de Educación Financiera, el cual tiene como finalidad brindar información y capacitación a los usuarios, para que adquieran habilidades y conocimientos para una buena administración de las finanzas personales.

Dichas capacitaciones están dirigidas a niños, jóvenes y adultos, tienen una modalidad presencial como virtual, con mallas curriculares diseñadas para cada segmento, dependiendo de la edad y conocimiento. Adicionalmente los usuarios financieros pueden acceder a todo el material didáctico de este Programa de Educación Financiera (PEF), visitando las diferentes secciones de la página web y también las diferentes redes sociales donde se comparte información, consejos y tips sobre planeación, presupuesto y ahorro (Superintendencia de Bancos y Seguros, s.f.).

- **Mis primeros Ahorros:** Educación financiera para niños

- **Planeando mi futuro:** Educación Financiera para jóvenes
- **Finanzas para la vida:** Educación Financiera para adultos
- **Finanzas en tiempo de COVID:** Educación Financiera en tiempos de COVID

**4.3.1.7.2 El Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.** Pone a disposición de sus clientes y público en general el *Programa de Educación Financiera (PEF)*, con el objetivo de contribuir a mejorar la cultura financiera de los ciudadanos, ofreciéndoles herramientas, habilidades y conocimientos para adoptar decisiones financieras informadas ya adecuadas.

La socialización del programa de educación financiera es desarrollada de forma presencial paralelamente a los eventos de fortalecimiento de capacitadas presenciales y a través del curso virtual de educación financiera, el cual es implementado en la plataforma virtual del Banco (Banco de Desarrollo del Ecuador, s.f.).

**4.3.1.7.3 Programa de educación financiera.** El presente Programa de Educación Financiera es dispuesto por la Superintendencia de Bancos mediante RESOLUCIÓN N°SB-2015-665 de fecha 17 de agosto del 2015, el cual tiene por objetivo, desarrollar Programas de Educación Financiera (PEF), para todos aquellos que apoyen la formación de conocimientos para el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y su relación con los derechos y obligaciones que tienen los clientes y usuarios, tomando en cuenta que la información este encaminada hacia la toma de decisiones correctas en temas personales, sociales y económicos (Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas del Ecuador, 2015).

**4.3.1.7.4 Educación financiera.** Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados (COSEDE), con la finalidad de fortalecer los conocimientos de la ciudadanía en el ámbito de “Educación Financiera”, pone a disposición de la ciudadanía cursos gratuitos en su página web “Educate”.

**Curso 1: Seguro de depósito.** Conoce la importancia, así como las funciones, identificación de procesos y sostenibilidad de los mecanismos de seguridad financiera de la COSEDE.

**Curso 2: Fondo del seguro de depósitos y fondo de liquidez.** Conocer aspectos como sostenibilidad, fuentes de fondeo, proceso de pago por liquidación forzosa en los Fondos de Seguro de Depósitos del Sector Financiero Privado y Popular y Solidario y Fondo de Liquidez administrados por la COSEDE.

**Curso 3: Seguro de seguros privados.** Aspectos generales, sostenibilidad, fuentes de fondeo e inversiones, de los mecanismos de seguridad para el sistema de seguros privados gestionados por la COSEDE.

**Curso 4: Seguro de depósitos- COSEDE TERRITORIAL.** Proceso de pago del seguro de depósitos como un mecanismo de contingencia financiera gratuito, el cual es pagar los depósitos a los clientes de las entidades financieras cubiertas por el Seguro, en el caso de liquidación forzosa de cualquier de ellas (COSEDE, s.f.).

#### **4.3.2 Inclusión financiera**

La inclusión financiera es el acceso que tienen las personas y las empresas a los diversos productos y servicios financieros ofertados por las instituciones financieras del Sistema Financiero Nacional.

Tener acceso a un servicio como la apertura de una cuenta de ahorro es el primer paso hacia una mayor inclusión financiera, pues brinda a quienes tienen este tipo de servicio guardar parte de su dinero, enviarlo y recibir pagos.

Poseer servicios financieros posibilita tener una vida financiera, puesto que se gestiona una ayuda a las familias y las empresas, para poder planificar metas y objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Al ser dueño de una cuenta nos posibilita el acceso a más servicios financieros como créditos, seguros, entre otras, ya sea para iniciar o ampliar emprendimientos o invertir en educación o salud, lo que puede mejorar la calidad general de sus vidas (Banco Mundial, 2022).

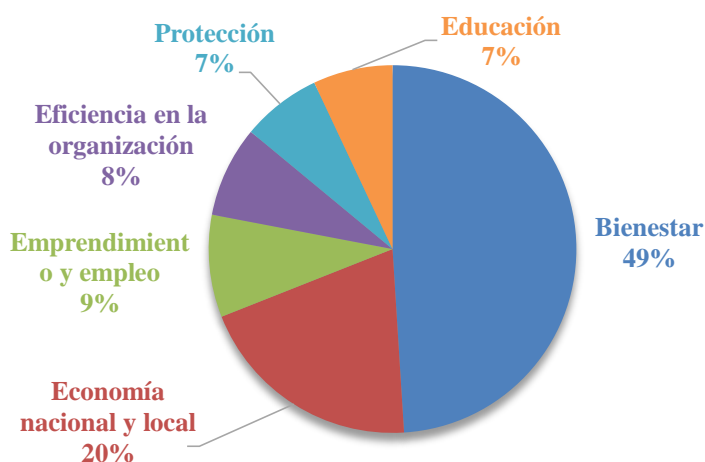
**4.3.2.1 Importancia.** La inclusión financiera es reconocida, desde su óptima de importancia. Esto por diversos aportes que realiza, tales como el mejoramiento del bienestar de las familias. Además, se relaciona como un medio en dinamismo para incentivar la económica nacional y a su vez la local, lo cual permite un mayor crecimiento económico y el desarrollo para la sociedad en conjunto.

De igual forma se lo asocia con la creación de emprendimientos, expansión de negocios y por consecuencia la generación de más empleos, de la misma manera, se lo determina como la herramienta que ayuda a mejorar la eficiencia en las organizaciones, por otro lado, contribuye a la formación de una cultura financiera a través de la educación, conocimiento sobre el manejo de ahorro, crédito, riesgo y una buena administración de recursos. Por último, se considera importante por ser un mecanismo gracias a su relación directa con la protección de los clientes financieros, puesto que ofrece una alternativa contra los prestamistas informales que cobran tasas de interés excesivas (Rivera y Guerra, 2019).



**Figura 6**

*Inclusión Financiera*



*Nota.* La Figura 6, se presenta los aportes de la inclusión financiera en las familias, tomado de Rivera y Guerra (2019).

### **4.3.3 Finanzas**

Las finanzas son aquellas que analizan la toma de decisiones para la adquisición de recursos económicos capitales, inversión, gasto y ahorro, estas pueden ser de carácter públicas, corporativas y personales.

Asimismo, es una rama de la economía que estudia la toma de decisiones de los agentes económicos en consideración de la incertidumbre y el riesgo vinculados con estas actividades.

Las finanzas se usan para realizar registros de los estados financieros y contabilizar los recursos monetarios, patrimonio, compromisos de pago, operaciones financieras que se llevan a cabo y sus resultados, el objetivo principal es saber optimizar las ganancias y la rentabilidad (Universidad Internacional de la Rioja, 2023).

**4.3.3.1 Importancia.** Las finanzas brindan a las distintas entidades económicas saber gestionar el dinero y el capital de manera propicia, de la tal forma que dichas decisiones aporten beneficios económicos favorables.

Ayuda a las personas y organizaciones con el cumplimiento de sus objetivos, además de que analiza las variables que forman parte del panorama económico, estableciendo la relación existente entre ellas, y se determina un plan estratégico para actuar de forma más óptima posible.

De igual forma evita que los distintos agentes financieros tomen decisiones erróneas al momento de iniciar una actividad que involucre el dinero y capital, ya sea este personal, familiar como empresarial (Centro Europeo de Postgrado, s.f.).

**4.3.3.2 Finanzas personales.** Son el manejo o administración de los recursos financieros, ya sean personales como familiar, puesto que este implica la obtención de ingresos, y el cómo se distribuyen y la forma que se gastan, consumo o inversión (Villalba, 2013, como se citó en López, 2016).

Un buen manejo de las finanzas personales, permite tener estabilidad y tranquilidad financiera, ya que se tiene un control efectivo sobre el nivel de ingresos y gastos.

Además, el manejo de finanzas ayuda a establecer metas financieras realistas y alcanzables, ya sea esto para la compra de una casa, pagar deudas, o la inversión en la educación, constituir metas claras brindan un camino hacia el éxito financiero.

Tener un registro detallado de los gastos, identifica patrones de gastos innecesarios y toma medidas para reducirlos, lo cual permite evitar el endeudamiento excesivo (OLIVO, 2023).

**4.3.3.3 Comportamiento financiero.** Se determina en base en la irracionalidad para la toma de decisiones, este se deja influir tanto por el conocimiento, habilidades, aptitudes, así como por las condiciones del entorno donde el ente económico se desarrolle (Hernández y Flores, 2022).

#### **4.3.4 Marco conceptual**

A continuación, se explica conceptos básicos de la educación financiera, para comprender la importancia de saber manejar los recursos económicos que se posee.

**4.3.4.1 Ingresos.** Es la ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, o por la mano de obra empleada en una actividad determinada, donde se recibe un cobro monetario.

De acuerdo con el Plan General de Contabilidad (PGC), define a los ingresos como un incremento en el patrimonio neto de las empresas, ya sea en forma de entradas, es decir, aumento en sus activos, o en la disminución de pasivos, siempre y cuando no tengan un origen en aportaciones (Gil, 2020).

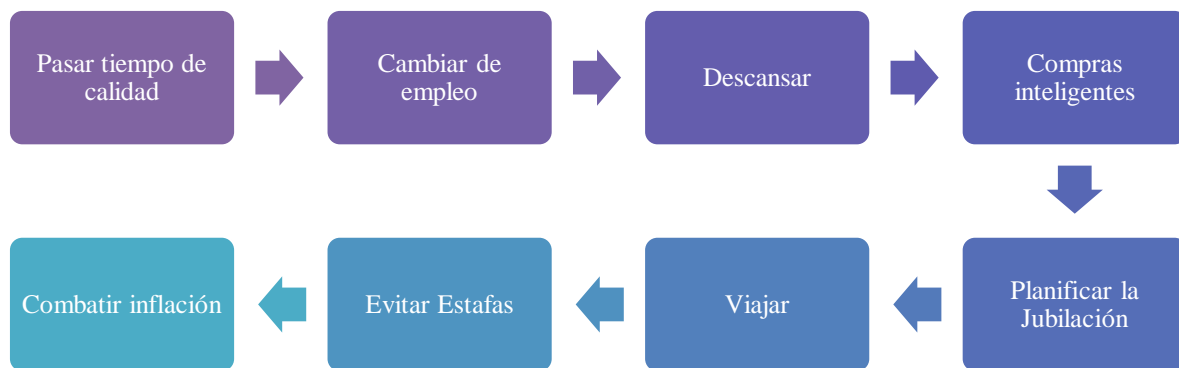
**4.3.4.2 Gastos.** El gasto o también llamado egreso, es una salida de dinero, puede ser tanto de una empresa como el de una persona natural la cual paga por la compra de un producto, bien o servicio (Siigo, 2018).

Los gastos son decrecimiento en el patrimonio de una empresa o persona, ya sea en forma de salidas de dinero o en disminuciones en el valor de los activos o el aumento de deudas o pasivos (Plan General de Contabilidad, 2021).

**4.3.4.3 Ahorro.** Es la cantidad de ingresos de una familia o individuo, que decide no destinar hoy en el consumo, el ahorro son los ingresos que no se gastan, en lugar de usarlo, se decide guardar dicho dinero en activos de bajo riesgo, como el efectivo, para cubrir una necesidad o emergencia futura, incluso se lo puede usar para lo conocido como herencias (López, 2023).

**Figura 7**

*Salud Financiera*



*Nota.* La Figura 7, presenta lo que permite tener una buena salud financiera, a través del ahorro, tomado de López (2023).

**4.3.4.4 Presupuesto.** El presupuesto es un documento donde se registra las actividades monetarias en base a los recursos que tiene una persona como una empresa, se determina un plazo para el cumplimiento de metas y objetivos financieros.

Las principales características de un presupuesto son:

- Ingresos y gastos
- Estimación
- Control financiero, gastos, planificación económica y financiera.
- Reduce riesgos
- Flexible y se adapta a posibles cambios
- Son generales, des de un presupuesto de Estado, empresarial como doméstico.
- Objetivos
- Predecible

Existen diferentes tipos de presupuesto como el presupuesto operativo, flujo de caja, de ventas, de producción, de ingresos, de base cero, de capital, entre otros (Dobaño, 2024).

**4.3.4.5 Inversión.** La inversión es colocar el dinero en actividades económicas, proyectos u operaciones con la finalidad de obtener una ganancia o dinero adicional a largo plazo, es decir, en cierto periodo de tiempo se puede hacer que el dinero crezca de tal forma que produzca mayores beneficios económicos.

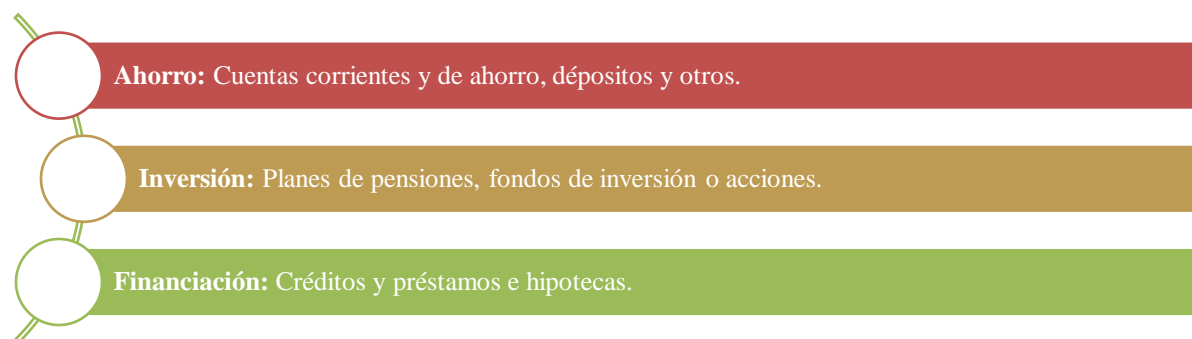
Este se lo puede realizar a través de la compra de objetivos físicos que ayuden a revalorizar, es decir que aumente el valor del dinero, ya sea por la adquisición de materias primas, bienes raíces, criptomonedas o inversiones compra de acciones, fondos de inversión (GBM Academy, 2022).

**4.3.4.6 Productos financieros.** Son contratos que se adquieren con las diferentes instituciones bancarias como bancos, cajas y cooperativas de ahorro y crédito, que brindan asesoría para la gestión, ahorro e inversión el dinero (MAPFRE, 2022).

Los productos financieros se dividen en tres categorías:

### Figura 8

#### *Productos financieros*



*Nota.* En la Figura 8, se proporcionan las tres categorías de los productos financieros, tomado de MAPFRE (2022).

**4.3.4.7 Cuentas corrientes.** Es un contrato bancario por el cual el cliente realiza un depósito en la entidad financiera. Así, puede disponer de dichos fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas, entre otras.

La cuenta corriente corresponde a un depósito bancario donde el cliente puede utilizar en cualquier momento y para distintos fines, como realizar pagos a terceros.

Asimismo, se puede solicitar que desde la cuenta corriente se realicen automáticamente distintos descuentos periódicos, como el pago de impuestos o de las cuotas de un préstamo (Westreicher, 2020).

**4.3.4.8 Cuenta de ahorro.** Depósito de dinero con disponibilidad inmediata. Se caracteriza por ser registrado en una libreta donde se toman todas las operaciones que se realizan, como entradas y salidas de efectivo, para la apertura de esta es necesario la firma de un contrato con la entidad financiera y el cliente (López, 2020).

**4.3.4.9 Crédito.** El crédito es un préstamo de dinero que una parte le da a otra, con el compromiso que, en el futuro, este sea devuelto de forma periódica ya sea mensual, semanal como trimestral, mediante cuotas o en un solo pago, además del interés adicional que compensa el préstamo de dinero.

Existen diferentes tipos de créditos, sin embargo, el más usado es el de consumo, ya que este permite disponer de una cantidad de dinero para la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios. Sin embargo, no cualquiera persona puede tener acceso a los créditos bancarios. Por ello, debe cumplir con algunos requisitos, siendo los principales, contar con antecedentes comerciales y crediticios, además de demostrar ingresos actuales y futuros que le permita atender de forma adecuada la deuda que contrajo (EDUCA, s.f.).

**4.3.4.10 Tarjeta de crédito.** Además de ser una herramienta para pagar bienes y servicios por medio de crédito, las tarjetas de crédito ofrecen varios beneficios para diferir pagos, construir un historial crediticio, y conseguir descuentos y promociones. Las tarjetas de crédito también ayudan a mantener un registro claro de los gastos (Diners Club, 2022).

**4.3.4.11 Tarjeta de débito.** Es una tarjeta bancaria que sirve para mantener el dinero disponible en la cuenta a la cual está vinculada, a través de retiros desde cajeros automáticos y pago en los establecimientos.

Usar las tarjetas de débito es el equivalente a pagar con efectivo, ya que está asociado a una cuenta transaccional o corriente. Según el tipo de tarjeta de débito que otorgue el banco, este tipo un límite máximo para retiro son compras diarias, no se puede exceder dicho valor (Banco Pichincha, 2022).

**4.3.4.12 Préstamos.** Los préstamos son un método de financiación que permite acceder a una serie de bienes y servicios que sería inaccesible de otra manera.

Sin embargo, son algo habitual y todo el mundo la usa, no obstante, la mayor parte desconoce el funcionamiento y cuáles son los puntos donde hay que prestar especial atención a la hora de contratar uno.

Cuando se habla de un préstamo, no se lo hace como algo único, sino que existe toda una clase de tipologías destinadas a varias necesidades de los clientes, por eso resalta la importancia de conocer bien y saber elegir la mejor opción (Santaner Consumer, 2022).

**4.3.4.13 Deudas.** Es una obligación que tiene tanto una persona natural como jurídica para dar cumplimiento con sus compromisos de pago.

La emisión de deuda tiene como finalidad la búsqueda de financiación, el problema radica cuando el coste de la financiación es alto y por ende los inversores la consideran como un riesgo, por las probabilidades futuras de devolución de la misma, exigiendo una mayor rentabilidad por la prima de riesgo (Vázquez, 2020).

#### **4.3.5 Método PISA**

El Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA), el cual aborda un proyecto de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), cuya finalidad es la evaluación y la formación de los alumnos desde que alcanzan los 15 años de edad, donde la población que se encuentra en sus inicios de una educación post-secundaria o está por integrarse a una vida laboral. Es importante destacar que el Programa ofrece información detallada para de esta forma mejorar los niveles de educación a nivel mundial.

**4.3.5.1 Que evalúa PISA.** Este está diseñado para conocer las competencias, habilidades, pericia y aptitudes de los jóvenes para analizar y resolver problemas, para el manejo de información y para enfrentar situaciones en la vida adulta.

PISA se centra en la evaluación de tres áreas, competencia lectora, competencia matemática competencia científica.

**4.3.5.2 Iniciativas de PISA.** A través de cuatro iniciativas el método PISA, prevé lograr cada uno de sus objetivos para una mejor obtención de resultados.

**4.3.5.2.1 PISA para el desarrollo.** Esta tiene como objetivo alentar y facilitar la participación en PISA de países de ingresos bajos y medios interesados y motivados.

**4.3.5.2.2 Prueba basada en PISA para escuelas.** Proporciona estimaciones del rendimiento a nivel escolar e información sobre el entorno de aprendizaje y las actitudes de los estudiantes recopilados a partir de cuestiones estudiantiles.

**4.3.5.2.3 Evaluación internacional de FP.** Ayuda a los países a fortalecer sus sistemas de habilidades mediante el desarrollo, la puesta a prueba y la implementación de una evaluación estandarizada internacionalmente de los resultados de los programas iniciales de F.P.

**4.3.5.2.4 Pisa sistema de alto rendimiento para el mañana (HPST).** Tiene como objetivo establecer un marco internacional integral para el desarrollo futuro de los sistemas educativos, permitiendo a los países reorientar sus sistemas educativos hacia nuevos propósitos, políticos y prácticas, considerando al mismo tiempo las implicaciones de la inteligencia artificial para los fines de la educación.

**4.3.5.3 Resultados.** Integran los tres tipos de procesos evaluados y se distingue cinco niveles de desempeño.

**4.3.5.3.1 Nivel 5, el más alto (más de 625 puntos).** Los jóvenes pueden utilizar información difícil con los que no estén acostumbrados, y a su vez demuestran una comprensión de los diferentes textos e inferencia de información, además de una evaluación crítica y establecimiento de hipótesis.

**4.3.5.3.2 Nivel 4 (de 553 a 625 puntos).** Pueden reconocer apartados difíciles de encontrar, interpretar significados, además de evaluar críticamente un texto.

**4.3.5.3.3 Nivel 3 (de 481 a 552 puntos).** Trabajan con actividades de complejidad moderada, sitúan fragmentos de información, vinculadas a un texto y lo relacionan dicho con conocimientos familiares o diarios.

**4.3.5.3.4 Nivel 2 (de 408 a 480 puntos).** Los alumnos responden preguntas básicas como lo que pueden poner información directa, inferencias fáciles, identifican lo que significa utilizar conocimientos externos para comprenderla.

**4.3.5.3.5 Nivel 1 (de 335 a 407 puntos).** Los alumnos que solo pueden ubicar un fragmento de información, identificar el tema principal de un texto y establecer una conexión sencilla con el conocimiento cotidiano.

**4.3.5.3.6 Por debajo del nivel 1 (menos de 335 puntos).** Solo saben leer y escribir, y presentan varias dificultades con respecto a al análisis e interpretación de resultados (El programa PISA de la OCDE, s.f.).

#### **4.4 Fundamentación legal**

De acuerdo a la normativa vigente del Ecuador, se presentan diferentes principios y lineamientos con respecto al desarrollo e implementación de programas de educación financiera por parte de instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

##### **4.4.1 Normas generales para las instituciones del Sistema Financiero**

**Art.3.- De los principios.-** Los principios básicos para una planificación de la educación financiera de calidad:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ser tenida en cuenta en el marco regulatorio y administrativo, y considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones controladas y la protección del consumidor.

Establecer metodologías de evaluación del programa de educación financiera y verificación de los sesgos de información que pudieran presentarse, y, en caso de ser necesario, actualizarse (SBS, 2013, art.3, p.2.).

#### **Art.7.- Información sobre temática de Educación Financiera.**

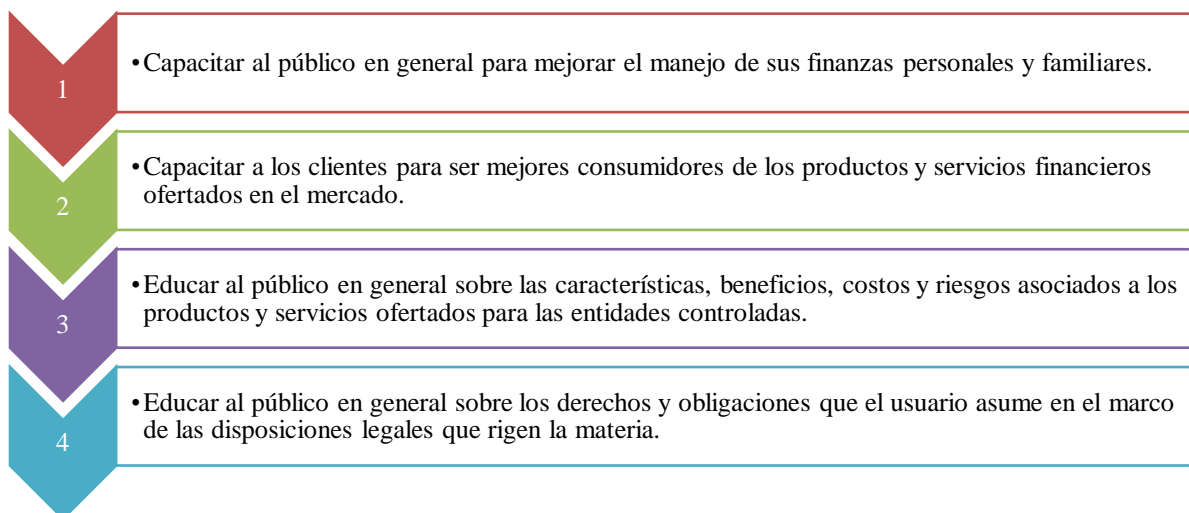
Los órganos controlados deben distinguir entre información relacionada con la educación financiera e información que constituye el asesoramiento “comercial”, sobre productos o servicios específicos. En caso de violación de las disposiciones anteriores, la Autoridad de Superintendencia de Bancos y seguros recomendará a las medidas correctivas necesarias y, en caso de violación impondrá sanciones de conformidad con las disposiciones legales pertinentes (SBS, 2013, art.7, p.4.).

**Art.9.- Las características Generales del programa de educación financiera.-** menciona se debe tomar en cuenta (SBS, 2013, art.9, p.5.).



## Figura 9

### Características de programas de educación financiera



*Nota.* La Figura 9, presenta las características principales que deben tener los programas de educación financiera, tomado de la SBS (2013, art.9, p.5.).

**Art.19.-** La Superintendencia de Bancos, deberá notificar al representante legal:

Cualquier incumplimiento de estas disposiciones total o parcial, haya o no establecido un plazo razonable de conformidad con lo expuesto en el sección IV, “De las sanciones por incumplimiento a instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”, del título XVI “De las sanciones y recursos en sede administrativa”, al imponer sanciones, la Superintendencia de Bancos y Seguros deben tener en cuenta las practicas desarrolladas por las instituciones financieras para proteger a los usuarios financieros (SBS, 2013, art.19, p.8.).

#### **4.4.2 Normas de control sobre los principios y lineamientos de educación financiera**

Esta resolución tiene como objetivo promover, a través de las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, el conocimiento por parte de socios, clientes y usuarios, de sus derechos y obligaciones, de los productos y servicios financieros, uso, beneficios y riesgos, creando conciencia sobre el adecuado manejo de los recursos, el endeudamiento responsable, planificación y la previsión financiera, fomentando la confianza en el sistema financiero nacional y al mismo tiempo su estabilidad (SEPS, 2020).

A través de este proceso, los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos, derechos y obligaciones, para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitan mejorar su bienestar económico.

Por medio de la educación financiera se espera que las personas obtengan al menos los siguientes beneficios:

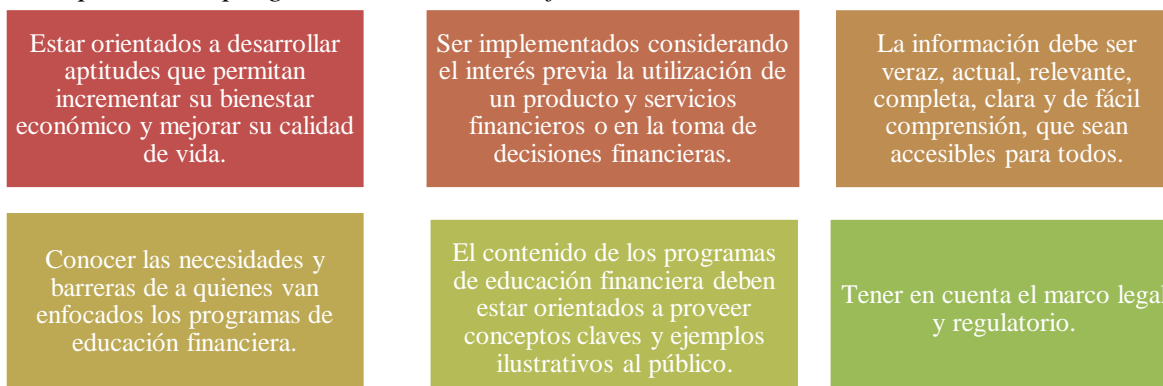
- Mejorar su comprensión de los productos y servicios financieros a lo largo plazo.
- Adquirir mayor conocimiento para identificar los riesgos y oportunidades.
- Adquirir habilidades para mejorar la toma de decisiones
- Impulsar hábitos de ahorro y de planificación de gastos.

#### **Art 4.- Principios.**

Los programas e iniciativas para la educación financiera que desarrollen o implementen las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, deberán estar orientadas a los siguientes principios (SEPS, 2020, art.4, p.3.).

#### **Figura 10**

##### *Principios de los programas de educación financiera*



*Nota.* En la Figura 10, se presentan los principios de los programas de educación financiera, tomado de la SEPS (2020, art.4, p.3.).

De acuerdo con la normativa vigente, las instituciones del sector financiero público y privado y las instituciones afines deben brindar acceso a diferentes niveles de educación financiera, permitiendo a los usuarios comprender sus derechos y obligaciones dentro del ámbito financiero. El papel de los supervisores bancarios, sistema financiero y las bases jurídicas relacionadas. El impacto de los productos y servicios del sector financiero público y privado que permitan a las personas tomar decisiones informadas y proteger sus derechos de manera que promuevan la participación activa y responsable en la sociedad (SBS, 2013).

#### **4.5 Marco histórico**

La educación financiera tuvo sus orígenes en el siglo XVIII cuando diferentes corrientes de expertos discutieron la temática al analizar la forma de vida de las familias mediante la observación de sus presupuestos (Muccino, 2014).

### 4.5.1 Origen de la educación financiera

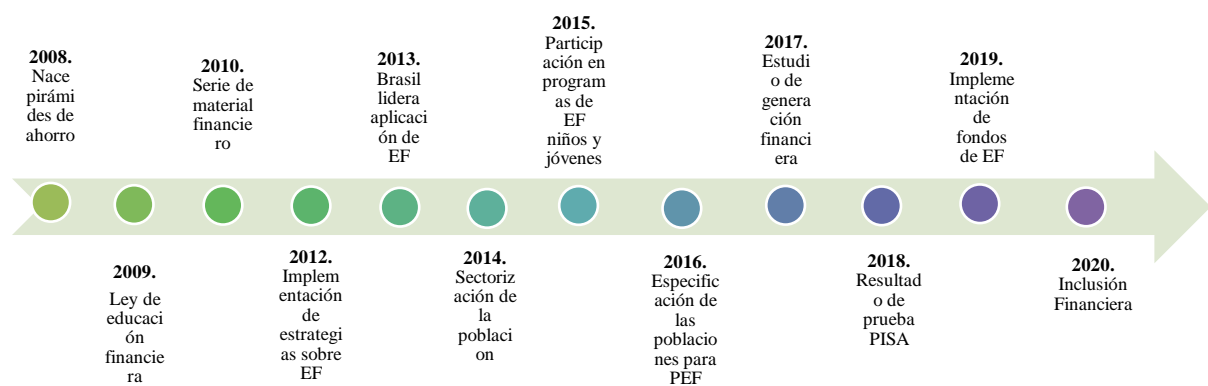
El inicio de la educación financiera, nació en base a como las personas organizaban sus presupuestos, y como esto dio el surgimiento de los conocidos productos y servicios bancarios.

Los servicios bancarios que han sido ofrecidos desde hace más de 20 años han experimentado importantes cambios, eso lo podemos experimentar desde el desarrollo del primer teléfono inteligente que permitió a las instituciones financieras desarrollar relaciones más estrechas tanto con sus clientes actuales como sus clientes potenciales.

En consecuencia, el uso de la banca móvil ha incremento la ocupación de los distintos productos y servicios financieros durante la última década de 20 millones en 2008 a mil millones en 2017 (Ditendria, 2018, como se citó en Lamadrid et al., 2021).

**Figura 11**

*Origen de la Educación financiera*



*Nota.* La Figura 11, muestra la evolución de la educación financiera en el tiempo, tomado de Lamadrid et al. (2021).

## **5. Metodología**

La presente metodología abarca todo lo relacionado a métodos, técnicas y procedimientos que se utilizaron para llevar a cabo la investigación.

### **5.1 Área de investigación**

La investigación se desarrolló en la provincia de Loja, en el Cantón Chaguarpamba, en la zona urbana céntrica del cantón conformado por cinco Parroquias, Chaguarpamba (cabecera cantonal), Buena Vista, El Rosario, Santa Rufina y Amarillos.

### **5.2 Enfoque de investigación**

El enfoque del estudio fue mixto, con el fin de cumplir los objetivos de la investigación. Se inició con la recolección de información mediante la aplicación de encuestas, por la cual se identificó los hábitos, actitudes y comportamientos de la población objeto de estudio, así como la impartición de capacitaciones para el refuerzo de los conocimientos, de la misma forma el enfoque cuantitativo, permitió el análisis de datos numéricos cuantificables, cuyos resultados permitieron realizar conclusiones más sólidas y fundamentadas.

### **5.3 Tipo de investigación**

Esta investigación es de tipo exploratoria, dado que, permitió la recolección de datos con la finalidad de obtener los aspectos socioeconómicos generales, además, se identificó el nivel de conocimiento en educación financiera de la población joven.

Del mismo modo, es de tipo descriptiva pues con la información obtenida se pudo explicar de forma eficiente los resultados del estudio.

### **5.4 Diseño de investigación**

El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal, ya que se empleó la encuesta como instrumento para la recolección de datos, con el objetivo de determinar el nivel de educación financiera de los jóvenes del cantón.

### **5.5 Métodos de investigación**

Para el desarrollo del proyecto de investigación se utilizó el método deductivo a través del cual se pudo conocer las diferentes carencias que existen en los jóvenes sobre los temas financieros; también, a través del método analítico se efectuó una interpretación y análisis de los resultados obtenidos.

Igualmente, se aplicó el método inductivo, teniendo en cuenta que a partir de la información recolectada se diseñó el programa de educación financiera, con los diferentes temas en los que se necesitó reforzar.

## 5.6 Técnicas de investigación

Como técnica de investigación se utilizó la encuesta, la cual permitió conocer los datos generales socioeconómicos, así como el nivel de conocimiento financiero de la población de estudio. (Ver anexo 1)

## 5.7 Instrumentos de recolección de datos

Se aplicó un test/cuestionario post capacitaciones, en el que, se pudo deducir cuáles fueron los resultados obtenidos luego de haber impartido las capacitaciones sobre temas relacionados a las finanzas, en donde, se determinó el nivel de conocimiento financiero que poseen los jóvenes. (Ver anexo 4)

## 5.8 Unidad de estudio

### 5.8.1 Población

El presente estudio estuvo compuesto por la población joven de la parroquia Chaguarpamba, del Cantón Chaguarpamba. Según el criterio de las Naciones Unidas se considera jóvenes a las personas con edades comprendidas entre los 15 y los 24 años.

Para el año 2022 según datos encontrados en el INEC se estimó una población de 211 jóvenes dentro del rango de edad seleccionado.

### 5.8.2 Muestra

El tamaño de la muestra se calculó con la siguiente fórmula:

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

En donde:

- n: Tamaño de muestra buscado
- N: Población
- Z: Nivel de confianza 95% equivalente a 1,96
- p: Probabilidad a favor 0,5
- q: Probabilidad en contra 0,5
- e: Margen de error 0,05

Desarrollo

$$n = \frac{211 * 1,96^2 * 0,50 * 0,50}{0,05^2 * (211 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 137$$

Después de haber aplicado la fórmula del tamaño de la muestra, se empleó un total de 137 encuestas a la población joven del Cantón Chaguarpamba.

## 5.9 Procesamiento y análisis de datos

Una vez aplicado el test/cuestionario post capacitación, se procedió con la tabulación de las 137 encuestas del programa de capacitación de educación financiera, seguido por la calificación correspondiente. La puntuación se estableció mediante el contenido, tal como se detalla a continuación.

**Tabla 1**

*Distribución de puntuación en conocimientos financieros, por procesos*

<b>Componentes de Evaluación</b>	<b>Ponderación de calificación (%)</b>
Identificar información financiera	15
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25
Analizar información en un contexto financiero	25
Evaluar cuestiones financieras	35
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>

*Nota.* La Tabla 1, información correspondiente a la puntuación según el nivel de conocimiento.

De la misma forma, mediante la siguiente nivelación nivel se determinó el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes.

**Tabla 2**

*Nivel de Aprendizaje Educación Financiera*

<b>Nivel de aprendizaje</b>	<b>Porcentaje de respuestas correctas</b>	<b>Competencias</b>
Nivel 1	0 – 20	La población puede identificar productos y términos financieros comunes. También, pueden reconocer la diferencia entre necesidad y deseo y tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Igualmente, conocen el propósito de los documentos financieros como la factura.
Nivel 2	21 – 40	La población tiene conocimiento en términos financieros comúnmente utilizados. Puede reconocer el valor de un presupuesto simple e interpretar las principales características de documentos financieros del quehacer cotidiano. Además, aplican operaciones básicas, incluida la división, para responder preguntas financieras y mostrar una comprensión de la relación entre diferentes elementos financieros.
Nivel 3	41 – 60	Aplican su conocimiento y comprensión del vocabulario financiero comunes a situaciones que sean relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de sus decisiones financieras pueden hacer planes financieros simples. De esta manera, pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas cotidianos.

Nivel 4	61 – 80	La población puede aplicar su conocimiento y comprensión de términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, tales como la administración de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro
Nivel 5	81 – 100	La población puede aplicar su conocimiento y comprensión de una amplia variedad de conceptos financieros a contextos que son relevantes para ellos a largo plazo.

*Nota.* En la presente Tabla 2, se detalla, los diferentes niveles de Educación financiera en base a al promedio de respuestas correctas. Tomado (El programa PISA de la OCDE, s.f.).

De este modo, el criterio de clasificación de habilidades de la Taxonomía de Bloom, sirvió para categorizar los objetivos del aprendizaje que se quiere alcanzar.

Consiste en tres ámbitos: cognitivo, afectivo y psicomotor. Cada categoría se relaciona con un grupo de verbos que describen que los estudiantes deberían poder hacer antes de subir de escalón (UNIR, 2022).

A continuación, la estructura de la encuesta presentó preguntas basadas en el marco de Bloom, presentando niveles de complejidad de baja, media y alta.

**Tabla 3**

*Niveles Taxonomía de Bloom*

<b>Niveles</b>	<b>Preguntas</b>
Identificar información financiera	Pregunta 1
	Pregunta 2
	Pregunta 4
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	Pregunta 5
	Pregunta 6
	Pregunta 7
	Pregunta 8
Analizar información en un contexto financiero	Pregunta 9
	Pregunta 10
	Pregunta 11
	Pregunta 12
Evaluar cuestiones financieras	Pregunta 13
	Pregunta 14
	Pregunta 15
	Pregunta 16
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>

*Nota.* La presente Tabla 3, señala los niveles de la taxonomía de Bloom, en la encuesta aplicada.

## 6. Resultados

### 6.1 Objetivo 1. Caracterizar el nivel de conocimiento en educación financiera de la población joven del Cantón Chaguarpamba.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos:

#### 6.1.1 Dimensión información general: Nivel socioeconómico

En esta sección a través de 7 preguntas se prevé conocer el nivel socioeconómico de la población objeto de estudio.

De acuerdo a la Tabla 4, con relación al género de la población el 51,10% de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba se identifican con el género masculino, mientras que el 48,90% como femenino, pudiendo determinar que existe un mayor número de hombres en la población de estudio.

**Tabla 4**

*Género*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	67	48,90
Masculino	70	51,10
Otro	0	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100.00</b>

En la Tabla 5, se observa que el 38,69% de los jóvenes pertenece a un rango de edad de 17 a 18 años, dentro de este rango etario, el 20,44% pertenece al género masculino y el 18,25% al género femenino, evidenciando que la mayor parte de jóvenes de este sector son hombres.

**Tabla 5**

*Edades con respecto al género*

Variable	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	TOTAL
Femenino	8,03%	9,49%	16,79%	1,46%	2,19%	2,19%	2,19%	2,92%	2,19%	1,46%	48,91%
Masculino	7,30%	11,68%	10,22%	10,22%	2,92%	1,46%	1,46%	1,46%	1,46%	2,92%	51,09%
<b>TOTAL</b>	<b>15,33%</b>	<b>21,17%</b>	<b>27,01%</b>	<b>11,68%</b>	<b>5,11%</b>	<b>3,65%</b>	<b>3,65%</b>	<b>4,38%</b>	<b>3,65%</b>	<b>4,38%</b>	<b>100,00%</b>

En la Tabla 6, se evidencia que el 75,91% de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba posee estudios primarios, de los cuáles el 40,15% pertenece al género masculino, demostrando que dentro del cantón el mayor número de jóvenes son hombres con estudios primarios, es decir que han culminado los siete años de escolaridad y se encuentran cursando sus últimos años de colegio, por otro lado, el 16,79% están en proceso de terminar su educación superior y 7,30% son profesionales con títulos de Tercer Nivel.



**Tabla 6***Nivel de educación con respecto al género*

<b>Variable</b>	<b>Sin Estudios</b>	<b>Primaria</b>	<b>Secundaria</b>	<b>Superior</b>	<b>TOTAL</b>
Femenino	0,00%	35,77%	10,22%	2,92%	48,91%
Masculino	0,00%	40,15%	6,57%	4,38%	51,09%
<b>TOTAL</b>	<b>0,00%</b>	<b>75,91%</b>	<b>16,79%</b>	<b>7,30%</b>	<b>100,00%</b>

Según la Tabla 7, el 90,51% de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba, mencionan que aún viven con sus padres, cabe mencionar que esto se debe a que la población objeto de estudio resalta en edades de entre 15 a 17 años, es decir aún tienen de una dependencia familiar.

**Tabla 7***Dependencia Familiar*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Solo	6	4,38
Padres	124	90,51
Abuelos	5	3,65
Otro (Madre)	2	1,46
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Se evidencia en la Tabla 8, que el 67,88% de los jóvenes dependen financieramente de sus padres, mientras que el 21,90% de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba empiezan a tener una dependencia financiera propia, es decir tienen un trabajo propio.

**Tabla 8***Dependencia Financiera*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Padres	93	67,88
Familiares	12	8,76
Trabajo Propio	30	21,90
Otro (Madre)	2	1,46
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

En cuanto a la Tabla 9, los ingresos de los jóvenes, se identificó que 40,88% de los encuestados tienen ingresos de entre \$1 a \$10, el 16,06% de \$11 a \$20, el 8,76% de \$21 a \$30, mientras que el 18,98% ganan de \$31 a \$40. Finalmente, el 15,33% del total de la población de estudio posee más de \$50. Se puede analizar que en su mayoría los jóvenes obtienen pequeñas cantidades de dinero a través de sus ingresos semanales, esto se debe a sus trabajos temporales, de medio tiempo o solo fines de semana.

**Tabla 9***Nivel de ingresos semanales*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De \$1 a \$10	56	40,88
De \$11 a \$20	22	16,06
De \$21 a \$ 30	12	8,76
De \$31 a \$40	26	18,98
Mayor a \$50	21	15,33
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

En la Tabla 10, se evidencia que el 27,37% de los encuestados utilizan sus ingresos para la compra de alimentos, seguido por el área de la salud y la educación con un 22,74% y 21,05% respectivamente. El 14,11% de los estudiantes y sus familias distribuye los ingresos en transporte y un 2,11% en entretenimiento y diversión, manteniendo un equilibrio en su distribución de ingresos.

**Tabla 10***Destino de ingresos*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Salud	108	22,74
Educación	100	21,05
Transporte	59	12,42
Vestimenta	67	14,11
Alimentación	130	27,37
Entretenimiento y diversión	10	2,11
Trabajo	1	0,21
<b>TOTAL</b>	<b>475</b>	<b>100,00</b>

**6.1.2 Dimensión comportamiento financiero: Ahorro**

A continuación, se detallan los hábitos de la población objeto de estudio, en su vida cotidiana con respecto al Ahorro.

De acuerdo a la Tabla 11, el 74,45% de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba mencionan tener un hábito de ahorro lo que indica que no les resulta difícil destinar un pequeño porcentaje de dinero para futuras eventualidades, en cambio se determinó que el 25,55% no cuentan con este hábito, limitando su capacidad para atender emergencias en el futuro.

**Tabla 11***Ahorro*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	102	74,45
No	35	25,55
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Según los datos de la Tabla 12, el 26,47% de los encuestados manifiestan que destinan un 10% de su nivel de ingresos al ahorro. De la misma forma un 19% ahorrán en un 5 y 15% mientras que un 1% destina la mitad de sus ingresos al ahorro para futuras eventualidades. Asimismo, el 23,53% mencionan que, a pesar de tener un hábito de ahorro, no saben cuánto destinan al mismo, es decir, no tienen un control fijo sobre cuánto deberían ahorrar, sin embargo, son conscientes de las emergencias o imprevistos que se pueden suscitar en cualquier momento.

**Tabla 12***Porcentaje de nivel de ahorro*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
5%	20	19,61
10%	27	26,47
15%	20	19,61
20%	7	6,86
30%	1	0,98
50%	2	1,96
\$20	1	0,98
No lo se	24	23,53
<b>TOTAL</b>	<b>102</b>	<b>100,00</b>

De acuerdo a la Tabla 13, se evidenció que los jóvenes del Cantón Chaguarpamba en un 53,92% ahorrán semanalmente; el 32,35% lo hacen de forma diaria, el 11,76% menciona que prefieren ahorrar mensualmente, y finalmente un 1,96% ahorrán de forma Anual.

**Tabla 13***Frecuencia de ahorro*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Diariamente	33	32,35
Semanalmente	55	53,92
Mensualmente	12	11,76
Anualmente	2	1,96
<b>TOTAL</b>	<b>102</b>	<b>100,00</b>

### 6.1.3 Dimensión comportamiento financiero: Presupuesto

Seguidamente, se conocen los hábitos con respecto a prácticas financieras, es decir el presupuesto que lleva a cabo la población joven del cantón.

Como se muestra en la Tabla 14, el 50,36% de los encuestados conocen que es un presupuesto y realizan uno para el manejo de sus ingresos, por otra parte, el 49,64% no tienen conocimiento del significado de este, de forma que no realizan esta planificación para controlar sus gastos, ocasionando una vulnerabilidad en su economía a causa de gastos imprevistos.

**Tabla 14**

*Presupuesto*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	69	50,36
No	68	49,64
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

### 6.1.4 Dimensión comportamiento financiero: Planificación financiera

En este apartado se conoce el comportamiento de los jóvenes con relación a la planificación financiera que llevan a cabo.

De acuerdo a la Tabla 15, el 58,39% de los encuestados se han establecido una meta financiera, por ello saben y planifican el destino de sus ingresos y gastos. En cambio, el 41,61% no se han propuesto una meta financiera, por ende, no mantienen una cultura de ahorro. Ante lo cual se destaca que, es importante que las personas se capaciten y entiendan la importancia de saber llevar un control financiero de su economía doméstica.

**Tabla 15**

*Meta financiera*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	80	58,39
No	57	41,61
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

### 6.1.5 Dimensión conocimiento financiero: Identificación

En esta sección, respecto al nivel de Identificación se establece que la población puede identificar productos y términos financieros comunes.

En la Tabla 16, se evidencia como el 82,48% de los jóvenes encuestados conocen el significado de ahorro, terminología utilizada con mucha frecuencia al ser un pilar fundamental para la administración financiera, sin embargo, el 9% lo considera como un ingreso destinado al consumo, y el 8% confunde el término ahorro con inversión.

**Tabla 16***El Ahorro*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ingresos que se usan para el consumo	13	9,49
Guardar dinero para enfrentar algún imprevisto o emergencia en el futuro	113	82,48
Dinero que se utiliza para obtener una ganancia	11	8,03
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

En la Tabla 17 se determina que el 48,18% de jóvenes conoce el significado de crédito, no obstante, el 41,61% lo asocia como una ayuda económica, y el 10% lo vincula con deudas, por ente, son importante los programa a de capacitación para fortalecer los conocimientos financieros.

**Tabla 17***El Crédito*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Capacidad de endeudarse	14	10,22
Una ayuda económica	57	41,61
Un préstamo	66	48,18
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Al observar la Tabla 18 se evidencia que el 28,10% de las personas encuestadas usan cuentas de ahorro, seguido por el 20,48% que dentro de su entorno familiar no usan ningún producto financiero, el 17,62% poseen tarjeta de débito y el 12% tarjetas de crédito y créditos. Por lo tanto, la mayoría de los jóvenes no acceden a los productos financieros disponibles, esto por la falta de información por parte de la única filial bancaria del cantón que no brinda capacitaciones sobre los productos y servicios financieros a los que las distintas familias pueden acceder.

**Tabla 18***Productos Financieros*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Cuentas de Ahorro	59	28,10
Crédito	27	12,86
Depósitos a plazo fijo (Póliza)	18	8,57
Tarjetas de debito	37	17,62
Tarjetas de crédito	26	12,38
Ninguno de los mencionados	43	20,48
<b>TOTAL</b>	<b>210</b>	<b>100,00</b>

Seguidamente, en la Tabla 19 se observa cómo el 56,20% de los encuestados conocen cuáles son los principales rubros de un presupuesto. Mientras que el 25,55% indica que el

presupuesto se compone de tasas de interés y créditos, y el 18% asocia al presupuesto como una inversión. Con este resultado se puede identificar que la mayor parte de las personas poseen conocimientos sobre el presupuesto y sus componentes.

**Tabla 19**

*Rubros que componen el presupuesto*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ingresos y gasto	77	56,20
Tasas de interés y crédito	35	25,55
Inversión	25	18,25
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

### **6.1.6 Dimensión conocimiento financiero: Aplicación**

En este apartado, referente al nivel de Aplicación, la población puede usar su comprensión como conocimientos en la terminología financiera.

En la Tabla 20 se evidencia como el 70,07% de los encuestados comprenden cuál es la mejor forma de ahorro, mientras que el 22,63% y 7,30% de los jóvenes consideran que para ahorrar, se necesita reducir gastos en la compra de alimentos para el hogar o pedir un aumento en el salario que recibe, respectivamente. A pesar de que la mayoría de los habitantes conoce sobre el término, es significativo el porcentaje de los jóvenes que desconoce sobre el mismo, por lo cual, es importante fortalecer los conocimientos sobre este tema.

**Tabla 20**

*Mejor forma de Ahorro*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Aumentado el salario que recibe	10	7,30
Reduciendo gastos en compras innecesarias	96	70,07
Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar	31	22,63
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

En cuanto a la Tabla 21, el 61,31% de personas encuestadas conocen lo referente a lo que es una tasa de interés, mientras que el 38,69% no tienen el conocimiento sobre este término y lo confunde con un registro de ingresos y gastos o una forma de recibir dinero a largo plazo.

**Tabla 21**

*Tasa de Interés*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo	84	61,31
Es el registro de ingresos y gastos que tiene una persona	31	22,63
Recibir dinero de forma imprevista y largo plazo	22	16,06
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

En la Tabla 22 se denota que el 29,20% de los jóvenes encuestados conocen el significado de tasa activa, sin embargo el 43,07% confunde el termino tasa activa con tasa pasiva, se evidencia la falta de conocimiento en términos del sistema bancario.

**Tabla 22**

*Tasa activa*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros	38	27,74
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo	59	43,07
La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito	40	29,20
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

La Tabla 23 muestra que el 40,15% de los jóvenes encuestados confunde el concepto de una tasa pasiva por una activa, no obstante, el 37,23% si entienden la terminología de tasa pasiva. Con los datos se identifica que los habitantes del cantón, no tienen el conocimiento sobre temas relacionados con las entidades financieras, pues la mayoría desconoce los conceptos y funciones de estas.

**Tabla 23**

*Tasa pasiva*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros	51	37,23
La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos	55	40,15
La tasa que establece el Banco Central	31	22,63
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

### **6.1.7 Dimensión conocimiento financiero: Análisis**

De la misma forma, en el nivel de Análisis, la población de estudio puede incluir una variedad de documentos financieros, y determinar la funcionalidad de los productos y servicios del SFN.

En la Tabla 24, se hace referencia a lo que es un buró de crédito, donde el 45,26% conocen que es un registro de información crediticia, obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene vigencia tres años, sin embargo, el 54,74% lo consideran como un registro de compra y venta de los clientes y entidades, de igual forma lo vinculan como un detalle de las personas residentes cerca de las instalaciones de las

entidades financieras. Como se pone en evidencia los jóvenes cada vez desconocen los distintos conceptos relacionados a las entidades financieras, por la falta de capacitación en estos temas.

**Tabla 24**

*El Buró de crédito*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Clientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros	35	25,55
Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años	62	45,26
Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito	40	29,20
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Según la Tabla 25 el 52,55% de encuestados conocen el significado sobre lo que es una tabla de amortización, un término usado principalmente cuando se realiza o se adquiere un crédito, sin embargo, el 47,45% aun presenta complicaciones y confunde el término con una lista de pagos o lo asocia a un registro de intereses acumulados, por tal motivo, son importantes los programas de capacitación para fortalecer estos conocimientos.

**Tabla 25**

*Tabla de amortización*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Una lista de pagos mensuales para un préstamo	27	19,71
El registro detallado de cada pago, mostrando la distribución entre capital e intereses	72	52,55
Un resumen de los intereses acumulados durante el plazo del préstamo	38	27,74
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

De acuerdo a la Tabla 26, el 70,80% de jóvenes del Cantón Chaguarpamba si conoce la diferencia entre Ahorro e Inversión, sin embargo, el 29,20% confunde estos dos términos, principalmente por la falta de educación financiera en las diferentes entidades educativas.



**Tabla 26***Ahorro a la vista e inversión*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ahorro que se guarda para disponer de el en el futuro y la inversión, se guarda una parte, con el propósito de obtener una ganancia extra	97	70,80
Ahorro es cuando compro al contado para aprovechar el descuento e inversión es tener el dinero para destinarlo a gastos imprevistos	40	29,20
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Según la Tabla 27, cuando se trata de calcular y obtener el precio de un producto, el 62,04% de la población sabe cómo aplicar una regla de tres simple para sacar el resultado, operación que se aprende a realizar desde el inicio de la secundaria, por otra parte, el 37,96% tuvo problemas para aplicar esta regla dando como resultado un cálculo incorrecto.

**Tabla 27***Precio Unitario*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
0,15 ctvs.	13	9,49
0,10 ctvs.	85	62,04
0,20 ctvs.	39	28,47
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

**6.1.8 Dimensión Conocimiento Financiero: Evaluación**

Asimismo, en el nivel de Evaluación, los jóvenes aplican su comprensión y análisis de variada gama de términos financieros a un contexto que serán relevantes para sus vidas a largo plazo.

Pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados como los costos de transacción.

Según la Tabla 28, en lo referente a la calificación de riesgo, se determinó que el 49,64% de los jóvenes conocen esta terminología y saben cómo evaluar en que entidad financiera, es recomendable invertir, sin embargo, el 50,36% restante desconocen sobre que las entidades financieras tienen un nivel de riesgo con respecto a sus inversiones, ahí radica la importancia de conocer sobre este tema, para evitar las pérdidas en sus finanzas personales.

**Tabla 28***Calificación de Riesgo*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 12% anual	23	16,79
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10% anual	46	33,58
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10% anual	68	49,64
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Según la Tabla 29, el 34,31% de los jóvenes encuestados tienen conocimientos sobre las tasas de interés en las cuentas de ahorro y la inflación del país, puesto que determinaron cuánto podrían adquirir con el dinero de su cuenta de ahorro después de un año, sin embargo, el 65,70% realizó un análisis incorrecto en este aspecto. Por lo tanto, resalta la importancia de mejorar la educación financiera de la población.

**Tabla 29***Tasa de interés e inflación*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Más que hoy	55	40,15
Exactamente lo mismo	35	25,55
Menos que hoy	47	34,31
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Según la Tabla 30, se trata de aplicar un descuento del 20% a un producto de 80 dólares, el 51,82% de los jóvenes encuestados realizaron correctamente el procedimiento para obtener el precio final de compra, sin embargo, el 48,18% realiza el ejercicio de manera incorrecta, obteniendo resultados diferentes. Por ende se resalta la necesidad de mejorar la comprensión de conceptos básicos entre la población.

**Tabla 30***Precio final y descuento*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
\$20	36	26,28
\$64	71	51,82
\$72	30	21,90
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

Según la Tabla 31, se requiere calcular el valor final con un depósito inicial de \$100 a 12 meses y con tasa de interés anual de 2%, los resultados ponen en evidencia que el 47,45%

de encuestados conoce el procedimiento para calcular el monto final que se obtendrá por el dinero invertido, no obstante, el 52,55% desconoce cómo realizar el cálculo, mismo que es útil para determinar el valor que debe tener por sus depósitos.

**Tabla 31**

*Ganancia Depósitos*

<b>Variable</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
\$102	65	47,45
\$105	37	27,01
\$112	35	25,55
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

En la Tabla 32, se determina que el 52,15% de los jóvenes del cantón poseen en promedio un Nivel 3 de conocimientos en educación financiera, según la metodología PISA, lo que significa que comprenden conceptos, términos y productos financieros para ser aplicados en actividades diarias, a su vez pueden resolver cálculos de nivel básicos como la elaboración de planificación familiar, es decir un presupuesto, además de operaciones sencillas. Asimismo, tienen la capacidad de tomar decisiones simples de manera correcta. No obstante, es primordial que se fomente los aprendizajes sobre educación financiera en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba, ya que, al tener un nivel de conocimiento medio, existen ciertos vacíos en temas como la gestión bancaria o los productos y servicios que estos ofertan, así como los intereses compuestos en el ahorro, las características de los créditos financieros, entre otros.

**Tabla 32**

*Matriz de calificación general según los componentes encuesta pre capacitación*

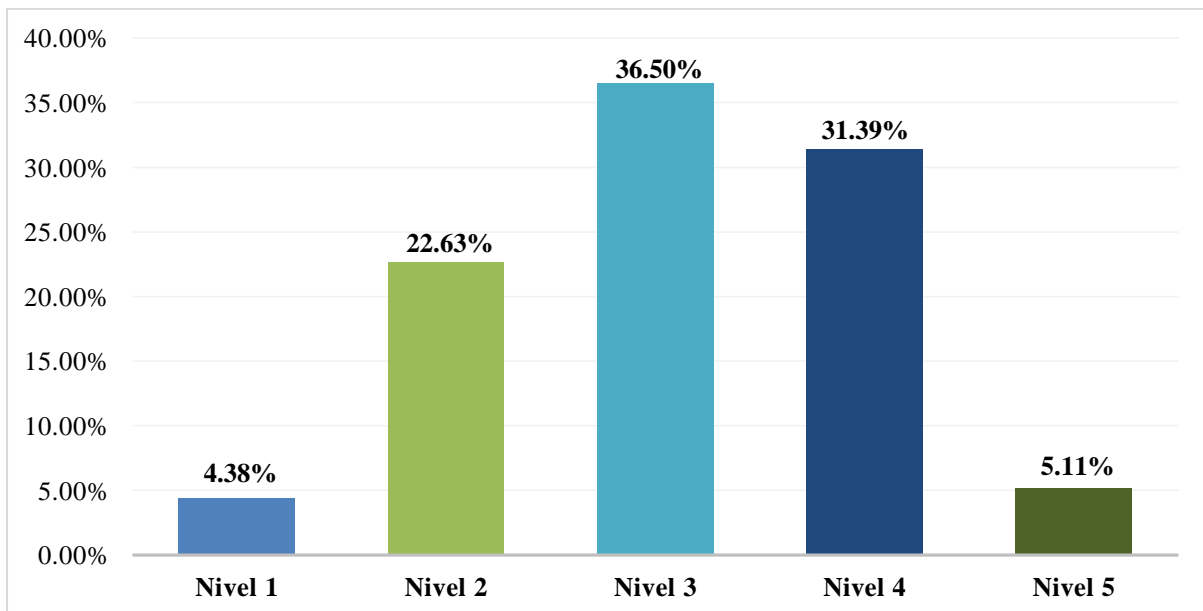
<b>Componente</b>	<b>%</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Peso por pregunta</b>	<b>total, de aciertos</b>	<b>% de aciertos</b>	<b>% de aciertos</b>
Identificar información financiera	15	Pregunta 1	5,00	113	82,48	4,12
		Pregunta 2	5,00	66	48,18	2,41
		Pregunta 4	5,00	77	56,20	2,81
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25	Pregunta 5	6,25	96	70,07	4,38
		Pregunta 6	6,25	84	61,31	3,83
		Pregunta 7	6,25	40	29,20	1,82
		Pregunta 8	6,25	51	37,23	2,33
Analizar información en un contexto financiero	25	Pregunta 9	6,25	62	45,26	2,83
		Pregunta 10	6,25	72	52,55	3,28
		Pregunta 11	6,25	97	70,80	4,43
		Pregunta 12	6,25	85	62,04	3,88
Evaluar cuestiones financieras	35	Pregunta 13	8,75	68	49,64	4,34
		Pregunta 14	8,75	47	34,31	3,00
		Pregunta 15	8,75	71	51,82	4,53
		Pregunta 16	8,75	65	47,45	4,15
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>		<b>100,00</b>	<b>1.094</b>	<b>52,15</b>	

De acuerdo a la Figura 12, según los datos obtenidos a través de la aplicación de la encuesta, se determinó que solo el 5,11% de jóvenes poseen un nivel 5 de conocimiento financiero, por lo cual estos tienen una comprensión de una amplia gama de términos y conceptos para tomar decisiones sobre productos, servicios financieros y préstamos a largo plazo, seguido por un 31,39% de estos se encuentran en un nivel 4 de aprendizaje lo que implica que pueden conocer y ponen en práctica la amplia gama de términos financieros.

Un 36,50% está en un nivel 3, en este punto ya comienzan a pensar en las implicaciones de las decisiones financieras y son capaces de crear planes financieros simples en situaciones familiares, en un nivel 2 con un 22,63% los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre productos financieros y conceptos financieros de uso común. Un 4,38% es decir 6 de 137 jóvenes se encuentran en un nivel 1, son capaces de tomar decisiones sencillas sobre sus gastos diarios.

**Figura 12**

*Nivel de conocimiento*



En base al análisis del objetivo 1, se determinó que los jóvenes al tener una dependencia financiera de sus padres, carecen de cierto conocimiento financiero, pues no tienen un acercamiento directo a los diferentes servicios y productos ofertados por las entidades bancarias, esto se evidencia, ya que una vez aplicada la primera encuesta, casi el 50% de los jóvenes de cantón, desconocen aspectos básicos sobre educación financiera.

## **6.2 Objetivo 2. Diseñar un programa de capacitación en educación financiera cuya implementación permita incrementar el nivel de conocimiento financiero en los jóvenes del cantón.**

Para el desarrollo del objetivo número dos, se expuso la siguiente planificación, con la finalidad de abarcar todos los temas para el programa de educación financiera.

### **6.2.1 Introducción**

El presente programa de capacitación en educación financiera “Finanzas, camina hacia el Futuro”, se establece como guía para el desarrollo de diversas actividades, pretendiendo facilitar el bienestar de la sociedad, al educarse e incrementar sus conocimientos en temas económicos y financieros.

Es una guía que permite a los jóvenes conocer desde aspectos básicos de la educación financiera, con la finalidad de establecer bases para mejorar la calidad de vida en un ámbito económico financiero.

En este contexto, se establece este Programa de Educación Financiera, con la finalidad orientar en los diferentes temas afines con el sistema financiero y el dinero para su aprovechamiento.

### **6.2.2 Descripción de programa**

**6.2.2.1 Nombre del programa:** Finanzas, camina hacia el Futuro

**6.2.2.2 Periodo del programa:** Año 2023

**6.2.2.3 Responsable de la ejecución del programa:** Gabriela Mercedes Armijos Chamba

### **6.2.3 Características generales del programa, principios y objetivos**

Este programa de capacitación en educación financiera se desarrolló mediante actividades presenciales, con el propósito de profundizar los conocimientos de los jóvenes y lograr una mejor comprensión y desarrollo de los diferentes temas financieros, permitiendo la toma de decisiones informadas y seguras para un correcto manejo de sus finanzas.

**6.2.3.1 Objetivo general.** Fortalecer el nivel de conocimiento financiero en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba para un buen manejo de recursos.

**6.2.3.2 Objetivos específicos.** Fomentar la educación y la inclusión financiera como su importancia en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba.

Incentivar una cultura de ahorro, así como una planeación financiera para mejorar el manejo de finanzas personales

Comprender las funcionalidades del sistema financiero, como son sus productos y servicios para una buena administración de los recursos.

**6.2.3.3 Público objetivo.** El público objetivo del programa de educación financiera está dirigido a los jóvenes de 15 a 24 años, pertenecientes al Cantón Chaguarpamba.

**6.2.3.4 Presupuesto.** Para el desarrollo del programa de educación financiera, se consideraron los siguientes rubros

**Tabla 33**

*Presupuesto Programa de Educación Financiera*

<b>Rubros</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Unitario</b>	<b>V. Total</b>
Computador/Laptop	1	\$700,00	\$700,00
Internet	1	\$23.30	\$23.30
Proyector	1	\$50,00	\$50,00
Transporte	6	\$4,00	\$24,00
Guía	1	\$5,00	\$5,00
Impresión Encuestas	137	\$0,08	\$10,96
Impresión	137	\$0,06	\$8,22
Evaluaciones			
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 821,48</b>

#### **6.2.4 Estructura del programa**

El programa está dividido en cinco módulos, compuestos de la siguiente manera:

##### **Módulo 1: Educación e Inclusión Financiera**

- ¿Qué es la Educación Financiera?
- Importancia
- Beneficios
- ¿Qué es la Inclusión Financiera?
- Importancia

##### **Módulo 2: Ahorro e Inversión**

- ¿Qué es el ahorro?
- Importancia y ventajas de ahorrar
- Tipo de Ahorro
- Consejos para ahorrar
- Inversión
- Principales tipos de inversión

##### **Módulo 3: El crédito**

- El crédito

- Tipo de crédito
- Tasas de interés
- Buro de crédito

#### **Módulo 4: Sistema Financiero**

- Sistema Financiero Nacional
- Productos y servicios financieros
- Tasa de interés activa y pasiva
- Calificación de riesgo

#### **Módulo 5: Planificación Financiera**

- Planificación Financiera
- Ingresos
- Gastos
- Presupuesto

#### **6.2.5 Modalidad.**

Las capacitaciones fueron efectuadas de forma presencial para una mejor obtención de resultados.

**6.2.5.1 Metodología de programa.** El programa de educación financiera está integrado en una metodología que permitió realizar actividades dinámicas e interactivas, para una mejor comprensión de los temas impartidos.

Por lo tanto, las clases magistrales permiten una explicación, comprensión, reflexión, discusión y debate de los diferentes tópicos.

**6.2.5.1.1 Materiales didácticos.** El material didáctico que se usó para la presentación de los diferentes temas fueron son los siguientes.

**6.2.5.2.2 Diapositivas.** Este material de apoyo permite tener una mejor explicación de los temas, ayudando a visualizar los contenidos que se discutirá. **(Ver Anexo 2)**

**6.2.5.2.3 Folleto.** Material de apoyo, sobre información general de temas de educación financiera. **(Ver Anexo 3)**

**6.2.5.3 Sensibilización y difusión.** El programa de capacitación de educación financiera es ofertado a través de clases presenciales, para tener una relación más directa con los jóvenes, y una mejor comprensión de los tópicos.

**6.2.5.4 Método de evaluación.** El programa de educación financiera ‘‘Finanzas, camina hacia el futuro’’ tiene como objetivo fortalecer los conocimientos financieros de los

jóvenes del Cantón Chaguarpamba. Por tanto, consta de los siguientes métodos de evaluación.

En primer lugar, para tener una mejor comprensión de los módulos, se emplea ejercicios, de cada uno de estos.

Adicional, se implementó una evaluación que abarca la temática de todos los temas abordados, para con ello medir el nivel de aprendizaje adquirido con las capacitaciones. **(Ver Anexo 4)**

### 6.2.6 Cronograma de actividades

Para el desarrollo de actividades se prevé usar el siguiente cronograma, con la finalidad de abarcar con todos los temas.

**Tabla 34**

*Cronograma de actividades del programa de educación financiera*

<b>Cronograma de Actividades del Programa de Educación Financiera</b>					
<b>Módulos</b>	<b>Viernes 14h00 17h00</b>	<b>Lunes 14h00 17h00</b>	<b>Martes 14h00 17h00</b>	<b>Miércoles 14h00 17h00</b>	<b>Jueves 14h00 17h00</b>
<b>Módulo 1</b>					
Educación e Inclusión Financiera	X				
<b>Módulo 2</b>					
Ahorro e Inversión		X			
<b>Módulo 3</b>					
El crédito			X		
<b>Módulo 4</b>					
Sistema Financiero				X	
<b>Módulo 5</b>					
Planificación Financiera					X

### 6.2.7 Guía de educación financiera

En relación al objetivo 2, y con la finalidad de fortalecer los conocimientos básicos de los jóvenes de la presente investigación, se elaboró una guía financiera, la cual constó de cinco módulos, los cuales se descompusieron en Educación e Inclusión Financiera, Ahorro e Inversión, El crédito, Sistema Financiero y Planificación Financiera, los mismos tuvieron como intención, brindar a los participantes mayor conocimiento y habilidades financieras para su presente y futuro financiero.



# EDUCACIÓN FINANCIERA

Guía sobre Educación Financiera



**Finanzas, Camina hacia el Futuro**

# TABLA DE CONTENIDOS

## Módulo 1: Educación e Inclusión Financiera

- ¿Que es la Educación Financiera?
- Importancia
- Beneficios
- ¿Qué es la Inclusión Financiera?
- Importancia



## Módulo 2: Ahorro e Inversión

- ¿Qué es el ahorro?
- Importancia y ventajas de ahorrar
- Tipo de Ahorro
- Consejos para ahorrar
- Inversión
- Principales tipos de inversión



## Módulo 3: El crédito

- El crédito
- Tipo de crédito
- Tasas de interés
- Buro de crédito



# TABLA DE CONTENIDOS

## Módulo 4: Sistema Financiero

- Sistema Financiero Nacional
- Productos y servicios financieros
- Tasa de interés activa y pasiva
- Calificación de riesgo



## Módulo 5: Planificación Financiera

- Planificación Financiera
- Ingresos
- Gastos
- Presupuesto



# INTRODUCCIÓN

La Educación Financiera “Finanzas, camina hacia el futuro”, se establece como guía para el desarrollo de diversas actividades, pretendiendo facilitar el bienestar de la sociedad, al educarse e incrementar sus conocimientos en temas económicos financieros.

Es una guía que permite a los jóvenes conocer desde aspectos básicos de la educación financiera hasta la elaboración de un presupuesto, con la finalidad de establecer bases para mejorar la calidad de vida en un ámbito económico financiero.



---

# OBJETIVOS

---



## OBJETIVO GENERAL

Fortalecer el nivel de conocimiento financiero en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba para un buen manejo de recursos.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 01** Fomentar la importancia de la educación y la inclusión financiera en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba.
- 02** Incentivar una cultura de ahorro así como una planeación financiera para mejorar el manejo de finanzas personales
- 03** Comprender las funcionalidades del sistema financiero, como son sus productos y servicios para una buena administración de los recursos.

# MÓDULO 1

## EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA



### OBJETIVO

Fomentar la importancia de la educación y la inclusión financiera en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba.

### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Conocer la importancia de la educación financiera, sus beneficios, así como la inclusión financiera, para mejorar la administración de los recursos económicos





## EDUCACIÓN FINANCIERA

---

Capacidad para comprender los conceptos básicos de las finanzas personales que permita aplicarlos en la vida financiera cotidiana.

## IMPORTANCIA

---

Es esencial para el bienestar económico y la estabilidad tanto a nivel individual como a nivel societal.

## BENEFICIOS

---

- Toma de decisiones Informadas
- Mejor Gestión del dinero
- Independencia Financiera
- Construcción de Riqueza
- Reducción del estrés Financiero
- Protección contra fraudes y estafas

## INCLUSIÓN FINANCIERA

Acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades

- Transacciones
- Pagos
- Ahorro
- Crédito
- Seguros

Se prestan de manera responsable y sostenible.



## IMPORTANCIA

La inclusión financiera es reconocida mayoritariamente, desde la óptica de su importancia, por el aporte que hace al mejoramiento del:

- Bienestar de las familias
- Economía nacional y local
- Emprendimientos y empleo
- Eficiencia en la Organización
- Protección
- Educación





# MÓDULO 2

## AHORRO E INVERSIÓN

---



### OBJETIVO

Incentivar una cultura de ahorro así como una planeación financiera para mejorar el manejo de finanzas personales.

### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Los jóvenes podrán poner en practica los distintos consejos de ahorro para incentivar la inversión en sus hogares, para una mejora en su economía.

## AHORRO

Es el porcentaje de los ingresos que una persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en el futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada, enfermedad, accidente, entre otros.

---



## IMPORTANCIA

El ahorro sirve para cumplir proyectos, como estudiar una carrera universitaria, posgrado, viajar a otro país, adquirir bienes. También permite tener un dinero para afrontar un problema imprevisto, es decir, brinda seguridad.



## TIPOS DE AHORRO

### 01 Ahorro público

Capacidad del Estado para reservar recursos económicos destinados a inversiones o gastos futuros.

### 02 Ahorro personal

Consiste en la reserva de dinero realizada por personas físicas para cubrir necesidades futuras o alcanzar metas específicas.

### 03 Ahorro empresarial

Reserva de recursos económicos por parte de una empresa para reinvertir en su propio negocio o hacer frente a posibles contingencias.



## 5 CONSEJOS PARA AHORRAR

- Definir un presupuesto mensual: ingresos, gastos y ahorro.
- Desviar el dinero mensual a una cuenta diferente.
- Planificar las comidas: lleva snacks, botella de agua.
- Buscar ofertas antes de comprar un producto.
- Cuidar con el consumo de electricidad, gas y agua.

## INVERSIÓN

Es una acción de colocar capital o dinero en una actividad económica, proyecto u operación con el objetivo de obtener un rendimiento económico a largo plazo.

## TIPOS DE INVERSIÓN

---

### ACCIONES

Forma de invertir en una empresa, lo que permite al inversor obtener una participación en la propiedad y los beneficios de la empresa

### BONOS

Forma de inversión de renta fija en la que el inversor presta dinero a una entidad gubernamental o corporativa a cambio de intereses con fecha determinada.

### FONDOS MUTUO

Un grupo de inversores se unen para invertir en una cartera diversificada de acciones, bonos u otros instrumentos financieros

### BIENES RAÍCES

Incluye la compra de propiedades con la intención de alquilarlas o revenderlas para obtener beneficios.

### MATERIAS PRIMAS

Implica la compra de productos básicos como el petróleo, el maíz o metales, como el oro, con la esperanza de que su valor aumente.

### FOREX

Forma de inversión en la que se compran y venden diferentes monedas internacionales con el objetivo de obtener beneficios a través de las fluctuaciones de los tipos de cambio.

### CRIPATOMONEDAS

Involucra la compra de monedas digitales con la esperanza de que su valor aumente con el tiempo.

# MÓDULO 3

## EL CRÉDITO



### OBJETIVO

Identificar los componentes del crédito, así como, los riesgos y beneficios de adquirirlo.

### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

El lector será capaz de identificar los beneficios que le ofrece adquirir créditos para su buró de crédito, además de conocer los riesgos que conlleva este.

# EL CRÉDITO

---

Un crédito es un préstamo de dinero que se da a una persona con el compromiso de que esta devuelva el valor recibido, sumado a un porcentaje de intereses o pagará en un tiempo determinado, el cual se define entre el acreedor y el deudor.

## TIPO DE CRÉDITO



### **Crédito Comercial**

Para desarrollo de la actividad productiva y económica organizada.

### **Crédito Garantizado**

El préstamo debe ser respaldado por una garantía real

### **Crédito de Consumo**

Financiar la adquisición de bienes de consumo y se puede suplir diferentes necesidades

### **Crédito Personal**

La persona que solicita el préstamo, otra persona o entidad garantizará el pago de la obligación

### **Microcrédito y PYMES**

Las pequeñas y medianas empresas pueden cubrir los gastos relacionados con sus actividades productivas y gastos administrativos

### **Crédito Hipotecario**

Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda.

### **Crédito Rotativo**

Este tipo de crédito revolvente, también conocido como un cupo de crédito personal reutilizable, para personas que necesitan contar con recursos y flujo de caja constantemente.

# ASPECTOS PRINCIPALES

## 01 TASAS INTERÉS

Es el costo que cobran las entidades bancarias sobre el monto financiado y que se debe pagar en cada una de las cuotas que se fije.

## 02 PLAZO A PAGAR

Es el tiempo en el que se compromete como deudor a realizar el pago total del crédito, incluyendo capital más intereses y seguros.

## 03 CUOTAS

Es el valor periódico (mensual o trimestral) en el que se debe pagar por el plazo acordado.

## 04 GARANTÍAS

Es un soporte que respalda la obligación que se adquiere con la entidad financiera al momento de otorgar el crédito.



# BURÓ DE CRÉDITO

Un buró de crédito es una empresa que recoge información crediticia y la pone a disposición de entidades financieras que prestan dinero, así como por otras empresas que ofrecen bienes o servicios con pago a crédito en el mercado a fin de que puedan evaluar si una persona es un buen o mal pagador de sus obligaciones.



---

# MÓDULO 4

---

## SISTEMA FINANCIERO



### OBJETIVO

Comprender las funcionalidades del sistema financiero, como son sus productos y servicios para una buena administración de los recursos

### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Los Jóvenes lograrán identificar los diferentes productos y servicios ofertados por las diferentes entidades financieras



## SISTEMA FINANCIERO

Canaliza el ahorro de las personas y contribuye de forma directa en el sano desarrollo económico del país, está conformado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, o cooperativas, legalmente constituidas en el país.

---

### FUNCIONES

Intermediación entre usuarios superavitarios y deficitarios a través de un trabajo técnico que permita administrar, de forma correcta, los riesgos inherentes a esta actividad.

- Captar y promover el ahorro
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios
- Gestionar los medios de pago
- Buscar el crecimiento económico

### REGULACIÓN

---

Se encuentra sujeto a normas estrictas diseñadas para proteger los intereses de los usuarios financieros. A nivel de ley, estas normas constan en el denominado Código Orgánico Monetario y Financiero.

- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- La Superintendencia de Bancos
- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



## PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

1

### CUENTAS CORRIENTES

- Cheques como forma de pago.
- Acumulación de dinero a través de depósitos por ventanilla y transferencias bancarias, al igual que cuentas de ahorro.
- Disponer del capital mediante cobro de cheques y tarjeta de débito.

2

### CUENTAS DE AHORRO

- Permite generar ahorro, con seguridad y rentabilidad.
- Facilita la planificación financiera y el manejo de los recursos.

3

### DEPÓSITO A PLAZO

- El cliente entrega un monto de dinero a la entidad financiera a un plazo determinado y una tasa fija.

4

### TARJETAS DE CRÉDITO

- Instrumento que permite al usuario de un crédito, adquirir bienes o pagar servicios vendidos o prestados en establecimientos afiliados al correspondiente sistema.

5

### TARJETAS DE DÉBITO

- Montos son debitados inmediatamente de la cuenta del titular y acreditados en la cuenta del beneficiario, previa autorización y existencia de fondos suficientes.

## TASAS DE INTERÉS ACTIVA Y PASIVA

### ACTIVA

Porcentaje que **cobran** las instituciones financieras por un préstamo otorgado.

### PASIVA

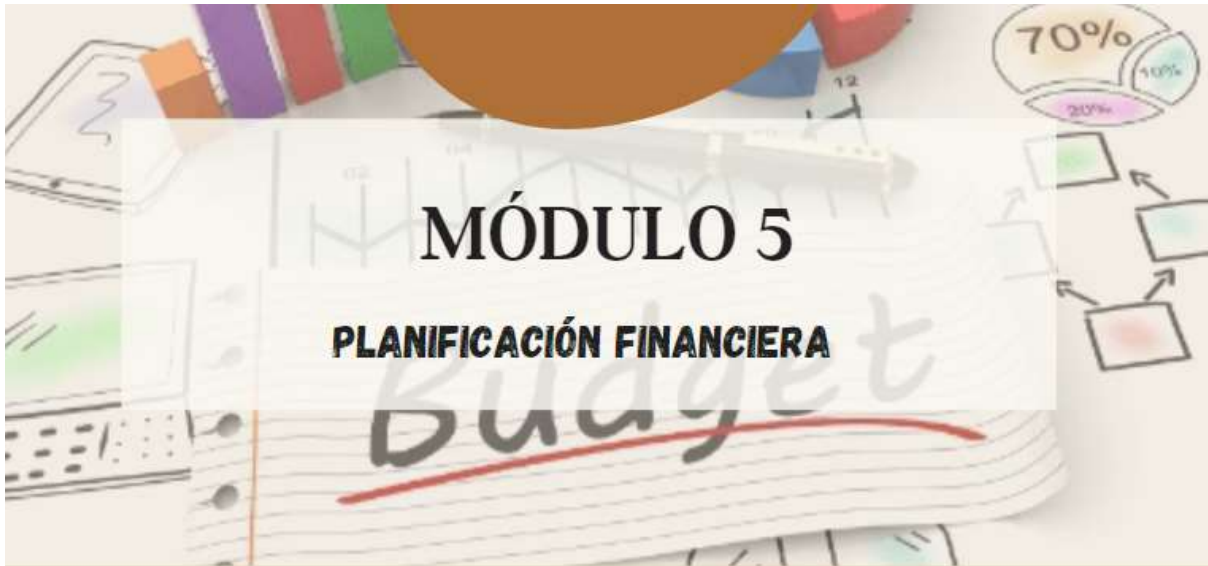
Porcentaje que **paga** la banca por una inversión o depósito a sus clientes.



## CALIFICACIÓN DE RIESGO

Evaluación de los riesgos involucrados en las actividades diarias de una empresa, aseguradora, reaseguradora, institución bancaria o financiera y los califica en una gama de riesgos que empiezan por riesgo bajo y terminan por riesgo alto en función del impacto encontrado a dicha empresa o institución

Rating	Descripción
AAA	Nivel de riesgo mínimo
AA	Riesgo muy bajo
A	Riesgo bajo
BBB	Riesgo moderado-bajo
BB	Riesgo moderado
B	Riesgo moderado-alto
CCC	Riesgo alto
CC	Riesgo alto-muy alto
C	Riesgo muy alto
D	Nivel de riesgo máximo



# MÓDULO 5

## PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Budget

### OBJETIVO

Fomentar la elaboración de una planificación financiera familiar para la buena administración



### RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Los jóvenes podrán clasificar los componentes de un presupuesto, es decir, ingresos y gastos para evitar el endeudamiento y saber controlar gastos.



# PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Consiste en decidir cómo se emplearán los recursos existentes de una empresa, utilizando estrategias para garantizar el éxito de la misma, asegurar su viabilidad económica y concretar los objetivos planteados previamente.





## PRESUPUESTO

<b>Ingresos</b>	<b>Cantidad</b>
Salario	\$450
<b>Total</b>	<b>\$450</b>

<b>GASTOS</b>	<b>CANTIDAD</b>
Alimentación	\$60.00
Salud	\$10.00
Trasporte	\$5.00
Diversión	\$10.00
Vestimenta	\$10.00
Servicios Básicos	\$20.00
Educación	\$10.00
Otros Gastos	\$50.00
<b>Total</b>	<b>\$185.00</b>

### 6.3 Objetivo 3. Evaluar programa de capacitación de educación financiera, en los jóvenes del Cantón Chaguarpamba.

Para la evaluación del programa de capacitación de educación financiera se seleccionaron 15 preguntas que abarcaron todo el contenido de los cinco módulos. Con la finalidad de identificar el nivel de conocimiento financiero de los jóvenes.

Mediante la capacitación aplicada a los jóvenes de entre 15 a 24 años de edad del Cantón Chaguarpamba se obtuvo los siguientes resultados:

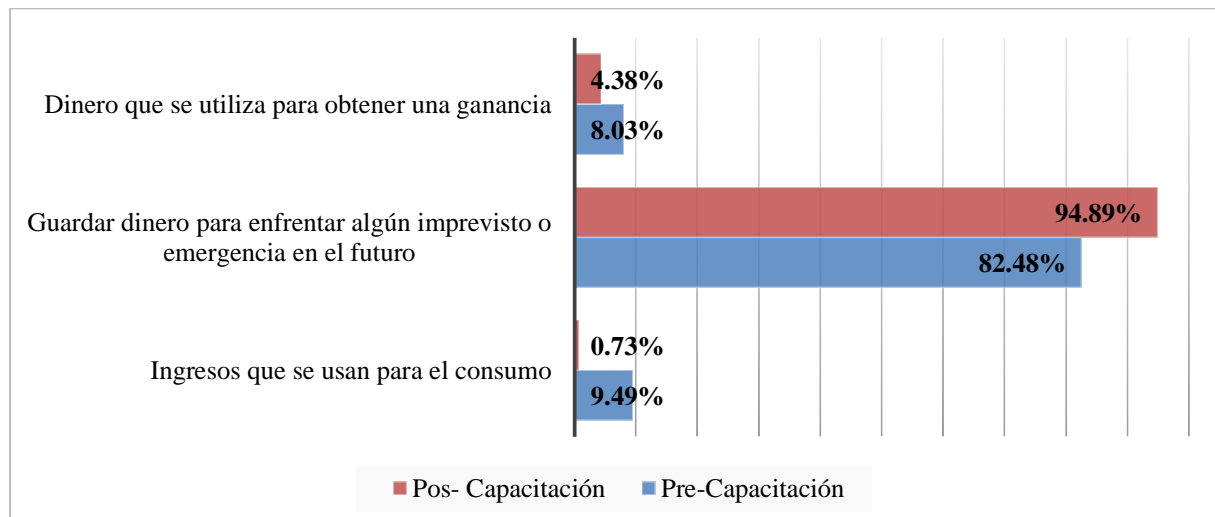
#### 6.3.1 Dimensión Conocimiento Financiero: Identificación

En esta sección, respecto al nivel de Identificación se establece que la población puede identificar la información financiera.

En la Figura 13, se evidencia como una vez aplicado el curso de capacitación, los conocimientos de los jóvenes mejoraron, puesto que pasaron de un 82,48% a un 94,89% en lo referente al concepto de ahorro, sin embargo, cabe destacar que aún persiste un pequeño porcentaje de la población juvenil, el 4,38% y 0,73% que percibe al ahorro como una ganancia o como un ingreso destinado al consumo.

**Figura 13**

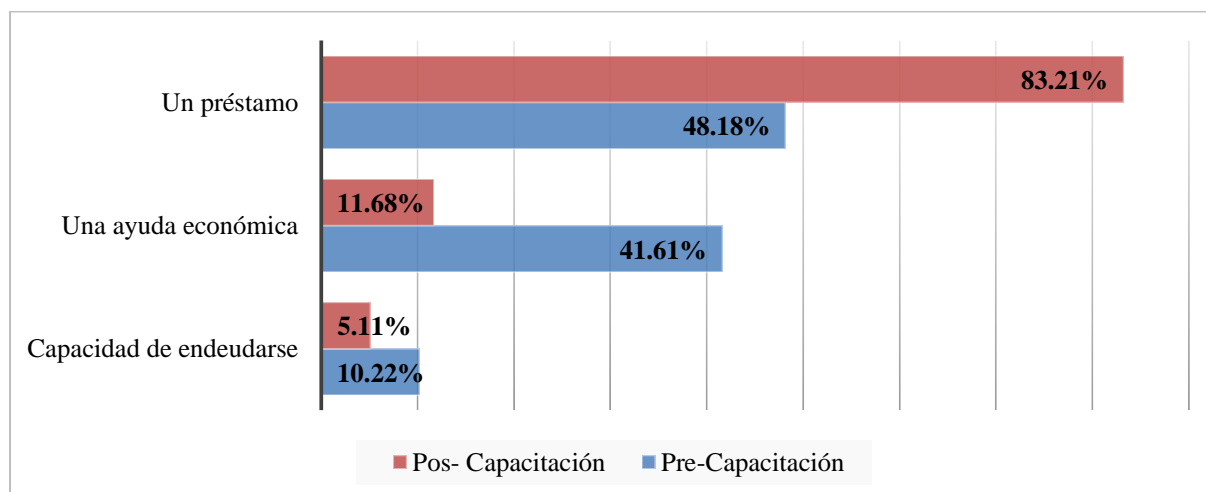
*El Ahorro*



De acuerdo a la Figura 14, se observa como del 48,18%, los conocimientos de los jóvenes aumentaron a un 83,21%, es decir, la población mejoró sus habilidades conceptuales financieras con respecto al crédito, una vez completado el programa de capacitación en educación financiera, no obstante, es importante resaltar que aún persiste un porcentaje considerable de jóvenes, el 11,68% y 5,11% que consideran al crédito como una ayuda económica y como una capacidad de endeudarse, respectivamente, pese a la capacitación recibida.

**Figura 14**

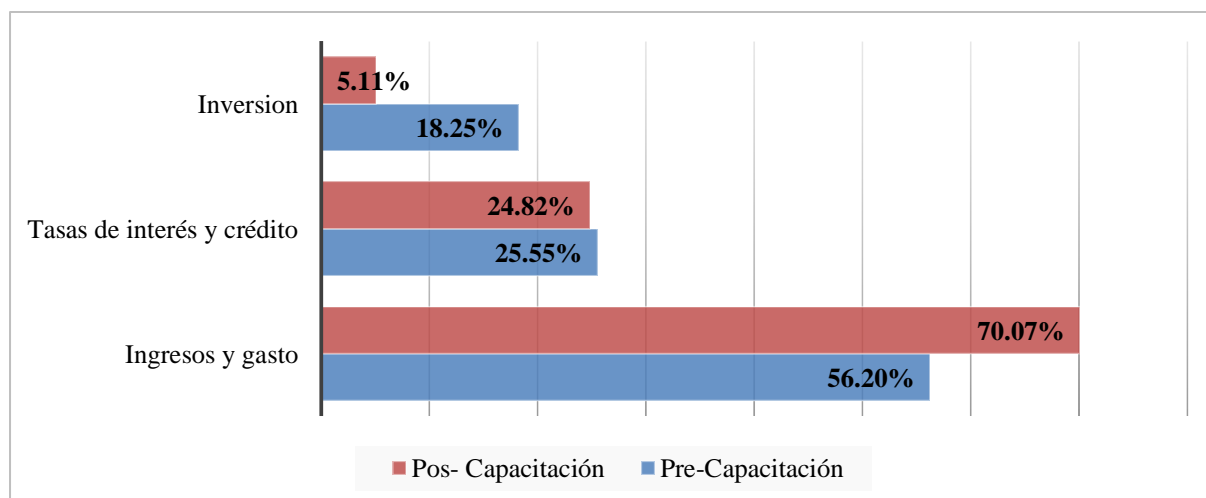
*El Crédito*



Según la Figura 15, se evidencia un incremento en los conocimientos de los jóvenes respecto a los rubros del presupuesto, pasando del 56,20% al 70,07% luego de haber recibido la capacitación. Sin embargo, es importante destacar que aún persiste un considerable porcentaje de la población el 24,82% y 5.11% que considera que el presupuesto se compone de tasas de interés, el crédito e inversiones. Por ello se resalta la importancia de continuar con programas de educación financiera para garantizar una mejor comprensión.

**Figura 15**

*Rubros del Presupuesto*



### **6.3.2 Dimensión conocimiento financiero: Aplicación**

En este apartado, referente al nivel de Aplicación, la población puede aplicar el conocimiento y la comprensión financiera.

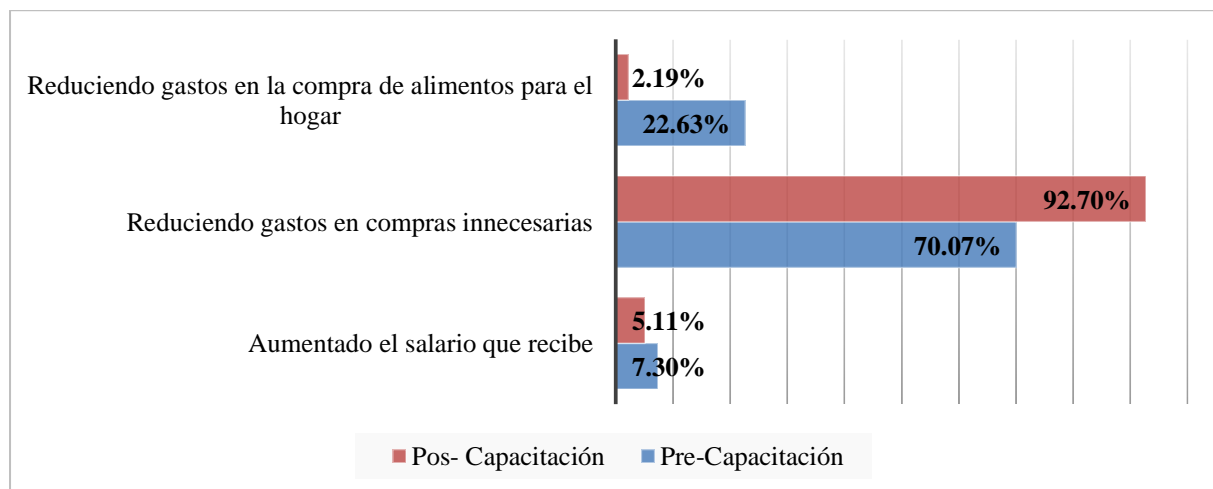
Conforme se muestra en la Figura 16, se aprecia un aumento en los conocimientos de los jóvenes después de la capacitación, pues comprenden correctamente cual es la mejor forma



de ahorrar, ya que pasó del 70,07% al 92,70%. Sin embargo, se destaca que el 5,11% y 2,19% de la población considera que una buena forma de ahorrar es a través de la reducción de gastos en la alimentación o solicitando un aumento salarial. Por ende, se subraya la necesidad de continuar con los cursos de capacitación en educación financiera.

**Figura 16**

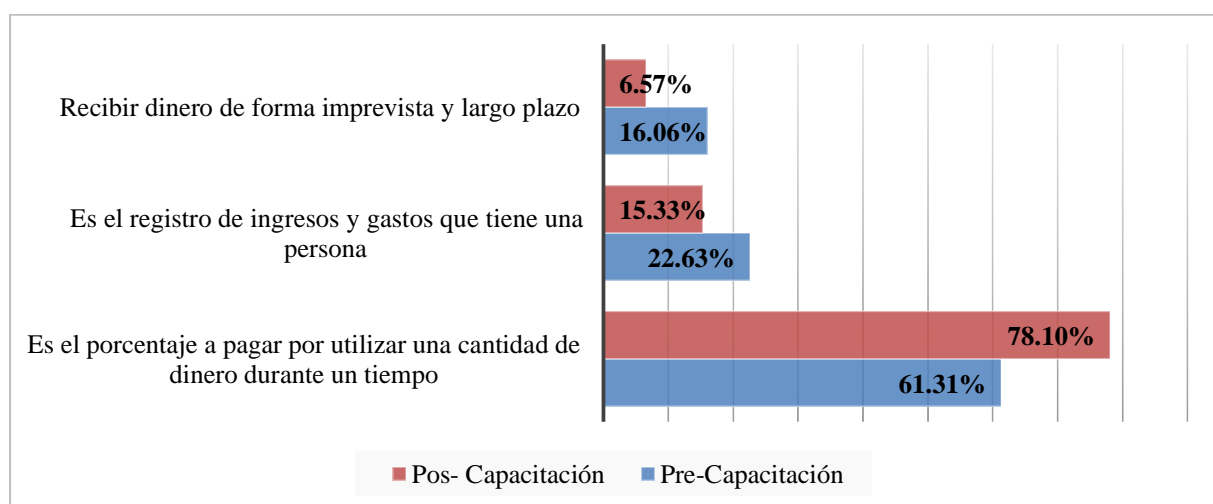
*Formas de Ahorro*



En conformidad con la Figura 17, se determinó un incremento en el nivel de comprensión de los jóvenes en relación al concepto de tasa de interés, puesto que pasó del 61,31% al 78,10%. No obstante, cabe resaltar un notorio porcentaje de la población que aún confunde la terminología expuesta, el 15,33% asocia la tasa de interés como un registro de ingresos y gastos, mientras que el 6,57% la interpreta como una forma de recibir dinero de forma imprevista y a largo plazo.

**Figura 17**

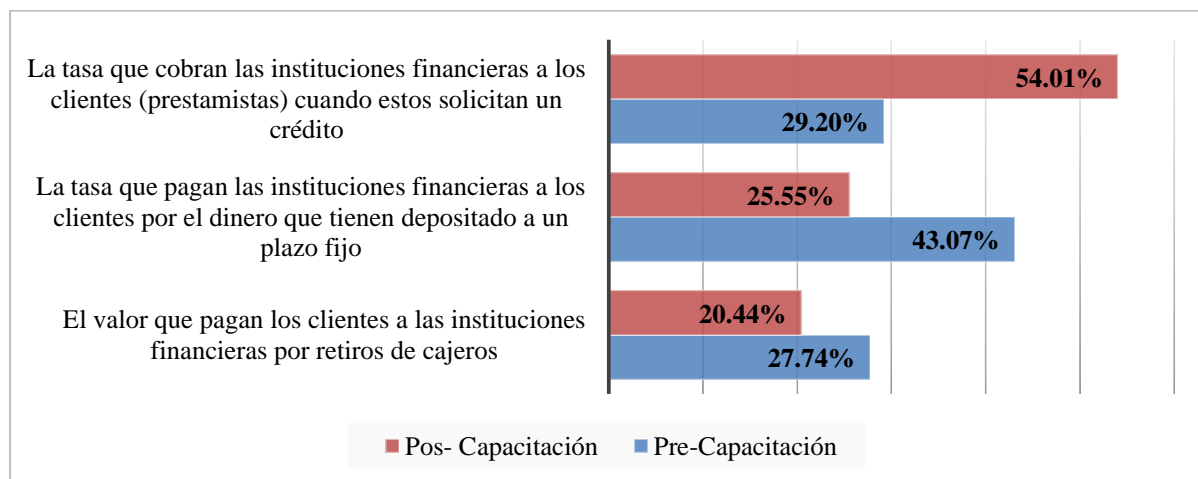
*Tasa de interés*



Según los resultados presentados en la Figura 18, se observa un aumento en el nivel de conocimiento financiero respecto al concepto de tasa activa, pasando del 29,20% al 54,01% una vez realizado el programa de capacitación financiera. Sin embargo, persiste un considerable porcentaje de jóvenes que presenta confusiones respecto a esta terminología, el 25,55% de los encuestados confunde una tasa activa con una tasa pasiva y 20,44% lo asocia como un valor que pagan los clientes por retiros en cajeros automáticos.

**Figura 18**

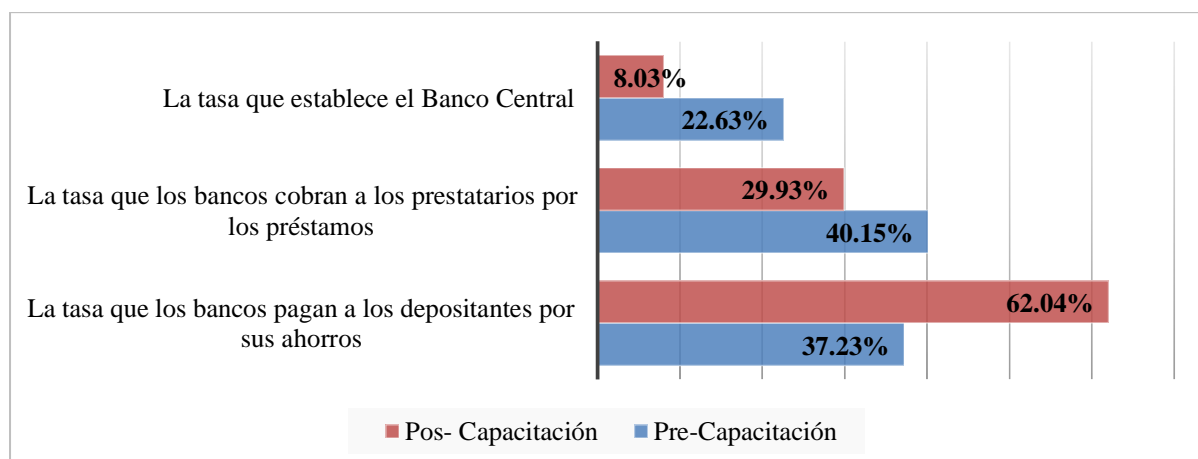
*Tasa Activa*



De acuerdo con los resultados expuestos en la Figura 19, se evidencia un incremento en el nivel de conocimiento financiero en relación al concepto de tasa pasiva, pasando del 37,23% al 62,04%, tras la implementación del programa de capacitación financiera. No obstante, es importante señalar que aún persiste un considerable porcentaje de jóvenes que muestra ciertas equivocaciones, un 29,93% confunde la tasa pasiva con una tasa activa, mientras que un 8,03% la relaciona como una tasa que establece el Banco Central.

**Figura 19**

*Tasa Pasiva*



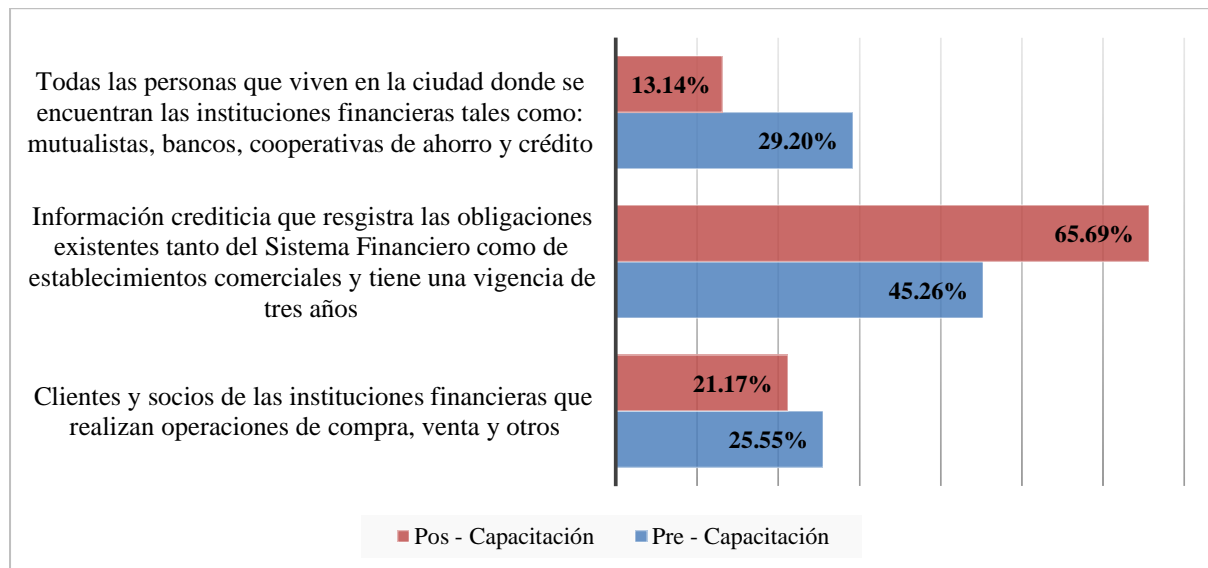
### 6.3.3 Dimensión Conocimiento Financiero: Análisis

De la misma forma, en el nivel de Análisis, la población de estudio puede analizar la información en un contexto financiero.

Según la Figura 20, se determina un notable aumento en la comprensión de los jóvenes en cuanto a lo referente al Buró de crédito, pasando del 45,26% al 65,69%, una vez completado el curso de capacitación en educación financiera. Sin embargo, el 21,17% un porcentaje considerable de los encuestados presenta una falta de comprensión, puesto que consideran al Buró de crédito como una transacción de compra venta, mientras que un 13,14% lo interpreta como un registro de las personas residentes cerca de las instituciones financieras.

**Figura 20**

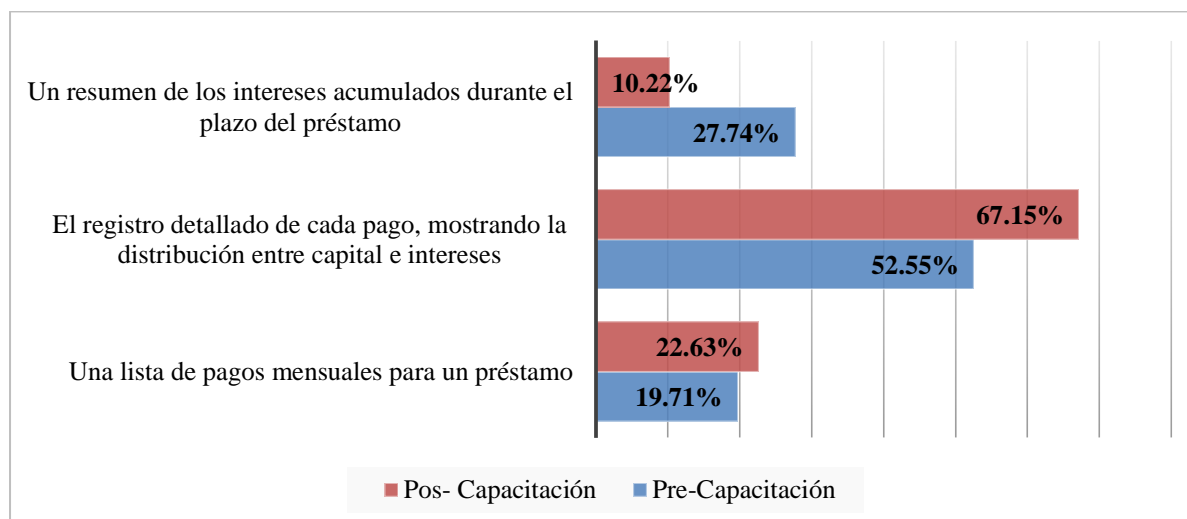
*Buró de Crédito*



De acuerdo a la Figura 21, se observa un incremento en las habilidades financieras en cuanto al concepto de una tabla de amortización, puesto existió una mejora del 52,55% al 67,15% tras la finalización del curso de educación financiera, no obstante, a pesar de dicho progreso, aún persiste un porcentaje significativo de encuestados que muestra una falta de comprensión en esta terminología, el 22,63% consideran una tabla de amortización como una lista de pagos mensuales, mientras que 10,22% lo asocia como un resumen de los intereses acumulados, por lo tanto, es fundamental el fortalecer los temas financieros.

**Figura 21**

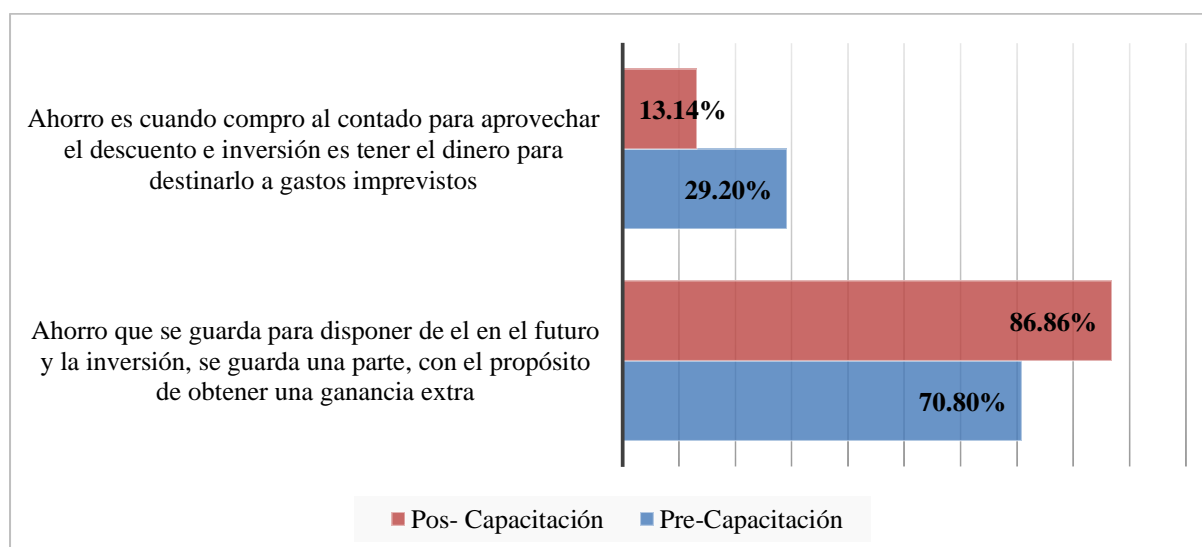
*Tabla de Amortización*



De acuerdo con la información recopilada en la Figura 22, se evidencia un incremento en el nivel de conocimiento financiero en respecto al Ahorro e Inversión alcanzando un 86,86% una vez culminada la capacitación en educación financiera, en constaste con el 70,80% previo a esta. Sin embargo, a pesar de la mejora significativa, es importarte destacar que todavía existe un 13,14% de la población encuestada que presenta confusión en relación a estas terminologías.

**Figura 22**

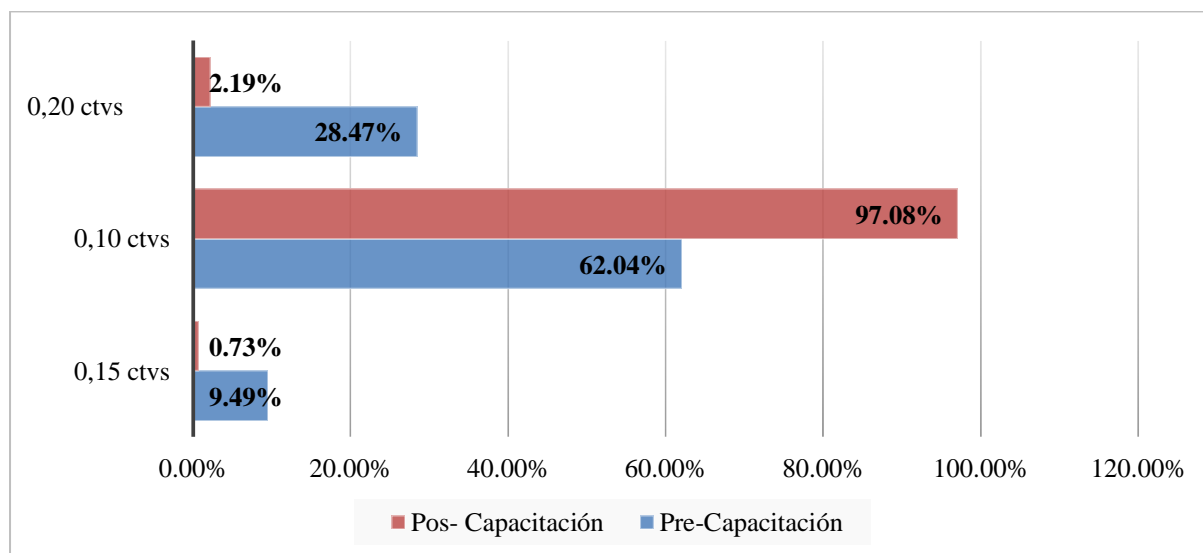
*Ahorro e Inversión*



De acuerdo con los datos presentados en la Figura 23, se determina una mejora en los conocimientos de los jóvenes luego de haber recibido la capacitación, evidenciado en el aumento significativo, del 62.04% al 97,08%. Sin embargo, se señala que persiste un 2,19% y 0.73% de encuestados que aún presenta dificultades para encontrar el valor final, el precio unitario de un producto.

**Figura 23**

*Precio Unitario*



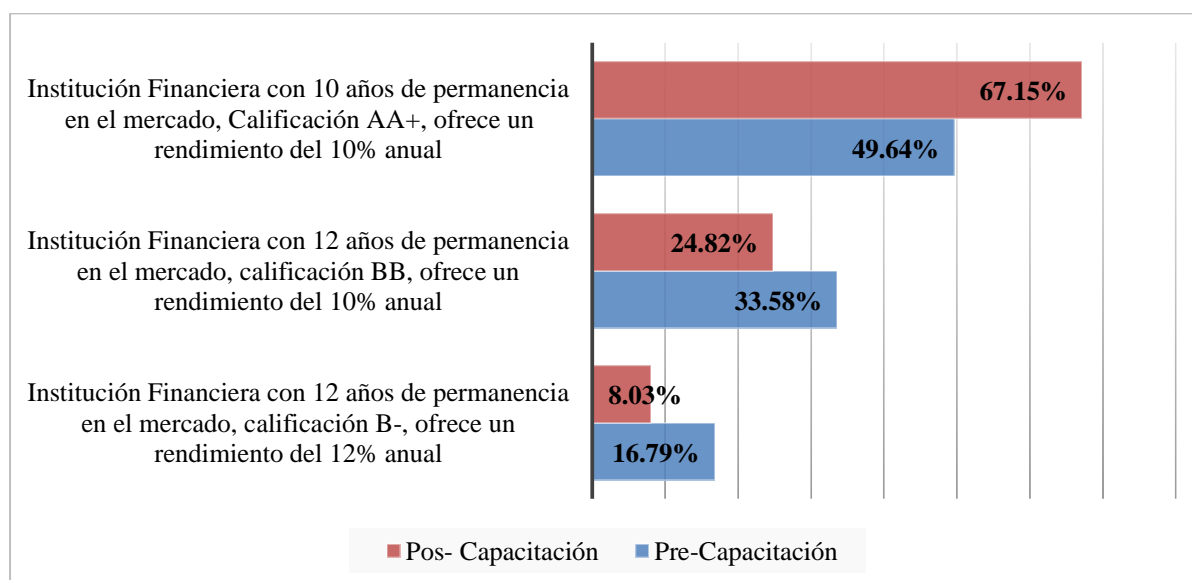
**6.3.4 Dimensión conocimiento financiero: Evaluación**

Asimismo, en el nivel de Evaluación, los jóvenes pueden evaluar diferentes cuestiones financieras.

Según se muestra en la Figura 24, una vez brindado el programa de capacitación, se evidencia una mejora en las habilidades financieras de los jóvenes con respecto a la calificación de riesgo que tienen las entidades financieras, ya que pasó del 49,64% al 67,15%. No obstante, el 24,82% y 8,03% aun presentan cierta incertidumbre al momento de evaluar el riesgo de invertir en una institución financiera.

**Figura 24**

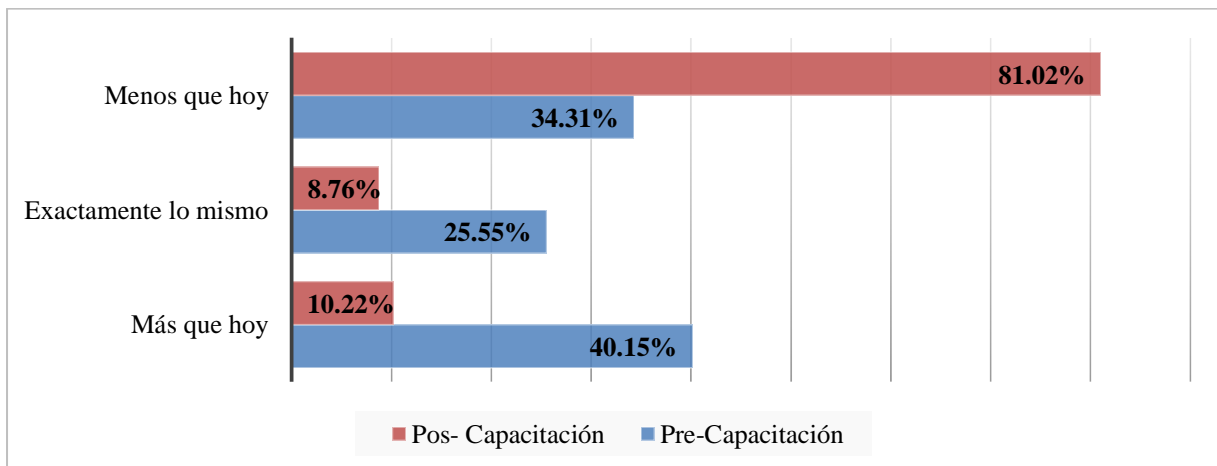
*Calificación de Riesgo*



Según la Figura 25, se establece una mejora en la comprensión de temas financieros de los jóvenes, puesto que, una vez recibida la capacitación, se evidenció un notable aumento del 34,31% al 81,02% en lo referente a tasas de interés e inflación, los jóvenes evaluados conocen, como este indicador económico puede afectar a su nivel de ingresos. Sin embargo, es importante destacar que un 10,22% y un 8,76% de los encuestados aún realizan el análisis de manera errónea.

**Figura 25**

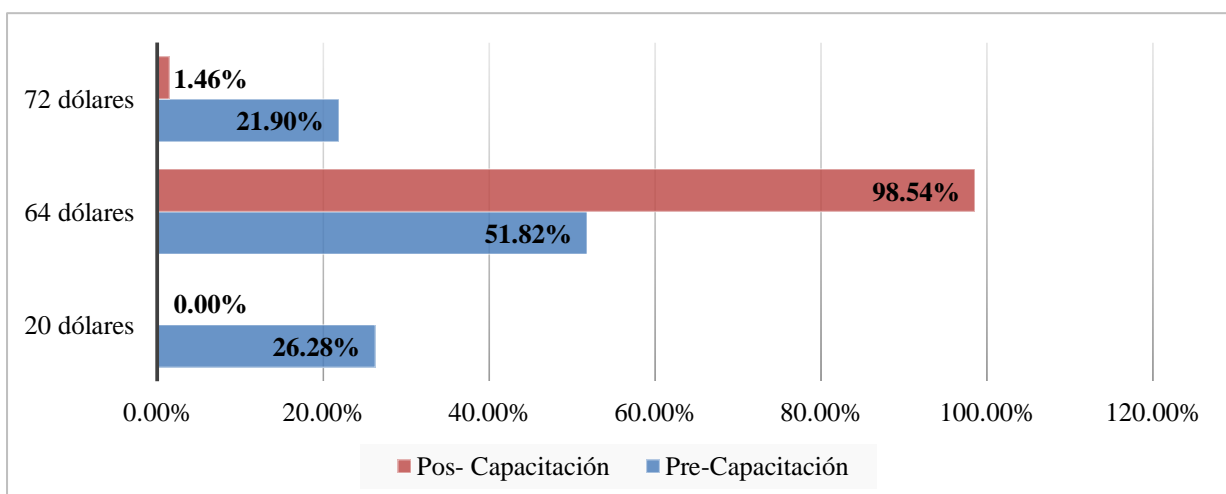
*Tasa de interés e inflación*



De acuerdo con la Figura 26, se observa una mejora significativa en el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes después de recibir la capacitación, se determinó un incremento considerable del 51,82% al 98,54% en el entendimiento sobre cómo realizar un descuento y cuál será el valor final a pagar por la compra de un producto. No obstante, se señala que un 1,46% de los jóvenes evaluados todavía presentan problemas para resolver dicha operación.

**Figura 26**

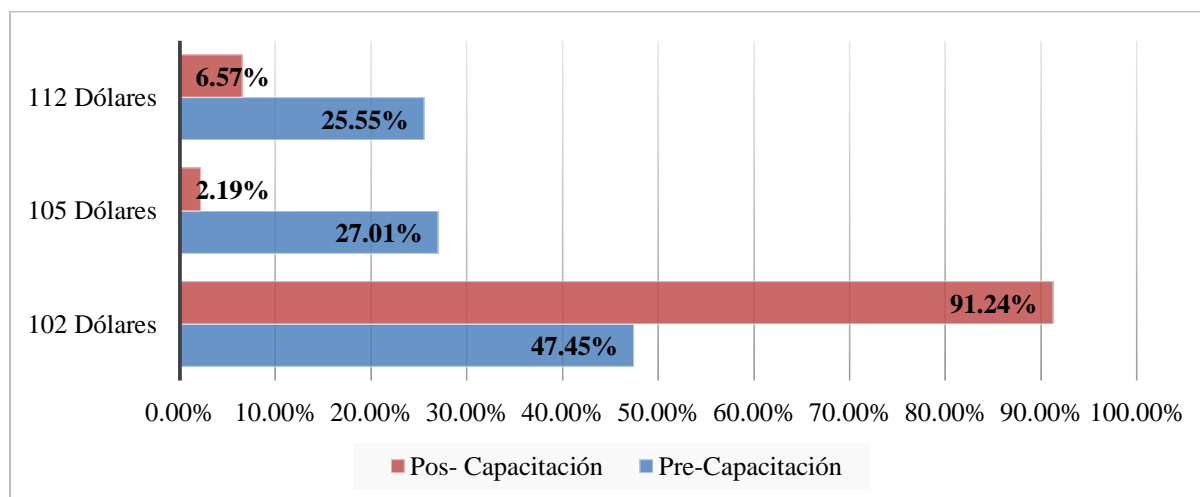
*Descuento*



Conforme se presenta en la Figura 27, se evidencia un incremento de habilidades financieras luego de haber recibido el curso de capacitación, se observa que el porcentaje aumento del 47,45% al 91,24%, en lo referente al cálculo del monto final por los depósitos realizados a plazo fijo, sin embargo, se identifica que un 6,57% y un 2,19% de los jóvenes aún presentan dificultades para analizar cuánto deberían ganar por sus depósitos.

**Figura 27**

*Ganancia por Depósitos*



Como se evidencia en la Tabla 35, después de haber aplicado el programa de capacitación sobre educación financiera, el 79,71% de los jóvenes alcanzaron el nivel 4 de conocimiento financiero. Este resultado indica una mejora significativa en el nivel de conocimientos y habilidades financieras de la población de estudio, demostrando así, el favorable impacto del programa y como este ayuda a fortalecer y adquirir una cultura financiera, lo cual contribuye de manera significativa a mejorar las condiciones y calidad de vida de los jóvenes como de sus familias.

**Tabla 35**

*Matriz de calificación general según los componentes post capacitación*

Componente	%	Pregunta	Peso por pregunta	total de aciertos	% de aciertos	% de acierto
Identificar información financiera	15	Pregunta 1	5,00	130	94,89	4,74
		Pregunta 2	5,00	114	83,21	4,16
		Pregunta 4	5,00	96	70,07	3,50
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	25	Pregunta 5	6,25	127	92,70	5,79
		Pregunta 6	6,25	107	78,10	4,88
		Pregunta 7	6,25	74	54,01	3,38
		Pregunta 8	6,25	85	62,04	3,88

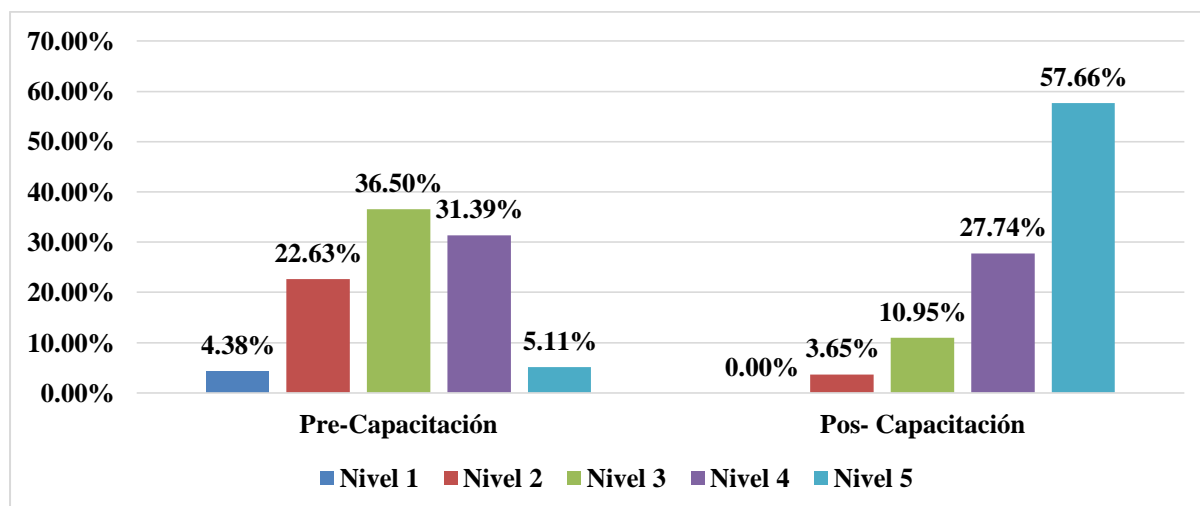
Analizar información en un contexto financiero	25	Pregunta 9	6,25	90	65,69	4,11
		Pregunta 10	6,25	92	67,15	4,20
		Pregunta 11	6,25	119	86,86	5,43
		Pregunta 12	6,25	133	97,08	6,07
Evaluar cuestiones financieras	35	Pregunta 13	8,75	92	67,15	5,88
		Pregunta 14	8,75	111	81,02	7,09
		Pregunta 15	8,75	135	98,54	8,62
		Pregunta 16	8,75	125	91,24	7,98
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>		<b>100,00</b>	<b>1.630</b>		<b>79,71</b>

De acuerdo a los datos en la Figura 28, se evidencia que, antes de la capacitación en temas financieros, solo el 5,11% de los jóvenes poseían un nivel alto de dominio financiero, sin embargo, tras la capacitación, este aumentó significativamente, alcanzando un 57,66% de jóvenes ubicados en el nivel 5 de educación financiera, lo que refleja resultados positivos con la implementación del programa de capacitación en educación financiera. Asimismo, se observó una disminución del 31,39% al 27,74% en el nivel 4, y de 36,50% a 10,95% en un nivel 3, mientras que el nivel 2 experimentó una reducción del 22,63% al 3,65% lo que evidencia el fortalecimiento de conocimientos financieros.

Es importante destacar que, tras la implementación del programa de capacitación en educación financiera, no se observa ningún joven en el nivel 1, lo que demuestra una mejora significativa en la comprensión de conceptos y términos financieros, lo cual les permitirá tomar decisiones informadas en aspectos financieros. No obstante, es importante mencionar que aún existe un número considerable de jóvenes que presentan dificultades para realizar análisis y para la comprensión de los diferentes temas financieros, lo que resalta la importancia de continuar fortaleciendo la educación financiera para garantizar una mejor comprensión.

**Figura 28**

*Nivel de conocimiento*





## 7. Discusión

La Educación Financiera es considerada como un pilar fundamental económico, esto por distintos organismos internacionales como: Banco Mundial, Organización para la Naciones Unidas y la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura, por ello se ha destacado la importancia en el desarrollo y formación adecuada en los diferentes temas financieros de la población mundial (López, et al., 2022).

La Educación Financiera entrega herramientas a la sociedad para la toma de decisiones informadas y efectivas que permitan generar bienestar económico, su importancia radica en el crecimiento de la tecnología y la oferta de productos y servicios en los mercados financieros, una población educada complementa el crecimiento económico (Villada et al., 2017).

En el estudio realizado por Prado (2022), sobre el nivel de educación financiera en el Cantón Puyango, provincia de Loja, presenta que el 53,20% de los jóvenes de este lugar mantienen un nivel medio de conocimiento financiero y gestión de finanzas personales, mientras que tan solo un 3,41% poseen un nivel alto en dicha área. Del mismo modo, se evidencia en el trabajo de investigación de Tene (2022), realizado en Loja, en el cual el 42% de los alumnos de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE se encuentran en un nivel 3, de educación financiera. Espejo (2023) en Timbara- Zamora menciona que el 62,70% de los habitantes de la parroquia Timbara se ubican en un nivel medio sobre nivel de educación financiera, el 23,80% en un nivel bajo y un 13% en un nivel alto, con respecto a los conocimientos de Educación Financiera.

Estos resultados guardan relación con esta investigación, puesto que se logró identificar como en promedio el 52,15% de los jóvenes Cantón Chaguarpamba poseen un Nivel 3 de conocimientos y comportamiento frente a temas financieros.

Cabe destacar que las investigaciones muestran que en la Provincia de Loja y Zamora, casi el 50% de la población de estudio presenta una escasa educación financiera, sobre todo aquellos cantones donde persiste una falta de acceso a los productos financieros, esto por su ubicación geográfica, además del déficit de capacitaciones por parte de las entidades financieras ubicadas en dichas localidades, así como la falta de interés de las autoridades por alfabetizar financieramente a sus moradores.

En cuanto al diseño de programas de educación financiera, estos se han implementado en diferentes partes del mundo, con la finalidad de desarrollar los conocimientos y comportamientos financieros de los jóvenes, según la investigación de Ávila (2019), en su estudio sobre el diseño de programa de educación y cultura financiera para el Cantón Yantzaza, destaca que se deben definir los contenidos bajo la perspectiva metodológica de participación-

constructiva, para con ello, se concientice a los participantes sobre la importancia del manejo adecuado de las finanzas personales, por ende, determina tres módulos en temas relacionados a educación financiera, cultura financiera, productos financieros, planeación financiera, presupuesto familiar, inversión y ahorro. Asimismo para una buena asimilación de contenidos es necesario una metodología dinámica que permita la integración de los participantes.

Por lo antes mencionado, dentro del estudio actual, se establece una guía financiera para el programa de capacitación en educación financiera denominado “Finanzas, camina hacia el Futuro”, cuya implementación incluye diferentes temas y conceptos financieros, necesarios para incentivar el desarrollo y estilo de vida de los jóvenes: tales como: Educación e Inclusión Financiera, Ahorro e inversión, el crédito, sistema financiero, Planificación Financiera.

Con respecto a la aplicación del programa de capacitación de educación financiera, Prado (2022), mediante el curso de capacitación denominado “Jóvenes con finanzas claras y sólidas”, estos mejoraron en un 95,41%, ya que adquirieron un nivel 5 de conocimiento financiero, aquí la población es capaz de aplicar su comprensión en una serie de conceptos y términos financieros a contextos relevantes a largo plazo y tener una comprensión del panorama financiero. Según la investigación de Tene (2022) una vez empleado el programa obtuvo que, el 75% de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE obtuvieron un nivel 5 siendo este el más alto, demostrando que son capaces de analizar y manejar conocimientos entorno a una amplia gama de conceptos financieros y pueden resolver problemas financieros.

Por otra parte, Espejo (2023), por medio del programa “Finanzas para el Fututo” destaca los siguientes resultados, donde una vez aplicado la capacitación, el 68,42% de la población de estudio presentó un nivel alto y el 31,58% nivel medio, se evidencia un buen incremento con respecto a nivel de aprendizaje en Educación Financiera, además de concluir la eficiencia de los dichos programas.

Asimismo, este trabajo, establece que, una vez implementado el programa de educación financiera, el 79,71% de los jóvenes lograron alcanzar un nivel 4 de conocimiento financiero, de acuerdo a metodología expuesta por el modelo PISA, donde los jóvenes puede aplicar sus conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes y son relevantes para su vida adulta. Es importante recalcar la importancia de las capacitaciones en educación financiera para toda la población, es especial aquellos sectores vulnerables, esto con la finalidad de crear un proceso de adaptación y familiarización con conceptos esenciales sobre conocimiento financiero.

## 8. Conclusiones

En base a la información recolectada y a través de la aplicación de las diferentes técnicas. Se concluye lo siguiente en lo referente a la educación financiera de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba.

- Se pudo identificar que el 52,15% de los jóvenes del Cantón Chaguarpamba se ubican en un grado medio, es decir un nivel 3 de conocimiento financiero, según la metodología PISA, lo que menciona que estos pueden identificar conceptos, términos y productos financieros para ser aplicados en sus actividades diarias, sin embargo, poseen cierto desconocimiento en temas relacionados a las entidades financieras, lo que conlleva a la toma de decisiones sin información verídica y genera una reducción en el bienestar social como personal.

- El programa de capacitación en educación financiera “Finanzas, camina hacia el futuro”, fue creado con la finalidad de brindar mayor soporte a los temas financieros, por ello la elaboración de un material didáctico, fue una herramienta clave, ya que, proporcionó una mejora en la participación y el aumento del nivel de aprendizaje financiero, demostrando así, la eficiencia de la implementación y planificación de dichos programas.

- La aplicación del programa evidenció como el 79,71% de los jóvenes lograron alcanzar el nivel 4 en educación financiera, es decir, la población mejoró sus conocimientos y habilidades financieras, indicando así, el favorable impacto que el programa tuvo sobre sus actividades económicas, sociales, laborales y familiares, de esto modo se fomenta el uso eficiente de los productos y servicios financieros, reduciendo así las posibilidades de incurrir en problemas económicos.

## **9. Recomendaciones**

Una vez realiza la presente investigación, se plantean las siguientes recomendaciones.

- A los profesionales del área financiera, se recomienda seguir brindando asesoría en temas relacionados a la educación financiera, especialmente a sectores rurales de las provincias, para fortalecer los conocimientos y habilidades financieras, para la toma de decisiones informadas, además de incentivar una cultura financiera desde temprana edad y fomentar la participación en el sistema bancario.

- A las autoridades del Gobierno Autónomo Descentralizado de los distintos cantones del país, impulsar la creación de nuevos programas de educación financiera, con la finalidad de fomentar la importancia y la participación de la ciudadanía en los distintos temas financieros y gestión de finanzas personales, pues se enriquecerá los conocimientos y habilidades de cada persona.

- A las entidades financieras, realizar campañas para proveer la participación en el sistema bancario por parte de la ciudadanía, con el objetivo de incentivar una buena planificación y valoración de recursos económicos, para así mejorar la accesibilidad y confianza en los productos y servicios financieros, así mismo para mejorar el desarrollo económico de los jóvenes, sus familias y el país.

## 10. Bibliografía

- Alliance for Financial Inclusion. (2020, Diciembre). *Educación Financiera en América Latina y el Caribe*: <https://n9.cl/xoqib>
- Arias, L. (2021, Marzo 09). *Análisis de las finanzas personales de la Población Económicamente Activa del Centro de Negocios del D.M.Q en función de ingresos, gastos y ahorro*. Repositorio de Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE: <https://n9.cl/8emcb>
- Ávila, J. (2019). *Diseño de un programa de Educación y Cultura Financiera para la parroquia Los Encuentros del cantón Yantzaza*. Repositorio de la Universidad Nacional de Loja: <https://bit.ly/32XqCMs>
- Banco Central del Ecuador. (2016). *Boletín Economía Popular y Solidaria*: <https://n9.cl/izm5i>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (s.f.). *Programa de Educación Financiera*: <https://n9.cl/932k1c>
- Banco Mundial. (2022, Marzo 29). *Inclusión Financiera*: <https://n9.cl/hh41a>
- Banco Pichincha. (2022, Enero 25). *Tarjetas de crédito y débito: ¿en qué se diferencian y cómo usarlas?*: <https://n9.cl/f17uem>
- Bonilla, R., Monteros, A. y Cerezo, V. (2022, Abril). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo: <https://n9.cl/n2s7k>
- Cárcamo, U. (2015). *Los fundamentos matemáticos: teoría de las finanzas*. Repositorio UDEM: <https://n9.cl/h9q71>
- Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Revista Pensamiento Crítico de la Facultad de Ciencias Económicas*, 22(2): <https://n9.cl/ajehq>
- Centro Europeo de Postgrado. (s.f.). *¿Qué son las Finanzas?*: <https://n9.cl/1tjst>
- COSEDE. (s.f.). *Educación Financiera*: <https://n9.cl/j9wxf>
- Creaciones México. (2022, Marzo 30). *Antecedentes de la Educación Financiera*: <https://n9.cl/tcymd>
- Diners Club. (2022, Mayo 13). *¿Qué es una tarjeta de crédito, cómo funcionan y cuáles son sus beneficios?*: <https://n9.cl/yvabq>
- Dobaño, R. (2024, Enero 11). *¿Para qué sirve e importancia de un presupuesto?*: <https://n9.cl/nrit9>
- Domínguez, J. (2013, Mayo). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. Repositorio de la Universidad de Alcalá: <https://n9.cl/aclxjk>
- Dueñas, G. (2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador. *Revista Ciencias Sociales y Económica*, 3(2), 1-14: <https://n9.cl/c0oqb>
- EDUCA. (s.f.). *¿Qué es el Crédito?*: <https://n9.cl/b72c9s>
- El programa PISA de la OCDE*. (s.f.). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos: <https://n9.cl/z170b>

- Espejo, J. (2023). *Nivel de educación financiera de los habitantes de la parroquia Timbara del Cantón Zamora*. Repositorio de Universidad Nacional de Loja: <https://n9.cl/62f11>
- García, N. Grifoni, A. López, J. y Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*: <https://n9.cl/ix2dg>
- García, R. y Indavera, L. (2009). Soluciones Rescherianas a la Paradoja Keynesiana del Ahorro. *Revista Ciencias Económicas*, 1(10), 37- 45: <https://n9.cl/g7a48>
- GBM Academy. (2022, Noviembre 18). *¿Qué es una inversión?*: <https://n9.cl/epd9s>
- Gil, S. (2020, Marzo 01). *Ingresos*: <https://n9.cl/nwkrd>
- Guía del Docente. (2019, Septiembre 19). *¿Qué es la taxonomía de Bloom? Una definición para maestros*: <https://n9.cl/5k9jk>
- Gutiérrez, I. (2020, Agosto 25). *¿Que es la educación financiera y cuáles son sus características?*: <https://n9.cl/8inso>
- Hernández, A. y Flores, S. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Revista Diálogos sobre educación*, 25(13): <https://n9.cl/vm0c1>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2013, Mayo 03). *Resultados Encuesta de Ingresos y Gastos*: <https://n9.cl/51gm>
- Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas del Ecuador. (2015). *Programa de Educación Financiera*: <https://n9.cl/1jq6m>
- Klapper, L. Lusardi, A. y Panos, G. (2013). Financial literacy and its consequences: Evidence from Russia during the financial crisis. *Journal of Banking & Finance*, 37(10), 3904-3923: <https://n9.cl/mi51eo>
- Lamadrid, J. Torres, O. y Calderón, G. (2021). Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science . *Revista Inquietud Empresarial*, 2021(2), 35 - 49: <https://n9.cl/ifo1a>
- Lersel, J. (2011). *Educación Financiera para todos*. Austria: Gewinn: <https://n9.cl/upklr>
- López, J. Hernández, S. Pelaéz, L. Sarmiento, G. Peña, M. Cueva, N. y Sánchez, J. (2022). Educación Financiera en América Latina. *Revista Ciencia Latina*, 6(1), 3810-3826: <https://n9.cl/3wb1q>
- López, J. Paredes, M. y Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *Revista 593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102-110: <https://n9.cl/6m5k7>
- López, D. (2020, Junio 01). *Cuenta de Ahorro*: <https://n9.cl/ar2l>
- López, J. (2016). *Finanzas Personales, un concepto que va más allá de su estructura*. Repositorio de la Universidad EAFIT: <https://n9.cl/598qw>
- López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-4: <https://n9.cl/e6xlg>
- López, J. (2023, Mayo 13). *Ahorro*: <https://n9.cl/7dzj2>

- MAPFRE. (2022, Junio 20). *Educación financiera: diferencias entre productos financieros*: <https://n9.cl/s7lqh>
- Mendieta, J. (2010, Mayo). *Teoría del Consumidor, Teoría del Productor, Teoría de Juegos y Competencia Imperfecta*. Repositorio de la Universidad de los Andes: <https://n9.cl/13df>
- Meza, A. y Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la Educación Financiera en el Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 32 (2): <https://n9.cl/bjep5>
- Montaña, V. y Ferreda, L. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista Estudios y Experiencias en Educación REXE*, 20(44), 126-148: <https://n9.cl/ealxo>
- Morales, F. (2023, Abril 05). *Educación Financiera*: <https://n9.cl/vluo5>
- Muccino, G. (2014, Septiembre). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. Repositorio de la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales : <https://n9.cl/z1oyg>
- OECD. (2005). *Mejorar la educación financiera*: <https://n9.cl/5y4owj>
- OECD. (Julio de 2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*: <https://n9.cl/lmmtv>
- OLIVO. (2023, Mayo 30). *Importancia del manejo de las finanzas personales*: <https://n9.cl/v2vng>
- Plata, K. y Caballero, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *Revista Investigaciones*, 15(2), 18-27: <https://n9.cl/y4fip>
- Plan General de Contabilidad. (2021): <https://n9.cl/gf5nr>
- Prado, J. (2022). *Conocimiento financiero y gestión de finanzas personales en los jóvenes del Cantón Puyango*. Repositorio de la Universidad Nacional de Loja: <https://n9.cl/7kke3>
- Rivera, J. y Guerra, P. (2019, Septiembre 25). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Repositorio de Universidad Andina Simón Bolívar: <https://n9.cl/kit0c>
- Santaner Consumer. (2022, Abril 03). *¿Qué es un préstamo?*: <https://n9.cl/6poov>
- Siigo. (2018, Enero 08). *¿Qué son los gastos en contabilidad?*: <https://n9.cl/xiob>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013, Enero). *Normas Generales para las instituciones del Sistema Financiero*: <https://n9.cl/cgxttd>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (s.f.). *Aprendiendo Finanzas*: <https://n9.cl/y77uq>
- Superintendencia de Economía Popular y solidaria. (2020). *Norma de Control sobre los Principios y Lineamientos de Educación Financiera*: <https://n9.cl/nlj3i>
- Tene, M. (2023). *Educación financiera para estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional EDUCARE*. Repositorio de la Universidad Nacional de Loja: <https://n9.cl/mer629>
- Universidad Internacional de la Rioja. (2023, Marzo 21). *¿Qué son las finanzas y qué tipos hay?*. Repositorio de La Universidad en Internet : <https://n9.cl/18ft2>

- UNIR. (2022, Diciembre 07). *¿Qué es la taxonomía de Bloom y cuáles son sus objetivos?:* <https://n9.cl/le0ag>
- Urbana, C. Schmeiser, M. Collinsc, J. y Brown, A. (2020). Los efectos de las políticas de educación financiera personal de la escuela secundaria sobre el comportamiento financiero. *Revisión de la economía de la educación*, 78, 101786: <https://n9.cl/founk>
- Vázquez, J. (2022, Julio). *Dos décadas de educación financiera:* <https://n9.cl/61kr7a>
- Vázquez, R. (2020, Marzo 01). *Deuda:* <https://n9.cl/tb2m4>
- Villada, F. López, J. y Muñoz, N. (2017). El papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Revista Formación Universitaria*, 10(2), 13-22: <https://n9.cl/2lkyq>
- Westreicher, G. (2020, Abril 01). *Cuenta Corriente:* <https://n9.cl/gwjgk>
- Zamudio, L. Saucedo, A. y Ramos, B. (2022). Educación financiera para nivel de educación media superior: Caso Cecyte, Baja California, México. *Revista Espacios*, 43(11): <https://n9.cl/m7f9w>



## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Encuesta



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

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS JÓVENES DEL CANTÓN CHAGUARPAMBA**

Estimado/a encuestado/a: Saludos cordiales. Las siguientes 28 preguntas están diseñadas para evaluar el nivel de educación financiera que usted posee. Le solicitamos que lea detenidamente y marque con una "X" la respuesta que considere más apropiada.

Agradecemos de antemano su colaboración.

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

#### DATOS GENERALES

**1. ¿Con que género se identifica?**

Masculino ( )                      Femenino ( )                      Otro ( ).....

**2. ¿Cuál es su edad?**

.....

**3. Nivel de educación Terminado**

Sin Estudios ( )                      Primaria ( )                      Secundaria ( )                      Superior ( )

**4. ¿Con quién Vive?**

Solo ( )                      Padres ( )                      Abuelo ( )                      Otro ( ).....

**5. ¿De dónde obtiene sus ingresos?**

Padres ( )                      Familiares ( )                      Trabajo Propio ( )                      Otro ( ).....

**6. ¿Cuál es su nivel de ingresos semanales?**

De \$1 a \$10 ( )                      De \$11 a \$20 ( )                      De \$21 a \$ 30 ( )  
De \$31 a \$40 ( )                      Mayor a \$50 ( )

**7. ¿Cuál es el principal destino de sus ingresos? Opción Múltiple**

Salud ( )                      Educación ( )                      Transporte ( )                      Vestimenta ( )  
Alimentación ( )                      Entreteniendo y diversión ( )                      Otro ( ).....

**8. ¿Usted ahorra?**

Si ( ) No ( )

**Nota:** si su respuesta es *NO* continuar con la *pregunta 11*

**9. Si su respuesta es SI. ¿Cuál es el porcentaje de su nivel de ingresos que destina al ahorro?**

5% ( ) 10% ( ) 15% ( ) 20% ( ) No lo sé ( ) Otro ( ).....

**10. ¿Con que frecuencia ahorra?**

Diariamente ( ) Semanalmente ( ) Mensualmente ( ) Anualmente ( )

**11. ¿Ha realizado alguna vez un presupuesto para saber que monto destinar a sus gastos?**

Si ( ) No ( )

**12. ¿Ha establecido alguna meta financiera?**

Si ( ) No ( )

## CONOCIMIENTO FINANCIERO

### IDENTIFICACIÓN

**13. ¿Qué entiende por ahorro?**

Ingresos que se usan para el consumo ( )

Guardar dinero para enfrentar algún imprevisto o emergencia en el futuro ( )

Dinero que se utiliza para obtener una ganancia ( )

**14. Para usted el crédito es**

Capacidad de endeudarse ( )

Una ayuda económica ( )

Un préstamo ( )

**15. ¿Qué productos financieros ha utilizado?**

Cuenta de ahorro ( )

Crédito ( )

Depósitos a plazo fijo (póliza) ( )

Tarjetas de débito ( )

Tarjetas de crédito ( )

Ninguno de los mencionados ( )

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

Ingresos y gastos ( )

Tasas de interés y crédito ( )

Inversión ( )

### APLICACIÓN

**17. ¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?**

Aumentado el salario que recibe ( )

Reduciendo gastos en compras innecesarias ( )

Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar ( )

**18. ¿Qué es una tasa de interés?**

Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo ( )

Es el registro de ingresos y gastos que tiene una persona ( )

Recibir dinero de forma imprevista y largo plazo ( )

**19. La tasa activa es:**

El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros ( )

La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo ( )

La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito ( )

**20. La tasa pasiva es:**

La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros ( )

La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos ( )

La tasa que establece el Banco Central ( )

**ANÁLISIS**

**21. El buró de crédito es un registro de:**

Clientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros ( )

Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años ( )

Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito ( )

**22. ¿Qué es una tabla de amortización?**

Una lista de pagos mensuales para un préstamo ( )

El registro detallado de cada pago, mostrando la distribución entre capital e intereses ( )

Un resumen de los intereses acumulados durante el plazo del préstamo ( )

**23. ¿Sabes cuál es la diferencia entre ahorro a la vista e inversión (certificado de depósitos)?**

Ahorro que se guarda para disponer de el en el futuro y la inversión, se guarda una parte, con el propósito de obtener una ganancia extra ( )

Ahorro es cuando compro al contado para aprovechar el descuento e inversión es tener el dinero para destinarlo a gastos imprevistos ( )

**24. Si un local vende 200 refrescos a 20 dólares ¿Cuánto costaría cada vaso?**

0,15 ctvs. ( )

0,10 ctvs. ( )

0,20 ctvs. ( )

### **EVALUACIÓN**

**25. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?**

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

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

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

**26. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?**

Más que hoy ( )

Exactamente lo mismo ( )

Menos que hoy ( )

**27. Si un producto cuesta \$80 pero tiene un descuento del 20%, ¿Cuál es el precio final que se paga?**

\$20 ( )

\$64 ( )

\$72 ( )

**28. Supongamos que se depositan 100 dólares en una cuenta de ahorro que ofrece una ganancia de 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿Cuánto tendrá usted al final del año?**

\$102 ( )

\$105 ( )

\$112 ( )

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**Anexo 2**

*Diapositivas programa de capacitación*



Gabriela Armijos

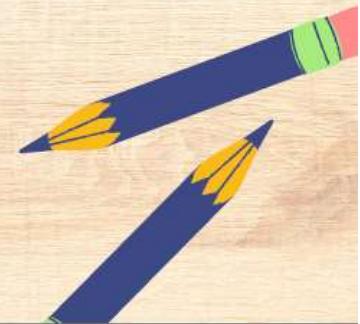
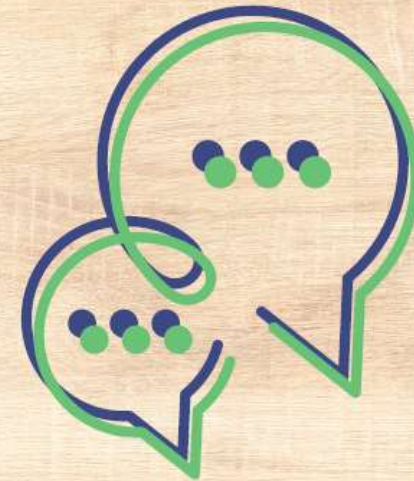
# ¿QUE ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

¿ES  
IMPORTANTE?



# EDUCACIÓN FINANCIERA

El proceso por el cual los consumidores / inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros.



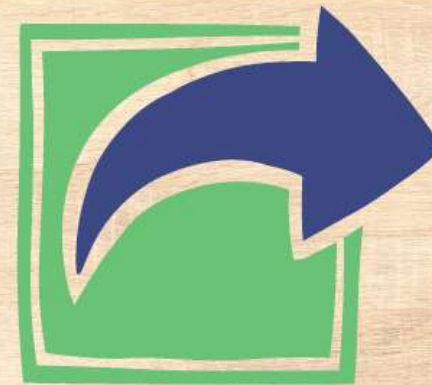
# BENEFICIOS

- Toma de decisiones Informadas
- Mejor Gestión del dinero
- Independencia Financiera
- Construcción de Riqueza
- Reducción del estrés Financiero
- Protección contra fraudes y estafas



# INCLUSIÓN FINANCIERA

Acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros que atienden sus necesidades.



- Transacciones
- Pagos
- Ahorro
- Crédito
- Seguros



# IMPORTANCIA

**Bienestar  
de las  
familias**



**Emprendimiento  
y  
Empleo**



**Protección**



**Economía  
nacional  
y local**



**Eficiencia en  
la  
organización**



**Educación**

# AHORRO

**¿Qué es el  
ahorro?**



# CONSEJOS PARA AHORRAR



- Define tu presupuesto mensual: ingresos, gastos y ahorro
- Desvía un dinero mensual a una cuenta diferente
- Planifica las comidas: lleva snacks, botella de agua
- Busca ofertas antes de comprar un producto.
- Cuidado con el consumo de electricidad, gas y agua

# EJEMPLO 1

- Más que hoy
- Exactamente lo mismo
- **Menos que hoy**

Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

## EJEMPLO 2

- **\$102**
- \$105
- \$112

$$100 * (1 + 2/100) = \mathbf{102}$$

Supongamos que se depositan 100 dólares en una cuenta de ahorro que ofrece una ganancia de 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿Cuánto tendrá usted al final del año?

# ¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

**El crédito es un préstamo de dinero que genera un compromiso de devolución futura**

## **Aspectos principales**

- Tasa interés
- Plazo a pagar
- Cuotas
- Garantías

Son las que los bancos cobran al público por los préstamos que otorgan

**TASA ACTIVA**



**TASA PASIVA**

Son las que los bancos pagan al público por sus depósitos



# BURO DE CRÉDITO

Recopila, administra  
y comparte  
información crediticia  
de los consumidores  
y empresas

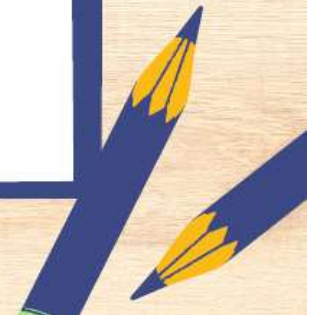


Proporciona una calificación crediticia que representa el nivel de riesgo que representa un solicitante de crédito.

# TABLA DE AMORTIZACIÓN



Es un documento informativo en el que podrás ver de manera detallada las fechas y la cantidad de dinero por pagar de tu crédito hipotecario.



# PRODUCTOS Y SERVICIOS

Los productos financieros y servicios bancarios están destinados a satisfacer las necesidades económicas que puedan presentar una empresa o persona natural



# PRODUCTOS FINANCIEROS

CUENTAS  
DE  
AHORRO

DEPÓSITOS  
A PLAZO  
FIJO

CRÉDITO

TARJETA  
DE DÉBITO

TARJETA  
DE  
CRÉDITO



# PRESUPUESTO

**Documento en el que se detallan los gastos e ingresos que se prevé se tenga.**

Permite planificar las operaciones para el cumplimiento de los objetivos propuestos.

# INVERSIÓN

Rating	Descripción
AAA	Nivel de riesgo mínimo
AA	Riesgo muy bajo
A	Riesgo bajo
BBB	Riesgo moderado-bajo
BB	Riesgo moderado
B	Riesgo moderado-alto
CCC	Riesgo alto
CC	Riesgo alto-muy alto
C	Riesgo muy alto
D	Nivel de riesgo máximo

Es poner a trabajar tu dinero de preferencia en una institución bancaria, para obtener ganancias a futuro

# ELEMENTOS DE UNA INVERSIÓN

**Rendimiento**

**Plazo**

**Liquidez**

**Riesgo**

# EJEMPLO 1

- 0,15 ctvs
- **0,10 ctvs**
- 0,20 ctvs

1. Si un local vende 200 refrescos a 20 dólares ¿Cuánto costaría cada vaso?



## EJEMPLO 2

- \$20
- **\$64**
- \$72

1. Si un producto cuesta \$80 pero tiene un descuento del 20%, ¿Cuál es el precio final que se paga?

# AHORRAR E INVERTIR

Ahorrar es diferir el consumo, es decir, reservar parte del dinero que tenemos hoy para usarlo en el futuro. Invertir, en cambio, consiste en poner a trabajar el dinero que ya tenemos para que genere un rendimiento, es decir, más dinero.



## Anexo 3

### Folleto de Educación Financiera

#### LAS INVERSIONES

Colocación de dinero en actividades que conlleven obtener un rendimiento económico.

#### DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Se entrega la custodia de una cantidad de dinero a la entidad financiera, a cambio de recuperar el capital más intereses tras el periodo establecido.

#### SERVICIOS FINANCIEROS

#### TARJETAS DE DÉBITO

Se denomina "de débito" porque el monto que se utiliza al realizar la compra corresponde los fondos que se tengan ahorrados.

#### TARJETAS DE CRÉDITO

Se denomina "de crédito" porque el monto utilizado al realizar la compra, corresponde a un préstamo que le otorga la entidad financiera.

**BANCA ELECTRÓNICA**

**CAJEROS AUTOMÁTICOS**

#### EL FINANCIAMIENTO

Nos permite llegar a nuestras metas más rápido.  
Puede provenir de:

Ahorros

Ahorros

Instituciones financieras

Deudor: Quien debe pagar la deuda  
Acreedor: Quien exige el pago de la deuda

#### REQUISITOS PARA UN CRÉDITO:

Buen historial crediticio

Mostrar ingresos para pagar al deudor

#### TASAS DE INTERÉS

Es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado.

**Tasa activa**

Precio que se cobra por el dinero prestado. Ej. hipotecario, consumo ect.

**Tasa pasiva**

Precio que una institución paga por el dinero que recibe. Ej. cta. de ahorros, poliza, inversiones.

#### ENDEUDAMIENTO

La capacidad de endeudamiento considera como estándar se sitúa entre el 30% y el 40% de los ingresos.

Realizar un presupuesto

Revisar tasas de interés

Priorizar gastos

¡No Pagar el Crédito con otro!

Capacidad de pago

**ES IMPORTANTE...**

#### ¿CÓMO CALCULO MI CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO?

Capacidad de endeudamiento =  $(\text{Ingresos Mensuales} - \text{Gastos Fijos}) \times 0,40$

#### DOCUMENTOS CONTABLES

Es la comprobación y justificación de las transacciones.

<p><b>Factura</b></p> <p>Acredita las transferencias de dominio de los bienes y servicios, objeto de compra y venta.</p>	<p><b>Recibo de caja</b></p> <p>Respalda el ingreso a caja de dinero por cualquier concepto.</p>
<p><b>Nota de débito y crédito</b></p> <p>Documento para efectuar abonos en la cuenta de clientes.</p>	<p><b>Orden de compra</b></p> <p>Solicitar mercancía a un determinado proveedor.</p>
<p><b>Consg. Banco</b></p> <p>Comprobante para dar prueba de desembolsos a pagos a favor de terceros.</p>	<p><b>Pagaré</b></p> <p>Es un valor que contiene la promesa incondicional de una persona denominada suscriptora, de que pagará a una segunda persona.</p>
<p><b>Letra de cambio</b></p> <p>Título de crédito formal de promesa incondicional de hacer pagar a su vencimiento.</p>	<p><b>Bono</b></p> <p>Título de deuda, de renta fija o variable, emitido por el Estado o empresa.</p>

**UNL** Universidad Nacional de Loja

# EDUCACIÓN FINANCIERA

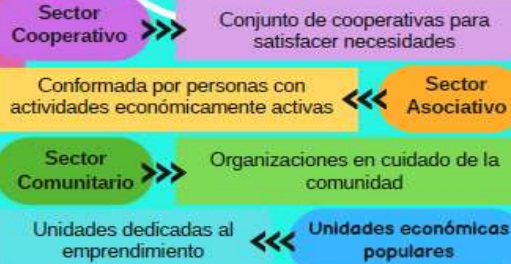


# SISTEMA FINANCIERO NACIONAL ECUATORIANO

Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo es canalizar el ahorro de las personas.

- Bancos
- Sociedades financieras
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Sociedades mutualistas

## ENTIDADES FINANCIERAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



## ECONOMÍA DOMÉSTICA

La economía doméstica se relaciona con la familia, el hogar y la comunidad, misma que se encarga de ver el modo en la cual las familias ahorran, invierten, gastan y sobre todo comercian con los recursos que poseen.

### PRESUPESTO

Un presupuesto nos permite analizar nuestra economía, ver en qué gastamos y lo más importante: gastar menos dinero.



# PRESUPUESTO, INGRESOS Y GASTOS

## PRESUPUESTO

Manejar eficientemente los ingresos y gastos, para poder ahorrar.

### MEJOR PLANIFICACIÓN

1. Alcanzar una meta en cifras monetarios.
2. Identificar recursos actuales y situación actual.
3. Objetivos con plazos para su realización.
4. Presupuesto estimado de ingresos y gastos.
5. Eliminar gastos innecesarios.

### Ingresos Fijos (nóminas)

### INGRESOS

Cantidad recibida por venta de productos o servicios. Conjunto de rentas recibidas.

### Ingresos Variables (comisiones por ventas)

Usos que se le dan al dinero: necesidades, obligaciones y grupos personales.

### GASTOS

### TIPOS DE GASTOS



## PASOS PARA CREACIÓN DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR

- Reconocer ingresos
- Identificar gastos
- Realizar tu presupuesto

## EL AHORRO

DALE IMPORTANCIA a tu ahorro

El ahorro es comprendido como el porcentaje del ingreso que no se destina al consumo.

### ¿Cuánto Ahorrar?

Se sugiere ahorrar mínimo un 10% de sus ingresos, que deben ser separados automáticamente, de tal manera que usted se acostumbre a no poder contar con esos recursos que ha separado.

### Tipos de Ahorro

- Ahorro Formal
- Ahorro Informal

### Reglas de Ahorro

- Gas menos de lo que ganas
- Ahorra algo cada día o cada semana
- Ahorre para sus emergencias

### Plazos de Ahorro

- Corto Plazo
- Mediano Plazo
- Largo Plazo

## PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

### PRODUCTOS FINANCIEROS

#### CRÉDITO

Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga con el compromiso de que en el futuro se devuelva estos recursos en forma gradual.

- Crédito comercial
- Crédito de consumo
- Crédito Inmobiliario o vivienda
- Microcrédito

#### CUENTAS DE AHORRO

Contrato que se firma con una entidad bancaria por el que se deposita una cantidad de dinero en dicha entidad.

#### CUENTAS CORRIENTES

Permite administrar el dinero de forma fácil y segura. Se puede hacer uso del dinero por medio de una tarjeta débito o cheques



## Anexo 4

### Evaluación Post Capacitación



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**  
**CARRERA FINANZAS**  
**EVALUACIÓN POST-CAPACITACIÓN**

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

### CONOCIMIENTO FINANCIERO

#### IDENTIFICACIÓN

#### 29. ¿Qué entiende por ahorro?

- Ingresos que se usan para el consumo ( )
- Guardar dinero para enfrentar algún imprevisto o emergencia en el futuro ( )
- Dinero que se utiliza para obtener una ganancia ( )

#### 30. Para usted el crédito es

- Capacidad de endeudarse ( )
- Una ayuda económica ( )
- Un préstamo ( )

#### 31. ¿Qué productos financieros ha utilizado?

- Cuenta de ahorro ( )
- Crédito ( )
- Depósitos a plazo fijo (póliza) ( )
- Tarjetas de débito ( )
- Tarjetas de crédito ( )
- Ninguno de los mencionados ( )

#### 32. Los principales rubros que componen el presupuesto son:

- Ingresos y gastos ( )
- Tasas de interés y crédito ( )
- Inversión ( )

## APLICACIÓN

### **33. ¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?**

- Aumentado el salario que recibe ( )
- Reduciendo gastos en compras innecesarias ( )
- Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar ( )

### **34. ¿Qué es una tasa de interés?**

- Es el porcentaje a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo ( )
- Es el registro de ingresos y gastos que tiene una persona ( )
- Recibir dinero de forma imprevista y largo plazo ( )

### **35. La tasa activa es:**

- El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros ( )
- La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo ( )
- La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito ( )

### **36. La tasa pasiva es:**

- La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros ( )
- La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos ( )
- La tasa que establece el Banco Central ( )

## ANÁLISIS

### **37. El buró de crédito es un registro de:**

- Clientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros ( )
- Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años ( )
- Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito ( )

### **38. ¿Qué es una tabla de amortización?**

- Una lista de pagos mensuales para un préstamo ( )
- El registro detallado de cada pago, mostrando la distribución entre capital e intereses ( )
- Un resumen de los intereses acumulados durante el plazo del préstamo ( )

### **39. ¿Sabes cuál es la diferencia entre ahorro a la vista e inversión (certificado de depósitos)?**

Ahorro que se guarda para disponer de el en el futuro y la inversión, se guarda una parte, con el propósito de obtener una ganancia extra ( )

Ahorro es cuando compro al contado para aprovechar el descuento e inversión es tener el dinero para destinarlo a gastos imprevistos ( )

**40. Si un local vende 200 refrescos a 20 dólares ¿Cuánto costaría cada vaso?**

0,15 ctvs. ( )

0,10 ctvs. ( )

0,20 ctvs. ( )

**EVALUACIÓN**

**41. ¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?**

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

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

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

**42. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año, ¿Cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?**

Más que hoy ( )

Exactamente lo mismo ( )

Menos que hoy ( )

**43. Si un producto cuesta \$80 pero tiene un descuento del 20%, ¿Cuál es el precio final que se paga?**

\$20 ( )

\$64 ( )

\$72 ( )

**44. Supongamos que se depositan 100 dólares en una cuenta de ahorro que ofrece una ganancia de 2% al año. Si no realiza depósitos ni retiros, incluyendo los intereses, ¿Cuánto tendrá usted al final del año?**

\$102 ( )

\$105 ( )

\$112 ( )

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## Anexo 5

### *Fotos capacitaciones*





## Anexo 6

### Certificación de Traducción



Av. Orillas del Zamora 93-94 entre  
Segundo Puertas Moreno y Clodoveo Carrión  
Loja, Ecuador

Tel: +593 - 7 - 2579-934 EC  
Móvil: +593 - 9 - 9866 - 0001  
www.weiloja.edu.ec

Yo, Lic. Freddy P. Castillo H., profesor de WEI ENGLISH INSTITUTE;

Certifico:

Que tengo el conocimiento y dominio de los idiomas español e inglés  
y que las traducciones de los siguientes:

#### RESUMEN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

*"La Educación Financiera en los Jóvenes del Cantón Chaguarpamba."*

para: **ARMIJOS CHAMBA GABRIELA MERCEDES**

es verdadero y correcto a mi mejor saber y entender, sin haber cambiado,  
aumentado o disminuido su sentido en ninguna línea o párrafo del mismo.

Firmado en Loja a los trece días del mes de abril de 2024

