

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR SUDAMERICANO



INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Hacemos gente de talento!



ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
TECNOLOGÍA SUPERIOR

TECNOLOGIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

TEMA:

**DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA
FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO SUPERIOR
TECNOLÓGICO SUDAMERICANO DE LOJA DEL AÑO 2022.**

AUTORES:

Dayana Yomira Robalino Padilla

Zapata Zhingre Gregory Santiago

Proyecto de investigación de fin de carrera previo
a la obtención del título de Tecnólogo en la
carrera de Administración Financiera

DIRECTORA:

Ing. Marcia Genoveva López Sánchez, Mgs

Loja, 02 noviembre de 2022

a. Certificación

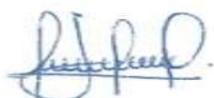
Ing. Marcia Genoveva López Sánchez, Mgs.
DIRECTORA DEL PROCESO DE TITULACIÓN

CERTIFICA:

Que ha supervisado el presente proyecto de investigación titulado: “**Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022**”, el mismo que cumple con lo establecido por el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano; por consiguiente, autorizo su presentación ante el tribunal respectivo.

Loja, 02 noviembre 2022

Atentamente;



Ing. Marcia López, Mgs.
C.I. 1103891055

DIRECTORA- PROCESO DE INVESTIGACIÓN

b. Declaración Juramentada*Figura 1: Logo Instituto Tecnológico Sudamericano*

Loja, noviembre de 2022

Nombres: Dayana Yomira

Apellidos: Robalino Padilla

Cédula de Identidad: 1150778858

Carrera: Administración Financiera

Semestre de ejecución del proceso de titulación: abril – agosto 2022

Tema de proyecto de investigación de fin de carrera con fines de titulación

“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022”.

En calidad de estudiante del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano de la ciudad de Loja;

Declaro bajo juramento que:

1. Soy autor del trabajo intelectual y de investigación del proyecto de fin de carrera.
2. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido plagiado ni total ni parcialmente, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
3. El trabajo de investigación de fin de carrera presentada no atenta contra derechos de terceros.

4. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido publicado ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
5. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, gráficas, fotografías y demás son de mi autoría; y en el caso contrario aparecen con las correspondientes citas o fuentes.

Por lo expuesto; mediante la presente asumo frente al INSTITUTO cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

En consecuencia, me hago responsable frente al INSTITUTO y frente a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar al INSTITUTO o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causa en el trabajo de investigación de fin de carrera presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello.

Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para EL INSTITUTO en favor de terceros por motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente dispuesta por la LOES y sus respectivos reglamentos y del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja.



.....
Dayana Yomira Robalino Padilla

1150778858

Figura 2: Logo Instituto Tecnológico Sudamericano



Loja, noviembre de 2022

Nombres: Gregory Santiago

Apellidos: Zapata Zhingre

Cédula de Identidad: 0705485415

Carrera: Administración Financiera

Semestre de ejecución del proceso de titulación: abril – agosto 2022

Tema de proyecto de investigación de fin de carrera con fines de titulación

“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022”.

En calidad de estudiante del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano de la ciudad de Loja;

Declaro bajo juramento que:

1. Soy autor del trabajo intelectual y de investigación del proyecto de fin de carrera.
2. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido plagiado ni total ni parcialmente, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
3. El trabajo de investigación de fin de carrera presentada no atenta contra derechos de terceros.
4. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido publicado ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

5. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, gráficas, fotografías y demás son de mi autoría; y en el caso contrario aparecen con las correspondientes citas o fuentes.

Por lo expuesto; mediante la presente asumo frente al INSTITUTO cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

En consecuencia, me hago responsable frente al INSTITUTO y frente a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar al INSTITUTO o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causa en el trabajo de investigación de fin de carrera presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello.

Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para EL INSTITUTO en favor de terceros por motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación de fin de carrera.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente dispuesta por la LOES y sus respectivos reglamentos y del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja.



.....

Gregory Santiago Zapata Zhingre

0705485415

c. Dedicatoria

Esta tesis va dedica principalmente a Dios y a la Virgencita del Cisne quienes han sido mi guía, fortaleza, y me han dado mucha sabiduría para poder cumplir una meta más en la vida.

A mis padres Rosa Padilla y Alfredo Robalino quienes con su cariño, paciencia y esfuerzo me ha ayudado llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, sin temor a las adversidades, porque Dios está conmigo eternamente.

A mi hermana Erika Robalino y mi querido sobrino Jesús por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias.

A mi abuelita Narcisa por su constante atención, sus oraciones, consejos y palabras de aliento que me han hecho mejor persona y me han acompañado de alguna manera a alcanzar todos mis sueños y metas.

Con cariño

Dayana Yomira Robalino Padilla

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme llegar hasta este momento tan importante de formación como profesional.

A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones, por ser más que mi madre mi amiga y confidente.

A mi tía Flor por permitirme llegar a su casa para poder asistir a clases sin importan la hora que llegue.

A Mabel Armijos por apoyarme desde el primer día sin tu apoyo no hubiera empezado a estudiar y nada de lo que he logrado hasta ahora fuera realidad.

A mis profesores, gracias por su tiempo, por su apoyo, así como la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional.

Con cariño

Gregori Santiago Zapata Zhingre

d. Agradecimiento

Queremos expresar nuestra gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre vuestra vida

Expresamos un profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que conforman el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, por confiar en nosotros, abrimos las puertas y permitimos realizar todo el proceso investigativo dentro de su establecimiento educativo.

De igual manera agradecemos a la coordinadora de carrera **Ing. María Verónica Paredes Malla Mgs.** por ser parte y ayudarnos en todo el proceso de la carrera por su paciencia y palabras de aliento en los momentos difíciles.

Finalmente, nuestro más grande y sincero agradecimiento a la **Ing. Marcia Genoveva López Sánchez Mgs,** principal colaboradora fundamental en todo momento, que con su guía, conocimiento, enseñanza y colaboración permitieron que este trabajo se desarrollara.

.

e. Acta De Cesión De Derechos**ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DE PROYECTO DE
INVESTIGACIÓN DE FIN DE CARRERA**

Conste por el presente documento la Cesión de los Derechos del proyecto de investigación de fin de carrera, de conformidad con las siguientes cláusulas:

PRIMERA. - La Mgs. Marcia Genoveva López Sánchez, por sus propios derechos, en calidad de directora del proyecto de investigación de fin de carrera; Dayana Yomira Robalino Padilla y Gregori Santiago Zapata Zhingre, mayores de edad, por sus propios derechos en calidad de autoras del proyecto de investigación de fin de carrera; emiten la presente acta de cesión de derechos.

SEGUNDA. - Declaración de auditoría y política institucional.

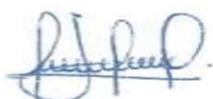
UNO. - Dayana Yomira Robalino Padilla y Gregori Santiago Zapata Zhingre, realizaron la investigación titulada: “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022”, para optar el título de Tecnólogos en Admiración Financiera, en el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja, bajo la dirección de la Ing. Marcia Genoveva López Sánchez. Mgs.

DOS. - Es política del Instituto que los proyectos de investigación de fin de carrera se apliquen y materialicen en beneficio de la comunidad.

TERCERA. - Los comparecientes Ing. Marcia Genoveva López Sánchez. Mgs, en calidad de directora del proyecto de investigación de fin de carrera y Dayana Yomira Robalino Padilla y Gregori Santiago Zapata Zhingre como autores, por medio del presente instrumento, tiene a ver ceder en forma gratuita sus derechos en proyecto de investigación de fin de carrera titulado “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022”. A favor del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja; y, conceden autorización para que el Instituto para utilizar esta investigación en su beneficio y/o de la comunidad, sin reserva alguna.

CUARTA. - Aceptación. - Las partes declaran que aceptan expresamente todo lo estipulado en la presente cesión de derechos.

Para constancia suscriben la presente cesión de derechos, en la ciudad de Loja en el mes de octubre del año 2022.



.....
Ing. Marcia Genoveva López Sánchez, Mgs.
DIRECTORA
C.I. 1103891055



.....
Dayana Yomira Robalino Padilla
AUTORA
C.I. 1150778858



.....
Gregori Santiago Zapata Zhingre
AUTOR
C.I. 0705485415

1. Índice de Contenidos

1.1 Índice de temas

<i>a. Certificación.....</i>	<i>II</i>
<i>b. Declaración Juramentada.....</i>	<i>III</i>
<i>c. Dedicatoria</i>	<i>VII</i>
<i>d. Agradecimiento</i>	<i>IX</i>
<i>e. Acta De Cesión De Derechos.....</i>	<i>X</i>
<i>1. Índice de Contenidos.....</i>	<i>1</i>
1.1 Índice de temas	1
1.2 Índice de figuras	5
1.3 Índice de tablas	6
1.4 Índice de Anexos	7
2. Resumen	8
3. Abstract	9
4. Problematización	10
5. Tema.....	12
6. Justificación	13
7. Objetivos	14
7.1. Objetivo general	14
7.2. Objetivos específicos	14
8. Marco teórico.....	15
8.1. Marco institucional	15
8.1.1. Reseña Histórica	15
8.1.2. Modelo Educativo.....	18
8.2. Marco conceptual	20
9. Diseño metodológico.....	25
9.1. Métodos	25
9.1.1. Método fenomenológico.	25
9.1.2. Método hermenéutico.	25
9.1.3. Método practico proyectual.	26
9.2. Técnicas	26

9.2.1. <i>Observación directa</i>	26
9.2.2. <i>Encuesta</i>	26
9.2.3. <i>Recopilación documental</i>	27
9.2.3. <i>Población</i>	27
9.2.4. <i>Muestra</i>	27
10. <i>Análisis de resultados</i>	29
11. <i>Propuesta de acción</i>	40
<i>Módulo 1: El ahorro</i>	47
1.1 Tipos de ahorro	47
1.2 Tipos de productos de ahorro bancario.....	47
1.3 Beneficios de tener una cuenta de ahorro	48
<i>Módulo 2: Planificación financiera personal y familiar</i>	48
2.1 Presupuesto personal y familiar.....	48
2.2 Características de la planificación financiera	49
2.3 Para empezar la herramienta.....	49
2.4 El camino para salir de las deudas.....	50
2.5 Medios de control de nuestras finanzas personales.....	50
2.6 La elaboración del presupuesto	51
<i>Módulo 3: Crédito personal</i>	52
3.1 Características de un crédito personal	52
3.2 Ventajas de un crédito personal.....	52
3.3 Desventajas de un crédito personal	53
3.4 Requisitos para solicitar un crédito	53
3.5 Tasas de interés.....	53
3.6 Como se calculan las tasas de interés	54
3.7 Tasas de interés vigentes	55
<i>Módulo 4: Tipos de tarjetas bancarias:</i>	56
4.1 Tarjeta de débito	56
4.2 Origen de los fondos.....	56
4.3 Forma de pago	56
4.4 Acceso a beneficios	57
4.5 Comisiones e intereses.....	57

4.6 Principales usos	57
4.7 Tarjeta de crédito.....	57
4.8 Origen de los fondos.....	58
4.9 Forma de pago	58
4.10 Acceso a beneficios	58
4.11 Comisiones e intereses.....	59
4.12 Principales usos	59
<i>Módulo 5: Inversión</i>	<i>60</i>
5.1 Definición	60
5.2 Inversión en bolsa de valores.....	60
5.3 Pasos para invertir en la bolsa de valores de Ecuador:	60
5.4 Documentación Requerida para la Inversión.....	60
5.5 Empresas que pertenecen a la bolsa de valores de Guayaquil	60
5.6 Inversión en materias primas.....	61
5.7 Inversión en bienes inmobiliarios.....	61
<i>6. Módulo 6: Banca electrónica.....</i>	<i>61</i>
6.1 Las principales actividades que se pueden realizar son:.....	62
6.2 Desventajas:.....	62
6.3 Clases de banca electrónica	62
6.4 Alerta de Fraudes Electrónicos.....	63
6.5 Seguridad de la información institucional	63
<i>12. Conclusiones</i>	<i>64</i>
<i>13. Recomendaciones.....</i>	<i>65</i>
<i>14. Bibliografía</i>	<i>66</i>
<i>15. Anexos</i>	<i>73</i>
15.1 Anexo 1: certificación de aprobación del proyecto de investigación de carrera	73
15.2 Anexo 2: Certificación Entrega De Resultados	75
15.3 Anexo 3: Certificado Abstract	76
15.5 Anexo 5: Presupuesto.....	79
15.6 Anexo 6: Modelo de Encuesta	80
15.7 Anexo 7: Fotografías encuesta	82
15.8 Anexos 8: Capacitación.....	83

15.9 Anexo 9: Fotografías de capacitación de educación financiera a los estudiantes del ISTS	83
15.10 Anexo 10: Lista de participantes a la capacitación	85
15.11 Anexo 11: Evidencia de actividad lúdica.....	86
15.12 Anexo 12: Modelo de Tríptico sobre el tema de educación financiera	88

1.2 Índice de figuras

Figura 1: Logo Instituto Tecnológico Sudamericano	III
Figura 2: Logo Instituto Tecnológico Sudamericano	V
Figura 3: Logo Instituto Tecnológico Sudamericano	15
Figura 4: Modelo Educativo	18
Figura 5: Edad.....	29
Figura 6: Estado Civil	30
Figura 7: Socio o Cliente de una institución financiera.....	31
Figura 8: Servicios financieros	33
Figura 9: Productos financieros	34
Figura 10: Medios de transacciones.....	35
Figura 11: Capacitación Financiera	36
Figura 12: Tema mayor importancia	38
Figura 13: Asistiría a un taller financiero	39
Figura 14: Índice de educación financiera en América latina	43

1.3 Índice de tablas

Tabla 1: Edad	29
Tabla 2: Estado Civil	30
Tabla 3: Socio o Cliente de una institución financiera	31
Tabla 4: Servicios Financieros	32
Tabla 5: Productos Financieros	34
Tabla 6: Medios de Transacciones	35
Tabla 7: Capacitación Financiera	36
Tabla 8: Tema mayor importancia	37
Tabla 9: Asistiría a un taller financiero	39
Tabla 10: Cronograma	78
Tabla 11: Presupuesto	79

1.4 Índice de Anexos

15.1 Anexo 1: certificación de aprobación del proyecto de investigación de carrera.....	74
15.2 Anexo 2: Certificación Entrega De Resultados	76
15.3 Anexo 3: Certificado Abstract	77
15.4 Anexo 4: Cronograma.....	78
15.5 Anexo 5: Presupuesto	79
15.6 Anexo 6: Modelo de Encuesta	80
15.7 Anexo 7: Fotografías encuesta.....	82
15.8 Anexo 8:	83
15.9 Anexo 9: Fotografías de capacitación de educación financiera a los estudiantes del ISTS	83
15.10 Anexo 10: Lista de participantes a la capacitación.....	85
15.11 Anexo 11: Evidencia de actividad lúdica	86
15.12 Anexo 12: Modelo de Tríptico sobre el tema de educación financiera.....	88

2. Resumen

La educación financiera es un proceso permanente a través del cual se pueden adquirir conocimientos, habilidades en el campo financiero, desarrollar comportamientos y habilidades más responsables, mejorar la eficiencia y comprender mejor los servicios, productos, conceptos y riesgos asociados, y así tomar decisiones razonables, es por ello que se realiza el siguiente tema denominado: **“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022.”**

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de las crisis recientes es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En el Ecuador son más propensos que otras sociedades a caer en estafas, debido a su bajo nivel de educación financiera. El nivel de educación financiera es el más bajo que la media regional. En un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el promedio de puntuación a una prueba simple de conocimientos financieros fue de 12,7 sobre 21 en más de 50 países.

Elaborar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERINACO**, a través de capacitaciones con el fin de contribuir en la formación de conocimientos financieros.

Método practico proyectual este método permitirá indagar cuestiones, observar la necesidad de establecer mecanismos para el desarrollo de los sujetos de investigación e integrar estrategias como las charlas y el análisis de los resultados que se obtendrán, para la elaboración del programa de educación financiera con los temas que desconocen los estudiantes.

Como resultado de la investigación realizada se obtuvo la información de los servicios financieros más utilizados son los depósitos y retiros, lo cual se debe a los pagos de servicios básicos o transacciones. Se pudo evidenciar el total de estudiantes que no han recibido una capacitación sobre educación financiera (77.21%), condición de la cual se traduce en un mal manejo e ineficaz de sus recursos financieros

3. Abstract

Among the most relevant lessons of the most recent financial crises, we can highlight the lack of knowledge and misinformation on the part of a large sector of the population on issues related to the economy; this limits their ability to discern and make responsible, conscious and competent decisions in the financial sphere, which leads to major problems such as poor distribution of their resources. In this sense and taking into account the scarce education and local economic culture in the Tecnológico Sudamericano Superior Institute, it is proposed to develop a project entitled "Design of a program of education and financial culture for students of the TECNOLÓGICO SUDAMERINACO SUPERIOR INSTITUTE of Loja of the year 2022", seeking at the end of the same that the student population that is part of this program acquire basic financial knowledge and can take an appropriate position against the social and economic policies that are implemented at the local and national scale.

The objective of this project is to analyze the lack of knowledge of financial education and culture among ISTS students in the period of 2022. Methods such as the phenomenological method were used to delimit the problem of the subject to be investigated, the hermeneutical method to determine the theoretical framework based on bibliographic sources, and the practical project method for the development of the action proposal.

The main result of the study was that the most used financial products and services are savings accounts with 56.99% in balance with the others, and deposits with 30.38%, which students use either to set goals such as saving or to have their money in a safe place, as well as to make transactions such as payments for basic services or other personal needs.

Finally, it is concluded that 77.21% of ISTS students have not received training on financial education, a condition that translates into inefficient and ineffective management of their financial resources, as well as a lack of knowledge on financial topics.

4. Problematización

Uno de los factores de vital importancia para el desarrollo de la economía de un país es el buen funcionamiento y desarrollo de su sistema financiero que permita una sostenibilidad del mismo, esto se logra fomentando o promoviendo en los habitantes una eficiente educación y cultura financiera en la sociedad, permitiendo involucrarse en aspectos económicos financieros, así como cambios conductuales en la planificación, administración y el ahorro, que sirva de herramienta básica para la planeación en la toma de decisiones de inversión y crecimiento de la economía personal como de la nacional. (Campuzano, 2020)

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de las crisis recientes es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En esta medida, la educación económica y financiera no solo permite que las personas estén más informadas y adquieran una mayor comprensión de los temas económicos y financieros que los afectan directa e indirectamente, sino que, a su vez, les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las políticas sociales y económicas que se ejecutan en sus países. (Mejía, 2022)

Existe un promedio para los cuatro países, (Colombia, Brasil, Perú y Ecuador) el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal guardando efectivo en su casa debajo del colchón o en alcancías (61% en promedio), con la excepción de Brasil, país en el que el 72% de la población que ahorra lo hace a través de cuentas de ahorro. (Banco de Desarrollo de America Latina, 2021).

En el Ecuador son más propensos que otras sociedades a caer en estafas, debido a su bajo nivel de educación financiera. El nivel de educación financiera es el más bajo que la media regional. En un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el promedio de puntuación a una prueba simple de conocimientos financieros fue de 12,7 sobre 21 en más de 50 países.

De hecho, la puntuación en Ecuador no supera el 7 sobre 21. Las mujeres sacan un mejor resultado que los hombres (8 sobre 21); pero son más relegadas en la llamada inclusión financiera. La proporción de mujeres con acceso y uso de productos

financieros llega al 46%, que es 8 puntos menor que (54%) de la proporción de hombres. La posesión de una cuenta básica de ahorro es el producto financiero con la brecha de género más amplia, pues por cada 6 hombres con una, existen 4 mujeres dueñas de una cuenta básica. (La Hora, 2022)

El comportamiento de los individuos evaluados a través de los análisis realizados, corroboraron resultados de los estudios de varios autores, tales como que Loja tiene un nivel medio del índice de Conocimiento Financiero, con 0.637 y 0.543 puntos, lo cual concuerda con lo expuesto por Palacio (2017). Por otra parte, el subíndice de Economía del Hogar señala alto nivel en 19 provincias del Ecuador. (ECUADOR, 2018)

En la ciudad de Loja tienen el conocimiento que para ahorrar hay que plantear metas, sin embargo, muy pocos saben plantear los objetivos. Según el resultado de conocimiento financiero en Loja el 75% tienen conocimiento medio y el 21% tienen conocimiento alto. (Valdivieso, 2017)

5. Tema

Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022.

6. Justificación

Torres (2022) explica que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD), considera que la inclusión financiera se encuentra vinculada, a la calidad de los productos y servicios, así también, para esta organización el procedimiento de promoción de un acceso asequible, pertinente y apropiado a una diversidad de servicios y productos financieros regulados, y su ampliación de uso direccionados a todos los sectores de la sociedad, por medio de la aplicación de estrategias actuales, en el cual se integren actividades de sensibilización e inclusión financiera con el propósito de fomentar tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social.

La falta de educación financiera es un problema que tienen actualmente los jóvenes, según datos del banco central en el 2018 solo el 3.7% de la población en el país ha pasado por una capacitación sobre educación financiera. Según un estudio realizado por el economista David Castellano, con el auspicio de Equifax2, siete de cada diez personas que acceden a un crédito informal, buscan montos menores a USD 500. Por lo cual se busca que los jóvenes adquieran conocimientos financieros

Por eso es importante desarrollar un programa de educación financiera que aporte a la formación de los jóvenes con la finalidad de mejorar el uso de productos y servicios financieros, de igual manera, la combinación de conocimientos, hábitos y actitudes resultado de la educación financiera, ayudará a los beneficiarios a perfeccionar el proceso de decisiones económicas.

La investigación es un requisito para obtener el título profesional de tecnólogo en administración financiera en el Instituto Tecnológico Superior Tecnológico Sudamericano (ISTS), en donde se justifica mediante el proyecto denominado **“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de ISTS”**, se busca incentivar y transmitir buenos hábitos financieros. Ya que las personas deben estar conscientes de la importancia de su formación en relación con la administración responsable del dinero, de los factores que pueden afectar sus decisiones y de las consecuencias para su bienestar.

7. Objetivos

7.1. Objetivo general

Elaborar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del **Instituto Superior Tecnológico Sudamericano**, a través de capacitaciones con el fin de contribuir en la formación de conocimientos financieros.

7.2. Objetivos específicos

Efectuar la recopilación bibliográfica mediante fuentes primarias y secundarias para fundamentar el marco teórico de la investigación.

Conocer los productos y servicios financieros a los que han accedido los estudiantes del ISTS a través de la aplicación de encuestas, para identificar cuáles son los más utilizados.

Identificar si los estudiantes han asistido a talleres de educación financiera mediante la información obtenida, para elaborar un programa de educación financiera con la finalidad de informar acerca de temas que son importantes para tener una mejor comprensión financiera.

Elaborar y socializar el programa de educación financiera para los estudiantes del ISTS, mediante charlas de los temas básicos de educación financiera para fomentar buenos hábitos financieros y ver sus finanzas desde una perspectiva más amplia.

8. Marco teórico

8.1. Marco institucional

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO

Figura 3: Logo Instituto Tecnológico Sudamericano



8.1.1. Reseña Histórica

El Señor Manuel Alfonso Manitio Conumba crea el Instituto Técnico Superior Particular Sudamericano para la formación de TÉCNICOS, por lo que se hace el trámite respectivo en el Ministerio de Educación y Cultura, el cual con fecha 4 de junio de 1996 autoriza, con resolución Nro. 2403, la CREACIÓN y el FUNCIONAMIENTO de este Instituto Superior, con las especialidades del ciclo post bachillerato de: Contabilidad Bancaria, Administración de Empresas y Análisis de Sistemas.

Posteriormente, con resolución Nro. 4624 del 28 de noviembre de 1997, el Ministerio de Educación y Cultura autoriza el funcionamiento del ciclo post bachillerato, en las especialidades de: Secretariado Ejecutivo Trilingüe y Administración Bancaria. Con resolución Nro. 971 del 21 de septiembre de 1999, resuelve el Ministerio de Educación y Cultura elevar a la categoría de INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR PARTICULAR SUDAMERICANO, con las especialidades de: Administración Empresarial, Secretariado Ejecutivo Trilingüe, Finanzas y Banca, y Sistemas de Automatización.

Con oficio circular nro. 002-DNPE-A del 3 de junio de 2000, la Dirección Provincial de Educación de Loja hace conocer la nueva Ley de Educación Superior, publicada en el Registro Oficial Nro. 77 del mes de junio de 2000, en el cual dispone

que los Institutos Superiores Técnicos y Tecnológicos, que dependen del Ministerio de Educación y Cultura, forman parte directamente del “Sistema Nacional de Educación Superior” conforme lo determina en los artículos 23 y 24. Por lo tanto, en el mes de noviembre de 2000, el Instituto Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja pasa a formar parte del Consejo Nacional De Educación Superior CONESUP, con registro institucional Nro. 11-009 del 29 de noviembre de 2000.

A medida que avanza la demanda educativa el Instituto propone nuevas tecnologías, es así que de acuerdo con el Nro. 160 del 17 de noviembre de 2003, la Dirección Ejecutiva del CONESUP otorga licencia de funcionamiento en la carrera de: Diseño Gráfico y Publicidad, para que conceda títulos de técnico superior.

Con acuerdo ministerial Nro. 351 del 23 de noviembre de 2006, el CONESUP acuerda otorgar licencia de funcionamiento para las tecnologías en las carreras de: Gastronomía, Gestión Ambiental Electrónica y Administración Turística.

En circunstancias de que en el año 2008 asume la dirección de la academia en el país el CES (Consejo de Educación Superior), la SENESCYT (Secretaría Nacional de Educación Superior Ciencia y Tecnología) y el CEAACES (Consejo de Evaluación, Acreditación y Aseguramiento de la Calidad de la Educación Superior), el Tecnológico Sudamericano se une al planteamiento de la transformación de la educación superior tecnológica con miras a contribuir con los objetivos y metas planteadas en el Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017, para el consecuente cambio de la matriz productiva que nos conduzca a ser un país con un modelo de gestión y de emprendimiento ejemplo de la región.

Esta transformación inicia su trabajo en el registro de carreras, metas que luego de grandes jornadas y del esfuerzo de todos los miembros de la familia sudamericana se consigue mediante Resolución RPC-SO-11-Nro.110-2014 con fecha 26 de marzo del 2015. Con dicha resolución, las ocho carreras que en aquel entonces ofertaba el Tecnológico Sudamericano demuestran pertinencia para la proyección laboral de sus futuros profesionales.

En el año 2014 el CEAACES ejecuta los procesos de evaluación con fines de acreditación a los institutos tecnológicos públicos y particulares del Ecuador; para el Tecnológico Sudamericano, este ha sido uno de los momentos más importantes de su vida institucional en el cual debió rendir cuentas de su gestión. De esto resulta que

la institución acredita con una calificación del 91% de eficiencia según resolución del CES y CEAACES, logrando estar entre las instituciones mejor puntuadas del Ecuador.

Actualmente, ya para el año 2022 el Tecnológico Sudamericano ha dado grandes pasos, considerando inclusive el esfuerzo redoblado ejecutado durante cerca de dos años de pandemia sanitaria mundial generada por la Covid 19; los progresos se concluyen en:

- ✓ 10 carreras de modalidad presencial
- ✓ 7 carreras de modalidad online
- ✓ 2 carreras de modalidad semipresencial
- ✓ 1 centro de idiomas CIS, este último proyectado a la enseñanza – aprendizaje de varios idiomas partiendo por el inglés. Actualmente Cambridge es la entidad externa que avala la calidad académica del centro.
- ✓ Proyecto presentado ante el CES para la transformación a Instituto Superior Universitario
- ✓ Proyecto integral para la construcción del campus educativo en Loja – Sector Moraspamba.
- ✓ Proyecto de creación de la Sede del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano en la ciudad de Machala
- ✓ Progreso hacia la transformación integral digital en todos los procesos académicos, financieros y de procesos.

Nuestros estudiantes provienen especialmente del cantón Loja, así como de la provincia; sin embargo, hay una importante población estudiantil que proviene de otras provincias como El Oro, Zamora Chinchipe, Azuay e incluso de la Región Insular Galápagos.

La formación de seres humanos y profesionales enfocados a laborar en el sector público como privado en la generación de ideas y solución de conflictos es una valiosa premisa, empero, el mayor de los restos es motivar a los profesionales de tercer nivel superior tecnológico para que pasen a ser parte del grupo de emprendedores; entendiéndose que esta actividad dinamiza en todo orden al sistema productivo, económico, laboral y por ende social de una ciudad o país.

La misión, visión y valores constituyen su carta de presentación y su plan estratégico su brújula para caminar hacia un futuro prometedor en el cual los principios de calidad y pertinencia tengan su asidero.

8.1.2. Modelo Educativo

A través del modelo curricular, el modelo pedagógico y el modelo didáctico se fundamenta la formación tecnológica, profesional y humana que es responsabilidad y objetivo principal de la institución; cada uno de los modelos enfatiza en los objetivos y perfiles de salida estipulados para cada carrera, puesto que el fin mismo de la educación tecnológica que brinda el Instituto Sudamericano es el de generar producción de mano de obra calificada que permita el crecimiento laboral y económico de la región sur del país de forma prioritaria.

Figura 4: Modelo Educativo



El modelo en conjunto está sustentado en la Teoría del Constructivismo; el constructivismo percibe el aprendizaje como actividad personal enmarcada en contextos funcionales, significativos y auténticos. Todas estas ideas han sido tomadas de matices diferentes, se pueden destacar dos de los autores más importantes que han aportado más al constructivismo: Jean Piaget con el Constructivismo Psicológico y Lev Vygotsky con el Constructivismo Social.

El modelo curricular basado en competencias pretende enfocar los problemas que abordarán los profesionales como eje para el diseño. Se caracteriza por: utilizar recursos que simulan la vida real, ofrecer una gran variedad de recursos para que los estudiantes analicen y resuelvan problemas, enfatizar el trabajo cooperativo apoyado por un tutor y abordar de manera integral un problema cada vez.

Ing. Ana Marcela Cordero, Mgs.

RECTORA ISTS

8.2. Marco conceptual

Educación financiera

La educación financiera es una disciplina que permite entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel país como a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras finanzas personales y garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura. (Díaz N. , 2021)

Alfabetización financiera

Es el conjunto de habilidades y conocimientos que permite tomar decisiones informadas para mejorar la rentabilidad y/o minimizar el riesgo de nuestros recursos financieros. Es en este sentido que busca hacer su aporte la capacitación que ofrece la BCR.

Podemos definir la alfabetización financiera como el conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a los individuos tomar decisiones informadas en relación a sus recursos financieros. En tal sentido, la educación que reciben las personas en relación a temáticas vinculadas al manejo de sus finanzas personales, acceso al crédito, inversiones y planificación del retiro pasan a ser aspectos de relevancia mayor para la economía nacional. (Fisanotti, 2017)

Cultura financiera

Es el conjunto de habilidades, prácticas y conocimientos aprendidos o adquiridos a través de la experiencia, que resultan necesarios en la toma de decisiones financieras y económicas, con el fin de que éstas sean lo más sensatas posibles y procurando, además, lograr una correcta administración de lo que se gana e ingresa y lo que se gasta.

La cultura financiera es, por tanto, un aprendizaje que nos permiten tomar las decisiones financieras de nuestro día de la forma más óptima para nuestra economía. Es la capacidad de gestionar nuestra economía doméstica, sabiendo como lo obtenemos y gastamos y cómo podemos administrarlo para obtener el mayor rendimiento. (Díaz T. , 2019)

Importancia de la cultura financiera

La importancia de la cultura financiera radica en que, a lo largo de la vida de una persona, se tomarán numerosas decisiones económicas cuyo resultado podría tener un impacto negativo durante muchos años. Por lo que resulta extremadamente importante contar con los conocimientos financieros que permitan actuar y decidir de la forma más adecuada, en términos económicos. (Díaz T. , 2019)

Finanzas

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Ver diferencia entre ahorro e inversión. (Roldán, economipedia, 2017)

Finanzas personales

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no solo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino también las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos. (Roldán, economipedia, 2017)

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos. Lo anterior contempla poder alcanzar una serie de sub-objetivos entre los que se encuentran:

- Protección: Contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos.

- **Inversión:** Lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida, pero que son costosos. Así, por ejemplo, nos referimos a estudiar una carrera en la universidad, adquirir un coche o casa, iniciar un negocio propio, etc.
- **Cumplimiento de impuestos:** Contar con los recursos para pagar a tiempo los impuestos y otros gastos exigibles por ley.
- **Jubilación:** Mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde dejamos de trabajar.
- **Liquidez:** Contar con los recursos para financiar nuestras actividades cotidianas.
- **Traspaso:** Cumplir con el objetivo de dejar recursos a alguna persona u organización tras nuestra muerte.

Beneficios de la cultura financiera

Ya lo veníamos anticipando, la cultura financiera ayuda a la resolución rápida y eficaz de problemas relacionados con las finanzas y la contabilidad, a gastar adecuadamente el dinero, pero sobre todo te proporciona independencia en la gestión de la economía doméstica o personal. Otros de sus beneficios son: (Ferreyra, 2019)

- **Llevar la cuenta de gastos diarios:** Saber hasta qué punto se puede gastar y en qué momento es necesario frenar.
- **Discernir entre el gasto prioritario y el que se puede dejar para más adelante:** es una buena manera de evitar los peligros que suponen guiarte por los caprichos.
- **Interpretar a las entidades financieras:** Con una buena cultura financiera, el lenguaje de los gestores financieros te resultará casi familiar. Así, es más fácil escoger la opción ideal a la hora por ejemplo de comprar una vivienda.
- **Saber interpretar la bolsa:** Ver en qué momento es arriesgado invertir o saber de qué empresa puedes comprar acciones.

Conocimientos Financieros

El conocimiento financiero se puede definir como el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con

las finanzas personales y los negocios. Ayuda a las personas a sentirse comprometidas y más involucradas con la organización. Establece que el conocimiento financiero es importante para una economía y puede ser medido a través de la interpretación que les dé un emprendedor a los reportes financieros, la terminología utilizada en negocios, el uso de la tecnología como soporte y el manejo del riesgo.

Las finanzas y el conocimiento financiero son una disciplina de las ciencias económicas y de la administración en general. Refieren a la administración de los recursos disponibles, ya sean personales, societarios, empresariales o estatales. El conocimiento financiero suele referir a la inversión y la especulación en los distintos mercados de valores e instrumentos comerciales para inversión; esto es, acciones, bonos, fondos cotizados, divisas y muchos más. Sin embargo, las finanzas incluyen también la administración de los bienes y el patrimonio en una actividad económica cualquiera con el propósito de generar un beneficio. (Álvarez, 2018)

Ahorro

Es la parte de los ingresos que se guarda para convertirse en una reserva, que podemos utilizar para varias cosas:

- Para cumplir nuestras metas y sueños: la mayoría de personas ahorran pensando en lograr metas que pueden mejorar su bienestar y el de su familia. Por ejemplo, adquirir una casa propia, comprar un auto, volver a la universidad y terminar sus estudios, o pagar un viaje de vacaciones.
- Para asegurar el futuro: por más que parezca lejano, es muy importante empezar a ahorrar desde temprana edad para tener un retiro tranquilo y una pensión que nos permita vivir con bienestar durante la vejez.
- Para estar protegidos en caso de emergencia: por ejemplo, cuando surgen gastos inesperados que no dan espera, tales como la enfermedad o incapacidad propia o de un familiar, daños en nuestro auto, o alguna reparación locativa necesaria en nuestra casa.

El ahorro es un resultado de la buena gestión de tus ingresos y especialmente de tu consumo. Por ello es muy importante que cuando recibas tus ingresos, bien sea en forma de salario o rentas, antes de empezar a asignar dinero a tus gastos, fijas y

separas el monto que destinarás para tu ahorro. Así te estarás pagando a ti primero y contribuyendo a crecer ese ahorro que mejorará tu bienestar y el de tu familia. (FINANZAS PRACTICAS, s.f.)

Presupuesto

El presupuesto es una herramienta de planeación que expresa en términos financieros o monetarios las operaciones y recursos que forman parte de la empresa en un período de tiempo determinado, para lograr los objetivos fijados por la organización en su estrategia. Así mismo, es un plan que integra y coordina todas las áreas, actividades, departamentos y responsables de la empresa expresando de forma monetaria y cuantificada los objetivos que la organización quiere lograr. Esto facilita su asignación y comunicación a cada una de las áreas de la empresa, así como el correspondiente seguimiento para garantizar su cumplimiento y detectar posibles desviaciones a corregir.

El presupuesto es útil para determinar la cantidad de recursos que se requieren para desarrollar las diferentes actividades de la empresa y para controlar los ingresos, gastos e inversiones a realizar en un tiempo determinado. El presupuesto es una proyección expresada en términos cuantitativos de lo que se quiere lograr en la empresa a nivel operativo y financiero, en un plazo definido, que permite tomar decisiones y ejercer el control de los procesos a la luz de los objetivos y la estrategia empresarial. (González, 2021)

Calidad De Vida

Implica tener una vida tranquila, con tiempo para estar en familia, acceder a un bienestar económico, pero sin sobrepasar el nivel de endeudamiento. Hoy existe mucho acceso al crédito, pero muy poca información para tomar buenas decisiones. La educación financiera ayuda a conocer nuestras reales necesidades, no sólo conocer los productos, sino tomar decisiones que resguarden nuestra calidad de vida. (SERNAC, 2018)

9. Diseño metodológico

9.1. Métodos

9.1.1. Método fenomenológico.

Según Husserl (1998), es un paradigma que pretende explicar la naturaleza de las cosas, la esencia y la veracidad de los fenómenos. El objetivo que persigue es la comprensión de la experiencia vivida en su complejidad; esta comprensión, a su vez, busca la toma de conciencia y los significados en torno del fenómeno. (Guillen, 2019)

El siguiente método se lo utilizo en dos fases: en la primera sirvió para recopilar la información referida al tema central de investigación, que en este caso es acerca de la educación y cultura financiera, una vez comprendidos y analizados los contenidos teóricos, se procede a una siguiente fase, que es el diseño y aplicación de una encuesta, dirigida a los estudiantes del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano, esto con el propósito de conocer, si esta población tiene conocimiento sobre el tema de educación y cultura financiera, es decir, aquí se realiza una primera obtención de información sobre el problema central de investigación.

9.1.2. Método hermenéutico.

La hermenéutica se considera una disciplina de la interpretación de los textos, para comprender el todo, comprender la parte y el elemento y, más en general, es preciso que texto y objeto interpretado, y sujeto interpretante, pertenezcan a un mismo ámbito, de una manera que se podría calificar de circular a la comprensión, por consiguiente, la forma del lenguaje se concibe como agente existencial mediador de la experiencia hermenéutica. Esto implica la posibilidad de interpretar, detectar nuevas direcciones y extraer conclusiones en horizontes de comprensión más amplios. (Arráez, Calles, & Moreno de Tovar, 2006)

Una vez recogida la información, tanto teórica como de la aplicación de la encuesta, se procede a la organización de los datos a través de tablas y gráficas, las cuales permitieron conocer de manera más específica cual el grado o nivel de conocimiento que tienen los estudiantes del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano (ITSS).

9.1.3. *Método practico proyectual.*

Según (Munari, 1972) el mayor representante de la teoría proyectual, presenta la metodología proyectual para la solución de problemas en el ámbito de la disciplina del diseño. Esta metodología evita el inventar la rueda con cada proyecto y plantea sistematizar la resolución de problemas. “Cualquier problema puede ser descompuesto en sus elementos. Esta operación facilita la proyección porque tiende a descubrir los pequeños problemas particulares que se ocultan tras los sub-problemas.”

A través de la aplicación de este método, se pudo diseñar estrategias direccionadas a mejorar el nivel de conocimientos que tienen los estudiantes acerca de la cultura y educación financiera, para lo cual se considera efectuar una capacitación sobre el tema en particular, así como también de material didáctico como una guía y un tríptico, los cuales permitan afianzar los lineamientos impartidos en la capacitación.

9.2. Técnicas

9.2.1. Observación directa

La observación como método científico hace posible investigar el fenómeno directamente, en su manifestación más externa, en su desarrollo, sin que llegue a la esencia del mismo, a sus causas, de ahí que, en la práctica, junto con la observación, se trabaje sistemáticamente con otros métodos o procedimientos como son: la medición y el experimento. Por supuesto, para llegar a la esencia profunda del objeto se hace necesario el uso de los métodos teóricos. (Ramos, 2008)

Se realizó la presente técnica para evidenciar cual es la situación actual referente a la cultura financiera que tienen los estudiantes del ISTS, el cual permitió cumplir con los objetivos previamente planteados.

9.2.2. Encuesta.

La encuesta es una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual se puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en una muestra sobre un asunto dado. En la encuesta a diferencia de la entrevista, el encuestado lee

previamente el cuestionario y lo responde por escrito, sin la intervención directa de persona alguna de los que colaboran en la investigación (Ramos, 2008)

La encuesta será aplicada a los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, la cual permitio recopilar información necesaria para la elaboración del proyecto, con la finalidad de identificar los temas que desconocen los estudiantes referentes a la educación financiera. La técnica de la encuesta es capaz de proporcionar respuesta al problema, tanto en términos descriptivos como de relación de variables, servirá de instrumento exploratorio para a identificar variables y relaciones, sugerir hipótesis y dirigir otras falencias de la investigación.

9.2.3. Recopilación documental.

Se fundamenta en el estudio de documentos como: libros, anuarios, diarios, monografías, textos, videografías, audio cassetes; en ella la observación está presente en el análisis de datos, su identificación, selección y articulación con el objeto de estudio. (Guerrero, 2014)

La recopilación documental permitió adquirir datos de la investigación los cuales se sustentan en diferentes recursos bibliográficos como paginas red, información de libros, disertaciones y artículos científicos que permitió sustentar el marco teórico de la investigación.

9.2.3. Población

En el proyecto de investigación se consideró a los estudiantes del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano (ITSS) de todas las modalidades, los cuales dan un sumatorio total de 1250 alumnos de acuerdo a los datos proporcionados del mismo instituto del periodo 2022.

9.2.4. Muestra

Es una porción extraída mediante métodos específicos que constituyen la totalidad de los resultados de una población. La muestra que se definió para aplicar la

encuesta de los estudiantes del INSTITUTO SUPERIOR SUDAMERICANO es la siguiente:

$$n: \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{[(N-1) \cdot E^2] + (Z^2 \cdot P \cdot Q)}$$

Donde

n: tamaño de la muestra

N: población (1250)

Z: nivel de confianza (1,96)

P: probabilidad de éxito 50%

Q: Probabilidad de fracaso 50%

E: margen de error 0,05%

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{[(N-1) \cdot E^2] + (Z^2 \cdot P \cdot Q)}$$

$$\frac{1250 \cdot (1.96)^2 \cdot 0.50 \cdot 0.50}{(3438-1) \cdot (0.05)^2 + (1.96^2 \cdot 0.50 \cdot 0.50)}$$

$$\frac{1200,50}{9,55}$$

n: 294 personas

10. Análisis de resultados

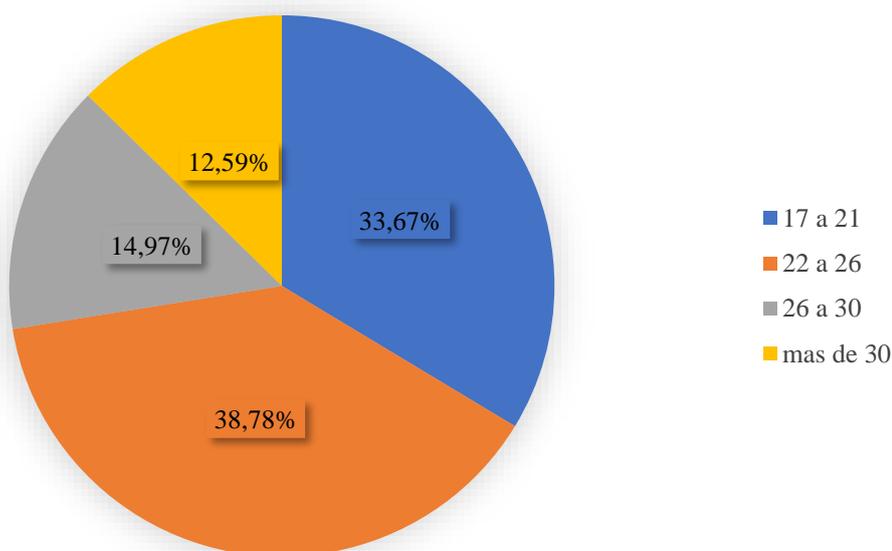
En la presente investigación se procura analizar la educación y cultura financiera en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja, donde se ha tomado como referencia los resultados obtenidos de las encuestas.

1. Edad

Tabla 1: Edad

Variable	Frecuencia	Porcentaje
17 a 21	99	33,67%
22 a 26	114	38,78%
26 a 30	44	14,97%
más de 30	37	12,59%
	294	100%

Figura 5: Edad



Análisis cuantitativo

Según lo representado en la gráfica se puede evidenciar que de los 294 estudiantes encuestados el 38.78% están en el rango de edad de 22 a 26 años mientras que con el 33.67% representan a 17 a 21 años, seguidamente con un porcentaje del 14.97% poseen edad entre 26 a 30 y finalmente con el 12.59% tienen una edad de más de 30 años.

Análisis cualitativo

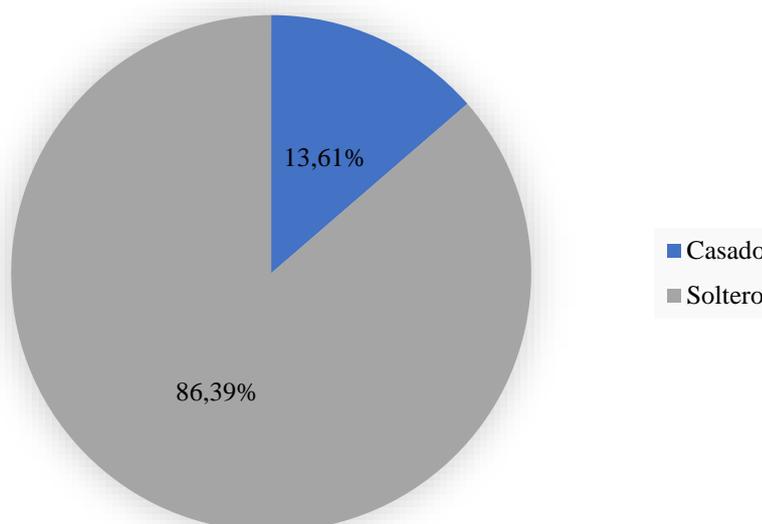
De acuerdo a los resultados obtenidos la mayoría de los estudiantes oscilan una edad de 22 a 26 años quienes se encuentran en ciclos superiores ya cursando más de la mitad de su carrera profesional, además con un porcentaje casi similar se encuentran aquellos jóvenes de una edad de 17 a 21 años que son aquellos que recién empiezan su formación universitaria, además se destacan en menor porcentaje estudiantes de una edad de 26 a 30 años o más aquellas personas que por situaciones personales y económicas no han podido seguir consecutivamente sus estudios y los han vuelto a retomar ya que actualmente el tener una formación profesional es indispensable para desempeñarse en el ámbito laboral.

2. Estado Civil

Tabla 2: Estado Civil

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Casado	40	13,61%
Soltero	254	86,39%
	294	100%

Figura 6: Estado Civil



Análisis cuantitativo

Como resultado de la encuesta realizada se pudo obtener la información de que el 86.39% de los estudiantes de la institución, son solteros en cambio el 13.61% ya están casados.

Análisis cualitativo

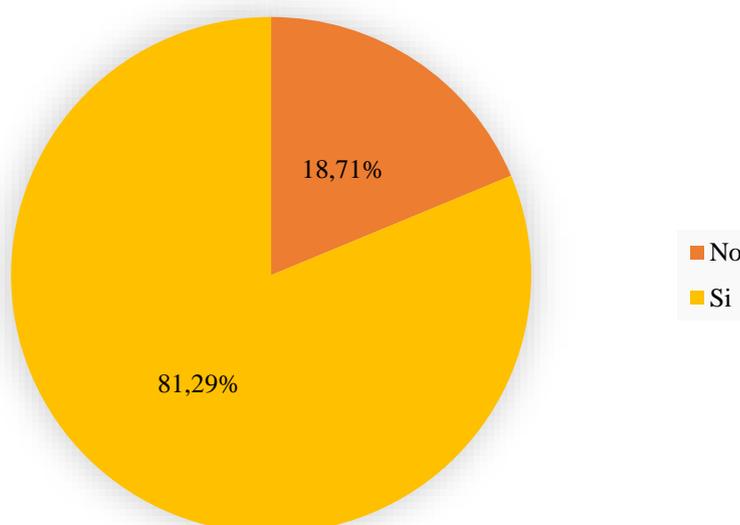
Como resultado de las encuestas realizadas la mayor cantidad de estudiantes están solteros porque así tienen más libertad de hacer planes como viajar, enfocarse en sus estudios y a su vez conocer más gente, mientras que el restante son personas que ya han cumplido sus objetivos o desean ejercer la independencia.

3. ¿Actualmente es socio o cliente un banco o cooperativa?

Tabla 3: Socio o Cliente de una institución financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	55	18,71%
Si	239	81,29%
	294	100%

Figura 7: Socio o Cliente de una institución financiera



Análisis cuantitativo

A continuación, se presentan los resultados que permitieron conocer si los encuestados son socios o clientes de una entidad financiera, donde el 81.29% el cual cifra que representa a un total de 239 estudiantes quienes indican que, si son clientes u socios de cooperativa o banco, sin embargo, el 18.71% que corresponde a 55 estudiantes no participan en la misma.

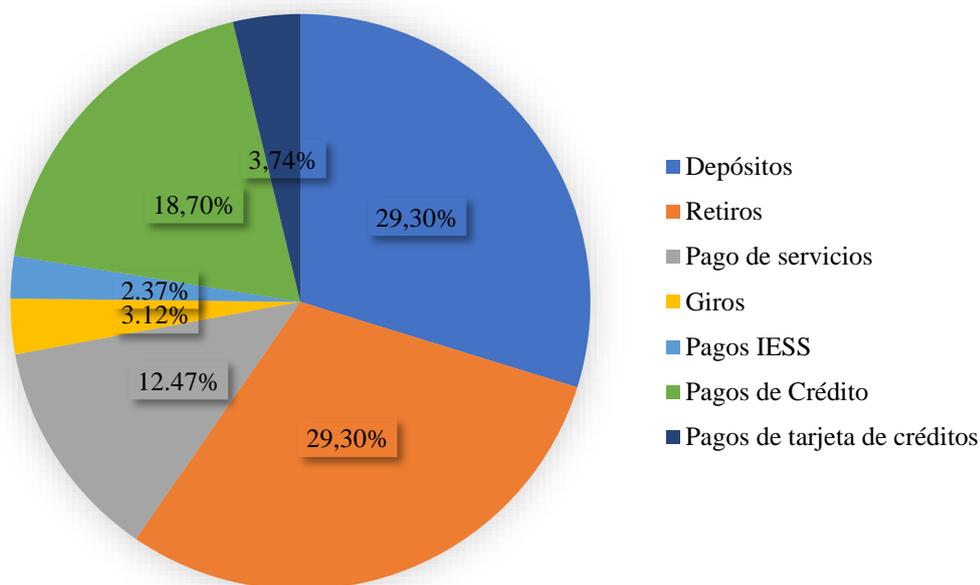
Análisis cualitativo

Como resultado de las encuestas realizadas se puede evidenciar que la mayor cantidad de estudiantes en la actualidad son socios o clientes de alguna institución financiera ya que les permite llegar a utilizar diversos servicios financieros que ofrecen las entidades financieras, mientras que el restante de estudiantes no son socios ni clientes porque no desean pertenecer, no tienen aún la necesidad de utilizar el sistema financiero.

4. ¿Cuáles son los servicios financieros que han utilizado con mayor frecuencia?

Tabla 4: Servicios Financieros

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Depósitos	239	29,80%
Retiros	239	29,80%
Pago de servicios	100	12,47%
Giros	25	3,12%
Pagos IESS	19	2,37%
Pagos de Crédito	150	18,70%
Pagos de tarjeta de créditos	30	3,74%
	802	100%

Figura 8: Servicios financieros

Análisis cuantitativo

Entre los servicios financieros que los estudiantes utilizan con frecuencia, están, los depósitos y retiros los cuales presentan un porcentaje igualitario del 29,80%; seguidamente se observa el pago de crédito con un 18,70%; a continuación se encuentran los estudiantes que señalan que uno de los servicios financieros, que usan son el pago de servicios esta opción representa al 12,47% de los encuestados, otros resultados muestran que el 3,74% de los estudiantes utilizan para el pago de tarjetas de crédito, mientras que el 3,12% emplea el servicio bancario para el envío de giros, y el 2,37% para cancelar al IEES.

Análisis cualitativo

Como resultado de las encuestas realizadas a los estudiantes de distintas carreras que tiene el ISTS actualmente se pudo obtener la siguiente información: referente a los servicios financieros que utilizan frecuentemente, donde los más utilizados son los depósitos y retiros, seguido de los pagos de servicios básicos, es decir, servicios de agua potable, luz eléctrica, telefonía fija y celular e internet. De igual manera, también se pudo evidenciar que una parte de los estudiantes encuestados han realizado créditos, ya sea para financiar sus estudios o algún emprendimiento. Y entre los menos utilizados están los pagos de tarjetas de créditos,

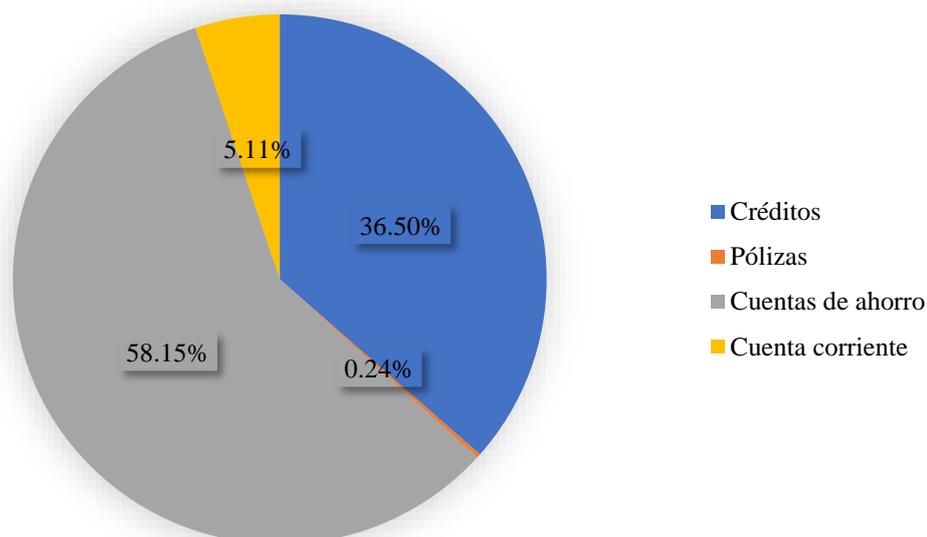
giros, pagos IESS, que no son usados por los estudiantes con mayor frecuencia ya que no cuentan con un ingreso mensual de dinero, o no tienen un empleo.

5. ¿Qué productos financieros a utilizado?

Tabla 5: Productos Financieros

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Créditos	150	36,50%
Pólizas	1	0,24%
Cuentas de ahorro	239	58,15%
Cuenta corriente	21	5,11%
	411	100%

Figura 9: Productos financieros



Análisis cuantitativo

De la información obtenida de las encuestas realizadas a los estudiantes se determinó que el 58,15% tiene una cuenta de ahorro, mientras que el 27.29% ha solicitado un crédito. Con una menor cantidad se observa a la opción pólizas con el 8.30% y por último se encuentra la cuenta corriente con 7.42%.

Análisis cualitativo

La gran mayoría de estudiantes manifiestan que han tenido o tienen una cuenta de ahorro ya sea para fijarse metas como el ahorro, o tener su dinero en un lugar

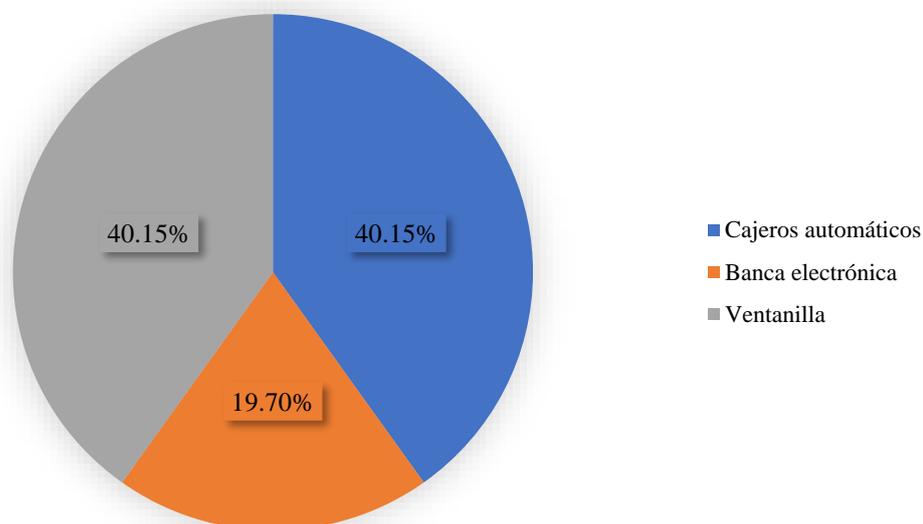
seguro. Sin embargo, la otra parte informa que han utilizado diferentes tipos de créditos para cubrir necesidades personales. Seguidamente contamos con las pólizas que no se utilizan con frecuencia ya que la mayoría de los estudiantes no cuentan con recursos necesarios para realizar este tipo de inversión. y por ultimo las cuentas corrientes que no son utilizadas por los estudiantes, ya que genera un cobro por el mantenimiento de la cuenta y a su vez genera un determinado interés por el uso excesivo, no es adecuada para una necesidad inmediata

6. ¿Por qué medios realiza sus transacciones?

Tabla 6:Medios de Transacciones

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Cajeros automáticos	159	40,15%
Banca electrónica	78	19,70%
Ventanilla	159	40,15%
	396	100%

Figura 10:Medios de transacciones



Análisis cuantitativo

Del total de la muestra seleccionada que corresponde a 294 alumnos, con un valor igual del 40,15% a utilizado los cajeros automáticos y la ventanilla, y, por último, se observa que el 19,70% se encuentran los estudiantes que escogieron la opción banca electrónica.

Análisis cualitativo

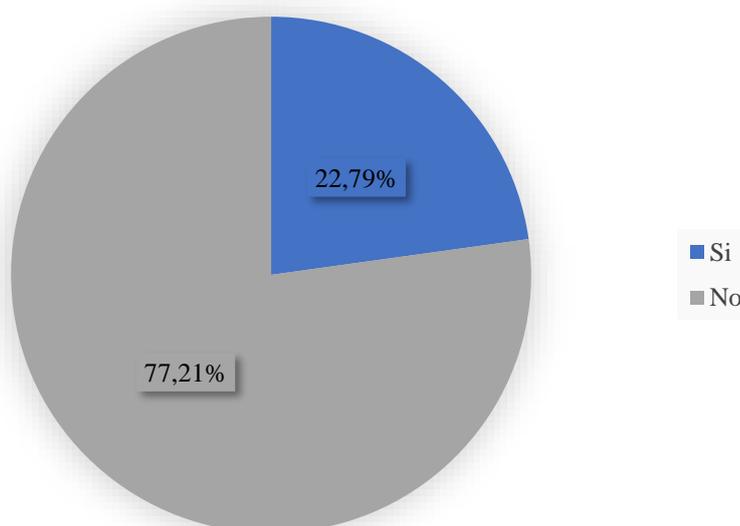
Los encuestados han determinado que utilizan con mayor frecuencia los cajeros automáticos y ventanilla esto debido a la facilidad de realizar un pago o una transacción, en este sentido los cajeros automáticos ofrecen un servicio fácil y rápido a la hora de retirar dinero de una cuenta bancaria como también en la actualidad pocas instituciones financiera ofrecen el servicio de cajeros inteligentes en donde no solo se puede retirar dinero si no también hacer diferentes tipos de depósito ya sea en efectivo o cheque, y por último se tiene que la opción menos escogida por los encuestados es la banca electrónica esto debido a que en algunos casos consideran que la capacidad de respuesta ante algún requerimiento la entidad financiera demora mucho tiempo.

7. ¿Ha recibido algún taller o capacitación financiera?

Tabla 7: Capacitación Financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	67	22,79%
No	227	77,21%
	294	100%

Figura 11:Capacitación Financiera



Análisis cuantitativo

El 77.21% de los encuestados no ha recibido una capacitación sobre educación financiera, mientras que el 22.79% si ha recibido capacitaciones sobre la educación financiera.

Análisis cualitativo

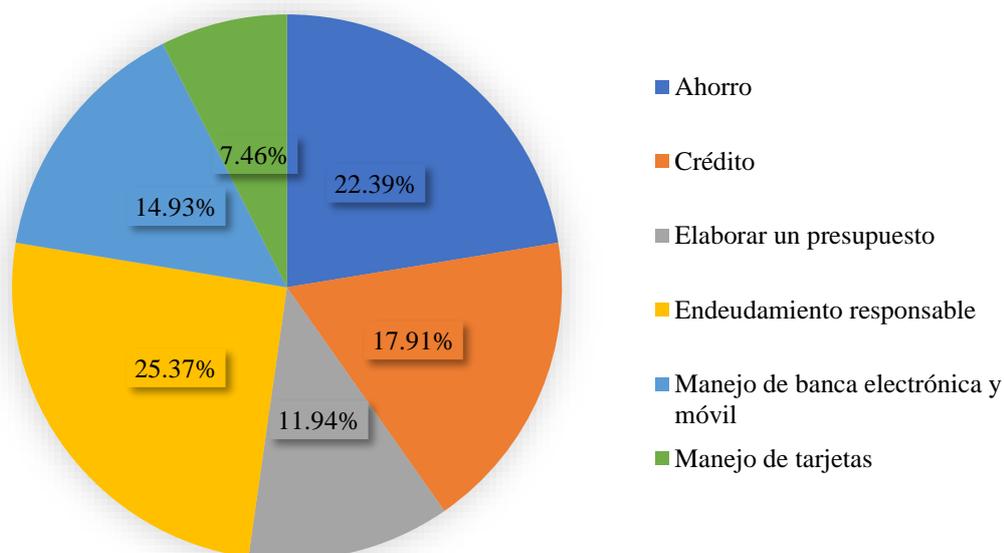
La mayoría de los estudiantes del ISTS que han accedido a productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras, manifiestan que no han recibido capacitación financiera o educación financiera para poder utilizar los servicios o productos que han adquirido, sin embargo tenemos un porcentaje minoritario que ha recibido capacitación financiera para la utilización de estos productos y servicios, esto se ha dado porque los bancos o cooperativas brindan este tipo de capacitaciones a sus socios o clientes lo cual son muy provechosas ya que se utiliza de mejor manera.

8. ¿Qué tema le fueron de mayor importancia?

Tabla 8: Tema mayor importancia

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	15	22,39%
Crédito	12	17,91%
Elaborar un presupuesto	8	11,94%
Endeudamiento responsable	17	25,37%
Manejo de banca electrónica y móvil	10	14,93%
Manejo de tarjetas	5	7,46%
	67	100%

Figura 12: Tema mayor importancia



Análisis cuantitativo

Como resultado de las encuestas realizadas han escogido como tema de mayor importancia para la capacitación de educación financiera: endeudamiento responsable con el 25,37%; ahorro con el 22,39%; crédito 17,91%; manejo de banca electrónica y móvil con 14,93%; elaboración de presupuesto 11,94%; y manejo de tarjetas con el 7,46%.

Análisis cualitativo

Los temas que consideran de importancia los estudiantes que han tenido la oportunidad de recibir educación financiera son en primer el endeudamiento responsable, a través del cual se pudieron conocer algunas estrategias para adquirir una deuda y administrarla eficientemente, otro tema es el ahorro, este es concebido por los encuestados como la base principal para una estabilidad económica, guardar parte de sus ingresos mediante los distintos tipos de ahorro, continuación se observa la alternativa denominada créditos principalmente el conocer las tasas de interés, el tiempo, los tipos de amortización que les ofrecen en distintas instituciones financieras, en siguiente posición se encuentra el tema manejo de banca electrónica y móvil, el cual les permite efectuar distintas funciones pero en algunos casos se desconoce del uso por lo cual no todos lo utilizan; seguidamente se encuentra la temática relacionada con la elaboración de un presupuesto que les permitirá poder organizar su economía en cuanto es lo que puede gastar al mes dependiendo de sus ingresos y gastos, y por

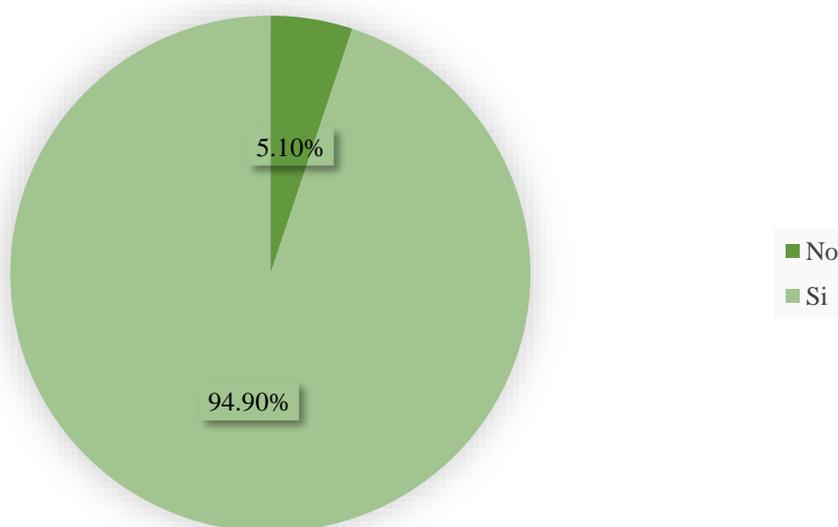
último el manejo de tarjetas principalmente las de crédito por motivo que muchas personas a parte de no poder acceder desconocen cómo utilizarlas adecuadamente.

9. Le gustaría asistir a un taller de educación financiera

Tabla 9: Asistiría a un taller financiero

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	15	5,10%
Si	279	94,90%
	294	100%

Figura 13: Asistiría a un taller financiero



Análisis cuantitativo

Del 100% de los encuestados, el 94.90% si desean asistir a un taller de educación financiera, mientras que el 5.10% no lo desean.

Análisis cualitativo

Se puede evidenciar que casi el total de los encuestados mencionan que, si asistirían a un taller de educación financiera con la finalidad de adquirir nuevos conocimientos, como también despejar dudas sobre el entorno financiero sus productos y servicios que ofrecen, en cambio una pequeña cantidad no desea asistir por motivos de falta de tiempo y porque no les interesa.

11. Propuesta de acción

La presente propuesta de acción se dirige a realizar un estudio de la cultura y educación financiera durante el periodo 2022, para conocer la información estadística por medio de graficas comparativas, obtenidas de las encuestas realizadas a los estudiantes del ISTS.

Para respaldar propuesta de acción es importante realizar una síntesis de los resultados encontrados, donde se ha podido detectar que el 38,78% de los encuestados se encuentran en un rango de edad comprendido entre 22 a 26 años; el 86,39% tiene un estado civil soltero; así también el 81,29% indica que actualmente es socio o cliente de una entidad financiera; ahora bien en cuanto a los servicios que usan con más frecuencia se encuentran con igual porcentaje la alternativa retiros y depósitos con un 29,80%; en lo concerniente a los productos financieros el más utilizado por los encuestados son las cuentas de ahorro, el cual presenta una incidencia del 58,15%, y el crédito con 36,50%; otro dato importante, es que hace referencia a conocer cuáles son los medios por los cuales los encuestados efectúan sus transacciones; para lo cual el 40,15% indica que los cajeros automáticos y la ventanilla son los más empleados.

En lo referido, a conocer si los estudiantes del ITSS, han recibido algún taller o capacitación financiera, se ha podido evidenciar que únicamente el 22,97% han sido participado de estas actividades, mientras una gran mayoría la cual corresponde al 77,21% expresan que no. De esta porción de encuestados, el 22,39% considera que los temas de endeudamiento responsable (25,37%); el ahorro (22,39%); y el crédito (19,91%), son temáticas que gran importancia entre los estudiantes. Y finalmente el 94,90% de los estudiantes manifiestan una respuesta favorable, cuando se les pregunto si desean asistir a un taller de educación financiera.

Estos resultados permiten establecer que un conjunto reducido de estudiantes del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano, posee ciertos conocimientos sobre educación financiera, sin embargo, se ha evidenciado que más de la mitad de los encuestados no han recibido talleres o alguna capacitación sobre el tema de educación financiera, motivo por el cual se ha considerado el diseño de una guía y tríptico (ver anexo), en el cual se ubiquen las teorías necesarias que afiancen los conocimientos adquiridos en el taller, impartido en las instalaciones del ITSS.

Programa de educación y cultura financiera

Según un estudio realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) sobre Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera, publicado en 2020, la mayor parte de las estrategias de educación financiera que se llevan a cabo en América Latina tienen como público objetivo niños y jóvenes. Una parte importante de la estrategia de educación financiera para niños se concentra en actividades como la celebración de la semana o el día de la educación financiera. (ASOBANCA, 2020)

En Ecuador es importante destacar que existen programas de educación financiera diseñados por los bancos privados, en donde se ofrecen útiles herramientas para que los niños y jóvenes comiencen procesos de alfabetización financiera de manera gratuita. Sin embargo, todavía hay más camino por recorrer, puesto que el país no ha sido parte de estas pruebas PISA, ni se han implementado estrategias nacionales en las escuelas y colegios.

Segmentos de la educación financiera

Educación financiera: Transmite conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo del dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. En el caso del alfabetismo financiero, se comprenderá en primera instancia qué “no” es, para luego seguir con su correcta definición.

Analfabetismo Financiero: Es la falta de comprensión de conceptos financieros básicos y por ende el mal uso de instrumentos financieros, así mismo, prácticas erróneas en materia financiera.

Alfabetización financiera: Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero. Además, es la adquisición de comportamientos adecuados de los consumidores para prevenir acumulación excesiva de deuda; y promover una cultura de ahorro e inversión segura.

Capacidad financiera: se constituye como un conjunto de conocimientos, habilidades y comportamientos que permite que la gente ante diversas opciones tome una decisión financiera informada en situaciones del mundo real. Según Orton (2007: 7) es: “El desarrollo de conocimiento y habilidades relevantes que permita a una

persona llevar a cabo las decisiones económicas de la vida y las acciones con confianza y competencia” (Carrera, 2012)

El Buro de Protección del Consumidor Financiero (2015) (CFPB siglas en inglés)¹ define al bienestar financiero como el estado en el cual una persona puede cumplir satisfactoriamente sus obligaciones financieras actuales, puede sentirse segura acerca de su futuro financiero y es capaz de tomar decisiones que le permiten disfrutar de la vida. Este concepto cuenta con cuatro elementos centrales:

Control sobre las finanzas diarias: se refiere a que las personas poseen habilidades para controlar sus finanzas; esto es cubrir a tiempo sus gastos y deudas, sin preocuparse por no tener dinero.

Capacidad para absorber choques financieros: si la persona es capaz de sobrellevar retos financieros inesperados.

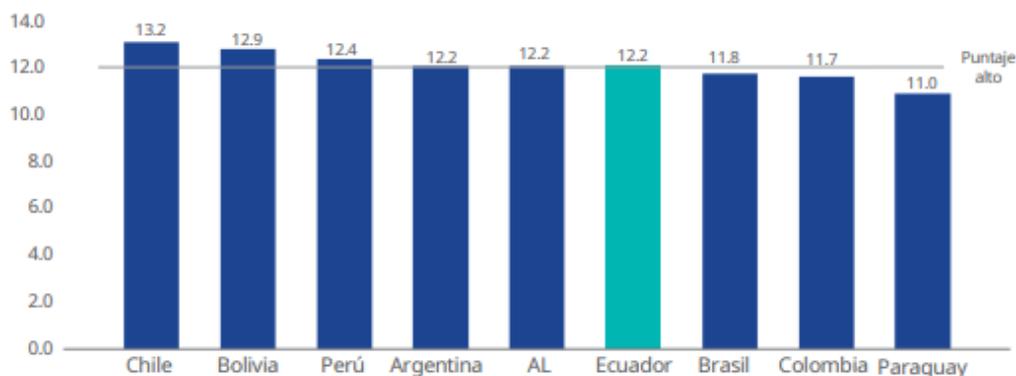
Cumplimiento de metas financieras: si la persona percibe que se encuentra en el camino correcto para cumplir su meta financiera, tal como comprar un carro o una casa. Las personas poseen un plan financiero formal (o informal) y trabajan activamente para alcanzarlo.

Libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida: libertad de un individuo para gastar de más en otros aspectos (salir a cenar, tomarse unas vacaciones) (Bonilla, 2022)

Dentro de este contexto, Ecuador se encuentra en el cuarto puesto según el índice de educación financiera, junto con Argentina, entre los ocho países de América Latina en los que se ha realizado la medición del indicador⁵, con un puntaje igual al promedio de la región (apenas ingresa al rango de puntajes de educación financiera alta). Por lo tanto, el nivel de educación financiera de la población ecuatoriana está rezagado frente a los países vecinos, los cuales de por sí difícilmente ingresan dentro de los puntajes altos. La explicación detrás de esta situación se encuentra en los subíndices: el país está en primer lugar, junto con Perú, en conocimiento financiero, pero en comportamiento, el subíndice con el mayor peso sobre el total, se encuentra en penúltimo lugar junto con Brasil; y en actitud financiera se encuentra en el tercer lugar después de Bolivia y Perú. Entonces, el comportamiento referente a la planificación financiera, conductas en el manejo de los recursos y la actitud hacia el

futuro es lo que mantiene al país detrás de los países vecinos, los cuales, de igual forma, mantienen niveles bajos en dichos subíndices. (Bonilla, 2022)

Figura 14: Índice de educación financiera en América latina



Como resultado de esos esfuerzos, la inclusión financiera ha presentado avances moderados en los últimos años. El 51% de los ecuatorianos mayores de 15 años reportó tener una cuenta en alguna entidad financiera. Este porcentaje, aun cuando es cercano al de la región de LAC (55%), se encuentra muy por debajo del promedio para los países de ingreso medio alto (73%).



INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Hacemos gente de talento!



ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
TECNOLOGÍA SUPERIOR

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR SUDAMERICANO

TECNOLOGIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

TEMA:

Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022.

AUTORES:

Dayana Yomira Robalino Padilla

Zapata Zhingre Gregory Santiago

Loja, octubre 2022

Contenido

<i>Módulo 1: El ahorro</i>	47
1.1 Tipos de ahorro	47
1.2 Tipos de productos de ahorro bancario.....	47
1.3 Beneficios de tener una cuenta de ahorro	48
<i>Módulo 2: Planificación financiera personal y familiar</i>	48
2.1 Presupuesto personal y familiar.....	48
2.2 Características de la planificación financiera	49
2.3 Para empezar la herramienta.....	49
2.4 El camino para salir de las deudas.....	50
2.5 Medios de control de nuestras finanzas personales.....	50
2.6 La elaboración del presupuesto	51
<i>Módulo 3: Crédito personal</i>	52
3.1 Características de un crédito personal	52
3.2 Ventajas de un crédito personal.....	52
3.3 Desventajas de un crédito personal	53
3.4 Requisitos para solicitar un crédito	53
3.5 Tasas de interés.....	53
3.6 Como se calculan las tasas de interés	54
3.7 Tasas de interés vigentes	55
<i>Módulo 4: Tipos de tarjetas bancarias:</i>	56
4.1 Tarjeta de débito	56
4.2 Origen de los fondos.....	56
4.3 Forma de pago	56
4.4 Acceso a beneficios	57
4.5 Comisiones e intereses.....	57
4.6 Principales usos	57
4.7 Tarjeta de crédito.....	57
4.8 Origen de los fondos.....	58
4.9 Forma de pago	58
4.10 Acceso a beneficios	58
4.11 Comisiones e intereses.....	59
4.12 Principales usos	59
<i>Módulo 5: Inversión</i>	60

5.1 Definición	60
5.2 Inversión en bolsa de valores.....	60
5.3 Pasos para invertir en la bolsa de valores de ecuador:	60
5.4 Documentación Requerida para la Inversión.....	60
5.5 Empresas que pertenecen a la bolsa de valor de guayaquil	60
5.6 Inversión en materias primas	61
5.7 Inversión en bienes inmobiliarios.....	61
<i>Módulo 6: Banca electrónica</i>	<i>61</i>
6.1 Las principales actividades que se pueden realizar son:.....	62
6.2 Desventajas:.....	62
6.3 Clases de banca electrónica	62
6.4 Alerta de Fraudes Electrónicos.....	63
6.5 Seguridad de la información institucional	63
<i>Bibliografía.....</i>	<i>66</i>

Módulo 1: El ahorro

El ahorro es la parte de tus ingresos individuales o empresariales que no se destinan a una adquisición, compra o pago de un bien o servicio. El ahorro es parte del dinero que se reserva para necesidades o gastos del futuro.

El ahorro bancario es, en general, todos los recursos monetarios depositados, en cualquiera de sus formas, en una entidad bancaria. En este sentido, cualquier producto contratado, en sus diversas modalidades, entre un particular y la entidad bancaria, y que suponga una cesión de recursos de ahorro, sería considerado ahorro bancario. (Pedrosa, 2017)

1.1 Tipos de ahorro

El ahorro público: Es aquel que realiza el Estado, a partir de los ingresos del comercio internacional, de los impuestos a sus ciudadanos o de otras actividades económicas. Cuando el Estado ahorra recursos es porque ha cubierto sus necesidades básicas de funcionamiento y asistencia (el gasto público), y existe aún un superávit o exceso de recursos. Caso contrario, se habla de déficit.

El ahorro privado: Es el que llevan a cabo las organizaciones privadas de distinto tipo, es decir, las que no pertenecen al ámbito de lo público. A grandes rasgos, lo realizan familias, instituciones sin fines de lucro y empresas. Dicho ahorro se da cuando las necesidades básicas de la empresa o la familia se cubren en su totalidad y existe un excedente de recursos disponibles. (Etecé, 2021)

1.2 Tipos de productos de ahorro bancario

- **Cuentas corrientes o cuenta de ahorro a la vista:** Suelen ser cuentas con libre movilidad de los recursos y disponibilidad inmediata. En esta, el particular puede realizar ingresos corrientes y recibir pagos habituales. Se trata de un producto de alta liquidez y reducido o nulo interés.
- **Cuentas de ahorro:** Son similares a las anteriores, con la diferencia de que en estas cuentas no se puede realizar transacciones como las anteriores. Estas sirven para depositar excedentes y aquel capital que se vaya a destinar al ahorro, por lo que suelen estar mejor remuneradas.
- **Depósito o cuenta a plazos:** Son las imposiciones a plazo fijo que suelen contar con reducida disponibilidad. Es decir, menos liquidez,

pero, a cambio, obtienen una mayor rentabilidad. Esta viene derivada de ceder el dinero sin hacer uso del durante un tiempo. Ver ahorro a plazo

1.3 Beneficios de tener una cuenta de ahorro

- **Ganas interés:** A diferencia de otros modelos informales, como mantener tu dinero en casa o simplemente no ahorrar; el principal beneficio de tener este tipo de cuenta es que genera intereses. Es decir, que el banco te paga un porcentaje por tener tu capital en dicha entidad.
- **Acceso inmediato a tu dinero:** Puedes acceder fácilmente a tus fondos en caso de emergencia. La mayoría de las instituciones te permiten disponer de tu capital las 24 horas del día. No existe ningún tipo de penalización por sacar tus ahorros.
- **No requieres un monto elevado:** Para abrir una cuenta de este tipo, no debes llegar a una meta o cumplir con una cantidad mínima de dinero.
- **Cultiva el hábito del ahorro desde temprano:** No hay mejor forma de educar a los niños sobre economía y finanzas que enseñarles a abrir una cuenta de ahorros y manejarla. Con la supervisión de los padres, los niños pueden aprender la importancia de ahorrar y el funcionamiento del sistema bancario.

Módulo 2: Planificación financiera personal y familiar

2.1 Presupuesto personal y familiar

Un presupuesto personal o familiar te servirá para conocer con mayor precisión en qué estás gastando el dinero que ganas.

Un presupuesto es una herramienta financiera importante para el progreso económico de una persona, familia, negocio, organización o incluso de un gobierno. En un presupuesto eres capaz de proyectar con cierta exactitud los gastos e ingresos que podrían ocurrir en un tiempo definido.

Realizar el presupuesto no debe quedar solo en eso, es importante llevar un control y seguimiento del mismo a medida que vayamos incurriendo en gastos. De nada sirve disponer de un presupuesto si a la hora de la verdad gastamos sin tenerlo en cuenta. (Kondinero, 2022)

2.2 Características de la planificación financiera

La planificación financiera da respuesta a una pregunta clave: dónde se encuentra la empresa dentro de un horizonte temporal de largo plazo, cinco años o más.

El fruto de la planificación financiera es el plan financiero. Este es un documento muy extenso y elaborado que permite controlar que el negocio cumple con las condiciones de liquidez, rentabilidad y solvencia que necesita para sobrevivir a largo plazo. (Díaz N. , 2021)

2.3 Para empezar la herramienta

De partida, lo más obvio, presupuestar exige un instrumental, una herramienta que nos permita dejar constancia de nuestras previsiones, de nuestros análisis, de nuestras proyecciones, de nuestra evolución, etc. Veamos qué podemos usar para ello.

- Para los clásicos papel y bolígrafo, es decir, por ejemplo, un cuaderno, donde anotaremos nuestro presupuesto y donde iremos haciendo el seguimiento del mismo.
- Para los más modernos, que enlazan tradición y modernidad, pueden hacerse con un kakebo japonés.
- Como alternativa muy interesante al papel esta la hoja de cálculo, bien usando una hoja propia, bien cualquiera de las múltiples plantillas disponibles en internet. El recalcado automático de este instrumento ofimático nos puede simplificar mucho la vida a la hora de jugar con modificaciones, ajustes, etc.
- Por supuesto, también contamos con distintas 'apps' para llevar al día nuestras finanzas. Es especialmente interesante en este caso que permitan registrar los gastos de modo inmediato a su producción, bien automáticamente, al conciliarse con los movimientos bancarios, bien manualmente gracias a contar con un smartphone para apuntar operaciones de pagos in situ.

2.4 El camino para salir de las deudas

En toda planificación financiera, el exceso de deuda personal es un lastre que va a impedir que podamos fijarnos unos objetivos claros y concisos e incluso que se vea limitada nuestra capacidad de decisión financiera.

- Salir de nuestras deudas personales debe ser uno de los primeros objetivos a llevar adelante y para este proceso podemos usar alguno de los siguientes métodos:
- La estrategia “bola de nieve” consiste en eliminar primero la deuda que nos suponga un cargo mensual más pequeño.
- La estrategia “tsunami”, ordena las deudas según la tensión psicológica que nos produzcan de más a menos.
- La estrategia de “los tipos de interés más altos primero” ordena las deudas según el tipo de interés y elimina primero las que pagan una mayor tasa de interés.
- La estrategia “los intereses más altos primero”, deudas que nos hagan pagar más intereses a lo largo del tiempo.

2.5 Medios de control de nuestras finanzas personales.

El bloque más importante dentro de la organización de las finanzas personales lo tenemos en el abanico de medios que tenemos a nuestra disposición para conseguir nuestros objetivos. Los medios que nos van a ayudar a conseguir nuestros objetivos se pueden agrupar en dos grandes grupos, medios financieros de activo y pasivo y medios de ingresos y gastos. Cada uno de estos medios se califica como: (economico, 2020)

- Medios de inversión, como suma de todos los medios que están destinados a proporcionarnos una rentabilidad en el tiempo, a costa de asumir unos riesgos. Dentro de estos medios tenemos todos los productos financieros o no, que reportan un beneficio futuro.
- Medios de financiación, incluyendo dentro de este bloque los productos que nos consiguen la liquidez presente para conseguir un objetivo, a cambio de pagarlos en el futuro. Los préstamos y créditos son los principales instrumentos que tenemos dentro de este bloque.

- Medios de ingreso, como todas aquellas fuentes que nos reportan un flujo de dinero sin tener que haber realizado una inversión previamente. En este bloque destaca fundamentalmente nuestro trabajo y todas aquellas actividades que seamos capaces de realizar que nos generen ingresos.
- Medios de gasto, son todos aquellos procesos cotidianos que nos obligan a realizar un desembolso de dinero. Nunca debemos pasar por alto que gastar es imprescindible y que, para conseguir nuestros objetivos finales, debemos seguir realizando una vida que requiere un flujo continuo de gasto.

2.6 La elaboración del presupuesto

1. Recoger nuestros ingresos mensuales. Ha de ser muy rigurosa, sin presunciones optimistas. En esencia, las nóminas, alquileres u otros ingresos habituales estables. Nada de atípicos o extraordinarios.
2. A continuación, deberemos recoger una estimación mensual de los gastos, distribuidos por categorías relevantes (vivienda, comida, transporte, etc). Para hacer esta estimación recurriremos a los movimientos de nuestra cuenta bancaria del año anterior, de tickets, contratos, e incorporaremos los gastos previstos para este año que en el anterior no se han producido. Los especialmente prudentes apuntan una categoría específica denominada extraordinarios o desviaciones que puede ser hasta de un 20% de los gastos estimados.
3. Ahora comparamos mes a mes ingresos y gastos. En teoría todos los gastos deben superar los ingresos, y deberíamos fijarnos qué cantidad vamos poder ahorrar (algunos diferencian entre fondo de emergencia y ahorro financiero a largo). Si no es así, debemos repasar el gasto de ese mes, para ver si es posible que podamos ajustar algo. Si finalmente no es así, debemos tener en cuenta y anotar que ese agujero deberá cubrirse con nuestros ahorros.

Módulo 3: Crédito personal

El crédito personal, también conocido como préstamo personal, es una operación en la que participan dos partes: una se encarga de prestar capital monetario (prestamista o acreedor, suelen ser entidades financieras) y la otra la recibe, devolviéndola con intereses (prestatario o deudor). En un crédito personal, el deudor no requiere de avales o garantías de pago adicionales, respondiendo con sus propios bienes, tanto presentes de futuro, en caso de no poder pagar la deuda en los plazos estipulados.

3.1 Características de un crédito personal

- El importe de los créditos no suele ser muy elevado, ya que las financieras asumen un elevado riesgo al concederlos, al no existir ningún tipo de aval o garantía que les garantice el retorno de la inversión si el prestatario no paga su deuda. Esto deriva en que las tasas de interés sean bastante elevadas, y en que el deudor tenga que responder con sus bienes, tanto presentes como futuros.
- Las financieras suelen exigir bastante documentación que acredite la situación económica y fiscal del deudor, con el fin de analizar su patrimonio y detectar las fuentes de ingreso que este tiene, para garantizar su capacidad de pago.
- Son créditos que se suelen solicitar, sobre todo, para la compra de bienes y servicios, ya que sus características son ideales para ello.
- La tramitación de este tipo de crédito suele ser muy rápida y sencilla, ya que no requiere incluir documentación adicional como la de un aval o una hipoteca, por lo que las operaciones suelen ser mucho más rápidas y el dinero se consigue sin problema alguno.

3.2 Ventajas de un crédito personal

1. Se otorgan muy rápidos y sin trámites excesivos, ideales por si tienes una emergencia o un gasto imprevisto.
2. Accedes a ellos con requisitos mínimos, lo que los convierte en uno de los productos financieros más populares.

3. No hay limitantes para este tipo de crédito en cuanto a una finalidad específica, los puedes solicitar para lo que desees como para financiar un viaje, celebrar una boda, imprevistos, etc.
4. Eliges el plazo para cancelar el crédito, a una cuota que se acople a tus ingresos.
5. Si solicitas un crédito personal y eres un buen pagador podrás ser un candidato apto para un crédito más grande, como el hipotecario.

3.3 Desventajas de un crédito personal

- No tiene las mejores tasas de interés. Estas no suelen ser bajas, sobre todo para quienes tienen un mal historial crediticio
- Existe la posibilidad de que se cobren honorarios u otras comisiones, las cuales también pueden llegar a ser altas
- El pago mensual suele ser alto

3.4 Requisitos para solicitar un crédito

Aunque los requisitos de un crédito personal varían según la entidad bancaria donde lo solicites, estos son algunos de los requisitos universales:

- Ser persona natural mayor de edad (cliente o no del banco donde solicitaste el crédito).
- Documento Nacional de Identidad (DNI).
- Tener una clasificación 100% normal en el sistema financiero.
- No reportar retrasos en pagos de deudas en la Central de Riesgos de la SBS.
- Tener continuidad laboral.
- Contar con ingresos mínimos netos
- Recibos de servicios básicos (agua, luz o teléfono).
- Boleta de pago o recibos por honorarios de los últimos meses.

3.5 Tasas de interés

La tasa de interés equivale a un valor, que es determinado por un monto de dinero y por un período de tiempo. Por eso, desde la teoría económica se suele definir a la tasa de interés como el precio del dinero en el tiempo.

¿Suena redundante decir que el dinero tiene precio? El dinero, en esencia, se considera un bien que tiene la particularidad de servir, a su vez, para comprar los bienes y los servicios. Esta característica ha hecho que las sociedades le otorguen al dinero un valor adicional o un precio que e permita mantener su condición como medio de pago. Ese valor adicional, ese precio del dinero, es la tasa de interés.

Por esta razón, cada vez que usted vaya a adquirir un bien o vaya a pedir un crédito de cualquier tipo (para comprar cosas, pagar deudas, financiar estudios o emprender un negocio) y lo acuerde pagar en un tiempo determinado (12 meses, dos años, cinco años, etc.), le entregarán una tabla en la que le indicarán que además de la cantidad de recursos recibidos en el crédito, usted deberá cancelar un interés, que es el valor del dinero en el tiempo.

3.6 Como se calculan las tasas de interés

Dadas las características del dinero, la regulación del valor de una tasa de interés y su aplicación corresponde al Estado. Pero como hay distintas visiones respecto a cómo manejar la gestión de un país, también existen diversas metodologías para calcular las tasas de interés, las cuales responden a la visión que exista sobre cuán útil es a una sociedad el tener los valores de las tasas determinados. En el fondo, una metodología de tasas de interés responde a preguntas como: ¿cómo hacer que las tasas de interés ayuden a fomentar el crédito o a incentivar el ahorro? ¿cómo lograr que baje el riesgo de las entidades financieras y exista seguridad para el ahorro de sus depositantes? ¿Cómo potenciar el consumo?

3.7 Tasas de interés vigentes

Tasas de Interés	
Octubre 2022	
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO	
Tasas de Interés Activas Referenciales¹	
Segmentos de Crédito²	% anual
Productivo Corporativo	8,35
Productivo Empresarial	9,46
Productivo PYMES	10,54
Consumo	16,07
Educativo	8,48
Educativo Social	5,49
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,98
Inmobiliario	9,20
Microcrédito Minorista	19,05
Microcrédito de Acumulación Simple	20,27
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,66
Inversión Pública	8,30
<p><small>1. La información para el cálculo de tasas de interés efectivas referenciales para octubre 2022 se toma en consideración las semanas del 18 de agosto al 14 de septiembre de 2022 con una cobertura de 320 entidades financieras. Además se excluye todas las tasas de interés con las operaciones que están fuera del mercado.</small></p> <p><small>2. De acuerdo a la Resolución 603-2020-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.</small></p>	

2. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS MÁXIMAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO ESTABLECIDAS POR LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA	
Tasas de Interés Activas Máximas¹	
Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento²	% anual
Productivo Corporativo	8,86
Productivo Empresarial	9,89
Productivo PYMES	11,26
Consumo	16,77
Educativo	9,50
Educativo Social	7,50
Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,99
Inmobiliario	10,40
Microcrédito Minorista	28,23
Microcrédito de Acumulación Simple	24,89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	22,05
Inversión Pública	9,33
<p><small>1. De acuerdo a la Resolución JPRF-F-2022-031 de 29 de junio de 2022, de la Junta de Política y Regulación Financiera</small></p> <p><small>2. Según la Resolución 603-2020-F, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.</small></p>	

2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo*	6,13	Depósitos de Ahorro	1,07
Depósitos monetarios	0,58	Depósitos de Tarjetahabientes	1,22
Operaciones de Reporto	1,50		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4,40	Plazo 121-180	5,73
Plazo 61-90	5,37	Plazo 181-360	6,59
Plazo 91-120	5,92	Plazo 361 y más	8,06
4. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial*	6,13	Tasa Legal	8,35
Tasa Activa Referencial	8,35	Tasa Máxima Convencional	8,86
5. INFORMACIÓN HISTÓRICA DE TASAS DE INTERÉS REFERENCIALES			
Para mayor información, contáctenos: pub.econ@bce.ec			

Módulo 4: Tipos de tarjetas bancarias:

4.1 Tarjeta de débito

Las tarjetas de débito son la modalidad más común entre los tipos de tarjetas. Su funcionamiento es simple: está asociada a una cuenta bancaria y con ella se puede pagar en comercios o retirar dinero en efectivo en cajeros, descontándose al instante el importe de la operación sobre el saldo disponible en la cuenta asociada. Si no hubiese suficiente dinero en dicha cuenta, la operación no se podría realizar.

Requisitos

- Tener cuenta en el banco como persona natural.
- Mayo de 18 años
- Cedula de identidad

4.2 Origen de los fondos

Usar las tarjetas de débito es el equivalente a pagar con efectivo, porque están asociadas a una cuenta de ahorros o corriente. Si bien, según el tipo de tarjeta de débito que te otorgue tu banco, esta tiene un cupo máximo para retiros o compras diarias, nunca podrás pagar un valor superior al saldo disponible que tengas en la cuenta.

4.3 Forma de pago

Cuando pagas con una tarjeta de débito, el dinero se descuenta inmediatamente de tu cuenta. Con lo cual, estás pagando con el dinero que tienes en

ese momento y sin asumir deuda alguna. Es como pagar con efectivo, pero sin llevarlo en tu billetera.

4.4 Acceso a beneficios

Las tarjetas de débito de Banco Pichincha ofrecen promociones y descuentos en compras. También puedes hacer transacciones y pagos en todos los Corresponsales No Bancarios Mi Vecino, usarla en cajeros automáticos o pagar en establecimientos y sitios web online.

4.5 Comisiones e intereses

Tener una tarjeta de débito no supone mayor costo que el de la renovación. De hecho, el titular la recibe al abrir una cuenta de ahorros o corriente y no debe pagar ningún interés al banco al usarla. Pero si hablamos de retiros de efectivo, hay que tener en cuenta que existen comisiones al hacerlo desde un cajero de otro banco o al imprimir el recibo.

4.6 Principales usos

Si quieres evitar deudas a toda costa, la tarjeta de débito será tu mejor aliada. Úsala para hacer los gastos planificados en tu presupuesto mensual como compras del supermercado, gasolina, farmacia, ocio y retiros en efectivo desde cajeros automáticos. Sin embargo, si quisieras hacer una compra por un monto alto, tendrías que contar con los fondos para pagar en ese momento. (Pichincha, Banco Pichincha, 2022)

4.7 Tarjeta de crédito

Las tarjetas de crédito son muy útiles al hacer compras de valores altos que, de otra manera, te costaría mucho tiempo poder adquirir, ya que deberías ahorrar la totalidad del costo para materializarlo. Estas suelen ser compras menos frecuentes que marcan un antes y un después en tu calidad de vida o negocio. Por ejemplo: un comedor nuevo, una computadora para tu oficina o un electrodoméstico para tu hogar.

La gran ventaja de las tarjetas de crédito, como las Visa/MasterCard Banco Pichincha, es que te permiten diferir tus compras a cuotas con o sin intereses, dependiendo del establecimiento. Así, el pago de ese bien o servicio costoso es fácil de cubrir a montos accesibles que se pagan mensualmente hasta cancelar su totalidad a mediano o largo plazo. (Pichincha, Banco Pichincha, 2021)

Requisitos

1. Ser mayor de 18 años.
2. Historial crediticio. Esto quiere decir que la persona no tenga atrasos en el pago de sus deudas o sobregiro de créditos.
3. Comprobante de ingreso, facturas o roles de pagos.
4. Identificación cedula, certificado de votación.
5. Comprobante de domicilio

4.8 Origen de los fondos

Las tarjetas de crédito funcionan de manera diferente. Estas te ayudan a financiar compras a través de un préstamo que el banco emisor de la tarjeta te concede. Por lo tanto, puedes usar dinero del que no dispones en ese momento con el compromiso de devolverlo después. Su cupo máximo será el que autorice la entidad financiera de acuerdo a la capacidad crediticia del cliente.

4.9 Forma de pago

Con las tarjetas de crédito puedes escoger en cuánto tiempo vas a saldar tu deuda. Si deseas pagar en cuotas estás difiriendo un consumo que puede tener o no intereses, pero esto depende del acuerdo entre el banco emisor de la tarjeta y el establecimiento donde vas a comprar. Y si quieres pagar después, pero en una sola cuota, entonces estamos hablando de un consumo corriente.

4.10 Acceso a beneficios

Además de ofrecer la facilidad de pagar a plazos y ofertas, algunas tarjetas de crédito premian al cliente por sus consumos. Usar este medio de pago le da al titular el acceso a planes de recompensas y acumulación de millas.

Por ejemplo, al usar su tarjeta Pichincha Miles, nuestros clientes pueden canjear las millas acumuladas en sus compras por viajes, experiencias y una variedad de productos. Las tarjetas de crédito, según su categoría, también ofrecen promociones exclusivas y planes de seguros y asistencias.

4.11 Comisiones e intereses

Las tarjetas de crédito suelen tener comisiones de mantenimiento, que Banco Pichincha no le cobra al cliente durante el primer año. También hay otros cargos que se deben asumir: comisiones por avances de efectivo, costo de acceso a las salas VIP de aeropuertos, seguros y asistencias e intereses por diferidos.

Estos valores están regulados por la Superintendencia de Bancos y descritos en nuestro tarifario actualizado mensualmente. Lo puedes encontrar en la sección de Transparencia de nuestra página web.

4.12 Principales usos

Si usas tu tarjeta de crédito inteligentemente, asumirás una deuda con la que vas a cumplir un sueño o una meta que mejore tu calidad de vida. Por otro lado, en caso de no contar con un fondo para emergencias, esta tarjeta te permitirá cubrir el imprevisto, diferir el consumo y pagarlo después en cuotas. (Pichincha, Banco Pichincha, 2022)

Recomendaciones

- ✓ Pagar las cuentas a tiempo para mejorar la puntuación de crédito.
- ✓ Se puntual en las fechas de pago.
- ✓ Mantener el saldo bajo de la tarjeta de crédito en comparación con el límite de crédito disponible.
- ✓ Utiliza sólo la cantidad de tarjetas de crédito que puedas manejar.
- ✓ Cuando hagas una compra con la tarjeta procura que sea a plazos de meses sin intereses y que este pago no sea mayor a la vida útil de la compra.
- ✓ Revisa cada mes el estado de la cuenta. (Maestro, 2021).
- ✓

Módulo 5: Inversión

5.1 Definición

Así pues, las inversiones financieras representan activos o instrumentos financieros poseídos por las empresas que se adquieren, normalmente, a través de su contratación o negociación en el mercado de capitales.

5.2 Inversión en bolsa de valores

Esta organización de carácter privado ofrece la posibilidad de comprar y vender acciones de empresas, donde no es necesario ser el dueño para poder invertir.

5.3 Pasos para invertir en la bolsa de valores de Ecuador:

1. Contactar con tu Casa de Valores preferida
2. Recibir asesoría de un bróker para que decidas fácilmente en qué invertir
3. Llenar documentación y formularios requeridos
4. Realizar la transferencia de fondos
5. Los operadores cierran tu inversión en la Bolsa de Valores
6. Recibes los documentos que respaldan tu transacción
7. ¡Listo! Te has convertido en inversionista de la Bolsa de Valores

5.4 Documentación Requerida para la Inversión

- Copia de cédula de identidad y papeleta de votación, de ser el caso copia de cédula de identidad del cónyuge.
- Copia de la visa o permiso de ingreso y permanencia temporal para el caso de extranjeros no residentes en el Ecuador
- Copia de la planilla de luz, agua o teléfono
- Referencia bancaria original actualizada.
- Copia de la disolución de la sociedad conyugal, separación de bienes ó capitulaciones matrimoniales (si aplicare)
- Copia del acta de divorcio, acta de defunción o posesión efectiva (si aplicase) (Mosquera, 2020)

5.5 Empresas que pertenecen a la bolsa de valor de Guayaquil

1. Corporación Favorita
2. Banco Guayaquil

3. Bolsa de Valores de Quito
4. Produbanco
5. Cervecería Nacional
6. Brikapital
7. Holcim
8. Conclina
9. Industrias Ales
10. Banco Pichincha

5.6 Inversión en materias primas

Como su nombre lo indica se trata de realizar inversiones en materias primas, cuya lista es muy extensa y se considera para inversores avanzados. Entre las principales podemos mencionar:

1. Energía (petróleo)
2. Metales industriales
3. Metales preciosos
4. Productos agrícolas
5. Productos perecederos

5.7 Inversión en bienes inmobiliarios

Las inversiones inmobiliarias son una de las más seguras que puedes realizar, además de generar ganancias y aumentar tu capital, cuentan con beneficios extras que las hacen ideales para invertir en cualquier edad.

Como se sabe, las inversiones en bienes raíces son seguras porque los inmuebles son uno de los pocos bienes que aumentan su valor con el paso del tiempo, sobre todo si la propiedad se encuentra en una zona de alta plusvalía.

Una propiedad inmobiliaria no solo te brinda ganancias, también es la oportunidad ideal para empezar a formar tu patrimonio, sin importar si aún eres joven o ya estás próximo al retiro.

6. Módulo 6: Banca electrónica

En la actualidad, la mayoría de bancos disponen de una plataforma en su página web, desde la cual, previamente identificados con un usuario y contraseña

seguros, se puede realizar prácticamente las mismas gestiones que en una oficina física, es decir: consultar saldos, movimientos de cuentas, realizar pagos o transferencias, pagar impuestos, dar de alta nuevas cuentas, solicitar tarjetas de crédito o préstamos y una serie de servicios que se ofrecen en relación a la banca tradicional. (Anonimo, 2022)

6.1 Las principales actividades que se pueden realizar son:

- Verificar saldo o compromisos pendientes.
- Transferir dinero.
- Realizar el pago de servicios como agua, luz y teléfono, transporte, comercio electrónico, obligaciones tributarias, entre otros.
- Recibir depósitos.
- Efectuar compras en línea de manera segura

6.2 Desventajas:

- Las barreras de entrada son altas en ciertos segmentos del mercado como las personas mayores o sin acceso a la web. Esto es relevante, sobre todo, en países en desarrollo donde la penetración de Internet es relativamente baja.
- Persiste siempre cierta desconfianza de algunos usuarios respecto a la seguridad de su información cuando la comparten en línea.
- Aún no se puede brindar desde los medios electrónicos muchos servicios personalizados, por ejemplo, en cuanto a asesoría financiera.
- La misma seguridad que impide robos, genera la posibilidad de hackeos.
- En línea con la primera desventaja, existe una mayor desinformación respecto a las posibilidades que ofrece la banca electrónica

6.3 Clases de banca electrónica

Dentro del concepto genérico de banca electrónica podemos distinguir a su vez entre tres tipos:

- Banca electrónica: específicamente la banca electrónica hace referencia al tipo de banca que se realiza por medios electrónicos como pueden ser cajeros electrónicos, teléfonos y otras redes de comunicación.

- Banca por internet o en línea: engloba a todas las herramientas que ofrece una entidad para permitir a sus clientes realizar sus operaciones bancarias a través de distintos dispositivos utilizando una conexión a Internet.
- Banca virtual o sin presencia física: son aquellos bancos sin oficina física que operan de manera virtual.

6.4 Alerta de Fraudes Electrónicos

Actualmente la delincuencia utiliza diferentes técnicas informáticas para atacar a los usuarios de los bancos, buscando obtener los datos de personas y de las entidades públicas en busca de sus productos financieros o información de seguridad de sus cuentas (usuario y contraseñas de acceso).

6.5 Seguridad de la información institucional

Entre las recomendaciones que deben tener en cuenta se encuentran:

- Realizar transacciones desde computadores seguros, es decir, aquellos que mantienen actualizados sus mecanismos de seguridad tales como: antivirus, antispyware, firewall personal, parches de seguridad entre otros.
- No ingresar a la página de su banco a través de links (enlaces) o correos electrónicos.
- Cuando ingrese a su banco a través de Internet teclee usted mismo la dirección.
- Considere no válidos los mensajes de texto que llegan a celulares ofreciendo premios o solicitando datos personales. (BDE, 2021)

12. Conclusiones

- De la información obtenida de las encuestas realizadas a los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, fueron de vital importancia para identificar los temas sobre educación financiera que más desconocían.
- Como resultado de la investigación realizada se obtuvo la información de los servicios financieros más utilizados son los depósitos y retiros, lo cual se debe a los pagos de servicios básicos o transacciones personales que se utiliza con frecuencia, las cuentas de ahorro y créditos son los productos financieros más usados por los estudiantes del ITSS, la mayoría tiene una cuenta ya sea para ahorra como también para tener el dinero en un lugar seguro, han optado por diferentes tipos de créditos que se ajuste a sus necesidades.
- Se pudo evidenciar el total de estudiantes que no han recibido una capacitación sobre educación financiera (77.21%), condición de la cual se traduce en un mal manejo e ineficaz de sus recursos financieros como familiares y personales, de la misma manera se refleja la falta de conocimiento sobre el endeudamiento ante instituciones financieras.
- Finalmente, se concluye que el empleo de material didáctico, en este caso en particular de programa o guía de educación financiera, así como del tríptico, permite afianzar los conocimientos adquiridos sobre el central de esta investigación, el cual tuvo una acogida positiva entre los estudiantes.

13. Recomendaciones

- Se recomienda efectuar una campaña de cultura y educación financiera en las instalaciones del ITSS, esto con la participación de los estudiantes de la carrera de Administración Financiera, y así poder expandir los conocimientos aprendidos sobre el tema.
- Se recomienda realizar un ciclo de capacitaciones capacitar a los estudiantes del ITSS en temas de cómo ahorrar y sobre los diferentes tipos de créditos que tienen las entidades financieras.
- Se sugiere posterior a esta capacitación realizar una evaluación de los conocimientos adquiridos y así poder identificar si los estudiantes comprendieron totalmente la temática analizada.

14. Bibliografía

- Álvarez, Y. R. (12 de Febrero de 2018). *RELACIÓN DE LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS CON EL NIVEL DE CONOCIMIENTO FINANCIERO EN LAS MIPYMES*. Obtenido de RELACIÓN DE LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS CON EL NIVEL DE CONOCIMIENTO FINANCIERO EN LAS MIPYMES: <https://www.redalyc.org/journal/6099/609964272004/#:~:text=El%20conocimiento%20financiero%20se%20puede,m%C3%A1s%20involucradas%20con%20la%20organizaci%C3%B3n>.
- Alver Ordoñez, K. d. (2018). *UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA*. Obtenido de <file:///C:/Users/SANTIAGO/Desktop/info/Alvear%20Ordo%C3%B1ez%20Katherine%20del%20Cisne.pdf>
- Anonimo. (8 de Agosto de 2022). *Banco Internacional* . Obtenido de Banco Internacional : <https://www.bancointernacional.com.ec/para-que-sirve-la-banca-electronica/>
- Arias, M. G. (2019). *Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>
- Arráez, M., Calles, J., & Moreno de Tovar, L. (2006). *La Hermenéutica: una actividad interpretativa*. Caracas, Venezuela: Sapiens. Revista Universitaria de Investigación.
- Asmundson, I. (marzo de 2011). *Qué son los servicios financieros* . Obtenido de Qué son los servicios financieros : <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2011/03/pdf/basics.pdf>
- ASOBANCA. (2020). *ASOBANCA*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/educacion-financiera-para-jovenes-el-gran-desafio-esta-en-el-seguimiento-y-medicion-de-los-resultados/>

- Banco Central del Ecuador*. (19 de Septiembre de 2017). Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/999-banco-central-y-entidades-de-la-econom%C3%ADa-popular-y-solidaria-fortalecen-su-compromiso-con-la-inclusi%C3%B3n-financiera>
- Banco de Desarrollo de America Latina*. (07 de Mayo de 2021). Obtenido de Banco de Desarrollo de America Latina: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- BDE. (Enero de 2021). *Banco de Desarrollo del Ecuador*. Obtenido de Banco de Desarrollo del Ecuador: https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2021/03/Programa_de_Educacion_FinancieraBDE_2021.pdf
- Beltrán, J. (8 de Enero de 2022). *EL UNIVERSO*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/guayaquil/comunidad/pago-de-servicios-basicos-financieros-y-otros-tramites-se-pueden-hacer-de-forma-virtual-para-evitar-aglomeraciones-nota/>
- Bonilla, R. (Abril de 2022). *Red de instituciones financieras de desarrollo*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- Campuzano, J. C. (2020). *Proyecto de Investigación*. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>
- Carbajal, M. (2015). *METODOLOGIAS PARA LA REALIZACIÓN DEL PROYECTO DE DISEÑO GRÁFICO EN INVESTIGACIONES A PARTIR DE LAS MODALIDADES DE: TESIS, TESINAS, REPORTE DE APLICACIÓN DE CONOCIMIENTO, MEMORIA DE EXPERIENCIA LABORAL Y OBRA ARTÍSTICA*. Toluca, Mexico: Universidad Autónoma del Estado de Mexico.
- Carrera, M. R. (Noviembre de 2012). *Universidad Católica del Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6803/7.36.001196.pdf?sequence=4>

Communications. (s.f.).

Delgado, M. H. (5 de Febrero de 2022). *Universidad Espiritu Santo*. Obtenido de <https://uees.edu.ec/la-importancia-de-la-inclusion-financiera/>

Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

Díaz, N. (03 de febrero de 2021). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>

Díaz, T. (14 de Febrero de 2019). *Economía simple.net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html>

Directivos, R. (26 de Enero de 2022). *El blog de retos para ser directivo*. Obtenido de El blog de retos para ser directivo: <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>

economico, B. f. (05 de agosto de 2020). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>

ECUADOR, B. C. (2018). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económica*.

Ecuador, B. C. (mayo de 2022). *Gestión de la Liquidez del Sistema Financiero*. Obtenido de Gestión de la Liquidez del Sistema Financiero: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/Liquidez/gli202205.pdf>

Ecuador, B. d. (21 de Octubre de 2021). *Gob.ec*. Obtenido de Gob.ec: <https://www.gob.ec/bde/tramites/otorgamiento-credito-proyectos-inversion-publica-diferentes-clientes-bde-bp-desarrollo-sostenible-equiddad-social-regional>

Estrella, A. S. (2022). *El sistema bancario apuesta por la inclusión financiera en Ecuador*. Obtenido de El sistema bancario apuesta por la inclusión financiera en Ecuador: <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/sistema-bancario-inclusion-financiera-ecuador/>

- Etecé, E. (5 de agosto de 2021). *concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/ahorro/>
- FCPC, C. (2020). *PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA*. Obtenido de PLAN DE EDUCACIÓN FINANCIERA: <https://www.corfojub.com/images/documentos/edufin/PLANEF2020.pdf>
- Ferreira, B. A. (9 de Julio de 2019). *sdcanalistas*. Obtenido de <https://sdcanalistas.com/averigua-los-beneficios-de-tener-una-buena-cultura-financiera/>
- financieros, P. (4 de abril de 2018). *Productos y servicios financieros: ¿quién protege?* Obtenido de Productos y servicios financieros: ¿quién protege?: <https://resuelvetudeuda.com/blog/productos-financieros/productos-y-servicios-financieros/>
- FINANZAS PRACTICAS*. (s.f.). Obtenido de FINANZAS PRACTICAS: <https://www.finanzaspracticadas.com.co/planificar/ahorro/que-es-el-ahorro>
- Fisanotti, L. (20 de Enero de 2017). *Bolsa de Comercio de Rosario*. Obtenido de <https://www.bcr.com.ar/es/mercados/investigacion-y-desarrollo/informativo-semanal/noticias-informativo-semanal/la-0>
- Fuster, D. E. (2019). *Investigación cualitativa: Método fenomenológico hermenéutico*. Obtenido de Propósitos y Representaciones: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992019000100010
- González, M. (26 de Abril de 2021). *Gestiopolis*. Obtenido de Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/presupuesto-que-es-importancia-elementos-tipos/>
- Granizo, D. (Noviembre de 2021). *ASOBANCA*. Obtenido de <https://asobanca.org.ec/cat/analisis-economico/page/2/>
- Guerrero, G. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Guillen, D. E. (Abril de 2019). *SCIELO Perú*. Obtenido de [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992019000100010#:~:text=Seg%C3%BAAn%20Husserl%20\(1998\)%2C%20oes,significados%20en%20torno%20del%20fen%C3%B3meno](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992019000100010#:~:text=Seg%C3%BAAn%20Husserl%20(1998)%2C%20oes,significados%20en%20torno%20del%20fen%C3%B3meno).

- Heidegger, M. (2006). *Introducción a la fenomenología de la religión*. Mexico: Fondo de cultura económica.
- INTERNACIONAL, B. (5 de Mayo de 2021). *Banco INTERNACIONAL*. Obtenido de Banco INTERNACIONAL: <https://www.bancointernacional.com.ec/cuenta-de-ahorros-caracteristicas-y-ventajas/#:~:text=Una%20cuenta%20de%20ahorro%20es,r%C3%A1pidamente%20en%20cualquier%20entidad%20financiera>.
- Kondinero. (21 de 09 de 2022). *Kondinero*. Obtenido de <https://www.kondinero.com/blog/educacion-financiera/como-hacer-un-presupuesto-personal-y-familiar#:~:text=Un%20presupuesto%20personal%20o%20familiar,o%20incluso%20de%20un%20gobierno>.
- La Hora*. (28 de Enero de 2022). Obtenido de *La Hora*: <https://www.lahora.com.ec/pais/que-nivel-educacion-financiera-tiene/>
- Maestro, C. (10 de Septiembre de 2021). *Finanzas Saludables*. Obtenido de *Finanzas Saludables*: <https://www.creditomaestro.com/blog/finanzas-saludables/que-necesito-para-una-tarjeta-de-credito-como-debe-ser-mi-perfil>
- Mejía, D. (27 de Febrero de 2022). Especialista sénio en inclusión Financiera, CAF. (R. d. jurídica, Entrevistador)
- Mosquera, J. F. (8 de Diciembre de 2020). *Mercapital*. Obtenido de *Mercapital*: <https://www.mercapital.ec/es/blog/como-invertir-bolsa-valores-ecuador/>
- Munari, B. (1972). *Filastrocche in cielo e in terra*. Einaudi.
- Mundial, B. (2020). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Pedrosa, S. J. (07 de octubre de 2017). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ahorro-bancario.html>
- Pichincha, B. (26 de Marzo de 2021). *Banco Pichincha*. Obtenido de Banco Pichincha: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/para-que-sirve-tarjeta-de-credito>

- Pichincha, B. (25 de Enero de 2022). *Banco Pichincha*. Obtenido de Banco Pichincha: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/diferencias-entre-tarjeta-credito-y-debito>
- Practicas, F. (s.f.). *Educación Financiera para Todos*. Obtenido de Educación Financiera para Todos: <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/servicios-bancarios/productos-y-servicios-bancarios/beneficios-de-la-banca-por-Internet>
- Ramos, E. (01 de 07 de 2008). *Metodos y tecnicas de investigacion*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion/>
- Roldán, P. N. (17 de Febrero de 2017). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Roldán, P. N. (Junio de 29 de 2017). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Sala, J. (2005). *La estructura del metodo fenomenologico*. UNED.
- Sampiere, R., Fernandez, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: McGRAW-HILL.
- SERNAC. (2018). Obtenido de SERNAC: https://www.sernac.cl/portal/607/articulos-52882_archivo_01.pdf
- Tapia, E. (4 de junio de 2022). *Economía*. Obtenido de Economía: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/retiros-efectivo-crecen-ecuador/>
- Tapia, E. (4 de Junio de 2022). *PRIMICIAS*. Obtenido de PRIMICIAS: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/retiros-efectivo-crecen-ecuador/>
- Torres Peña, W. (2022). *Asociación de Banco Privados del Ecuador*. Obtenido de Global Findex 2021: los resultados del trabajo de Ecuador por la inclusión financiera: <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/global-findex-ecuador-inclusion-financiera-asobanca/#more-10201>

Valdivieso, G. d. (2017). Medición del Conocimiento Financiero. *Marketing Aplicado*.

15. Anexos

15.1 Anexo 1: certificación de aprobación del proyecto de investigación de carrera


INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Formando gente de futuro

VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 9 de Julio del 2022
Of. N° 200 -VDIN-ISTS-2022

Sr. (ta). ROBALINO PADILLA DAYANA YOMIRA
ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACION
FINANCIERA
Ciudad:

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a ustedes para comunicarles que una vez revisado el anteproyecto de investigación de fin de carrera de su autoría titulado **DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO DE LOJA DEL AÑO 2022**, el mismo cumple con los lineamientos establecidos por la institución; por lo que se autoriza su realización y puesta en marcha, para lo cual se nombra como director de su proyecto de fin de carrera (e/lla) **MARCIA GENOVEVA LOPEZ SANCHEZ**.

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Atentamente,


Ing. Germán Patricio Villamarín Coronel Mgs.
VICERRECTOR DE DESARROLLO E INNOVACION DEL ISTS


INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
VICERRECTORADO
SUDAMERICANO

Matriz: Miguel Rictorio 155-25 entre Sucre y Bolívar. Telfs: 07-2587258 / 07-2587210 Página Web:
www.tecnologiosudamericano.edu.ec



VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 9 de Julio del 2022
Of. N° 201 -VDIN-IST-2022

Sr.(ta). ZAPATA ZHINGRE GREGORI SANTIAGO
ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACION
FINANCIERA
Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a ustedes para comunicarles que una vez revisado el anteproyecto de investigación de fin de carrera de su autoría titulado **DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO DE LOJA DEL AÑO 2022.**, el mismo cumple con los lineamientos establecidos por la institución; por lo que se autoriza su realización y puesta en marcha, para lo cual se nombra como director de su proyecto de fin de carrera (a/lla) **MARCIA GENOVEVA LOPEZ SANCHEZ.**

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Aterramiento,


Ing. Germán Patrio Villamarín Coronel Mgs.
VICERRECTOR DE DESARROLLO E INNOVACION DEL ISTS



15.2 Anexo 2: Certificación Entrega De Resultados



Ing. Marcia Genoveva López Sánchez, Mgs.
DIRECTORA DEL PROCESO DE TITULACIÓN

CERTIFICA:

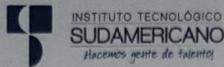
Que la Sra. Dayana Yomira Robalino Padilla con número de cédula 115077885-8 y la Sr. Gregori Santiago Zapata Zhingre con numero de cedula 070548541-5 ha desarrollado al 100% la propuesta de acción y entrego los resultados de su proyecto de titulación denominado: **“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja del año 2022”**.

En todo en cuanto certificar en honor a la verdad

Atentamente;

Ing. Marcia López, Mgs.
C.I. 1103891055
DIRECTORA- PROCESO DE INVESTIGACIÓN

15.3 Anexo 3: Certificado Abstract

 INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Hacemos gente de talento

 EA ENGLISH AREA
SUDAMERICANO INSTITUTE

 CIS CENTRO
DE IDIOMAS
SUDAMERICANO

CERTF. N° 005-KC-ISTS-2022
Loja, 21 de Octubre de 2022

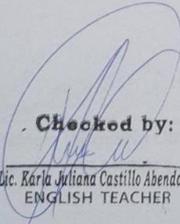
La suscrita, Lic. Karla Juliana Castillo Abendaño, **DOCENTE DEL ÁREA DE INGLÉS - CIS DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO "SUDAMERICANO"**, a petición de la parte interesada y en forma legal,

C E R T I F I C A:

Que el apartado **ABSTRACT** del Proyecto de Investigación de Fin de Carrera del señor ZAPATA ZHINGRE GREGORI SANTIAGO y la señorita ROBALINO PADILLA DAYANA YOMAIRA estudiantes en proceso de titulación periodo Abril – Noviembre 2022 de la carrera de ADMINISTRACIÓN FINANCIERA; está correctamente traducido, luego de haber ejecutado las correcciones emitidas por mi persona; por cuanto se autoriza la presentación dentro del empastado final previo a la disertación del proyecto.

Particular que comunico en honor a la verdad para los fines académicos pertinentes.

English is a piece of cake!


Checked by:
Lic. Karla Juliana Castillo Abendaño
ENGLISH TEACHER

Lic. Karla Juliana Castillo Abendaño.
DOCENTE DEL ÁREA DE INGLÉS ISTS - CIS

Matriz: Miguel Riofrio 156-26 entre Sucre y Bolívar

15.5 Anexo 5: Presupuesto

Tabla 11: Presupuesto

Presupuesto	
Ingresos	
APORTE GENERAL	2000,00
Ingresos	
Robalino Padilla Dayana Yomira	1000,00
Zapata Zhingre Gregori Santiago	1000.00
Total, ingresos	2000,00
Egresos	
Internet	20,00
Transporte	40,00
Empastados	40,00
Impresión de Encuestas	23,80
Proyecto de titulación	1876.20
Total, egresos	2000,00

Nota: La tabla representa el presupuesto de los gastos proyectados en la elaboración del presente estudio.

15.6 Anexo 6: Modelo de Encuesta

Sr. Sra., Srta. Estudiante, Reciban un cordial y atento saludo, de la carrera de Administración Financiera, a su vez, le solicitamos de la manera más comedida sÍrvase responder la siguiente encuesta, mismo que nos ayudará en la elaboración de nuestro proyecto de titulación encaminado al diseño de un programa de educación y cultura financiera.

1. ¿Cuál es su edad?

- | | | | |
|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|
| 1. 17 a 21 | <input type="checkbox"/> | 3. 26 a 30 | <input type="checkbox"/> |
| 2. 22 a 26 | <input type="checkbox"/> | 4. Más de 30 | <input type="checkbox"/> |

2. Estado civil

- | | | | |
|-----------|--------------------------|------------|--------------------------|
| 1. casado | <input type="checkbox"/> | 2. soltero | <input type="checkbox"/> |
|-----------|--------------------------|------------|--------------------------|

3. Actualmente es socio o cliente de algún Banco o Cooperativa

- | | | | |
|-------|--------------------------|-------|--------------------------|
| 1. Si | <input type="checkbox"/> | 2. No | <input type="checkbox"/> |
|-------|--------------------------|-------|--------------------------|

4. Cuáles son los servicios financieros que han utilizado con mayor frecuencia

- | | |
|--------------------------------|--------------------------|
| 1. Depósitos | <input type="checkbox"/> |
| 2. Retiros | <input type="checkbox"/> |
| 3. Pago de servicios | <input type="checkbox"/> |
| 4. Giros | <input type="checkbox"/> |
| 5. Pago IESS | <input type="checkbox"/> |
| 6. Pagos de crédito | <input type="checkbox"/> |
| 7. Pagos de tarjeta de crédito | <input type="checkbox"/> |

5. Que productos financieros a utilizado

- | | |
|--------------------------|--------------------------|
| 1. Créditos | <input type="checkbox"/> |
| 2. Pólizas | <input type="checkbox"/> |
| 3. Cuentas de Ahorro | <input type="checkbox"/> |
| 4. Cuenta corriente | <input type="checkbox"/> |
| 5. 5. Otros, especifique | <input type="checkbox"/> |

.....

6. Por qué medios realiza sus transacciones

- | | |
|------------------------|--------------------------|
| 1. Cajeros automáticos | <input type="checkbox"/> |
| 2. Banca electrónica | <input type="checkbox"/> |
| 3. Ventanilla | <input type="checkbox"/> |

7. ¿Ha recibido algún taller o capacitación financiera?Si No **8. Si su respuesta fue afirmativa dónde ha recibido ese taller o capacitación**

.....

9. Que temas le fueron de mayor importancia1. Ahorro 2. Crédito 3. Elaborar un presupuesto 4. Endeudamiento responsable 5. Manejo de banca electrónica y móvil 6. Manejo de tarjetas **10. Actualmente en que temas le gustaría capacitarse sobre la educación financiera**

.....

11. Le gustaría asistir a un taller de educación financiera

1. Si

2. No

Porque.....

!!!GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!!!

15.7 Anexo 7: Fotografías encuesta



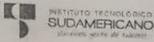
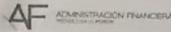
15.8 Anexos 8: Capacitación

15.9 Anexo 9: Fotografías de capacitación de educación financiera a los estudiantes del ISTS





15.10 Anexo 10: Lista de participantes a la capacitación

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO
CAPACITACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE RESULTADOS DEL PROGRAMA "EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA A LOS ESTUDIANTES DEL ISTS 2022"
LISTADO DE REGISTRO DE ASISTENCIA

Nº	CÉDULA	APELLIDOS Y NOMBRES	CARRERA
0	11060682	Coronel Bermeo Santiago	Gastronomía
1	1160706135	Monacho Castro Andrés	Gastronomía
2	1150372272	Silveo Cuenca Estefany	
3	1105160524	Andrade Andrade Sisa	
4	1100381938	Yalago Baluán Carlo	
5	1105521150	Yaguana Yaguana Roddy Saul	
6	1105095863	Eras Castillo Karla Elizabeth	Enfermería
7	1105087384	marcel xavier Isaac Brando	Enfermería
8	0101508884	Jenny Henke Emma Emma	
9	1450080294	Helen Cristina Guano	
10	1150622114	Luis Alexander Valverde Véllez	
11	1105091050	Gabriela F. Guzmán Guzmán	
12	1105752701	Boris Frans Martínez Rojas	
13	1107080372	Davor Ignacio Alvarado	Gastronomía
14	1150488958	Daniela Alejandra Patricia Corrao	Gastronomía
15	1104190122	Evelyn Rojas Neira	Gastronomía
16	1106270896	Ara Henia Yaguana	
17	1150624125	Fernando Coceres	
18	0760591927	Yanis Urniza Joe Aldair	
19	1311803538	Giler Vasquez Mauro Enrique	Mecánica Automotriz
20	2305844408	Amijos Carrion Cristian Vicente	Mecánica Automotriz
21	140401647	Celi Pineda Deyi Nede	Enfermería
22	1150715553	Carle Pachade Claudia Alejandra	Enfermería
23	110574509	Alejandro Salomé Medina Vete	Enfermería
24	115011043	Piedad Nathalia Jiménez Huelo	Enfermería

25	0192375921	Nohemy Arayo Arayo	
26	1105198855	Maria Daniela Espinosa	
27	110576453	Cecilia Guzmán Lopez	
28	115020905	Santiago Espinosa Marin	
29	1900750605	Darwin Gonzalez Morelto	
30	1105306748	Ricardo Jimenez Spang	
31	1104796200	Jonathan Israel Halla	
32	1104580913	Karla Sofia Piza Pungol	
33	1104401854	Mano Davila	
34	1150670208	Jorge Andres Pata Estrada	
35	1105108748	Flore Capoa Andrea Salgado	
36	1103801512	Daniela Patricia Garcia S	
37	1105464003	Fredy Silvio Alvarado Alvarado	
38	1900924005	Karel Guise Aguirre Castillo	
39	1105374358	Dyan Rochela Lazo Marina	
40	1105669798	And Gabriel Espinosa Guzman	
41	070611504-3	Valdivia Cuenca Willy M.	
42	1105823895	Kevin Andres Aguirre Lopez	
43	1104216378	Thornton Renato Vargas Ochoa	
44	1150357819	Bryan Jose Leon Cedeño	
45	1104704513	Nathaly Noemi Torres Pineda	
46			
47			
48			
49			
50			
51			
52			
53			
54			

15.11 Anexo 11: Evidencia de actividad lúdica



INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Hacemos gente de talento!



ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
TECNOLOGÍA SUPERIOR

E	O	T	Á	M	T	A	I	G	R	E	N	I	S	C	D	G	É	Z	R
Q	É	A	T	S	X	R	F	O	C	Á	W	B	O	U	E	E	S	P	Z
U	W	C	N	Z	U	É	A	P	V	A	S	O	Ñ	S	L	X	Q	S	O
I	O	T	Z	I	Ü	T	M	B	Z	I	R	E	K	P	E	C	O	I	T
P	C	I	N	E	L	I	A	N	A	D	T	R	L	C	G	E	C	N	I
O	Ü	T	Ñ	É	M	P	A	T	I	J	C	E	C	O	A	L	O	T	S
M	F	U	Q	H	U	I	N	S	É	O	S	J	I	B	E	M	O	O	
C	O	D	Z	U	F	P	A	C	S	E	G	P	P	B	Ñ	N	P	N	P
O	R	I	G	N	L	C	N	I	S	T	O	E	B	Ü	C	L	I	O	
M	T	Á	O	B	I	U	H	G	D	I	Q	T	N	Á	Y	I	E	A	R
P	A	C	H	O	O	P	U	R	G	H	D	O	O	Ü	A	M	M	P	
R	L	Z	N	D	A	D	I	L	I	B	A	S	N	O	P	S	E	B	D
O	E	B	I	W	C	D	A	D	I	T	N	E	D	L	O	X	N	I	Y
M	Z	C	Í	S	I	N	C	E	R	I	D	A	D	J	Ú	Á	T	B	O
I	A	Y	Ó	U	I	B	O	G	Z	A	R	E	D	I	L	W	O	C	K
S	S	Í	H	C	O	M	U	N	I	C	A	C	I	O	N	W	G	D	Q
O	B	Á	Q	P	Ú	N	Ó	I	C	A	R	E	P	O	O	C	E	N	N

ACTITUD ✓

DISCIPLINA ✓

OBJETIVO ✓

TRABAJO ✓

DELEGAR ✓

LIDERAZGO ✓

SINTONÍA ✓

COMPROMISO ✓

ESTATUS ✓

RESPETO ✓

COMPLEMENTO ✓

EQUIPO ✓

PROPÓSITO ✓

CONFIANZA ✓

FORTALEZAS ✓

ROLES ✓

COMUNICACIÓN ✓

EXCELENCIA ✓

RESPONSABILIDAD ✓

COORDINACIÓN ✓

IDENTIDAD ✓

SINERGIA ✓

COOPERACIÓN ✓

GRUPO ✓

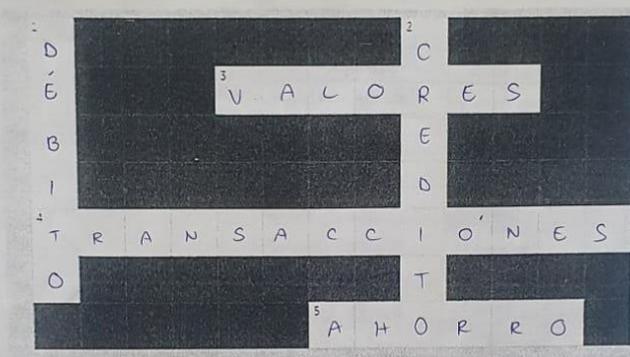
SINCERIDAD ✓



INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Hacemos gente de talento!



ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
TECNOLOGÍA SUPERIOR



1. Tipos de tarjetas
2. Es un préstamo de dinero
3. Inversión en bolsa de ¿ ?
4. Banca electrónica permite al cliente realizar
5. Base principal para la estabilidad económica

15.12 Anexo 12: Modelo de Tríptico sobre el tema de educación financiera

ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

Capacidad de pagar los gastos que se generan en el mes y poder ahorrar un porcentaje de sus ingresos.

Regla 50/20/30 es un buen punto de partida si necesitas estructurar tus gastos.

Regla 50-20-30

A veces la adversidad es lo que necesitas encarar para ser exitoso - Zig Ziglar”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUDAMERICANO
¡Hacemos gente de talento!

EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA INTEGRANTES
DAYANA YOMIRA ROBALINO PADILLA
GREGORI SANTIAGO ZAPATA ZHINGRE

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
TECNOLOGÍA SUPERIOR

stock.com - 2004

EL AHORRO

Es la base principal para la estabilidad económica, guardar una parte del ingreso mensual para gastos a futuro es la forma más inteligente de asegurar que podremos cumplir nuestras metas y estar listos para cubrir cualquier emergencia o los gustos que deseemos darnos en determinado momento.

Tipos de ahorro

- Según el plazo
- Según el objetivo
- Según como se guarda

CRÉDITOS

Es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

Tipos de amortización:

- Amortización francesa
- Amortización alemana

TIPOS DE TARJETAS DE BANCARIAS

Tarjeta de débito:

Sirve para utilizar los fondos depositados en la cuenta corriente o de ahorro, sus requisitos son:

- Tener cuenta en el banco como persona natural
- Ser mayor de 18 años
- La cedula de identidad

Tarjeta de crédito:

En este tipo de tarjeta es posible hacer pagos u obtener fondos, hasta cierto límite, a crédito. A cambio el dinero deberá ser devuelto en los plazos previstos, sus requisitos son:

- Ser mayor de 18 años
- Historial crediticio
- Comprobante de ingresos
- Identificación oficial
- Comprobante de domicilio

BANCA ELECTRONICA

Es la plataforma que permite a los clientes acceder a un sistema en línea para realizar transacciones, revisar sus cuentas, solicitar créditos y administrar sus tarjetas.

Las operaciones que se pueden llevar a cabo en banca electrónica se pueden clasificar, desde el punto de vista de la entidad, en: Operaciones de activo: Créditos, préstamos, arrendamientos financieros, descuento bancario, financiero y de certificación, cancelación de descubiertos, factoring y confirming.



INVERSIONES

Las inversiones financieras representan activos o instrumentos financieros poseídos por las empresas que se adquieren, normalmente, a través de su contratación en el mercado de capital.

Existen distintos tipos de inversiones:

- Inversiones de renta fija
- Inversiones de renta variable
- Inversiones en bolsa de valores
- Inversiones en divisas
- Inversiones en materias primas
- Inversiones en bienes inmuebles

BVG Bolsa de Valores
Guayaquil

BVQ BOLSA DE VALORES DE QUITO

