



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Educación financiera para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja

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

AUTORA:

Dayanna Alexandra Manchay Trujillo

DIRECTORA:

Ing. Maritza Jackeline Peña Velez, 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 **Educación financiera para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja**, perteneciente al estudiante **DAYANNA ALEXANDRA MANCHAY TRUJILLO**, con cédula de identidad N° **1150980090**.

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

F)  Firmado electrónicamente por:
MARITZA JACKELINE
PEÑA VELEZ
DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR


Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000540

1/1
Educamos para **Transformar**

Autoría del Trabajo de Integración Curricular

Yo, **Dayanna Alexandra Manchay Trujillo**, declaro ser autora del presente trabajo de integración curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi trabajo de integración curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1150980090

Fecha: 29 de febrero de 2024

Correo Electrónico: dayanna.manchay@unl.edu.ec

Teléfono:0967098123

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

Yo, **Dayanna Alexandra Manchay Trujillo**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular titulado **“Educación financiera para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja”** como requisito para optar el título de Licenciada en Finanzas y autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los veintinueve días de febrero de dos mil veinticuatro, suscribe el autor

Firma:

Autora: Dayanna Alexandra Manchay Trujillo

Cédula de Identidad: 1150980090

Correo electrónico: dayanna.manchay@unl.edu.ec

Celular: 0967098123

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de integración curricular:

Ing. Maritza Jackeline Peña Velez, Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo de integración curricular, se lo dedico primeramente a Dios y la Virgen del Cisne por darme sabiduría para seguir hasta el final y cumplir con mis sueños.

A mis hijos, sin ellos no hubiera llegado tan lejos porque son mi motor para seguir adelante, a mis padres por estar siempre apoyándome guiándome por el buen camino, con sus principios y valores, para que nunca me rinda y seguir siempre con la mirada hacia adelante a pesar de las dificultades que se me atraviesen en el camino. A mis hermanos especialmente a mi hermano mayor por siempre estar ahí conmigo.

Dayanna Alexandra Manchay Trujillo

Agradecimiento

Agradezco inmensamente a Dios y a la Virgen del Cisne por darme sabiduría y salud para cumplir con mis metas y culminar mis estudios.

De igual manera a la Universidad Nacional de Loja, a la carrera de finanzas por haberme brindado conocimientos en todo el proceso académico especialmente a los docentes que formaron parte de mis estudios y a mi directora de tesis Ing. Maritza Peña por sus recomendaciones durante el desarrollo del proyecto de integración curricular para poder cumplir con mis objetivos propuestos.

A mis compañeras por brindarme apoyo y su mano amiga para llegar juntas a cumplir los sueños que nos proponemos.

Dayanna Alexandra Manchay Trujillo

Tabla de contenido

Certificación del Trabajo de Integración Curricular	ii
Autoría del Trabajo de Integración Curricular	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenido	vii
Índice de Tablas	x
Índice de Figuras	xi
Índice de Anexos	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1. Evidencia Empírica	6
4.1.1 Evidencia Internacional	6
4.1.2 Evidencia Regional	6
4.1.3 Evidencia Nacional	7
4.2 Marco Conceptual	8
4.2.1 Educación Financiera	8
4.2.1.1 Origen de la Educación Financiera	8
4.2.1.2 Características de la Educación Financiera	9
4.2.1.3 Importancia de Educación Financiera	10
4.2.2 Finanzas	10
4.2.2.1 Finanzas Empresariales	10
4.2.2.2 Finanzas Personales	10
4.2.3 Inclusión Financiera	11
4.2.3.1 Productos Financieros	11
4.2.3.2 Servicios Financieros	11
4.2.4 Clasificación de Empresas	12
4.2.4.1 Comerciantes	12
4.2.4.1.1 Características de un Comerciante	12

4.2.4.2 Tiendas de Abarrotes	12
4.2.4.2.1 Características de una Tienda de Abarrotes	12
4.2.5 Programa de Capacitación Financiera.....	13
4.2.5.1 Temas Abordados en un Programa	13
4.2.5.1.1 Ahorro e Importancia	13
4.2.5.1.2 Presupuesto	13
4.2.5.1.3 Interés	13
4.2.5.1.4 Tasa Activa y Tasa Pasiva	14
4.2.5.1.5 Crédito	14
4.2.5.1.6 Tabla de Amortización	14
4.2.5.1.7 Endeudamiento	14
4.2.5.1.8 Buró de Crédito	14
4.3 Metodologías para Medir el Nivel de Conocimiento.....	15
4.3.1 Taxonomía de Bloom.....	15
4.3.2 Programa PISA.....	15
4.4 Marco Legal	16
5. Metodología	19
5.1 Área de Estudio	19
5.2 Enfoque de Investigación	19
5.2.1 Enfoque Mixto	19
5.3 Métodos de Investigación.....	20
5.3.1 Método Analítico	20
5.3.2 Método Deductivo.....	20
5.3.3 Método Inductivo.....	20
5.3.4 Método Sintético	20
5.4 Tipos y Alcances de Investigación.....	20
5.5 Técnicas de Investigación	21
5.5.1 Encuesta	21
5.5.2 Técnica Bibliográfica	21
5.6 Diseño de la Investigación	21
5.7 Materiales.....	21
5.8 Recursos	22
5.9 Población y Muestra.....	22

5.10 Procesamiento y Análisis de Datos	22
5.11 Método de Calificación	23
5.12 Procedimiento de la Investigación	25
6. Resultados.....	26
6.1 Objetivo 1: Determinar el nivel de conocimiento de temas financieros en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.....	26
6.1.1 Sección uno: Datos generales.....	26
6.2 Objetivo 2: Diseñar y ejecutar un programa de educación financiera que permita mejorar los conocimientos financieros en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.	30
6.3 Objetivo 3: Evaluar la eficacia del programa de educación financiera.	73
7. Conclusiones	79
8. Recomendaciones	80
9. Referencias bibliograficas	81
10. Anexos	84

Índice de Tablas

Tabla 1 Productos financieros.....	11
Tabla 2 Clasificación de empresas.....	12
Tabla 3 Tipos de crédito.....	14
Tabla 4 Tipos de tablas de amortización.....	14
Tabla 5 Nivel de desempeño.....	16
Tabla 6 Mercados de la ciudad de Loja	22
Tabla 7 Ponderación de la clasificación de los conocimientos financieros	23
Tabla 8 Clasificación de preguntas	23
Tabla 9 Niveles y rangos de puntuación del modelo de estandarización que utiliza PISA	24
Tabla 10 Datos generales	26
Tabla 11 Aspectos socioeconómicos	27
Tabla 12 Conocimiento financiero global.....	28
Tabla 13 Nivel de conocimiento financiero estratificado	29
Tabla 14 Nivel de conocimiento global	29
Tabla 15 Presupuesto	31
Tabla 16 Cronograma de actividad de capacitación	33
Tabla 17 Conocimiento financiero global post capacitación	73
Tabla 18 Nivel de conocimiento financiero estratificado post capacitación	74
Tabla 19 Nivel de conocimiento financiero global post capacitación	74
Tabla 20 Formas de ahorrar	89
Tabla 21 Rubro de presupuesto.....	89
Tabla 22 Cuenta de ahorro y cuenta corriente	89
Tabla 23 Conocimiento del término tasa activa.....	89
Tabla 24 Conocimiento del término tasa pasiva	90
Tabla 25 Crédito hipotecario.....	90
Tabla 26 Conocimiento del término amortización.....	90
Tabla 27 Tabla de amortización francesa	90
Tabla 28 Tabla de amortización alemana	90
Tabla 29 Desventaja de la tabla de interés francesa.....	91
Tabla 30 Desventaja de la tabla de interés alemana.....	91
Tabla 31 Interés e inflación.....	91
Tabla 32 Descuento de un producto.....	91

Tabla 33 Buró de crédito.....	91
Tabla 34 Inversión de acuerdo al riesgo	92
Tabla 35 Formas de ahorrar post capacitación.....	99
Tabla 36 Rubro de presupuesto post capacitación.....	99
Tabla 37 Cuenta de ahorro y cuenta corriente post capacitación.....	99
Tabla 38 Conocimiento de término de tasa activa post capacitación	99
Tabla 39 Conocimiento de término de tasa pasiva post capacitación.....	100
Tabla 40 Crédito hipotecario post capacitación.....	100
Tabla 41 Conocimiento del término amortización post capacitación.....	100
Tabla 42 Tabla de amortización francesa post capacitación.....	100
Tabla 43 Tabla de amortización alemana post capacitación.....	100
Tabla 44 Desventaja de la tabla de interés francesa post capacitación.....	101
Tabla 45 Desventaja de la tabla de interés alemana post capacitación.....	101
Tabla 46 Interés e inflación post capacitación.....	101
Tabla 47 Descuento de un producto post capacitación.....	101
Tabla 48 Buró de crédito post capacitación.....	102
Tabla 49 Inversión de acuerdo al riesgo	102

Índice de Figuras

Figura 1 Taxonomía de Bloom.....	15
Figura 2 Área urbana de la ciudad de Loja.....	19
Figura 3 Procedimiento de la investigación.....	25
Figura 4 Comparación de niveles antes y después de la capacitación.....	75
Figura 5 Comparación del antes y después del conocimiento financiero global.....	75

Índice de Anexos

Anexo A. Pertinencia y aprobación para realizar las encuestas	84
Anexo B. Evaluación aplicadas	85
Anexo C. Evaluaciones realizadas	88
Anexo D. Estadísticos descriptivos	89
Anexo E. Capacitación.....	93
Anexo F. Diapositivas	94
Anexo G. Estadísticos descriptivos post evaluación.....	99
Anexo H. Certificado de traducción	103

1. Título

“Educación financiera para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja”

2. Resumen

La educación financiera es una herramienta que permite gestionar de manera adecuada los capitales económicos, se convierte en una necesidad de alta relevancia para la sociedad poseer conocimientos acerca del uso de productos y servicios financieros, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo proponer un programa de educación financiera dirigida a las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, donde se determinó la necesidad de conocimientos financieros mediante una evaluación inicial. El estudio sigue un enfoque mixto, de alcance exploratorio descriptivo de tipo experimental, los métodos de investigación utilizados fueron; método analítico, método deductivo, método inductivo y método sintético; se apoyó en el instrumento de evaluación que valora los conocimientos financieros basándose en el programa PISA, la población participante son los dueños de los negocios, clasificados como tiendas de abarrotes de los seis mercados de la ciudad de Loja. Los resultados obtenidos indican que los comerciantes de las tiendas de abarrotes de la ciudad de Loja se ubican en el nivel 3 de conocimientos financieros, razón por la cual se llevó a cabo el diseño y ejecución de un programa de educación financiera con el objetivo de capacitar a los comerciantes en los temas de mayor relevancia dentro de esta área, dicho programa permitió que los participantes de esta investigación logren alcanzar el nivel 5 en cuanto a conocimientos financieros. Se concluye que la aplicación del programa de educación financiera tuvo un impacto positivo en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja quienes pudieron obtener conocimientos indispensables para una correcta administración de sus negocios.

Palabras Claves: Conocimiento financiero, Educación financiera, Finanzas personales, Programa.

2.1. Abstract

Financial education is a tool that allows for the proper management of economic capital, it is becoming a highly relevant need for society to have knowledge about the use of financial products and services, this research work aims to propose a financial education programme aimed at grocery shops in the markets of the city of Loja, where the need for financial literacy was determined through an initial assessment. The study follows a mixed approach, with an exploratory, descriptive, experimental and descriptive scope, the research methods used were: analytical method, deductive method, inductive method and synthetic method; it was supported by the evaluation instrument that assesses financial literacy based on the PISA programme, the participating population are the owners of the businesses, classified as grocery shops in the six markets of the city of Loja. The results obtained indicate that the traders of the grocery shops in the city of Loja are at level 3 in terms of financial knowledge, which is why a financial education programme was designed and implemented with the objective of training the traders in the most relevant topics in this area; this programme allowed the participants in this research to reach level 5 in terms of financial knowledge. It is concluded that the application of the financial education programme had a positive impact on the traders of the grocery shops in the markets of the city of Loja, who were able to obtain indispensable knowledge for the correct administration of their businesses.

Key words: financial education, financial knowledge, personal finance, programme.

3. Introducción

La educación financiera es fundamental para comprender conceptos básicos sobre temas de finanzas y la gestión adecuada del dinero. Contar con una educación financiera, permite enfrentar desafíos, tomar mejores decisiones, aprovechar oportunidades, asumir riesgos y, lo más importante, administrar los recursos económicos de forma sostenible. (Banco Internacional, 2022)

Los conocimientos en el área financiera representan una dimensión altamente significativa para el desarrollo de los países, regiones y localidades, dado que tienen un impacto directo en la toma de decisiones relacionadas con la administración de los recursos económicos, las estrategias de inversión, la gestión de créditos y el desarrollo de hábitos de ahorro. Dichos conocimientos influyen tanto en el bienestar financiero y la calidad de vida de cada persona de manera individual como de las familias, potenciando así la estabilidad económica.

Sin embargo, en la actualidad se puede evidenciar una carencia de educación financiera en los pequeños empresarios y personas en general. Al respecto, Bonilla, et al (2022) manifiesta que:

Una gran parte de la población mundial, en especial la vulnerable, no está preparada para tomar decisiones financieras correctas, pues no cuentan con los conocimientos básicos (como el funcionamiento del interés compuesto) ni con comportamientos y actitudes esenciales (como el ahorro o la previsión para el futuro) para el correcto manejo de sus finanzas y el uso de los productos y servicios financieros; por lo que su nivel de educación financiera es bajo y, por tanto, su bienestar financiero también lo es (p.99).

Así mismo, a nivel del país se refleja que cerca del 96 % de la población no ha recibido ningún tipo de capacitación sobre educación financiera, lo cual ha llevado a la mala administración de sus recursos económicos, ocasionando que los ciudadanos: tomen decisiones financieras riesgosas y potencialmente dañinas, no evalúen riesgos y oportunidades de financiamiento, generen grandes cantidades de deuda, acudan a préstamos informales que perjudican la salud financiera por las altas tasas de interés, no elaboren un presupuesto para controlar ingresos y gastos, y no cuenten con recursos económicos para enfrentar un imprevisto (Arequipa y Calle, 2022, p.18).

De esta forma, se refleja la necesidad de desarrollar e implementar estrategias que permitan promover la educación financiera como un medio para fortalecer la capacidad de las personas y administren sus recursos financieros de manera eficiente mejorando así el bienestar económico de los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja. Sin embargo, es importante mencionar que existieron algunas limitaciones para la

realización del presente trabajo, como la desconfianza de parte de los comerciantes al momento de realizar las evaluaciones del proceso investigativo, cabe recalcar que, luego de la explicación y beneficios de las dos partes accedieron con total apoyo.

En consideración a lo mencionado, surge la interrogante: ¿Cuáles son los contenidos adecuados para un programa de educación financiera que puedan satisfacer las necesidades de los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja?

Para el desarrollo de la investigación se planteó tres objetivos específicos los cuales son: Determinar el nivel de conocimiento de temas financieros en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja; Diseñar y ejecutar un programa de educación financiera que permita mejorar los conocimientos financieros en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja; Evaluar la eficacia del programa de educación financiera. Así mismo, como parte de su estructura encontramos **resumen** redactado en español e inglés, en él se detallan los datos más relevantes de la investigación y se encuentran las palabras clave; **introducción** en donde se detalla la problemática de la que emerge este estudio y familiariza al lector con el desarrollo del mismo, **marco teórico** en donde se expone la evidencia empírica y la fundamentación conceptual directamente relacionada con las variables de investigación, que incluye la fundamentación teórica que aborda los antecedentes del tema de estudio, la fundamentación conceptual más relevante y la fundamentación legal de la investigación, **metodología** como un apartado que indica el área de estudio y los procedimientos realizados para llevar a cabo este trabajo, como el enfoque de investigación, el tipo, el diseño, los métodos utilizados, la población y muestra y el plan de recolección de información, **resultados** que reflejan el cumplimiento de cada uno de los objetivos planteados mediante la exposición los datos encontrados, **discusión** en donde se ejecuta una comparación de resultados con teorías y hallazgos de investigaciones ejecutadas con anterioridad, **conclusiones** en donde se detallan los resultados más significativos de la investigación, **recomendaciones** en donde se resaltan las necesidades de la población sujeta a la investigación y como responder a las mismas, **bibliografía** que describe las fuentes utilizadas para respaldo de la investigación y finalmente **anexos** en donde se encuentra evidencia de la ejecución de este trabajo de integración curricular.

4. Marco Teórico

4.1. Evidencia Empírica

4.1.1 Evidencia Internacional

Según Pacheco et al. (2023), algunos países han demostrado interés en el aprendizaje de la educación financiera para las personas, por ejemplo, Uganda realiza esfuerzos con el Banco Central, Brasil con la Estrategia Nacional de Educación Financiera, Malasia con el Banco Central de Malasia y Lesotho lleva a cabo el proyecto de alfabetización y aritmética entre los estudiantes de nivel básico.

Así mismo, Salazar (2021), afirma que, en Francia, el Ministerio de Economía, Industria y Empleo ha realizado programas de educación financiera de manera gratuita, operando una metodología de sencillo lenguaje y pedagógico que ha beneficiado a numerosos participantes. De la misma forma, Chile descarta una iniciativa significativa al ofrecer educación financiera a través de las escuelas, contribuyendo de manera efectiva a la formación de una cultura financiera desde la infancia, con el objetivo de garantizar un bienestar financiero más sólido en el futuro de las personas.

Por lo tanto, la evaluación de la eficacia es un elemento importante para el diseño e implementación de los programas de educación financiera, su relevancia es tan significativa que diversas entidades internacionales expertos en este campo la consideran un elemento crucial para determinar el éxito de los programas, esto se logra al demostrar de manera objetiva un impacto positivo en las actitudes, conocimientos y comportamientos de los participantes, a través de la aplicación de pruebas, encuestas u otros métodos de evaluación. (Romero, 2022)

4.1.2 Evidencia Regional

El Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF, 2021), indica que, de acuerdo a los resultados obtenidos por medio de encuestas, permitió identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas, el cual tuvo como resultados que el 61 % de personas no practican el ahorro en los países de: Colombia, Perú y Ecuador, y aquellos que sí lo hacen tienden a elegir métodos informales, es decir, guardan su dinero en alcancías, fondos familiares entre otros; de igual manera el 57 % de población no puede hacer frente a gastos imprevistos equivalentes a sus ingresos mensuales; a diferencia de Brasil, donde el 72 % de población lo hace a través de cuentas de ahorro.

Flores (2022) indica que, al cumplir con el objetivo principal de investigación, determinó que el conocimiento financiero de los comerciantes del mercado la Unión en Lima-Perú, obtuvo como resultados que el 52 % de comerciantes presentan el segundo nivel más alto medido en la escala de: muy bajo, bajo, regular y alto.

En lo que respecta a Castro (2023) en su estudio, tras el cumplimiento de su objetivo principal desarrolló un programa de educación financiera dirigido a los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander ubicado en García Rovira- Colombia; mismo en el cual se incluyen temas como finanzas, presupuesto, ahorro, créditos bancarios e inversión, explicados con un lenguaje de fácil entendimiento. Como también Rodríguez (2021) posterior a la implementación de un plan de educación financiera por parte de “Mi Banco” en Bogotá – Colombia, mediante una encuesta dirigida a un grupo de jóvenes, se pudo evidenciar que más del 90 % lograron mejorar sus finanzas personales y su desarrollo en diferentes aspectos financieros con los talleres de educación que fueron dictados por los funcionarios del programa de inclusión financiera de Mi Banco

Por otra parte Rojas (2018), indica que en Colombia en el 2014 se realizaron pruebas internacionales de educación del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) realizadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en la cual los estudiantes de niveles de escolaridad básicos y superior obtuvieron el último lugar de los países evaluados, con una puntuación de 379 puntos, en la cual está carencia no solo afecta el desarrollo del conocimiento, sino también problematiza el progreso de la industria de este país, por ende, es esencial abordar esta ausencia de educación financiera para fomentar un crecimiento más sólido y sostenible.

Así mismo; Australia, Brasil, El salvador, Estonia, Eslovenia, España, Estados Unidos (EEUU), como también Ghana, Irlanda, Japón, Malasia, Nigeria, Nueva Zelanda, Portugal, Singapur, Sudáfrica, Reino Unido, República Checa, Zambia y además países bajos son países que tienen estrategias sobre educación financiera (Rojas, 2014, p.20).

De la misma manera los autores Demirgüç et al. (2018), destacan los efectos positivos de los programas de educación financiera en Uruguay, permitiendo el aumento de accesos a instrumentos financieros en la región desde el año 2011, para las personas adultas y puedan utilizar de manera correcta sus productos y servicios financieros dando como resultados un incremento positivo pasando del 25 % en año 2011 a un 64 % al año 2017.

4.1.3 Evidencia Nacional

Villa y Cueva (2022), mencionan que, encuestas realizadas en el cantón Zapotillo, los factores que influyen significativamente en la educación financiera es la edad y los ingresos, con un nivel de significancia del 1 %, de tal manera que los comerciantes aumentan sus conocimientos financieros, logrando mejorar su economía y obligaciones de manera efectiva.

Así mismo, Palacios y Pineda (2019) indican que, en Ecuador la población no cuenta con conocimientos financieros como: ahorro, inversión, sobreendeudamiento, uso de productos

y servicios financieros de carácter público y privado. De igual manera en el año 2020 se realizó una Encuesta de Capacidades Financieras realizadas por el Banco de Desarrollo de América Latina y El Caribe, lo cual muestran que en Ecuador la población con menor nivel de educación financiera son mujeres, población ubicada en zonas rurales, población con menor nivel de educación, población con niveles socio económico bajos y población con edad mayor a 40 años (Banco Central del Ecuador, 2023).

Por consiguiente, Aguilar et al. (2019), mencionan que el Banco de Desarrollo del Ecuador implementó un programa de educación financiera para fomentar el conocimiento mediante talleres que aborden los servicios financieros, dirigidos a adultos y clientes, los cuales se centran en proporcionar información esencial para una comprensión completa de los productos y servicios financieros disponibles.

4.2 Marco Conceptual

4.2.1 Educación Financiera

La educación financiera según el autor Pellas (2008), la define como un proceso de adquisición de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de las finanzas personales para lograr un adecuado manejo de instrumentos financieros básicos.

De igual manera la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2013) y la Corporación Andina de Fomento (CAF, 2013), define a la educación financiera como el proceso de aprendizaje en las cuales las personas conocen mejor sobre los productos, los conceptos y los riesgos financieros, a través de información e instrucción, desarrollando habilidades y confianza en sí mismo para asumir los riesgos y oportunidades financieras, tomando decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

Así mismo el Banco Central del Ecuador (BCE, 2020) indica que la educación financiera es “El proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adaptando las decisiones económicas con una información adecuada.” Además, este proceso desarrolla habilidades y actitudes, la cual permite a los individuos tomar decisiones personales y de carácter económico en su vida cotidiana, y utilizar de manera más efectiva los productos y servicios financieros, y no tener errores para su futuro.

4.2.1.1 Origen de la Educación Financiera. Se podría decir que la educación financiera tiene sus orígenes en el siglo XVIII cuando diferentes especialistas abordaron la temática del modo de vida de las familias mediante observaciones de los presupuestos, en el marco de la discusión sobre la situación de los trabajadores rurales marginados, David Davies

mostró gran interés en comprender los ingresos y gastos de las familias, en la cual se centró en analizar estos dos aspectos en familias de Inglaterra y Escocia, Davies es ampliamente reconocido como un pionero en el análisis de los presupuestos familiares mediante la recopilación de datos (Muccino, 2014, p.9).

Según Muccino (2014), durante el siglo XX se crearon varias organizaciones con el fin de promover la educación financiera. Junior Achievement, se estableció en 1919 como una organización sin fines de lucro, que, mediante convenios entre empresas y organizaciones, ofrecían programas a jóvenes donde trabajaban temas como la educación financiera, el desarrollo de habilidades laborales, entre otras (p.11).

En el año 2008, debido a la crisis financiera global, que se tradujo en un aumento del desempleo y una reducción del poder adquisitivo, aquellos encargados de liderar iniciativas de educación financiera se vieron en la necesidad de revisar y ajustar las estrategias previamente propuestas para adaptarse a las condiciones económicas y financieras cambiantes. Esta crisis incrementó el interés por la educación financiera, por lo cual se incrementaron programas en todo el mundo. Así mismo el Banco Mundial, en el 2010 puso en marcha un programa mundial de Protección al Consumidor y Educación Financiera, este tiene como objetivo ayudar a los países en la protección de manejos de servicios financieros, el programa consta de cuatro ejes:

Obtener información que sea fácil de entender y así los consumidores puedan comprar y elegir la mejor opción.

Mejorar las prácticas de seguridad para la protección de acciones excesivas y regular la situación de los intermediarios.

Brindar soluciones rápidas a los consumidores, cuando las instituciones financieras cometen errores.

Ayudar a escoger una mejor opción a los consumidores de los productos y servicios financieros (Muccino, 2014, p.12).

4.2.1.2 Características de la Educación Financiera. Sus principales características son: impartir conocimientos financieros, desarrollar habilidades relacionadas con la gestión de dinero y contribuir a elevar el bienestar tanto a nivel individual, familiar como en la sociedad en general, su relevancia se hace más evidente en períodos de inestabilidad e incertidumbre, como la actual crisis económica y financiera desencadenada por la pandemia de COVID-19. Esta crisis ha tenido un impacto directo en el empleo, ha debilitado la actividad económica y comercial tanto a nivel estatal como individual, lo que promueve una cultura del ahorro, la previsión de recursos, la optimización financiera y la solidaridad colectiva (Ceballos et al., 2020).

4.2.1.3 Importancia de la Educación Financiera. La educación financiera es esencial, ya que proporciona herramientas necesarias para tomar decisiones financieras efectivas lo que permite mejorar el bienestar económico de cada una de las personas, su importancia se ha vuelto cada vez más relevante debido al crecimiento de productos financieros en el mercado, esto es especialmente crucial en un contexto en el que las personas se ven cada vez más preocupadas por los cambios en los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con menores ingresos (Villada et al., 2017).

De la misma manera, la educación financiera comprende tres aspectos importantes para empoderar a las personas, a que tomen buenas decisiones financieras que permitan alcanzar sus objetivos financieros de manera segura y efectiva; 1. Adquirir conocimientos adecuados en materia de finanzas; 2. Desarrollar competencias que ayude a los conocimientos para usos personales; y 3. Ejercer una responsabilidad financiera, la cual permite ejercer elecciones informadas y conocimientos adecuados para el futuro (Rodríguez, 2019, p. 34).

4.2.2 Finanzas

Las finanzas forman el ámbito de la economía al analizar el comportamiento de los mercados financieros, tanto de dinero como de capitales, así mismo abarca el estudio de las instituciones involucradas en estos mercados, las estrategias para obtener recursos, la valoración temporal del dinero y el análisis del costo del capital (El economista, 2023).

4.2.2.1 Finanzas Empresariales. Toma decisiones estratégicas relacionadas con el manejo del dinero de una empresa o negocio, estas decisiones incluyen la identificación de oportunidades de inversión y el análisis de su viabilidad económica generalmente evaluando su rentabilidad, su objetivo principal es maximizar el valor de las empresas para sus accionistas (El economista, 2023).

4.2.2.2 Finanzas Personales. Son principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia, es decir, es la administración de los ingresos y patrimonio, su objetivo principal es hacer contar con los recursos suficientes para cubrir, gastos y necesidades principales ya sean individuales o familiares, contando con momentos de esparcimiento, disponibilidad para ahorrar y con atención médica garantizada, además de imprevistos que pudieran surgir en el camino (Universidad Latina, 2022).

Por lo tanto, las finanzas personales son importantes para mantener estabilidad financiera sobre todo lograr un balance positivo que va más allá de saber hacer dinero, se requiere de ciertas habilidades específicas para no desgastar el patrimonio y optimizar recursos económicos, sin embargo, la razón de los principios básicos de las finanzas es sencilla, pero se

descuida a veces, ya sea por falta de tiempo, disposición o conocimiento sobre el mismo (Tillaguango, 2022, p.18).

Así mismo las finanzas personales procuran mantener un equilibrio adecuado entre el nivel de ingresos y gastos, es necesario extender las fuentes de ingresos familiares diversificándose y buscando siempre la independencia financiera a fin de no depender exclusivamente de una actividad como por ejemplo de un empleo. Por otra parte; se procurará la mejor distribución del dinero y la optimización de los gastos, considerando en primer lugar las necesidades básicas: alimentación, educación, salud, vivienda, vestimenta, transporte, etc. (Ceballos et al., 2020, p.10)

4.2.3 Inclusión Financiera

La inclusión financiera es el acceso que tienen las personas y empresas a una variedad de productos y servicios financieros prácticos y accesibles que satisfacen sus necesidades como transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros, estos servicios deben ofrecerse de manera responsable y sostenible. La disponibilidad de servicios financieros facilita el día a día y permite a familias y empresas realizar una planificación efectiva, abarcando desde metas a largo plazo hasta imprevistos inesperados, aquellos que cuentan con servicios financieros, como cuentas bancarias, muestran un mayor apego a utilizar otros recursos financieros como créditos y seguros, la cual les facilita emprender y expandir negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y superar contratiempos económicos, contribuyendo así a mejorar la calidad de vida de manera integral (Banco Mundial, 2022).

4.2.3.1 Productos Financieros. Son contratos que se dan entre el cliente y la entidad financiera. A continuación, se muestra en la Tabla 1, algunos productos financieros más comunes.

Tabla 1
Productos financieros

Cuentas de ahorro	Servicio financiero que posibilita guardar fondos del cliente, el cual le va a generar intereses
Cuenta corriente	Depósito Bancario el cuál el cliente puede utilizar en cualquier momento y para distintos fines.
Depósito a plazo fijo	Depósito de dinero a la entidad financiera en un determinado tiempo, que le genera intereses al cliente al momento de hacer el retiro.
Crédito	Préstamo financiero, por lo tanto, son muy habituales, puede tener distinto propósito el cual genera interés.

Nota. Adaptado del Banco Internacional <https://n9.cl/71ey2>

4.2.3.2 Servicios Financieros. Es la Facilidad del progreso de las operaciones mediante actividades vinculadas de los productos. A continuación, se presentan algunos servicios

financieros como: consulta de saldo, retiro y depósito en efectivo, transferencias, pagos de servicios públicos, privados y de obligaciones.

4.2.4 Clasificación de Empresas

Clasificar empresas significa agruparlas según las diferentes características. Hay muchas formas de hacer esto, como mirar cuánta gente trabaja en la empresa, en qué tipo de trabajo están, o cómo están legalmente constituidas, a continuación, en la Tabla 2 se muestran las clasificaciones de las empresas.

Tabla 2

Clasificación de empresas

Microempresas	Empresa cuya cantidad no supera los 10 empleados. Ejemplo tiendas de abarrotes.
Pequeña empresa	Empresa con un mínimo de 11 empleados, pero no excede a los 50. Ejemplo papelería.
Mediana empresa	Empresa que parte de los 51 empleados, pero no excede a los 250. Ejemplo carnicería
Grande empresa	Empresa de 251 a más empleados. Ejemplo telefónico

Nota. Adaptado de <https://n9.cl/djx8w>

4.2.4.1 Comerciantes. Se centra en llevar procesos de intercambio, su actividad consiste en la compra y venta de bienes y servicios, los comerciantes se encuentran en una variedad de negocios como: supermercados, tiendas de abarrote, mueblería, ferreterías, entre otros (Sonora, 2023).

4.2.4.1.1 Características de un Comerciante. Operan como facilitadores en la venta de productos, simplificando la conexión entre productores y consumidores, gracias a sus contactos y su participación en procesos de exportación e importación, posibilitan la entrada de nuevos productos en el mercado nacional e internacional. (María C, 2021)

4.2.4.2 Tiendas de Abarrotes. Son establecimientos minoristas operados por una o varias personas, ofrecen una extensa escala de productos de diversas categorías, estos lugares son ideales para que las personas adquieran los bienes de consumo que necesitan en un momento específico, a pesar de tener un espacio mínimo, estas tiendas mantienen una variedad de productos y suelen ubicarse en áreas residenciales o barriadas cerca de las viviendas. (Franklin, 2021)

4.2.4.2.1 Características de una Tienda de Abarrotes. Es un tipo de negocio minorista que vende diversidad de productos alimenticios y de uso diario, estos establecimientos ofrecen una amplia gama de productos esenciales, como alimentos enlatados, productos frescos, lácteos, bebidas, y productos de limpieza, entre otros.

Estas tiendas suelen tener un tamaño pequeño a mediano y suelen ubicarse en áreas residenciales o comunidades locales para estar cerca de sus clientes, pueden ser gestionadas de manera independiente por dueños locales o formar parte de cadenas de tiendas más grandes. (Joselynne, 2023)

4.2.5 Programa de Capacitación Financiera.

Según el Banco de Desarrollo del Ecuador (B.P, 2023), el programa de educación financiera tiene como propósito mejorar la cultura financiera de los ecuatorianos al brindarles herramientas, habilidades y conocimientos esenciales. Se enfoca en capacitar a las personas y así puedan tomar decisiones financieras adecuadas e informadas. Además, tiene como objetivo promover una mayor autonomía financiera y bienestar general en la sociedad.

4.2.5.1 Temas Abordados en un Programa de Capacitación de Educación Financiera. En un programa de capacitación de educación financiera, se pueden abordar diversas temáticas para fortalecer las capacidades de los participantes. Es decir, comprende de diferentes módulos de capacitación, información o ya sea de una asesoría, con el fin de alcanzar una acción positiva al momento de utilizar los productos y servicios de entidades financieras.

4.2.5.1.1 Ahorro e Importancia. El ahorro es la parte de los ingresos personales o familiares que no se debe gastar en el presente, sino guardar con un propósito para ser utilizado en el futuro. Es decir, para cumplir proyectos como estudios universitarios, viajes, adquisición de bienes, y también sirve como un respaldo financiero para hacer frente a situaciones imprevistas como enfermedad, calamidad doméstica o pérdida de empleo. Es importante guardar el dinero en una entidad financiera abriendo una cuenta de ahorro, así la institución financiera otorga una tasa de interés pasiva como compensación por mantener el dinero depositado, ofreciendo un beneficio adicional. En caso que este dinero sea guardado en casa, presenta riesgos considerables, como el robo por parte de delincuentes o la tentación de utilizar el dinero para cosas innecesarias, por esta razón no debería limitarse a opciones inseguras (Banco Central de Ecuador, 2022).

4.2.5.1.2 Presupuesto. Es una herramienta esencial que facilita el entendimiento de los ingresos y gastos en un tiempo determinado. Con esto se puede saber cuánto se ahorra y en que se gasta para tomar medidas necesarias. Es decir, permite organizar el dinero de manera efectiva y ayuda a tomar decisiones acertadas y a seguir el camino correcto para alcanzar las metas financieras (Banco Central de Ecuador, 2022).

4.2.5.1.3 Interés. Costo que se paga por el uso de dinero prestado o ganancia generada por el dinero guardado en una entidad financiera (Banco Internacional, 2021).

4.2.5.1.4 Tasa Activa y Tasa Pasiva. Una tasa activa es el precio que cobra una entidad financiera o persona por el capital prestado, y una tasa pasiva es el precio que una entidad financiera paga por el dinero depositado (Banco Central de Ecuador, 2022).

4.2.5.1.5 Crédito. Préstamo otorgado a un cliente de una entidad financiera, con el compromiso de que el cliente devuelva dicho préstamo mediante cuotas o un solo pago y con el interés adicional que compensa a quien presta el dinero. En la Tabla 3 se muestran tres tipos de créditos más comunes.

Tabla 3

Tipos de crédito

Crédito de consumo	El monto otorgado por la entidad financiera a personas para la adquisición de servicios o bienes el cual se cancela en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).
Crédito comercial	Monto otorgado por la entidad financiera a empresas para la necesidad de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pagos de servicios de la misma o refinanciar pasivos de otras instituciones el cual se cancela en el corto o mediano plazo.
Crédito hipotecario	Crédito otorgado por la entidad financiera para la adquisición de un terreno, propiedad ya construida, construcción de viviendas, oficinas o ya sea otros bienes raíces, con garantía de la hipoteca del bien adquirido, es pactado para cancelar en mediano a largo plazo (8 a 40 años, lo habitual son 20 años).

Nota. Adaptado de la Comisión del Mercado Financiero <https://n9.cl/5sq32>

4.2.5.1.6 Tabla de Amortización. Es la distribución gradual de una deuda a lo largo de un periodo definido, con el objetivo de saldar por completo el préstamo adquirido en una institución financiera a través de cuotas constantes o variables. Es decir, detallan aspectos como números de cuotas, monto de cuota mensual según el método de amortización elegido, fecha de límite de pago, total de cuotas a abonar, tasa de interés acumulados, como también la inclusión de seguros contratados. En la Tabla 4 se muestran dos tipos de tablas de amortización.

Tabla 4

Tipos de tablas de amortización

Tabla de amortización francesa	El monto de las cuotas mensuales es fijo durante el periodo definido, sin embargo, el interés es mayor.
Tabla de amortización alemana	El monto de las cuotas varía y decrece cada mes, hasta la cancelación total de la deuda y su interés es menor.

Nota. Adaptado del Banco Pichincha <https://n9.cl/3ywyi>

4.2.5.1.7 Endeudamiento. Implica tener deudas u obligaciones de pagos pendientes, que se contraen para financiar gastos, inversiones o necesidades, y que deben ser saldadas en algún momento acordado con el prestamista (Banco Pichincha, 2021).

4.2.5.1.8 Buró de Crédito. Es un sistema que registra y guarda el historial crediticio individual de cada persona. Sirve como referencia para las instituciones financieras para evaluar la viabilidad de otorgar préstamos a una persona (Superintendencia de Bancos, 2023).

4.3 Metodologías para Medir el Nivel de Conocimiento

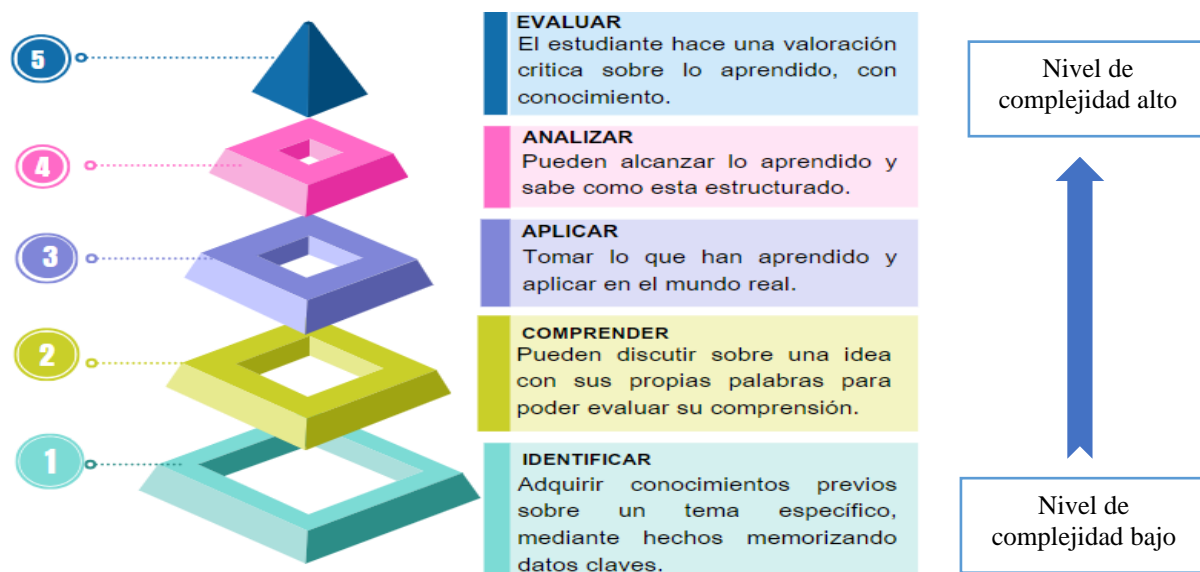
4.3.1 Taxonomía de Bloom

La Taxonomía de Bloom se ha consolidado como un marco esencial para los educadores, quienes la consideran ideal para evaluar el nivel cognitivo alcanzado en áreas específicas del conocimiento. Al aplicar los conceptos aprendidos, se espera que los estudiantes demuestren habilidades en los niveles de recordar y entender de esta taxonomía. Este enfoque proporciona una herramienta fundamental para asegurar que los estudiantes adquieran nuevas habilidades y conocimientos. Los diferentes niveles de la Taxonomía están diseñados con el objetivo de garantizar un aprendizaje efectivo y adecuado por parte de los estudiantes (Cuenca et al., 2021, p.13).

La Taxonomía de Bloom ha experimentado modificaciones para adaptarse a la era digital, una de las actualizaciones más reconocidas es la propuesta de los investigadores Anderson y Krathwohl, la cual se compone de los siguientes niveles que se muestran en la Figura 1 (Agüera, 2023).

Figura 1

Taxonomía de Bloom



Nota. Adaptado de Agüera 2023 <https://n9.cl/nkjiam>

4.3.2 Programa PISA

La finalidad del programa PISA radica en evaluar el éxito de los sistemas educativos y las sociedades en las preparaciones de niños y jóvenes mediante competencias y habilidades esenciales para prosperar en la sociedad del siglo XXI y alcanzar sus metas. Así mismo PISA no se limita a evaluar áreas educativas habituales como matemáticas, ciencias naturales y lectura, por lo contrario, también abarca dominios considerados como innovadores por la

OCDE. Uno de estos dominios es la alfabetización financiera, la cual se evaluó por separado de las áreas tradicionales mediante una herramienta específica que incorporó un cuestionario exclusivo para esta área (Financiera, 2015).

Los niveles de desempeño en PISA representan descripciones cualitativas de habilidades mediante pruebas. Cada pregunta se enlaza en un punto específico indicando su grado de dificultad. Es más, se ubican en paralelo, reflejando su nivel estimado de conocimiento financiero, a continuación, se muestran en la Tabla 1.

Tabla 5

Nivel de desempeño

Educación Financiera	Descripción
Nivel 5 80-100	Comprende términos y conceptos financieros para el futuro, demuestra examinar productos financieros complicados y toma en cuenta características financieras importantes, pero no son fácilmente evidentes, como los costos de transacción. Así mismo demuestra capacidad de abordar problemas financieros poco comunes con gran precisión, resolver situaciones financieras complejas y describir las posibles consecuencias de decisiones financieras.
Nivel 4 60-80	Demuestran la capacidad de aplicar conceptos financieros poco habituales a situaciones relevantes para la vida adulta. Además, comprenden y evalúan diversos documentos financieros detallados, como estados bancarios, y explican las funciones de productos financieros que se utilizan con menos frecuencia. Así mismo tienen la capacidad de tomar decisiones financieras y enfrentar consecuencias a largo plazo.
Nivel 3 40-60	Pueden aplicar conocimientos financieros y productos de uso común relevantes a ellos. Por lo cual comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras, lo que les permite realizar planes financieros simples. Por lo general pueden elegir operaciones numéricas necesarias para resolver operaciones de rutina, como cálculos presupuestarios.
Nivel 2 20-40	Comienzan a aplicar conocimientos acerca de conceptos y productos financieros comunes. Pueden recordar el valor de un presupuesto simple, así mismo pueden aplicar operaciones numéricas básicas para responder a preguntas financieras.
Nivel 1 0-20	Identifican productos y términos financieros comunes e interpretan la información de conceptos financieros, en algunos casos pueden recordar la diferencia entre necesidad y deseo lo que les ayuda a tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario.

Nota. Tomada de la Agencia de calidad de la educación <https://n9.cl/r0tc1>

4.4 Marco Legal

La constitución de la República (2015), en su artículo 52, dispone que las personas tienen el derecho a disponer de bienes y servicios de insuperable calidad, y a elegir con libertad; sin mala información sobre su contenido y características. Por esta razón, la Superintendencia de Bancos (SB), mediante resolución 2015-665, dispuso que las entidades financieras

desarrollen un Programa de Educación Financiera para beneficio de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero.

Así mismo, la Resolución de la Superintendencia de Bancos y seguros (2015) en el capítulo IV, artículo I, respecto al ámbito, menciona que:

Las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar “Programas de educación financiera - PEF” a favor de sus clientes y/o público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; encaminando que esta alineación este orientando a los clientes y/o usuarios la toma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.

De la misma manera en el Artículo 2 crea un glosario de términos claves con el afán de respaldar un capítulo relacionado con la educación financiera. A continuación, se detallan las definiciones establecidas en este artículo según lo señala la Resolución de la Superintendencia de Bancos y seguros (2015) la cual indica las siguientes:

2.1 Educación financiera. - Es un proceso mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida;

2.2 Guía de capacitación. - Es el documento que contiene los lineamientos a seguir por las personas que estarán a cargo del desarrollo de las actividades de capacitación;

2.3 Manual de capacitación. - Es el documento que contiene las instrucciones que debe seguir el capacitador en la conducción de cada uno de los temas;

2.4 Medios de difusión. - Son aquellos canales utilizados para la divulgación de contenidos de un programa de educación financiera;

2.5 Módulo. - Corresponde a un conjunto de temas específicos que han sido desarrollados para un determinado público objetivo con el propósito de apoyar en el proceso de desarrollo de sus capacidades especialmente en temas financieros, tales como el módulo para jóvenes, entre otros;

2.6 Programa de educación financiera (PEF). - Es el proceso educativo que comprende diferentes módulos de capacitación, información o asesoría, con el propósito de generar una acción positiva en la utilización de los productos y servicios de las entidades

controladas, que conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigido;

2.7 Público objetivo. - Es el conjunto de personas con ciertas características homogéneas por sus formativas y/o en función de los canales de acceso, a quienes se dirige una acción de educación financiera;

2.8 Tema. - Corresponde al contenido desarrollado para explicar un tópico específico, dentro de un módulo, tal es el caso del ahorro;

2.9 Transparencia. - Conjunto de normas, procedimientos y conductas que definen y reconocen como un bien de dominio público toda la información generada o en posesión de las autoridades e instituciones del sistema financiero que utilicen recursos, ejerzan funciones o sean de interés público;

2.10 Capacidad financiera. - Es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que las personas necesitan para tomar mejores decisiones en la administración de su dinero; y,

2.11 Formador. - Es el especialista en transmitir conocimientos, aprendizajes innovadores, organizados y sistematizados, a través de una metodología de transmisión estructurada para fortalecer técnicas y actitudes en las personas.

5. Metodología.

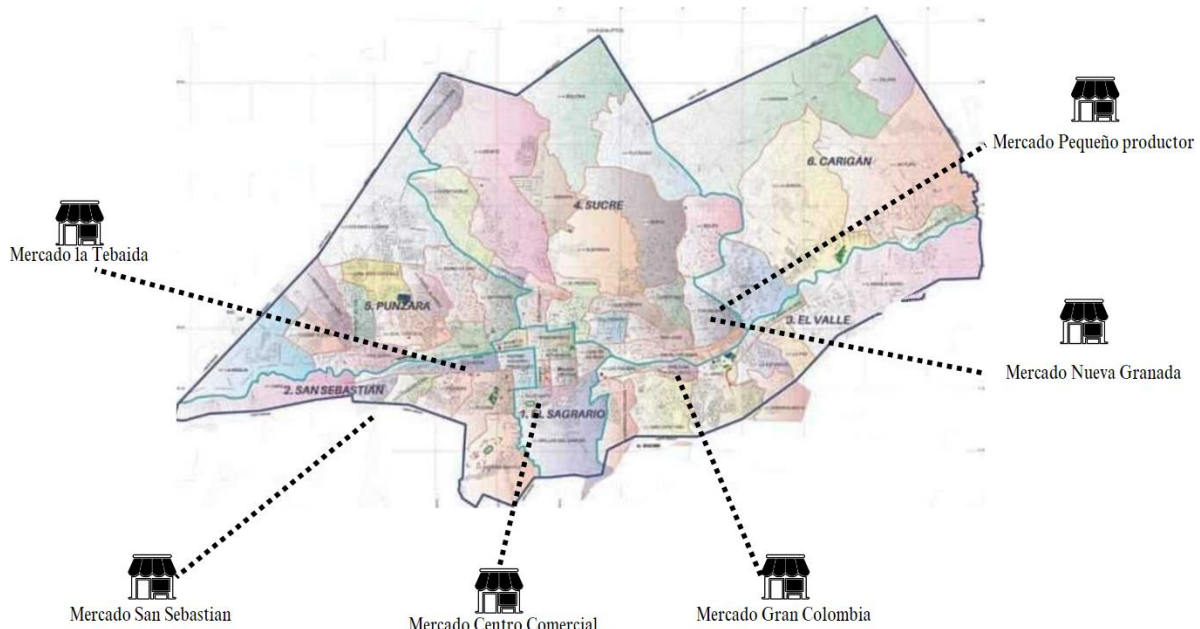
En el trabajo de investigación se utilizaron elementos para la obtención de información y un adecuado análisis de los resultados que se obtuvieron.

5.1 Área de Estudio

El desarrollo del Proyecto de Integración Curricular se llevó a cabo en la ciudad de Loja cantón Loja, teniendo como población a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados, se realizó una búsqueda metódica a través de una encuesta, con el fin de poder alcanzar los objetivos propuestos en la investigación. En la Figura 2 se puede observar las seis parroquias urbanas de la ciudad de Loja, cada una abarca mercados que desempeñan un papel vital en la actividad comercial local.

Figura 2

Área urbana de la ciudad de Loja



Nota. Adaptado de Parroquias urbanas de la ciudad de Loja por el Municipio de Loja (2022)

<https://n9.cl/qc0fd>

5.2 Enfoque de Investigación

5.2.1 Enfoque Mixto

El presente trabajo tiene un enfoque mixto, ya que permitió evaluar cualitativamente conocimientos para transformar a valores cuantitativos a través de métodos numéricos y estadísticos. Según Sampieri (2018), el enfoque mixto representa un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de la investigación e implican la recolección y el análisis de datos tanto cuantitativo como cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para

realizar inferencias producto de toda la información recabada y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio. (p.10)

5.3 Métodos de Investigación

5.3.1 Método Analítico

Según Cruz (2007) “El método analítico consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual”. Mediante este método, se logró un análisis detallado de los resultados obtenidos a través de la evaluación y así realizar el programa de educación financiera dirigido a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.

5.3.2 Método Deductivo

Según Suárez (2023) el método deductivo es un proceso lógico en el que se parte de una premisa general y se aplica la lógica para llegar a una conclusión específica. Este método permitió evaluar el nivel de conocimiento financieros y las deficiencias que poseen los comerciantes, así como también sobre la evaluación de la efectividad del programa de educación financiera y para la interpretación de los datos obtenidos.

5.3.3 Método Inductivo

Según Suárez (2023) “El método inductivo es un enfoque que se utiliza en la investigación y el razonamiento científico, que busca inferir conclusiones generales a partir de observaciones específicas”. Este método se utilizó al momento de realizar la tabulación de datos y poder determinar el nivel de conocimiento financiero de los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, además ayudó a plantar los contenidos pertinentes que se abordaron durante el programa de educación financiera dirigido a ellos.

5.3.4 Método Sintético

Según Seth et al. (2006) “El método sintético es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis” (p.17), el enfoque sintético ayudó a comprender la complejidad de la información financiera. Esta comprensión fue clave para diseñar el programa de educación financiera para los comerciantes, ya que permitió presentar conceptos financieros de manera clara y accesible para ellos.

5.4 Tipos y Alcances de Investigación

Se realizó una investigación de tipo experimental, ya que fue la manipulación de variables; es decir la transformación de información a través de conocimientos financieros para la creación y aplicación del programa de educación financiera dirigido a las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.

Además, se realizó un alcance exploratorio descriptivo, para recopilar datos, identificar y evaluar el nivel de conocimiento de los comerciantes, para explicar aspectos fundamentales relacionados con la educación financiera.

5.5 Técnicas de Investigación

5.5.1 Encuesta

La encuesta se utilizó para recolectar información de las personas, como sus características, conocimientos, expectativas, conducta actual o ya sea pasada, con opciones para que respondan con sus propias palabras, las cuales pueden ser respondidas de forma presencial o por un correo electrónico. (Hernández, 2012)

Esta investigación se llevó a cabo mediante dos encuestas, que se dividieron en dos etapas. La primera encuesta partió determinando el nivel de conocimientos financieros en los comerciantes en la cual se empleó preguntas, de características de los participantes y sobre los conocimientos de educación financiera que tienen en la actualidad. La segunda encuesta se realizó después de la capacitación del programa de educación financiera, para determinar si fue o no efectiva las capacitaciones a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.

5.5.2 Técnica Bibliográfica

Para realizar la investigación se optó por fuentes confiables, para poder identificar, evaluar y sintetizar, pruebas existentes que se han realizado con otros investigadores. A través de sitios web, revistas, libros como: Scielo, Ciencia Latina, Google académico, Metodología de la Investigación entre otros, lo cual proporcionaron artículos de revisión y tesis, los cuales fueron fundamentales para la investigación.

5.6 Diseño de la Investigación

La investigación tiene un diseño de estudio transversal, que mide variables, en un momento dado. Por lo tanto, se sabrá si los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, les han brindado o no conocimientos sobre educación financiera.

5.7 Materiales

Para el presente trabajo se utilizó materiales de oficina para anotar apuntes y almacenar información de manera física durante el proceso de investigación junto con la creación de folletos informativos. Así mismos materiales electrónicos como; computadora personal y proyector, que desempeñaron un papel fundamental como herramientas para llevar a cabo las anotaciones y presentaciones.

5.8 Recursos

En cuanto a los recursos utilizados durante la investigación, se emplearon recursos económicos, humanos, digitales y de movilidad. Entre los recursos digitales, se llevó a cabo la tabulación de datos utilizando Microsoft Excel, mientras que la creación del programa de educación financiera se realizó mediante la plataforma canva.

5.9 Población y Muestra

El administrador de higiene del Municipio de Loja, indicó que en los mercados de la ciudad de Loja existen 176 tiendas de abarrotes. De este número, 25 puestos se encuentran actualmente vacantes, dejando un total de 151 tiendas de abarrotes operando. Como se indica en la Tabla 6.

Tabla 6

Mercados de la ciudad de Loja

Mercados de la ciudad de Loja	Locales	Vacantes	Total
Mercado gran Colombia	104	14	90
<i>Sector 1 (20)</i>			
<i>Sector 2 (33)</i>			
<i>Sector 4 (16)</i>			
<i>Sector 5 bodegas externas (13)</i>			
<i>Sector 7 locales externas (22)</i>			
Mercado centro comercial de Loja	23	2	21
<i>Bloque 1 planta baja (13)</i>			
<i>Bloque 3 planta baja (8)</i>			
<i>Bloque 3 planta alta (2)</i>			
Mercado pequeño productor	18	4	14
Mercado San Sebastián	13	0	13
Mercado la tebaida	12	1	11
Mercado Nueva Granada	6	4	2
Total	176	25	151

5.10 Procesamiento y Análisis de Datos

En la presente investigación se evalúan los conocimientos previos evaluando por los niveles cualitativos desarrollados por el programa PISA que evaluará según su entendimiento o en los conocimientos que tienen, para determinar se realizará un programa de educación financiera que tengan contenidos según las necesidades mediante la metodología de enseñanza y aprendizaje especiales para los comerciantes, finalmente se evaluó el nivel de conocimiento a través de las charlas que obtuvieron.

5.11 Método de Calificación

El procesamiento de datos se llevó a cabo mediante la información del test PISA, la cual está compuesta en cinco procesos, para cuestiones de calificación de conocimientos financieros como se muestra en la Tabla 7.

Tabla 7

Ponderación de la calificación de los conocimientos financieros

Número	Proceso	Puntaje %
1	Identificar información financiera	15
2	Comprensión financiera	12,5
3	Aplicar el conocimiento financiero	12,5
4	Analizar información en un contexto financiero	25
5	Evaluar cuestiones financieras	35

Nota. Adaptado de la OCDE (2016), <https://n9.cl/i5iq>

De la misma manera, se utilizó la Taxonomía de Bloom para poder asignar las preguntas y clasificarlas, con la finalidad de medir el nivel de conocimiento financiero de los comerciantes de las tiendas de abarrote de los mercados de la ciudad de Loja, con temas más sencillos a lo más complejo. En la Tabla 8 se muestra la clasificación de las preguntas de la encuesta en diferentes niveles, en este caso la pregunta 3 y 4 evalúa la aplicación del conocimiento mientras que las preguntas 5 y 6 se centran en la comprensión de temas financieros, siendo estas últimas agrupadas bajo una única ponderación.

Tabla 8

Clasificación de preguntas

Proceso	Preguntas	Porcentajes %	Valor por pregunta
Identificar información financiera	1	15	7,50 %
	2		7,50 %
Comprensión financiera	3	12,5	6,25 %
	4		6,25 %
Aplicar el conocimiento financiero	5	12,5	6,25 %
	6		6,25 %
Analizar información en un contexto financiero	7	25	3,57 %
	8		3,57 %
	9		3,57 %
	10		3,57 %
	11		3,57 %
	12		3,57 %
Evaluar cuestiones financieras	13	35	3,57 %
	14		17,50 %
	15		17,50 %
Total		100	

Por último, para evaluar el nivel de conocimiento de los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, se empleó el mismo modelo de estandarización utilizado en el programa PISA. En este modelo, las preguntas se organizaron en paralelo, lo que significa que están diseñadas para evaluar diferentes aspectos del conocimiento financiero de manera equitativa y coherente. Cada pregunta se enlaza con un punto específico que indica su nivel de dificultad, reflejando adecuadamente el nivel de conocimiento financiero de los comerciantes, como se muestra en la Tabla 9.

Tabla 9

Niveles y rangos de puntuación del modelo de estandarización que utiliza PISA

Nivel de educación financiera	Puntos de calificación	Definición de calificación
Nivel 1	(0-20)	Los comerciantes pueden identificar productos e identificar términos financieros comunes, de la misma manera interpretar información de términos financieros básicos.
Nivel 2	(21-40)	Los comerciantes comienzan a aplicar conocimientos de conceptos financieros y productos financieros comunes.
Nivel 3	(41-60)	Los comerciantes comienzan a entender conceptos y productos financieros comunes relevantes para ellos.
Nivel 4	(61-80)	Los comerciantes comienzan a entender conceptos y términos financieros menos comunes relevantes a medida que avanzan hacia una edad adulta.
Nivel 5	(81-100)	Los comerciantes pueden aplicar con certeza los términos y conceptos financieros para su vida a largo plazo

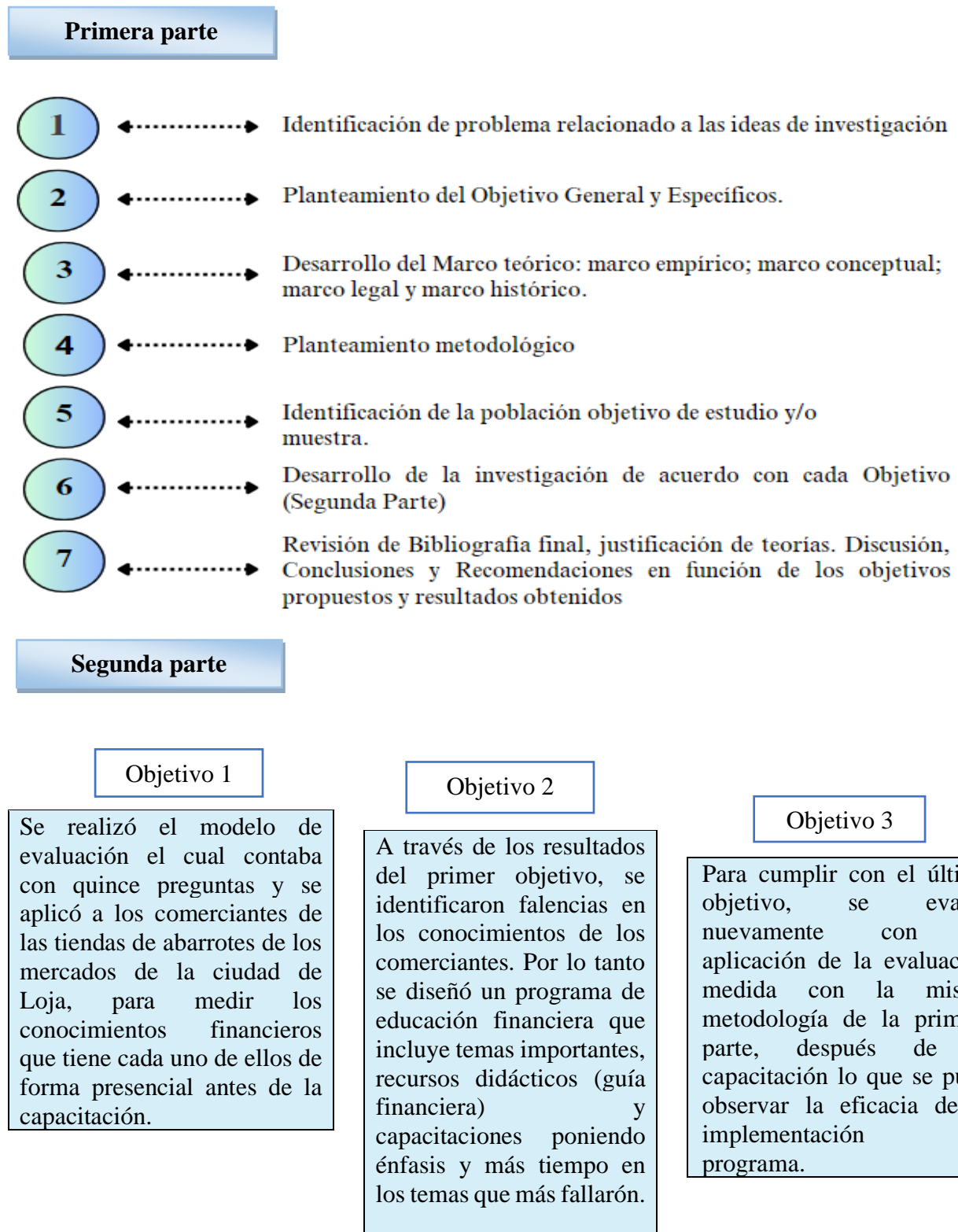
Nota. Adaptado de la Agencia de Calidad de Educación (2017). <https://n9.cl/ntjvn>

5.12 Procedimiento de la Investigación

Las etapas que se desarrollaron en la investigación se muestran en la Figura 3.

Figura 3

Procedimiento de la investigación



6 Resultados

6.1 Objetivo 1: Determinar el nivel de conocimiento de temas financieros en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.

6.1.1 Sección uno: Datos generales

En la Tabla 10, se presentan las respuestas de los datos generales a cerca de los comerciantes de las tiendas de abarrotes en la ciudad de Loja. En la primera pregunta se evidencia que el 90 % de la población es de sexo femenino, la segunda pregunta indica que la mayor parte de comerciantes pertenece al rango de 58 a 62 años, el 53 % de participantes son casados. En cuanto al nivel de educación, el 58 % de encuestados tiene educación secundaria. Por último, la mayor parte de comerciantes cuentan con un nivel de ingresos del 66 % que va desde los \$101 a \$300.

Tabla 10

Datos generales

Variable	Ítems	Frecuencia	Porcentaje %
1. Sexo	Masculino	15	10
	Femenino	136	90
	Total	151	100
2. Edad	28-32	6	4
	33-37	9	6
	38-42	13	9
	43-47	10	7
	48-52	23	15
	53-57	24	16
	58-62	39	26
	Mayor a 63	27	18
Total	151	100	
3. Estado civil	Casado o unión de hecho	80	53
	Soltero	9	6
	Divorciado	48	32
	Viudo	14	9
	Total	151	100
4. Nivel de educación	Ninguno	2	1
	Primaria	53	35
	Secundaria	87	58
	Superior	9	6
	Total	151	100

Variable	Ítems	Frecuencia	Porcentaje %
5. Nivel de ingresos	Menor de \$100	6	4
	De \$101 a \$300	100	66
	De \$301 a \$600	25	17
	De \$601 a \$900	11	7
	De \$901 a \$1200	9	6
	Mayor a \$1200	0	0
Total		151	100

En la encuesta se han generado diferentes preguntas que permiten conocer los aspectos socioeconómicos de los comerciantes, en la Tabla 11 se muestra las respuestas obtenidas donde los comerciantes tienen de 1 a 3 miembros en su hogar lo que representa el 54 %, así mismo, el 50 % cuenta con vivienda propia. Se evidencia que un 86 % de la población encuestada no tiene el hábito de ahorrar y un 70 % tienen productos y servicios financieros en los que predomina la cuenta corriente.

Tabla 11

Aspectos socioeconómicos

Variable	Ítems	Frecuencia	Porcentaje %
6. Miembros del hogar	Ninguna	18	12
	1-3 personas	81	54
	4-6 personas	41	27
	Más de 7 personas	11	7
	Total	151	100
7. Vivienda	Propia	76	50
	Arrendataria	62	41
	Familiares	13	9
	Total	151	100
8. Usted ahorra	Si	21	14
	No	130	86
	Total	151	100
9. Productos y servicios financieros	Cuenta de ahorro	105	70
	Cuenta corriente	6	4
	Crédito	40	26
	Certificado de depósitos	0	0
	Total	151	100

6.1.2 Sección dos: Conocimiento financiero

La Tabla 12 muestra el porcentaje de las respuestas correctas e incorrectas acerca de conocimiento financiero (ver en anexo), como se puede evidenciar existe un desconocimiento por parte de los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja,

existe mayor desinformación en los temas de rubros del presupuesto, la tasa activa, tasa pasiva, el sistema de amortización, la tabla de amortización francesa y alemana, preguntas de razonamiento y sobre lo que es buró de crédito. Estas observaciones fueron de mucha importancia para poder llevar a cabo el programa de educación financiera en base a las debilidades encontradas.

Tabla 12

Conocimiento financiero global

Número	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
1	¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?	89,40 %	10,60 %
2	Los principales rubros que componen el presupuesto son:	34,44 %	65,56 %
3	Marque el ítem correcto (Temas de Cuenta Corriente y Cuenta de Ahorro)	88,08 %	11,92 %
4	La tasa activa es:	20,53 %	79,47 %
5	La tasa pasiva es:	33,77 %	66,23 %
6	¿Cuál de los enunciados corresponde al crédito hipotecario?	95,36 %	4,64 %
7	¿Qué significa amortización?	23,18 %	76,82 %
8	En una tabla de amortización francesa:	22,52 %	77,48 %
9	En una tabla de amortización alemana:	41,06 %	58,94 %
10	Una desventaja de la tabla de interés francesa es	13,91 %	86,09 %
11	Una desventaja de la tabla de interés alemana es:	25,17 %	74,83 %
12	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?	12,58 %	87,42 %
13	Si un producto cuesta \$80 pero tiene un descuento del 20 %, ¿Cuál es el precio final que se paga?	45,03 %	54,97 %
14	El buró de crédito es un registro de:	33,11 %	66,89 %
15	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?	54,30 %	45,70 %

En la tabla 13 se puede evidenciar los niveles de educación financiera, que tuvieron los comerciantes, mediante la encuesta, tomando como referencia la escala PISA. El 2 % de comerciantes está en el nivel uno, el cual pueden diferenciar productos y términos financieros comunes y pueden tomar decisiones sencillas sobre gastos; en el nivel dos con un 33 %, se puede determinar que los comerciantes pueden aplicar operaciones numéricas básicas; así

mismo en el nivel tres con un 46 % en el cual se encuentra la mayoría de comerciantes que pueden realizar planes financieros simples, de la misma manera con un 16 % en el nivel 4 en el cual pueden enfrentar consecuencias a largo plazo. Finalmente, el 3 % de encuestados se encuentran en el nivel cinco, es decir que si cuentan con una buena educación financiera y pueden realizar un buen manejo de las finanzas en sus negocios.

Tabla 13

Nivel de conocimiento financiero estratificado

Nivel	Frecuencia	Porcentaje %
Nivel 1	3	2
Nivel 2	50	33
Nivel 3	70	46
Nivel 4	24	16
Nivel 5	4	3
Total	151	100

En la Tabla 14 se observa el nivel de educación financiera global que tienen los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja. Se observa que la población tiene un nivel de conocimiento del 45,99 % ubicándose mayoritariamente en el nivel 3 debido a que los comerciantes han adquirido conocimientos básicos sobre la gestión financiera a través de las experiencias diarias en sus labores comerciales.

Tabla 14

Nivel de conocimiento financiero global

Proceso	Preguntas	Porcentaje %	Valor por pregunta	Respuesta correcta	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15	7,5 %	135	89,40	6,71
	2		7,5 %	52	34,44	2,58
Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera	3	25	6,25 %	133	88,08	5,50
	4		6,25 %	31	20,53	1,28
	5		6,25 %	51	33,77	2,11
	6		6,25 %	144	95,36	5,96
Analizar información en un contexto financiero	7	25	3,57 %	35	23,18	0,83
	8		3,57 %	34	22,52	0,80
	9		3,57 %	62	41,06	1,47
	10		3,57 %	21	13,91	0,50
	11		3,57 %	38	25,17	0,90
	12		3,57 %	19	12,58	0,45
Evaluar cuestiones financieras	13	35	68	45,03	1,61	
	14		17,5 %	50	33,11	5,79
	15		17,5 %	82	54,30	9,50
Total		100		151		45,99

6.2 Objetivo 2: Diseñar y ejecutar un programa de educación financiera que permita mejorar los conocimientos financieros en los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.

Mediante la evaluación que se realizó en el primer objetivo se pudo evidenciar que los comerciantes tuvieron dificultades en la mayoría de los temas planteados como se indicó ya anteriormente, por lo cual fue necesario realizar un programa de educación financiera y brindarles una capacitación sobre los temas abordados.

Programa de Educación Financiera 2024

1. Introducción

El presente programa de educación financiera tiene como finalidad brindar conocimientos financieros a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, lo cual permitirá que tengan mejor comprensión de conceptos básicos financieros, relacionados con los gastos, ingresos, ahorros, como realizar un presupuesto, pasos para realizar un crédito con las respectivas tablas de amortización, y hacer uso responsable del mismo para evitar caer en el sobreendeudamiento y así promover el adecuado manejo de sus finanzas personales.

2. Descripción del programa

a) Nombre del programa

Programa de educación financiera “Para los comerciantes de las tiendas de abarrote de los mercados de la ciudad de Loja”

b) Periodo del programa

Año 2024

c) Responsable de la ejecución del programa

Dayanna Alexandra Manchay Trujillo

3. Características generales del programa, principios y objetivos

El presente programa de educación financiera servirá para capacitar a los comerciantes de las tiendas de abarrotes en los mercados de Loja, con el fin de mejorar sus finanzas personales y de su negocio.

El objetivo del programa de educación financiera es fomentar la divulgación de información acerca de educación financiera, productos y servicios financieros, a fin de que los comerciantes de las tiendas de abarrotes conozcan y obtengan mayor conocimiento.

4. Público objetivo

La población que se tomó en cuenta fueron los comerciantes de tiendas de abarrotes de los Mercados de la ciudad de Loja.

5. Presupuesto

En la Tabla 15 se detalla el presupuesto que se utilizará para el programa de educación financiera.

Tabla 15

Presupuesto

<i>Proyecto</i>	<i>Monto</i>
Impresiones	\$75
Transporte	\$15
Proyector	\$50
TOTAL	\$130

6. Estructura del programa

De acuerdo a los resultados obtenidos a través de las encuestas realizadas a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, se tomó en cuenta las debilidades de conceptos en los comerciantes, con la finalidad de diseñar un programa de educación financiera mediante fuentes secundarias de información para beneficio de los mismos, su estructura se encuentra dividida en 4 módulos:

1. Módulo 1: Educación financiera

- 1.1 Definición de Educación Financiera
- 1.2 Beneficios de la Educación Financiera
- 1.3 Importancia de la Educación Financiera
- 1.4 Sistema Financiero Nacional
- 1.5 Estructura del Sistema Financiero Nacional
- 1.6 Instituciones del Sistema Financiero
- 1.7 Cuáles son los Entes de control y regulación
- 1.8 Productos y servicios que ofrece una institución financiera

2. Módulo 2: Planificación financiera

- 2.1 ¿Qué es la planificación financiera?
- 2.2 Presupuesto: beneficios y utilidad
- 2.3 Estructura de un presupuesto
- 2.4 Tipos de gastos e ingresos
- 2.5 ¿Cómo elaborar un presupuesto?
- 2.6 Ejemplificación de un presupuesto

3. Módulo 3: Ahorro e inversión

- 3.1 El ahorro
- 3.2 Importancia y beneficios de ahorrar
- 3.3 Tipos de ahorro
- 3.4 Meta de ahorro
- 3.5 Determinar meta de ahorro
- 3.6 Inversión
- 3.7 Principales tipos de inversión
- 3.8 Formas de invertir
- 3.9 Calificación de riesgo

4. Módulo 4: crédito

- 4.1 Crédito: ventajas y desventajas
- 4.2 5 C's de crédito
- 4.3 Elementos de un crédito
- 4.4 Tipos de crédito
- 4.5 Requisitos para solicitar un crédito
- 4.6 Capacidad de pago
- 4.7 Buró de crédito
- 4.8 ¿Qué es amortización?
- 4.9 Tasas de interés y sistemas de amortización
- 4.10 Tabla de amortización francesa y alemana
- 4.11 Ejemplos de tasas de interés simple y compuesta

7. Modalidad

El programa de educación financiera se dictará de forma presencial, se entregarán trípticos y se explicará acerca de las temáticas que aborda el mismo.

8. Metodología del programa de educación financiera

La metodología utilizada es de tipo constructiva ya que para realizar el programa se realizó una encuesta previa que permitió conocer los temas con mayor desconocimiento, partiendo de ahí una guía de cuáles serán las temáticas que abordará. Otra metodología que se utilizó es interactiva ya que existe una relación entre el capacitador y el capacitante, en la cual se profundiza acerca del tema.

9. Materiales didácticos

Para el desarrollo del programa se utilizó una guía didáctica como material de enseñanza, los materiales digitales para realizar la misma son:

Computadora

Internet

Programas de edición

10. Sensibilidad y difusión

El programa de educación financiera permitió sensibilizar e informar a los participantes de forma presencial, capacitando a cada comerciante.

11. Cronograma de actividades

En la Tabla 16 se muestra el cronograma que se planteó para la capacitación de los comerciantes de las tiendas de abarrote en el barrio Jipiro paraíso el día sábado y domingo, en horarios que ellos disponían.

Tabla 16

Cronograma de actividad de capacitación

Mercado San Sebastián, Tebaida, Centro Comercial	Sábado 15h00 - 19h00	Mercado Gran Colombia, Pitas y Nueva Granada	Domingo 14h00 - 18h00
Módulo 1	15h00-15h45	Módulo 1	14h00-14h45
Módulo 2	15h46-16h16	Módulo 2	14h46-15h16
Receso	16h17-16h32	Receso	15h17-15h32
Módulo 3	16h33-17h43	Módulo 3	15h33-16h43
Módulo 4	17h44-19h00	Módulo 4	16h44-18h00

12. Métodos de evaluación

Para conocer la efectividad del programa de educación financiera se realizó una evolución después de dictar el programa donde se evidencia si los participantes llegaron a obtener los resultados esperados

13. Guía financiera

A continuación, se presenta el programa de educación financiera didáctica que abarca temas financieros en diferentes módulos.



Programa de educación financiera



PARA LOS COMERCIANTES DE LAS
TIENDAS DE ABARROTÉS



ELABORADO POR:
DAYANNA MANCHAY

ÍNDICE

Modulo 1: Educación Financiera y Sistema Financiero

- Definición de Educación Financiera
- Beneficios de la Educación Financiera
- Importancia de la Educación Financiera
- Sistema Financiero Nacional
- Estructura del Sistema Financiero Nacional
- Instituciones del Sistema Financiero
- Cuáles son los Entes de control y regulación
- Productos y servicios que ofrece una institución financiera

Modulo 2: Planificación financiera


- ¿Qué es la planificación financiera?
- Presupuesto: beneficios y utilidad
- Estructura de un presupuesto
- Tipos de gastos e ingresos
- ¿Cómo elaborar un presupuesto?
- Ejemplificación de un presupuesto



Modulo 3: Ahorro e inversión

- El ahorro
- Importancia y beneficios de ahorrar
- Tipos de ahorro
- Meta de ahorro
- Determinar meta de ahorro
- Inversión
- Principales tipos de inversión
- Formas de invertir
- Calificación de riesgo

Modulo 4: Crédito

- Crédito: ventajas y desventajas
 - 5 C's de crédito
 - Elementos de un crédito
 - Tipos de crédito
 - Requisitos para solicitar un crédito
 - Capacidad de pago
 - Buró de crédito
 - ¿Qué es amortización?
 - Tasas de interés y sistemas de amortización
 - Tabla de amortización francesa y alemana
 - Ejemplos de tasas de interés simple y compuesta
- 



INTRODUCCIÓN

El presente programa de educación financiera tiene como finalidad brindar conocimientos financieros a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, lo cual permitirá que tengan mejor comprensión de conceptos básicos financieros, relacionados con los gastos, ingresos, ahorros, como realizar un presupuesto, pasos para realizar un crédito con las respectivas tablas de amortización, y hacer uso responsable del mismo para evitar caer en el sobreendeudamiento y así promover el adecuado manejo de sus finanzas personales.

MODULO 1

EDUCACIÓN FINANCIERA

Objetivo: Promover el aprendizaje en conceptos básicos de educación financiera y Sistema Financiero Nacional

Resultados: Identificar los beneficios de la educación financiera a corto, mediano y largo plazo, para tomar decisiones acertadas de sus finanzas personales. Además, informar sobre la estructura que integra el Sistema Financiero Nacional y caracterizar los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras.



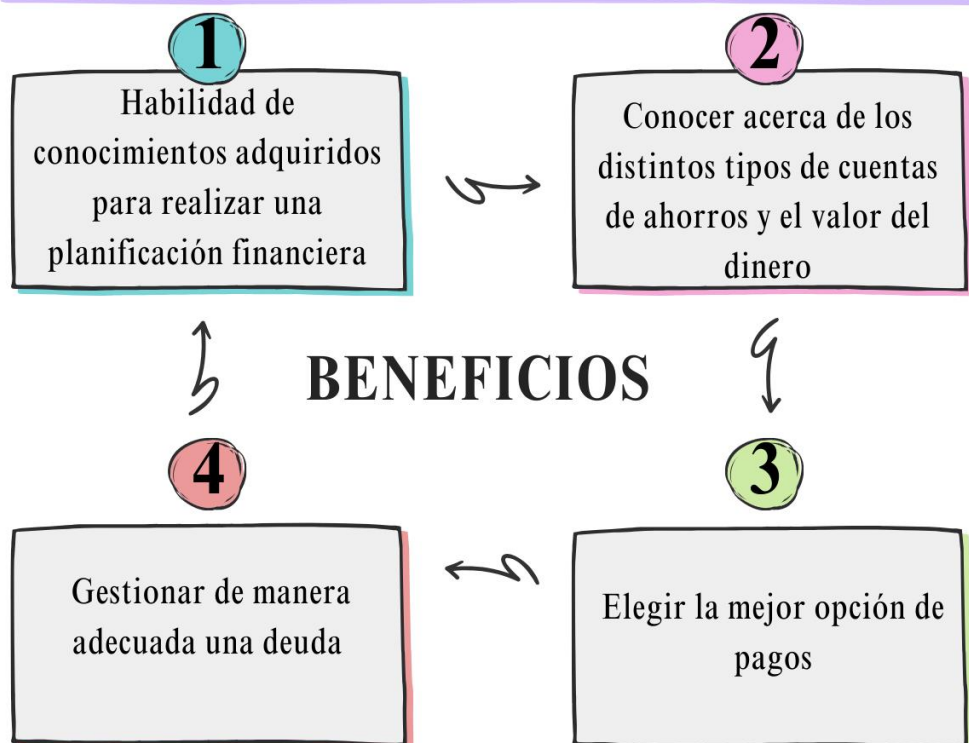
EDUCACIÓN FINANCIERA



Es la capacidad que se establece para comprender aspectos básicos sobre temas de finanzas y la gestión adecuada del dinero. Los conceptos deben ser percibidos de manera simple para que puedan ser aplicados dentro de la vida cotidiana.

IMPORTANCIA

Tener conocimiento específico acerca de diversos conceptos de educación financiera se convierte en un medio para abordar desafíos, tomar decisiones más acertadas, aprovechar oportunidades, asumir riesgos y administrar los recursos económicos.



BENEFICIOS

Sistema financiero nacional



1 Definición

Conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2 Objetivo

Canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país.

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

3 Cómo funciona

La función básica de las entidades financieras es la intermediación entre usuarios— superavitarios y deficitarios. Sus principales funciones son:



El Sistema Financiero Nacional se compone de los Sectores

1 Sector público

Busca proporcionar servicios financieros de manera que sea duradera, eficaz, de fácil acceso y justa para todos.



El Banco de Desarrollo del Ecuador, el Banco de Fomento Económico del Ecuador, Corporación Financiera Nacional, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Banco Central Del Ecuador

3 Economía Popular y Solidaria (EPS)

El sector financiero popular impulsa el desarrollo de la economía del país.



Cooperativas de Ahorro y Crédito, Entidades Asociativas o Solidarias, Cajas, Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.

2 Sector privado

Su propósito principal es llevar a cabo actividades financieras, las cuales pueden realizar con la previa autorización del Estado. Esto se realiza con el objetivo de proteger los depósitos y satisfacer las necesidades de intermediación financiera de la población.



-Bancos Múltiples y Privados (Banco de pichincha, Banco de Guayaquil, etc)
-Entidades de Servicios Auxiliares (Servicios de cobranza, cajeros automáticos, etc)



¿CUÁLES SON LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO?



BANCOS

Es una entidad que tiene como finalidad captar fondos, es decir, depósitos de gente con dinero, aglomerarlos y prestarlos a quienes los necesitan.



Sociedad Financiera

Es una institución cuya meta es participar en el mercado financiero y otorgar créditos destinados a respaldar actividades como producción, construcción y transacciones de bienes a largo plazo.



Cooperativas de Ahorro y Crédito

Unión de un grupo de personas con el propósito de apoyarse mutuamente para satisfacer sus necesidades financieras. Las cooperativas a diferencia de tener clientes, está compuesta por socios.



Mutualistas

Es la unión de personas con el objetivo de respaldarse mutuamente para abordar sus necesidades financieras. Por lo general, destinan sus inversiones al ámbito inmobiliario.



ENTES DE CONTROL Y REGULACIÓN

La junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera tiene la responsabilidad de emitir las políticas y normativas públicas que se aplica en el Sistema Financiero.



Es el ente supervisor, supervisa y controla las actividades que ejercen las entidades financieras y de seguridad social, públicas y privadas, con la finalidad de proteger los intereses de la ciudadanía y fortalecer los sistemas controlados.

Entidad responsable de supervisar y controlar las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera..



Es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley.



PRODUCTOS FINANCIEROS

Instrumentos que dan la posibilidad de obtener un rendimiento del dinero a través del ahorro e inversión

¿Sabías que?

La tasa de interés equivale a un valor que es determinado por un monto de dinero y por un período de tiempo.



CUENTA CORRIENTE

Genera intereses a favor de los depositantes y puede estar disponible para su retiro en cualquier momento, o en un plazo previamente programado y acordado con la entidad financiera.



CUENTA DE AHORRO

Maneja tus finanzas personales día a día mediante pagos y transferencias, lleva un control ordenado de tus ingresos y egresos de una forma fácil.



DEPOSITO A PLAZO

Sumas de dinero entregadas a una institución financiera, para generar intereses en un período de tiempo determinado.



CRÉDITO

Préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo mediante el pago de cuotas o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta.



TASA ACTIVA

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



TASA PASIVA

Son las que los bancos pagan al público por sus depósitos.



SERVICIOS FINANCIEROS

Proceso de adquirir el bien financiero

Permiten realizar compras o retirar dinero en efectivo para ser pagados en el futuro. Las instituciones financieras cobran un interés por el uso de las tarjetas de crédito, también están numeradas y por seguridad tienen una banda magnética o microchip y una clave para su uso.



TARJETAS DE CRÉDITOS



TARJETA DE DEBITO

Mediante el uso de los cajeros automáticos, realicen depósitos, transferencias, retiros o pagos desde sus cuentas corrientes o de ahorros

Depósitos de dinero que realizan los ciudadanos desde una cuenta propia a otra, siendo de la misma institución financiera o no.



TRANSFERENCIAS



REMESAS

Dinero que a través del sistema financiero se envía o se recibe de los migrantes o de otras personas, desde o hacia diferentes países

ACTIVIDAD 1

1

¿Qué entiende por educación financiera?

2

Una según corresponda

Bancos	Proporcionar servicios financieros de manera eficaz
Sector público	Salvaguardar los fondos depositados por los clientes
Sector privado	Llevar a cabo actividades financieras, las cuales pueden realizar con la previa autorización del Estado

3

Encierre los servicios financieros

Cuenta corriente	Crédito
Transferencias	Remesas
Tarjeta de crédito	Deposito a plazo

MODULO 2

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Objetivo: Plantear un presupuesto personal que les permita manejar adecuadamente sus ingresos y gastos para su bienestar económico.

Objetivo: Realizar un presupuesto que les permita tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de dinero.



¿Qué es la planificación financiera?



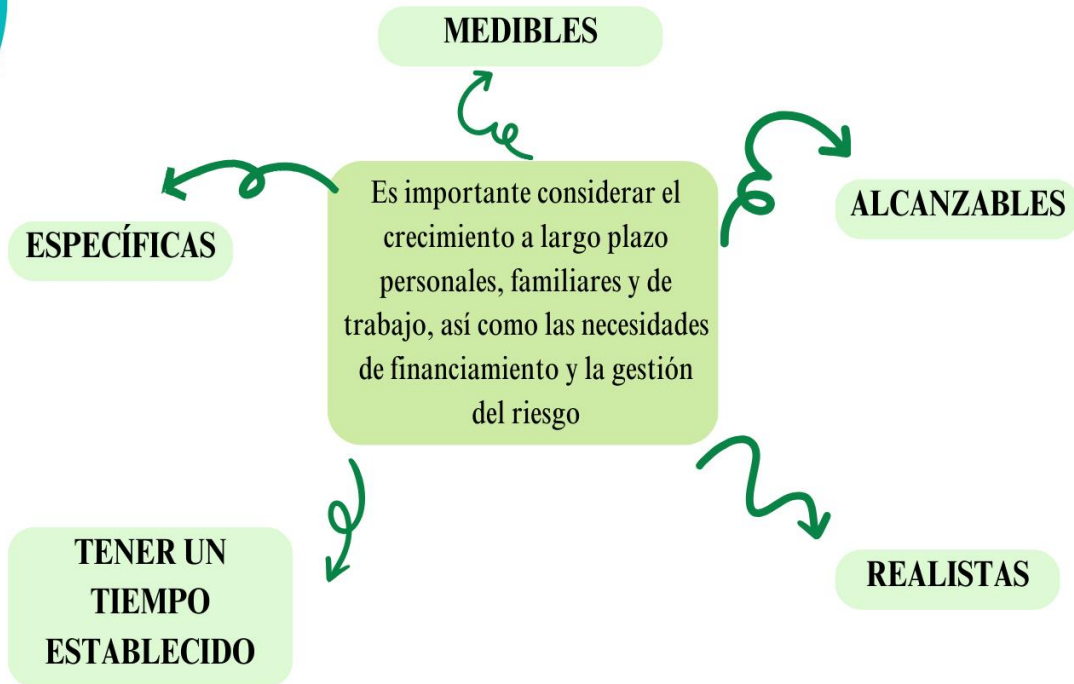
La planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro de los objetivos.

¿Cuales son sus beneficios?



Permiten anticiparse y mostrar los problemas que puedan aparecer en el futuro, hacer un balance de dónde se encuentra la compañía y también establecer un curso claro a seguir.

METAS FINANCIERAS



CLASIFICACIÓN DE LAS METAS FINANCIERAS



PRESUPUESTO

Es una estimación de ingresos y egresos que se presenta en un cuadro detallado, enumerando los gastos. Este registro se realiza para tener un control exhaustivo de todos los pagos que se debe cumplir al final del mes, con el objetivo de alcanzar las metas financieras que se a fijado.



ESTRUCTURA DEL PRESUPUESTO



SECCIÓN DE INGRESOS



SECCIÓN DE GASTOS



SECCIÓN DE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIO



Ingresos

Los ingresos son incrementos de recursos que se integra en la economía de una persona.



Ingresos fijos

Son los que recibe de manera constante, por ejemplo, todos los meses



Ingresos variables

Son ingresos que entran de forma ocasional, por ejemplo horas extras de nuestro trabajo

Gastos

Gastos o egreso de salida de dinero que una empresa o persona paga por la compra de un producto, un bien o un servicio.



Variables

Salida de dinero que es difícil controlar, por ejemplo la salud

Fijos

Salida de dinero a corto plazo, por ejemplo la alimentación





COMO ELABORAR UN PRESUPUESTO



Realizar un presupuesto cada mes



Detallar todos los gastos y todos los ingresos que va a tener,



Con los resultados te ayuda a tomar mejores decisiones



Se resta el total de ingresos y el total de gastos



¿Sabías qué...?

Los gastos hormiga son gastos pequeños del día a día, que al finalizar el mes sumas y pueden ser muy grandes

Ejemplificación de un presupuesto

Ingresos	
Salario Mensual	\$ 650,00
Otros ingresos	\$ 200,00
Total ingresos	\$ 850,00
Gastos	
Alimento	\$ 150,00
Salud	\$ 25,00
Educación	\$ 40,00
Transporte	\$ 30,00
Servicios básicos	\$ 45,00
Pago crédito	\$ 105,00
Imprevistos	\$ 75,00
Total Gastos	\$ 470,00
Total Ingresos-Gastos	\$ 380,00

Presupuesto familiar

Total Ingresos	\$ 850,00
Total Gastos	\$ 470,00
Saldo disponible (Ahorro)	\$ 380,00

Actividad 2

Elabora tu propio presupuesto personal

Ingresos	
Salario Mensual	
Otros ingresos	
Total ingresos	
Gastos	
Alimento	
Salud	
Educación	
Transporte	
Servicios básicos	
Pago crédito	
Imprevistos	
Total Gastos	
Total Ingresos-Gastos	

Presupuesto personal

Total Ingresos	
Total Gastos	
Saldo disponible (Ahorro)	

MODULO 3

AHORRO E INVERSIÓN



Objetivo

Adquirir conocimientos sobre la relevancia de ahorrar y realizar inversiones como estrategias financieras

Resultados

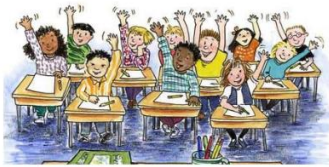
Comprender la importancia del ahorro y la inversión, que permite el desarrollo de habilidades y aptitudes financieras para tomar decisiones financieras adecuadas.

EL AHORRO

Ahorrar significa renunciar a gastos no esenciales para destinar esos fondos a metas que deseamos alcanzar en un futuro. ahorrar no solo te ayuda a tener más dinero, sino también te enseña a ser disciplinado, organizado y alcanzar tus sueños.



Importancia



Cumplir el sueño de ser un profesional



Acceso a nuevas oportunidades a través del ahorro



Tener una vivienda propia



Enfrentar enfermedades, accidentes entre otros.

Beneficios

Mayor tranquilidad financiera (dinero ahorrado para cubrir imprevistos)

Tendrás control de tus finanzas (no faltara dinero, harás futuras adquisiciones)

Sumarás en lugar de restar (ahorro futuro)



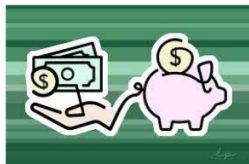
Sabías
Que?!

UNA VIDA DE AHORRO PERMITE
GOZAR DE UNA
VEJEZ CÓMODA, SIN DIFICULTADES
ECONÓMICAS.

TIPOS DE AHORRO

Ahorro programado

Por lo general este es un tipo de producto financiero que ofrecen las entidades bancarias.



Ahorro para un objetivo

Este tipo de ahorro puede estar destinado a comprar una casa, un automóvil, estudiar o irte de viaje.



Ahorro de emergencia

Es un dinero destinado especialmente a casos de emergencia, por lo que debes considerarlo una prioridad. Este tipo de ahorro podría ayudarte en casos de enfermedad o un largo período de desempleo

Dile No al ahorro Informal

- Alcancías.
- Instituciones no autorizadas.
- Guardar en casa.





Meta de ahorro

Es el objetivo que esperas lograr en un determinado tiempo utilizando una cantidad de dinero específica.

Determinar la meta de ahorro

- Calcula cuánto ahorrar cada mes
- Dale un nombre a tu meta
- Establece el tiempo
- Mentalízate

Inversión

Es la actividad en la que usas tus ahorros en algún instrumento o proyecto con la meta de obtener un beneficio o rendimiento en el futuro.

Beneficios de Invertir

se obtiene ganancias
No malgasta su dinero
Crecerá a futuro su capital



Ventajas: El dinero que se invierte, al principio es multiplicado en términos de la inversión.

Desventajas: Riesgo de perder el dinero.

PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



INVERSIÓN DE RENTA FIJAS

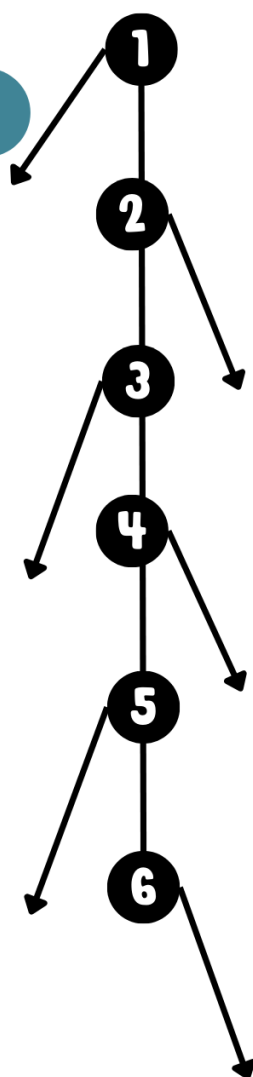
El inversor recibe pagos regulares de intereses durante un período específico, y al vencimiento del plazo, el emisor devuelve el capital invertido.

INVERSIÓN EN BOLSA DE VALORES

La inversión en la bolsa de valores es el proceso de compra y venta de acciones o instrumentos financieros

INVERSIÓN EN MATERIAS PRIMAS

la compra y venta de materiales obtenidos de la naturaleza y convertidos en activos a los que se les asigna un valor comercial y que son usados posteriormente como materia prima en la fabricación de nuevos productos o bienes



INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

Este tipo de inversión se considera de riesgo debido a la falta de garantías sobre los rendimientos y la posibilidad de pérdidas.

INVERSIÓN EN DIVISAS

Es un tipo de inversión que se realiza mayoritariamente a corto plazo. Y consiste en la adquisición de monedas internacionales como el euro, el dólar, la libra esterlina o el yen principalmente (no excluye cualquier otro tipo de moneda de valor comercial), con la intención de venderlas posteriormente a un mayor precio que el de compra.

INVERSIÓN EN BIENES INMOVILIARIOS

Es considerado en definitiva una de las mejores opciones de inversión desde tiempos inmemorables. Gracias que los bienes inmuebles no pierden su valor, sino todo lo contrario, se revalorizan con el tiempo.



FORMAS DE INVERTIR



Calificación de riesgos

La calificación de riesgos es una OPINIÓN: profesional, independiente, estandarizada y oportuna sobre un instrumento en particular, calidad crediticia y fortaleza financiera de una entidad, grupo financiero o compañía aseguradora. NO SON recomendaciones de inversión, ni constituyen un aval. Es responsabilidad de la entidad, empresa o emisor la exactitud e integridad de información proporcionada.





ACTIVIDAD 3

1

¿Qué entiende por ahorro?

2

Tipos de ahorro

Ahorro programado

Producto financiero que ofrecen las entidades bancarias.

Ahorro para un objetivo

Comprar una casa, un automóvil, estudiar o irte de viaje.

Ahorro de emergencia

Ayudarte en casos de enfermedad o un largo período de desempleo

3

Qué entiende por inversión

MODULO 4

CREDITO



Objetivos: Promover la gestión efectiva del crédito como una forma adecuada de obtener financiamiento.

Resultados: Conocen diversas modalidades de financiamiento otorgados en el sector formal y comprenden el procedimiento para obtener un crédito, identificando los costos y beneficios para cumplir sus metas tales como estudios, emprendimientos, entre otros.



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 a pagar en un tiempo determinado, el cual se define entre el acreedor y el deudor.

VENTAJAS

Acceder a dinero fácilmente

Solucion financiera

Inversiones

Plazo de devolución

Cuotas cómodas



DESVENTAJAS

Dinero más intereses

Caer en endeudamiento

Intereses muy altos

Comisiones

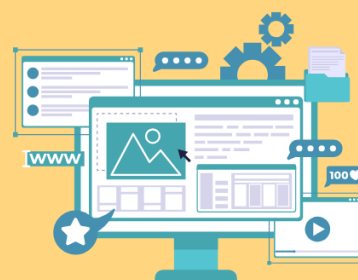


5 C'S DE CRÉDITO



- 01 CAPACIDAD**
Es la revisión para determinar si los ingresos son adecuados para afrontar tanto las obligaciones financieras actuales como el nuevo préstamo. 
- 02 CARÁCTER**
Confiabilidad de que siempre se cumplirá con los compromisos financieros y se realizarán los pagos según lo acordado. 
- 03 CAPITAL**
Representa la diferencia entre lo activos y los pasivos, y refleja la parte residual de tus recursos financieros después de cubrir todas las deudas. 
- 04 COLATERAL**
Es una medida que proporciona seguridad al prestamista y puede influir en las condiciones del préstamo, como tasas de interés y montos aprobados. 
- 05 CONDICIONES**
Términos de pago en función de la situación empresarial actual y de las tendencias económicas generales del País. 

Elementos de un crédito



1 MONTO DE CRÉDITO

Cantidad de dinero que nos prestan.

1

2

2 TASA DE INTERÉS

costo que cobra la institución financiera por el crédito.

3

3 CUOTA DE PAGO

cantidad de dinero que se debe pagar periódicamente

4

4 PLAZO

tiempo máximo acordado con la entidad financiera para pagar el crédito.



5

5 FORMAS DE PAGO

Modalidad acordada con la institución financiera para realizar el pago del crédito.

GARANTÍA

6

respaldo que el ciudadano da a la institución financiera para asegurarle el cumplimiento del pago del crédito.

7

7 PERÍODO DE GRACIA

Tiempo que otorga la institución financiera al ciudadano para que, después de recibido el crédito, inicie el pago de las cuotas.



TIPOS DE CRÉDITO



Crédito productivo

Otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas destinado para financiar proyectos productivos.



Crédito comercial

Los créditos de este tipo permiten el desarrollo de actividades de diferentes áreas de negocios.



Crédito de consumo

Otorga el Banco a personas o empresas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en (1 a 4 años)



Crédito educativo

Crédito económico que se solicita a una entidad financiera para cubrir en su totalidad o complementar el pago de estudios superiores o de posgrado, como un máster o un doctorado.



Crédito hipotecario

Préstamo otorgado a una persona, a mediano o largo plazo, para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda.

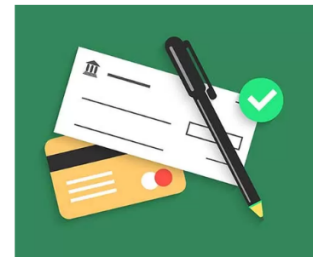


Microcrédito

Son créditos con montos pequeños destinados para actividades de producción, comercialización y servicios de microempresas y pequeños productores.

REQUISITOS PARA SOLICITAR UN CREDITO

- Cédula
- Certificado de votación
- Ruc
- Planilla de servicio básico
- Escrituras para hipoteca
- Contrato de compra- venta de bien



CAPACIDAD DE PAGO

La capacidad de pago se refiere a la cantidad máxima de dinero que puede destinar al pago de deudas, también se le llama capacidad de endeudamiento.

Es decir, no hace otra cosa que indicarnos cuánto podemos endeudarnos y es uno de los elementos que toman en cuenta las instituciones financieras al momento de determinar si calificamos para un préstamo o no.

BURÓ DE CREDITO

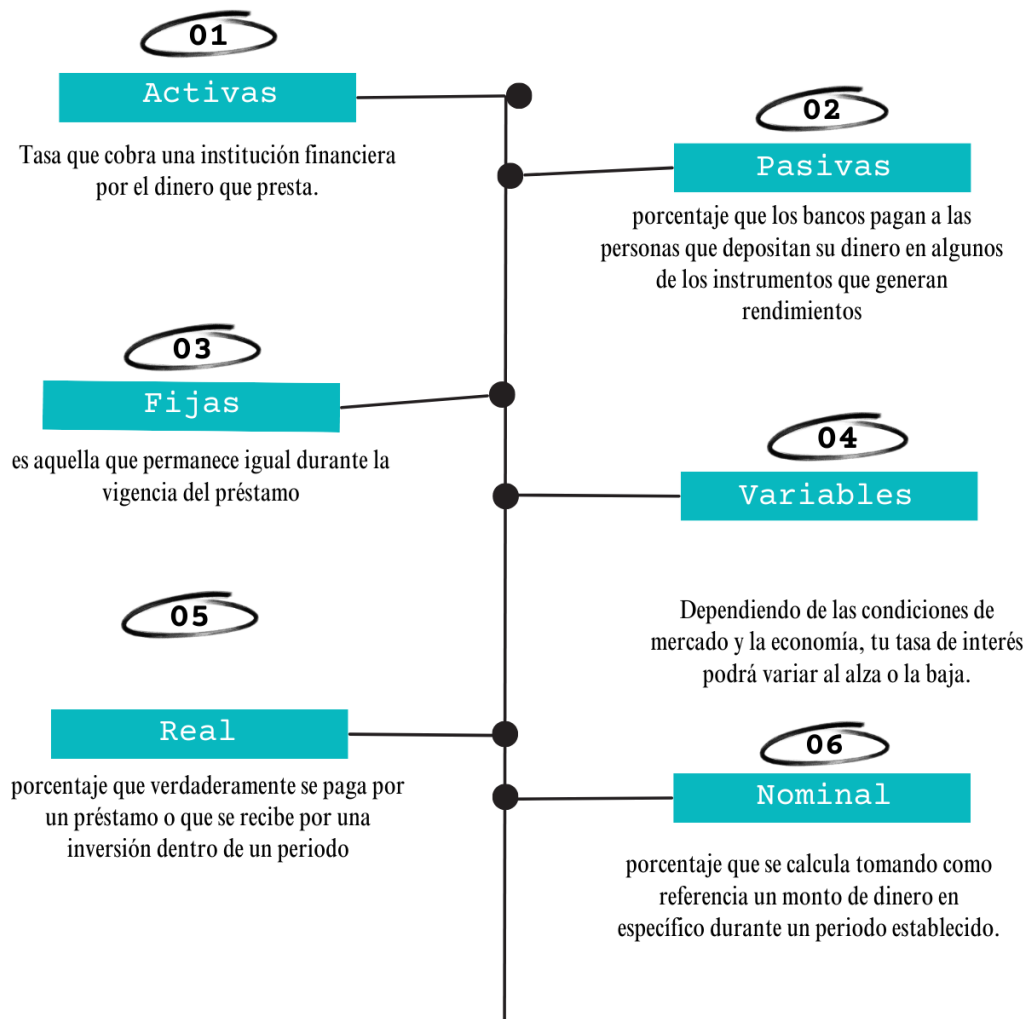
Es la referencia que los bancos e instituciones financieras consultan antes de otorgar créditos o préstamos.

Funciona con un puntaje sobre 1 000 puntos, el máximo indica que es un usuario confiable.

¿QUÉ ES AMORTIZACIÓN?

Se denomina amortización a la depreciación o disminución de valor de un activo o pasivo.

Tasa de interés: es el valor porcentual que se paga por el uso de un préstamo de dinero.



Sistema de Amortización



Definición

Es el proceso de distribución de una deuda en un período de tiempo determinado, hasta que esta sea pagada en su totalidad, sea en cuotas iguales o variables.

Para qué sirve

Sirve para que al deudor se le indique el número de cuota, la cuota mensual calculada según el sistema de amortización escogido, la fecha límite de pago, el número de cuotas totales, el capital más los intereses generados y el seguro contratado.

Tipos de tabla

Tabla de amortización francesa

Es el monto de las cuotas mensuales es fijo durante todo el período definido. Esto quiere decir que el deudor pagará siempre la misma cantidad de dinero en cada cuota, hasta la cancelación final de la deuda.

Tabla de amortización alemana

Establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes y hasta la cancelación total de la deuda. Lo que quiere decir que la primera cuota será la más alta de todas y la siguiente siempre será más baja que la anterior.

Ejemplo de tasa de *interés simple*

Calcular el interés simple que produce un capital de \$850.000,00 en 6 meses al 3% mensuales.

Fórmula:

$$I = c * t * i$$

$I = ?$
 $c = \$850.000,00$
 $t = 6 \text{ meses}$
 $i = 3\%$

$$I = 850.000,00 * 6 * 3\%$$

$$I = 153.000,00$$

Respuesta: *El interés que se debe pagar por los \$850.000,00 es de \$153.000,00*

Ejemplo de tasa de *interés simple*

Una persona ahorra \$1'000.000,00 en un banco que le ofrece una tasa de interés compuesto mensual del 2% ¿Que valor recibirá la persona si retira su dinero al cabo de 5 meses?

Fórmula:

$$Vf = c(1+i)^t$$

$c = \$1'000.000,00$
 $i = 2\% \text{ mensual}$
 $Vf = ?$
 $t = 5 \text{ meses}$

$$Vf = 1'000.000,00 (1+2\%)^5$$

$$Vf = \$1'104.080,80$$

Respuesta: *El interés que recibirá la persona en 5 meses de 1'000.000,00 es de \$1'104.08,80*

ACTIVIDAD 4

1

¿Qué es el sistema de amortización?

2

Tipos de ahorro

Tasa activa

Interés que pagan los bancos a los
clientes

Tasa pasiva

Interés que cobran los bancos

3

Qué entiende por buró de crédito

6.3 Objetivo 3: Evaluar la eficacia del programa de educación financiera.

Al concluir el proceso de capacitación para los comerciantes, se llevó a cabo una segunda evaluación con los mismos temas que se consideraron en la primera encuesta, (ver anexos). El propósito de esta evaluación fue medir el nivel de satisfacción con el programa de educación financiera con el nombre de “Educación financiera para los comerciantes de los mercados de la ciudad de Loja”, los resultados de la evaluación permitieron determinar la efectividad del programa. Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

En la Tabla 17, se evidencia que el programa de educación financiera tuvo éxito en los comerciantes, mejorando su conocimiento luego de la capacitación brindada.

Tabla 17

Conocimiento financiero global post capacitación

Número	Pregunta	Respuestas correctas	Respuestas incorrectas
1	¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?	94,59 %	5,41 %
2	Los principales rubros que componen el presupuesto son:	93 %	6,76 %
3	Marque el o los ítems correctos (Temas de Cuenta Corriente y Cuenta de Ahorro)	95,95 %	45,70 %
4	La tasa activa es:	63,51 %	36,49 %
5	La tasa pasiva es:	77,03 %	22,97 %
6	¿Cuál de los enunciados corresponde al crédito hipotecario?	95,95 %	35,00 %
7	¿Qué significa amortización?	82,43 %	17,57 %
8	En una tabla de amortización francesa:	87,84 %	12,16 %
9	En una tabla de amortización alemana:	90,54 %	9,46 %
10	Una desventaja de la tabla de interés francesa es	78,38 %	21,62 %
11	Una desventaja de la tabla de interés alemana es:	72,97 %	27,03 %
12	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?	86,49 %	13,51 %
13	Si un producto cuesta \$80 pero tiene un descuento del 20 %, ¿Cuál es el precio final que se paga?	77,03 %	22,97 %
14	El buró de crédito es un registro de:	87,84 %	12,16 %
15	¿Cuál cree usted que es la inversión más adecuada de acuerdo al riesgo asumido?	85,14 %	14,86 %

En la Tabla 18, se ve un cambio positivo, la mayor parte de resultados se encuentran en el nivel cinco con un porcentaje del 76 %, en comparación con los resultados anteriores, de la misma manera el 14 % de comerciantes se encuentran en el nivel cuatro y por último en el nivel tres con un 11 % respectivamente. Los resultados indican que los comerciantes de nivel dos y uno disminuyeron en su totalidad y pudieron mejorar sus conocimientos con la capacitación que se les brindó.

Tabla 18

Nivel de conocimiento financiero estratificado post capacitación

Nivel	Frecuencia	Porcentaje %
Nivel 1	0	0
Nivel 2	0	0
Nivel 3	8	11
Nivel 4	10	14
Nivel 5	56	76
Total	74	100

Mediante los resultados obtenidos, en la evaluación después de la capacitación el nivel de conocimiento financiero global ascendió al 85,69 %, el cual presenta una diferenciación positiva del 40 % mediante la información obtenida en el objetivo uno, esto permite que los comerciantes se encuentren dentro del nivel cinco. Es decir, pueden aplicar con certeza los términos y conceptos financieros para su vida a largo plazo, como se muestra en la Tabla 19.

Tabla 19

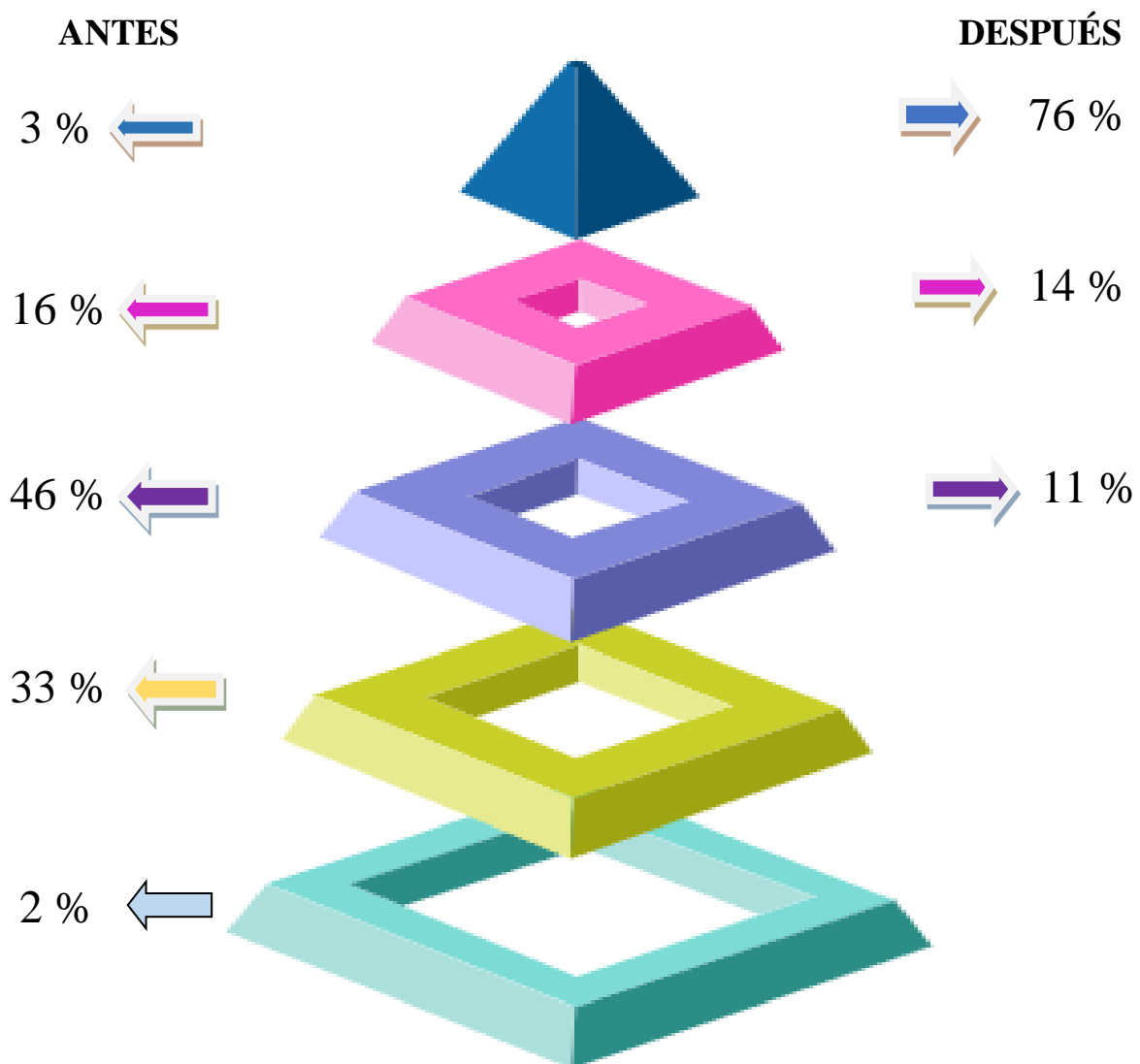
Nivel de conocimiento financiero global post capacitación

Proceso	Preguntas	Porcentaje %	Valor por pregunta	Respuesta correcta	Porcentaje global	Porcentaje individual
Identificar información financiera	1	15	7,5 %	70	94,59	7,09
	2		7,5 %	69	93,24	6,99
Comprensión financiera	3	12,5	6,25 %	71	95,95	6,00
	4		6,25 %	47	63,51	3,97
Aplicar el conocimiento financiero	5	12,5	6,25 %	57	77,03	4,81
	6		6,25 %	71	95,95	6,00
Analizar información en un contexto financiero	7	25	3,57 %	61	82,43	2,94
	8		3,57 %	65	87,84	3,14
	9		3,57 %	67	90,54	3,23
	10		3,57 %	58	78,38	2,80
	11		3,57 %	54	72,97	2,61
	12		3,57 %	64	86,49	3,09
	13		3,57 %	57	77,03	2,75
Evaluar cuestiones financieras	14	35	17,5 %	65	87,84	15,37
	15		17,5 %	63	85,14	14,90
Total		100		74		85,69

En la Figura 4 se presenta una comparación de los resultados de las encuestas antes y después de la capacitación financiera. Cabe recalcar que de los 151 encuestados solo asistieron a la capacitación 74 comerciantes que quiere decir el 49 %. Cómo se puede evidenciar del total de participantes el 79 % se encontraba en el nivel dos y tres, es decir comprenden lo que es educación financiera y algunos de ellos lo aplicaban en su negocio, pero no de la forma adecuada, sin embargo, después de la capacitación el total de los comerciantes lograron alcanzar el 76 %, ubicándose en el nivel cinco, es decir, pueden comprender términos y conceptos financieros a largo plazo, analizan productos financieros complicados, como también pueden abordar problemas financieros que va más allá de la vida cotidiana.

Figura 4

Comparación de niveles antes y después de la capacitación.



Así mismo en la Figura 5 se puede evidenciar el nivel de conocimiento financiero global que llegaron los comerciantes, con el 45,66 % antes de ser intervenidos con el programa de capacitación financiera y con el 85,96 % después de la capacitación, lo que se pudo observar que el programa de educación financiera fue eficaz para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, es decir pueden comprender términos y conceptos financieros para el futuro, así mismo demuestran la capacidad de abordar problemas financieros pocos comunes, resolver situaciones financieras complejas y describir posibles consecuencias de decisiones financieras.

Figura 5

Comparación de antes y después del conocimiento financiero Global



6. Discusión

En la presente investigación, referente al nivel de conocimientos financieros los resultados demuestran que existe un desconocimiento por parte de los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los seis mercados ubicados en la ciudad de Loja, con respecto a temas financieros como: tasa activa y pasiva de interés, el sistema de amortización de préstamos, tabla de amortización francesa y alemana, y buró de crédito; así como la falta de razonamientos de procesos financieros. Estos hallazgos fueron determinados mediante un sistema de evaluación basado en el modelo del programa PISA, donde se clasifican los conocimientos financieros de la población en cinco niveles, mejorando su calificación conforme estos van subiendo de nivel. Al mismo tiempo se desarrolló un programa de educación financiera dirigida a las tiendas de abarrotes, el cual resultó eficaz debido a que permitió que la población beneficiada, pase de un nivel tres a un nivel cinco demostrando la pertinencia en los temas tratados y en la metodología de aprendizaje utilizada.

De esta forma se analiza el estudio de Flores (2022) que al cumplir con el objetivo principal de investigación, determinó que el conocimiento financiero de los comerciantes del mercado la Unión en Lima-Perú, obtuvo como resultados que el 52 % de comerciantes presentan el segundo nivel más alto medido en la escala de: muy bajo, bajo, regular y alto, similar a los resultados de la presente investigación en la cual las unidades de análisis obtuvieron una calificación relativamente media ya que se ubicaron en intervalo número tres valorado entre 41 y 60 sobre 100 puntos que los caracteriza por la comprensión de conceptos y productos financieros comunes pero relevantes para los comerciantes.

En lo que respecta a Castro (2023) en su estudio mediante el cumplimiento de su objetivo principal desarrolló un programa de educación financiera dirigido a los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander ubicado en García Rovira-Colombia; mismo en el cual se incluyen temas como finanzas, presupuesto, ahorro, créditos bancarios e inversión, explicados con un lenguaje de fácil entendimiento, de la misma forma que en el presente estudio en el cual se diseñó un programa de educación financiera dirigido a los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los seis mercados de Loja en donde se trataron temas referentes a ello como: educación financiera y sistema financiero, planificación financiera, ahorro e inversión y créditos así mismo se les realizó una capacitación de manera presencial para que puedan mejorar sus finanzas personales y de su negocio.

Rodríguez (2021) posterior a la implementación de un plan de educación financiera por parte de “Mi Banco” en Bogotá – Colombia, mediante una encuesta dirigida a un grupo de jóvenes, se pudo evidenciar que más del 90 % lograron mejorar sus finanzas personales y su

desarrollo en diferentes aspectos financieros con los talleres de educación que fueron dictados por los funcionarios del programa de inclusión financiera de Mi Banco. Dichos resultados son similares a la presente investigación en la cual, tras la aplicación del programa de educación financiera y nuevamente tomando una última evaluación se evidenció que, el 76 % de los comerciantes alcanzaron el nivel cinco, el 14 % el nivel cuatro y el 11 % con un nivel tres logrando tomar decisiones financieras más informadas y eficaces, así como adquirir conocimientos avanzados, lo que les permitió tomar decisiones financieras a largo plazo disminuyendo totalmente los niveles uno y dos.

Para finalizar, se puede evidenciar que los estudios mencionados anteriormente concuerdan con este trabajo de investigación y se destaca la importancia de evaluar el nivel de conocimiento financiero de la población para diseñar un programa de educación financiera que aborden las dificultades encontradas en cada uno de ellos y promueva una mejor comprensión sobre cómo manejar el dinero de manera efectiva.

En cuanto a las limitaciones que surgieron al inicio del trabajo investigativo, se puede mencionar que en primera instancia algunos comerciantes mostraron cierta resistencia para participar en el trabajo de investigación debidos a la desconfianza que genera la situación de seguridad actual que atraviesa el país, por ende, era el temor que se realice algún daño económico hacia a ellos, sin embargo, luego de dialogar y explicar el fin de su participación en el presente trabajo demostrando seguridad y confianza hacia los mismos, estos accedieron con credulidad permitiendo llevar a cabo la investigación con su colaboración y en cierta medida generando un beneficio mutuo entre las dos partes.

7. Conclusiones

De acuerdo con los objetivos planteados y los hallazgos encontrados a lo largo del desarrollo de cada uno de ellos, se concluye que:

Los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, antes de ser intervenidos con el programa de educación financiera, se encontraron en un nivel tres con el 45,99 % de conocimientos financieros, es así que podían aplicar conocimientos y habilidades básicos como también prácticas en su vida diaria, lo que no les permitía tomar decisiones financieras más informadas y eficaces, así como adquirir conocimientos avanzados para tomar decisiones a largo plazo.

De acuerdo a las debilidades y necesidades de conocimientos financieros en las actividades cotidianas de los comerciantes de los mercados en estudio, se pudo establecer los temas y la metodología pertinente dentro del planteamiento y desarrollo de un programa de capacitación de educación financiera, que contó con un material didáctico adecuado y que se le ejecutó en el tiempo requerido para cumplir con el objetivo y mejorar el conocimiento de educación financiera de los participantes, en la cual se desarrollaron temas como educación financiera, presupuesto e inversión, ahorro y créditos.

Posterior a la implementación del programa de educación financiera bajo la modalidad de sesiones los comerciantes de las tiendas de abarrotes previamente ubicados en un nivel tres lograron alcanzar el nivel cinco con el 85,66 %, teniendo la capacidad de ejecutar una valoración crítica acerca de los contenidos aprendidos y llevarlos a la práctica, mejorando así la administración de sus negocios y finanzas personales a largo plazo, es decir en base a las necesidades se pudo establecer los contenidos y temáticas a tratarse en el Programa de Educación Financiera, específico para los dueños de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja.

8. Recomendaciones

En relación a las conclusiones expuestas, se consideran las siguientes recomendaciones:

A las autoridades de la ciudad de Loja desarrollar proyectos de capacitación referente de educación financiera dirigida a los pequeños comerciantes de la ciudad de Loja en donde se abordan temas fundamentales como el ahorro, el presupuesto, las finanzas personales, la inversión y el crédito.

A los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja continuar ejecutando investigaciones de esta índole explorando opciones para ampliar los alcances de las mismas a otros lugares de la ciudad e incluso a sectores rurales cercanos.

Ante los efectos positivos de la implementación del plan de educación financiera, se recomienda a los futuros investigadores tomar a este como un referente para la implementación de capacitaciones dirigidas fomentando conocimientos financieros en las distintas poblaciones.

9. Referencias bibliográficas

- Agüera, P. (2023). *Taxonomía de Bloom: qué es y cómo aplicarla en el aula*. <https://n9.cl/nkjjam>
- Aguilar et al. (2019). Programa de educación financiera implementado en América Latina. *Revista de investigación, formación y desarrollo*. 7(2), 80. DOI: <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Ardila, David. Y Medina, Gabriel. (2019). *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem. La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de María* [Archivo PDF]. <https://n9.cl/vm8g1w>
- Banco Central del Ecuador (1 de junio de 2020). *Educación financiera*. <https://n9.cl/f3jiv>
- Banco Central del Ecuador. (2 de septiembre del 2022). *¿Por qué es importante ahorrar?* <https://n9.cl/jfn76>
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Plan anual de educación financiera y monetaria 2023* [Archivo PDF]. <https://n9.cl/7b9ch>
- Banco Central del Ecuador. (8 de febrero del 2021). *En cuatro años aumentó el acceso al sistema financiero en 3,7 millones de personas*. <https://n9.cl/1jb1a>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. (7 de mayo de 2021). *¿Cómo está la inclusión y educación financiera en América Latina?* <https://n9.cl/gxsu8>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (11 de julio del 2023). *Programa de educación financiera*. <https://n9.cl/932k1c>
- Banco Internacional. (17 de marzo del 2021). *¿Qué son y cómo funcionan los intereses?* <https://n9.cl/mf1dm>
- Banco Internacional. (30 de diciembre del 2022). *¿Qué es educación financiera y cómo hacer uso de los beneficios que nos ofrece?* <https://n9.cl/euvnh>
- Banco Mundial. (29 de marzo del 2022). *Inclusión financiera*. <https://n9.cl/ccn8d>
- Banco Pichincha. (1 de febrero del 2021). *Diferencias entre la tabla de amortización francesa y alemana al aplicar un crédito*. <https://n9.cl/3ywyi>
- Banco Pichincha. (30 de noviembre del 2020). *Ratio o índice de endeudamiento: qué es y cómo calcularlo*. <https://n9.cl/6evt4>
- Castro, K. (2023). *Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander*. [Tesis de maestría, Universidad Santo Tomás, Bucaramanga]. Repositorio digital de la Universidad Santo Tomás, Bucaramanga.
- Cevallos et al. (2020). La educación financiera y su incidencia. *Visionario Digital*. 4(2), 9. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

- CMF Educa. (2022). *¿Qué tipos de crédito existen?* <https://n9.cl/5sq32>
- Cuenca et al. (2021). La Taxonomía de Bloom para la era digital. *Revista Espacios*, 42(11), p.13. <https://n9.cl/yy6vg>
- Demirgüç et al. (2018). *La base de datos Global Findex 2017*. <https://bit.ly/3fT3npN>
- elEconomista.es. (5 de enero del 2024). *Finanzas*. <https://n9.cl/pvofg>
- Financiera, A. (n.d.). *Ejemplos de preguntas Alfabetización Financiera PISA 2015*. <https://n9.cl/ntjvn>
- Flores, Y. (2022). *Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio digital de la Universidad Cesar Vallejo.
- Franklin Belen. (11 de marzo del 2021). *Abarrotes: ¿Qué son? Y Definición* <https://n9.cl/efj73>
- Hernández, O. (2012). *Estadística Elemental para Ciencias Sociales*. (Tercera Edición). San José, Costa Rica: Editorial Universidad de Costa Rica.
- Instituto Tecnológico de Sonora (12 de noviembre del 2023) *Características de la Empresas* <https://n9.cl/48137>
- La educación financiera en América Latina y el Caribe. (2013). *Situación actual y perspectivas*, (12), 15. <https://n9.cl/ix2dg>
- Meza, A. y Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 32(2),33. DOI: <https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2>
- Muccino, G. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008* [Tesis de maestría]. <https://n9.cl/z1oyg>
- Pacheco, E. Vázquez, L. Cortés, G. Gallegos, S. y Ceja, S. (2023). Estudio comparativo sobre educación financiera desde la percepción de los estudiantes en una IES. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. <https://n9.cl/qm8j1k>
- Peñarreta, M., García, D., Armas, R. (2018) Educación financiera y factores determinantes: Evidencia desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7). <https://n9.cl/ultudk>
- Rojas, M. (2018). *Finanzas personales*. <https://n9.cl/zgh1t>
- Romero, V. (2022). *La evaluación de la eficacia de un programa de educación financiera* [Archivo PDF]. <https://n9.cl/d8imi>
- Salazar y María. (2021). *Desafío de la educación financiera* [Tesis de Grado]. Universidad Católica del Ecuador. <https://n9.cl/ycepy>
- SCRIBD. (18 de mayo del 2016). *Clasificación de las empresas*. <https://n9.cl/djx8w> Joselyne. (20 de junio del 2023). *¿Qué es una tienda de abarrotes?* <https://n9.cl/aauwv>

- Sucursal Ecuador (2021). *Programa de educación financiera* [Archivo PDF]. <https://n9.cl/e4r9h>
- Superintendencia de Bancos. (18 de mayo del 2023). *¿Cuál es la diferencia entre Buró de Crédito y Central de Riesgo?* <https://n9.cl/evrpw>
- Universidad Latina (1 de octubre del 2021). *¿Qué son las finanzas personales?*. <https://n9.cl/6jiit>
- Vásconez, L. (05 de abril del 2021). El 96 % de la población no ha recibido educación financiera. *El Comercio*. <https://n9.cl/ecedz>
- Villada et al. (2017). El papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2). 15. <https://n9.cl/a6om9>
- Villada, et al. (2017). El papel de la educación financiera. *La Serena* 20(2). <https://n9.cl/u50or>
- Villalta, A y Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina*, 6(2). 1. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152
- Villavicencio, A. (2022). *Programa de educación financiera para los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional la Dolorosa*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Loja]. Repositorio digital de la Universidad Nacional de Loja.
- Wiki Económica. (25 de octubre del 2021). *Comerciantes* <https://n9.cl/p9zgzk>

10. Anexos

Anexo A. Pertinencia y aprobación para realizar las encuestas

**Municipio de Loja**

R.U.C. 1160000240001
Registro Oficial 537 Segundo Suplemento
Cobertura de Tarifas y Servicios Esenciales
Administrativos Municipales Art. 4

585993

Loja, 08 de noviembre del 2023



Ing.
MAURICIO LEON PINEDA
DIRECTOR DE HIGIENE MUNICIPAL

En su despacho
De mi consideración:

Quien suscribe, **DAYANNA ALEXANDRA MANCHAY TRUJILLO** con número de cedula **1150980090**, estudiante de la Universidad Nacional de Loja (UNL) en la Carrera de Finanzas 8to ciclo, por medio de la presente me dirijo a su autoridad para hacerle llegar un cordial saludo y a la vez solicitarle me ayude con la información de cuantas tiendas de abarrotes existen en los Mercados de nuestra Ciudad de Loja, ya que estoy realizando la tesis con el tema "Educación Financiera" para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja, y a la vez se me permita brindarles información de Capacitación a quienes ejercen esta actividad.

Por la atención prestada que se digne dar a la presente desde ya le antelo mis sinceros agradecimientos.

Muy atentamente,


DAYANNA ALEXANDRA MANCHAY TRUJILLO
Solicitante.
Telf. 0967098123
Correo. dayanna.manchay@unl.edu.ec





Andreina Elizabeth Tituana Macas <logisticaoff@loja.gob.ec>

para mí ▾

🌐 inglés ▾ > español ▾ [Traducir mensaje](#)

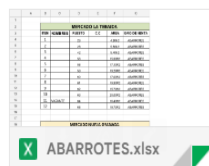
BUENOS DIAS ESTIMADA DAYANNA MANCHAY
ADJUNTO LO SOLICITADO EN BASE A TRAMITE EXT-JH-OS-61954-2023,

ATENTAMENTE

Ing. Andreina Tituana
SECRETARIA DE COORDINACION DE MERCADOS

(null)

Un archivo adjunto • Analizado por Gmail



Anexo B. Evaluación aplicada



Universidad
Nacional
de Loja

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

Estimado/a encuestado/a: Saludos cordiales. Las siguientes 15 preguntas están diseñadas para evaluar el nivel de educación financiera en las **tiendas de abarrotes de los mercados en la ciudad de Loja**. la información recolectada será de carácter confidencial y se utilizará con fines netamente académicos; Agradezco su colaboración.

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

SECCIÓN I: ASPECTOS SOCIOECONÓMICOS

1. Sexo

Masculino () Femenino ()

2. Edad

De 28 a 32 años () De 33 a 37 años () De 38 a 42 años () De 43 a 47 años ()
De 48 a 52 años () De 53 a 57 años () De 58 a 62 años () Mayor a 63 años ()

3. Estado civil

Casado o unión de hecho () Soltero () Divorciado () Viudo ()

4. Nivel de educación:

Ninguno () Primaria () Secundaria () Superior ()

5. ¿Cuántos miembros tiene su hogar?

Ninguno () 1-3 personas () 4-6 personas () Más de 7 personas ()

6. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?

Menor a \$100 () De \$101 a \$300 () De \$301 a \$ 600 ()
De \$601 a \$900 () De \$901 a \$1200 () Mayor a \$1200 ()

7. La casa donde vives es:

Propia () Arrendataria () Familiares ()

8. ¿Usted ahorra?

Si () No ()

9. ¿Qué tipos de productos y servicios financieros tiene?

Cuenta de ahorro () Cuenta corriente () Crédito () Certificado de depósitos ()

SECCIÓN II: ASPECTO DE CONOCIMIENTO FINANCIERO

Nivel 1 Identificación

1. ¿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 ()

2. Los principales rubros que componen el presupuesto son:

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

Nivel 2 Aplicación

3. Marque el ítem correcto (Temas de Cuenta Corriente y Cuenta de Ahorro)

La cuenta de ahorros y cuenta corriente me permite retirar el dinero cuando lo requiera ()
La cuenta de ahorros y cuenta corriente no me permite retirar el dinero cuando lo requiera ()
Los depósitos a plazo fijo me permiten retirar el dinero cuando lo requiera ()

4. La tasa activa es:

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. ()

Anexos C. Evaluaciones realizadas



Anexo D. Estadísticos descriptivos

Tabla 20

Forma de ahorrar

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Aumentado el salario que recibe	2	1,32
Reduciendo gastos en compras innecesarias	135	89,40
Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar	14	9,27
Total	151	100

Tabla 21

Rubro de presupuesto

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Ingresos y gastos	52	34,44
Tasas de interés y crédito	13	8,61
Inversión	86	56,95
Total	151	100

Tabla 22

Cuenta de ahorro y cuenta corriente

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
La cuenta de ahorros y cuenta corriente me permite retirar el dinero cuando lo requiera	133	88,08
La cuenta de ahorros y cuenta corriente no me permite retirar el dinero cuando lo requiera	10	6,62
Los depósitos a plazo fijo me permiten retirar el dinero cuando lo requiera	8	5,30
Total	151	100

Tabla 23

Conocimiento del término tasa activa

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros	15	9,93
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo	105	69,54
La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito	31	20,53
Total	151	100

Tabla 24*Conocimiento del término tasa pasiva*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros	51	33,77
La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos	64	42,38
La tasa que el banco paga por los depósitos en la cuenta corriente	36	23,84
Total	151	100

Tabla 25*Crédito hipotecario*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Es solicitado por los clientes para invertir en la producción agrícola como siembra de maíz	7	4,64
Es solicitado por los clientes para pagar los estudios de una universidad, maestría	0	0,00
Para su concesión se solicita como garantía un bien inmueble casa o terreno	144	95,36
Total	151	100

Tabla 26*Conocimiento del término amortización*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Hace referencia a la acumulación de un valor para el ahorro	111	73,51
Hace referencia a la reducción de un valor con el paso del tiempo	35	23,18
Hace referencia a ganar interés por un valor ahorrado en el tiempo	5	3,31
Total	151	100

Tabla 27*Tabla de amortización francesa*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
La cuota que se paga es igual en todos los pagos	34	22,52
La cuota que se paga es diferente en todos los pagos	117	77,48
Total	151	100

Tabla 28*Tabla de amortización alemana*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
El monto amortizado es diferente en todos los pagos	62	41,06
El monto amortizado es igual en todos los pagos	89	58,94
Total	151	100,00

Tabla 29*Desventaja de la tabla de interés francesa*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Se paga más costos que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	21	13,91
Se paga menos interés que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	130	86,09
Total	151	100

Tabla 30*Desventaja de la tabla de interés alemana*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Se cancela la cuota de mayor valor al inicio de los pagos	38	25,17
Se cancela más intereses por el préstamo calculado mediante una tabla de amortización francesa	113	74,83
Total	151	100

Tabla 31*Interés e inflación*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Más que hoy	5	3,31
Exactamente lo mismo	127	84,11
Menos que hoy	19	12,58
Total	151	100

Tabla 32*Descuento de un producto*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
\$20	29	19,21
\$64	68	45,03
\$72	54	35,76
Total	151	100

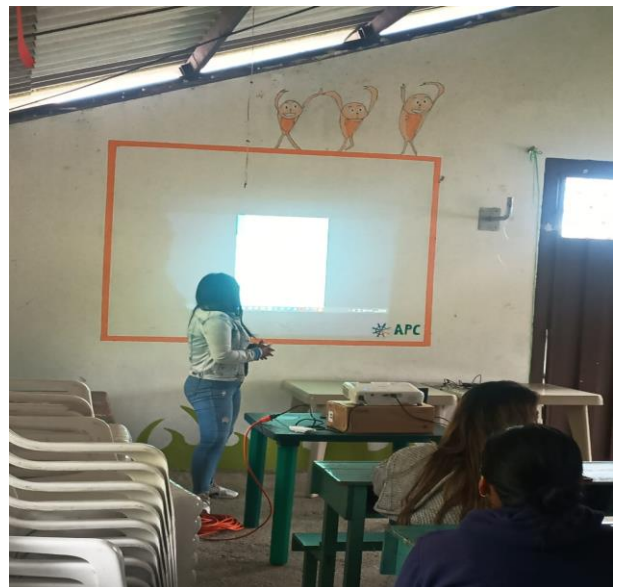
Tabla 33*Buró de crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Clientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros	3	1,99
Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años	50	33,11
Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito	98	64,90
Total	151	100

Tabla 34*Inversión de acuerdo al riesgo*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 12 % anual	41	27,15
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10 % anual	28	18,54
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10 % anual	82	54,30
Total	151	100,00

Anexos E. Capacitación



Anexos F. Diapositiva



PROGRAMA DE

EDUCACIÓN FINANCIERA

PARA LOS COMERCIANTES DE LAS TINEDAS DE ABARROTES


CONTENIDOS. EDUCACIÓN FINANCIERA Y SISTEMA FINANCIERO



01. • Definición de Educación Financiera
02. • Beneficios de la Educación Financiera
03. • Importancia de la Educación Financiera
04. • Sistema Financiero Nacional
05. • Estructura del Sistema Financiero Nacional
06. • Instituciones del Sistema Financiero
07. • Cuáles son los Entes de control y regulación
08. • Productos y servicios que ofrece una institución financiera

EDUCACIÓN FINANCIERA

Es la capacidad que se establece para comprender aspectos básicos sobre temas de finanzas y la gestión adecuada del dinero.



BENEFICIOS

- Habilidad de conocimientos para realizar una planificación financiera
- Conocer cuentas de ahorros y el valor del dinero
- Elegir la mejor opción de pagos
- Gestionar de manera adecuada una deuda


SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Cómo funciona

- Captar y promover el ahorro
- intercambio de bienes y servicios
- crecimiento económico.
- medios de pago

CANALIZAR EL AHORRO DE LAS PERSONAS



<h3>SISTEMA FINANCIERO NACIONAL</h3> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Sector público ✓ Sector privado ✓ Economía popular y solidaria 	<h3>ENTES DE CONTROL Y REGULACIÓN</h3> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Superintendencia de Bancos ✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ✓ Superintendencia de Compañías, valores y seguros 	<h3>INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO</h3> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Bancos ✓ Sociedad financiera ✓ Cooperativa de ahorro y crédito ✓ Mutualistas
---	---	---

<h3>PRODUCTOS FINANCIEROS</h3> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cuenta de ahorro ✓ Cuenta corriente ✓ Depósito a plazo ✓ Crédito 		<h3>SERVICIOS FINANCIEROS</h3> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Tarjetas de crédito ✓ Tarjetas de débito ✓ Transferencias ✓ Remesas
--	--	---

CONTENIDOS PLANIFICACIÓN FINANCIERA

01. • ¿Qué es la planificación financiera?
02. • Presupuesto: beneficios y utilidad
03. • Estructura de un presupuesto
04. • Tipos de gastos e ingresos
05. • ¿Cómo elaborar un presupuesto?
06. • Ejemplificación de un presupuesto

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es una herramienta indispensable para garantizar el logro de los objetivos que nos proponemos financieramente.

Permiten anticiparse y mostrar los problemas que puedan aparecer en el futuro..

METAS FINANCIERAS

- ALCANZABLES
- TIEMPO ESTABLECIDO
- REALISTAS
- ESPECÍFICAS
- MEDIBLES
- CORTO PLAZO
- MEDIANO PLAZO
- LARGO PLAZO



INVERTIR

Actividad en la que usas tus ahorros con la meta de obtener un beneficio o rendimiento en el futuro.



Principales tipos de inversión

- Inversión de renta fijas
- Inversión de renta variable
- Inversión en bolsa de valores
- Inversión en divisas
- Inversión en materias primas
- Inversión en bienes inmobiliarios

Calificación de riesgos



CONTENIDOS. CRÉDITO

01. • Crédito: ventajas y desventajas
02. • 5 C's de crédito
03. • Elementos de un crédito
04. • Tipos de crédito
05. • Requisitos para solicitar un crédito
06. • Capacidad de pago
07. • Buró de crédito
08. • ¿Qué es amortización?
09. • Tasas de interés y sistemas de amortización
10. • Tabla de amortización francesa y alemana
11. • Ejemplos de tasas de interés simple y compuesta



Crédito

Un crédito es un préstamo de dinero que se da a una persona con el compromiso de que esta devuelva



5 C'S DE CRÉDITO



CAPACIDAD
CARÁCTER
CAPITAL
COLATERAL
CONDICIONES

Elementos de un crédito

- Monto de crédito
- Tasa de interés
- Cuota de pago
- plazo
- formas de pago
- garantía
- Periodo de gracia



Tipos de crédito

Crédito productivo



Crédito comercial



Crédito de consumo



Crédito educativo



Microcrédito



REQUISITOS PARA SOLICITAR UN CREDITO



BURÓ DE CREDITO

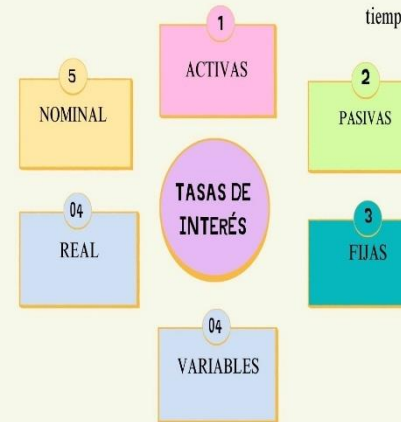
- Cédula
- Certificado de votación
- Ruc
- Planilla de servicio básico
- Escrituras para hipoteca
- Contrato de compra-venta de bien

Se refiere a la cantidad máxima de dinero que puede destinar al pago de deudas,

Es la referencia que los bancos e instituciones financieras consultan antes de otorgar créditos o préstamos.

Sistema de amortización

Es el proceso de distribución de una deuda en un período de tiempo determinado, hasta que esta sea pagada en su totalidad, sea en cuotas iguales o variables.



Ejemplo de tasa de interés simple

Calcular el interés simple que produce un capital de \$850.000,00 en 6 meses al 3% mensuales.

Fórmula:

$$I = c * t * i$$

$$I = 850.000,00 * 6 * 3\%$$

$$I = 153.000,00$$

Respuesta: El interés que se debe pagar por los \$850.000,00 es de \$153.000,00

I = ?
c = \$850.000,00
t = 6 meses
i = 3%



Ejemplo de tasa de interés compuesta

Una persona ahorra \$1'000.000,00 en un banco que le ofrece una tasa de interés compuesto mensual del 2%. ¿Que valor recibirá la persona si retira su dinero al cabo de 5 meses?

Fórmula:

$$Vf = c(1+i)^t$$

$$Vf = 1'000.000,00 (1+2\%)^5$$

$$Vf = \$1'104.080,80$$

Respuesta: El interés que recibirá la persona en 5 meses de \$1'000.000,00 es de \$1'104.08,80

c = \$1'000.000,00
i = 2% mensual
Vf = ?
t = 5 meses



Link de la guía financiera: <https://n9.cl/1nriv>

Anexos G. Estadísticos descriptivos post evaluación

Tabla 35

Forma de ahorrar

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Aumentado el salario que recibe	3	4,05
Reduciendo gastos en compras innecesarias	70	94,59
Reduciendo gastos en la compra de alimentos para el hogar	1	1,35
Total	74	100

Tabla 36

Rubro de presupuesto

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Ingresos y gastos	69	93,24
Tasas de interés y crédito	3	4,05
Inversión	2	2,70
Total	74	100

Tabla 37

Cuenta de ahorro y cuenta corriente

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
La cuenta de ahorros y cuenta corriente me permite retirar el dinero cuando lo requiera	71	95,95
La cuenta de ahorros y cuenta corriente no me permite retirar el dinero cuando lo requiera	3	4,05
Los depósitos a plazo fijo me permiten retirar el dinero cuando lo requiera	0	0,00
Total	74	100

Tabla 38

Conocimiento del término tasa activa

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
El valor que pagan los clientes a las instituciones financieras por retiros de cajeros	20	27,03
La tasa que pagan las instituciones financieras a los clientes por el dinero que tienen depositado a un plazo fijo	7	9,46
La tasa que cobran las instituciones financieras a los clientes (prestamistas) cuando estos solicitan un crédito	47	63,51
Total	74	100

Tabla 39*Conocimiento del término tasa pasiva*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
La tasa que los bancos pagan a los depositantes por sus ahorros	57	77,03
La tasa que los bancos cobran a los prestatarios por los préstamos	14	18,92
La tasa que el banco paga por los depósitos en la cuenta corriente	3	4,05
Total	74	100

Tabla 40*Crédito hipotecario*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Es solicitado por los clientes para invertir en la producción agrícola como siembra de maíz	3	4,05
Es solicitado por los clientes para pagar los estudios de una universidad, maestría	0	0,00
Para su concesión se solicita como garantía un bien inmueble casa o terreno	71	95,95
Total	74	100

Tabla 41*Conocimiento del término amortización*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Hace referencia a la acumulación de un valor para el ahorro	8	10,81
Hace referencia a la reducción de un valor con el paso del tiempo	61	82,43
Hace referencia a ganar interés por un valor ahorrado en el tiempo	5	6,76
Total	74	100

Tabla 42*Tabla de amortización francesa*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
La cuota que se paga es igual en todos los pagos	65	87,84
La cuota que se paga es diferente en todos los pagos	9	12,16
Total	74	100

Tabla 43*Tabla de amortización alemana*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
El monto amortizado es diferente en todos los pagos	67	90,54
El monto amortizado es igual en todos los pagos	7	9,46
Total	74	100

Tabla 44*Desventaja de la tabla de interés francesa*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Se paga más costos que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	58	78,38
Se paga menos interés que los pagados mediante una tabla de amortización alemana	16	21,62
Total	74	100

Tabla 45*Desventaja de la tabla de interés alemana*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Se cancela la cuota de mayor valor al inicio de los pagos	54	72,97
Se cancela más intereses por el préstamo calculado mediante una tabla de amortización francesa	20	27,03
Total	74	100

Tabla 46*Interés e inflación*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Más que hoy	3	4,05
Exactamente lo mismo	7	9,46
Menos que hoy	64	86,49
Total	74	100

Tabla 47*Descuento de un producto*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
\$20	13	17,57
\$64	57	77,03
\$72	4	5,41
Total	74	100

Tabla 48*Buró de crédito*

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Cientes y socios de las instituciones financieras que realizan operaciones de compra, venta y otros	9	12,16
Información crediticia que registra las obligaciones existentes tanto del Sistema Financiero como de establecimientos comerciales y tiene una vigencia de tres años	65	87,84
Todas las personas que viven en la ciudad donde se encuentran las instituciones financieras tales como: mutualistas, bancos, cooperativas de ahorro y crédito	0	0,00
Total	74	100

Tabla 49

Inversión de acuerdo al riesgo

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje %
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación B-, ofrece un rendimiento del 12 % anual	0	0,00
Institución Financiera con 12 años de permanencia en el mercado, calificación BB, ofrece un rendimiento del 10 % anual	11	14,86
Institución Financiera con 10 años de permanencia en el mercado, Calificación AA+, ofrece un rendimiento del 10 % anual	63	85,14
Total	74	100

Anexos H. Certificado de traducción de inglés

Certificado de Traducción de Inglés

Loja, 29 de marzo del 2024

Yo **Andrea Ivanova Carrión Jaramillo**, con cédula de identidad **1104691108**, con el “**Certificate of Proficiency in English**” otorgado por Fine Tuned English; por medio del presente tengo el bien de **CERTIFICAR**: Que he revisado la traducción del trabajo de titulación denominado: **Educación financiera para los comerciantes de las tiendas de abarrotes de los mercados de la ciudad de Loja**, cuya autoría es la estudiante **Dayanna Alexandra Manchay Trujillo**, con cédula **1150980090**, aspirante al título de Licenciada en Finanzas, por lo que a mi mejor saber y entender es correcto.



ATENTAMENTE

Lic. Andrea Ivanova Carrión Jaramillo

CI: 1104691108