

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO



INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Hacemos gente de talento!



ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
TECNOLOGÍA SUPERIOR

TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

“ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA SOBRE EL CONOCIMIENTO Y LA INCIDENCIA QUE TIENE EN LOS JÓVENES DEL BARRIO LA ALBORADA DEL CANTÓN CATAMAYO PARA FOMENTAR EL BUEN MANEJO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL PRIMER SEMESTRE 2022”

INFORME DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE TECNÓLOGA SUPERIOR EN ADMINISTRACIÓN
FINANCIERA

AUTORAS:

Guamán Guamán Hilda Melania

Sarango Palacios Daniela del Rocio

DIRECTOR:

Ing.: Lucio Alfonso Cuenca Macas

Loja, 02 de noviembre de 2022

a. Certificación

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICA:

Que he supervisado el presente proyecto de investigación titulado: “**Análisis de la educación financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 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 de noviembre de 2022

f.

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

C.I. 1104939697

b. Declaración Juramentada

Loja, 02 de noviembre de 2022

Nombres: Hilda Melania Guamán Guamán.

Cédula de identidad: 1900933704

Carrera: Administración Financiera

Semestre de ejecución del proceso de titulación: Abril - agosto 2022

“Análisis de la Educación Financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 2022”

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

Declaro bajo juramento que:

1. Soy autora 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 ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para 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 no presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
5. Los datos presentados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, graficas, fotografías y demás son de nuestra autoría; y en 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 auditoria, 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.

Así mismo 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 nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente dispuesta por la LOES y sus respectivos reglamentos y del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja.



Hilda Melania Guamán Guamán

C.I. 1900933704



Loja, 02 de noviembre de 2022

Nombres: Daniela del Rocio Sarango Palacios

Cédula de identidad: 1104392814

Carrera: Administración Financiera

Semestre de ejecución del proceso de titulación: Abril - agosto 2022

“Análisis de la Educación Financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 2022”

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

Declaro bajo juramento que:

1. Soy autora 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 ha respetado las normas internacionales de citas y referencias para 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 no presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

5. Los datos presentados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, graficas, fotografías y demás son de nuestra autoría; y en 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 auditoria, 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.

Así mismo 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 nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente dispuesta por la LOES y sus respectivos reglamentos y del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de la ciudad de Loja.



Daniela del Rocio Sarango Palacios

C.I. :1104392814

c. Dedicatoria

El presente proyecto de investigación lo dedico en primer instancia a Dios por darme vida y la sabiduría necesaria para así poder concluir esta etapa. Y de manera especial a mi familia y hermanos por su amor, paciencia y comprensión, que a pesar de no estar presente conmigo siempre, me han ayudado en mi desempeño durante todo el transcurso académico y han velado por mi bienestar, a mis padres Víctor Guamán y María Guamán, por inculcarme desde mi niñez buenos valores y principios que me han sido de mucha ayuda en el proceso de mi vida, sin ellos no hubiera sido posible el terminar mi carrera, ya que ellos a pesar de no contar con los recursos suficientes siempre se esforzamos por darme la oportunidad de estudiar, así mismo con su sacrificio y ejemplo han sembrado en mi la perseverancia por cumplir mis metas y objetivos que he anhelado. Así mismo a mi mejor amigo Dani Ulloa por estar siempre motivándome a estudiar, por escucharme y estar ahí dándome el aliento de continuar.

Con especial cariño.

Hilda Melania Guamán Guamán

El presente trabajo investigativo primeramente se lo dedico a Dios, por darme la fuerza necesaria para continuar en este proceso y lograr unos de mis objetivos. A mis padres Manuel Sarango y Paulina Palacios por su amor, trabajo y sacrificio para que yo pueda estudiar y cumplir una meta más en mi vida, por inculcar en mi buenos valores y principios que me han sido de gran ayuda para mi formación tanto como persona como profesional, dado a que sin ellos nada de esto sería posible. A toda mi familia hermanos, abuelos, tíos y primos los cuales siempre me brindaron su ayuda y me impulsaron a seguir adelante. A una persona muy especial para mí, la cual fue la primera persona junto a mis padres de darme la iniciativa y motivación para seguir estudiando y optar por una carrera, por brindarme su apoyo incondicional y acompañarme en todo este proceso, de la misma manera darme la fuerza necesaria para continuar y no rendirme.

Con especial cariño.

Daniela del Rocio Sarango Palacios

d. Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios por haber dado sabiduría y haber permitido culminar con éxito la carrera que tanto he anhelado, a mis padres por ser el pilar fundamental en el transcurso de mis estudios, por el amor, paciencia y comprensión en todos estos años, a mis hermanos/as por siempre darme el aliento de continuar a pesar de las dificultades, a todos mis amigos/as quienes siempre me inspiraron a seguir luchando para que llegara a tener éxitos. Así mismo agradecer al Instituto Superior Tecnológico Sudamericano por la apertura en la formación como profesional, ya que gracias a ello he logrado cumplir uno de mis sueños de ser una profesional en la carrera de Administración Financiera, de igual manera agradecer a todos los ingenieros quienes contribuyeron en la formación académica por haber impartido temáticas importantes que nos ayudaron a formarnos como profesionales, y de carácter especial extendiendo mi agradecimiento y gratitud al Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas quien desempeñó con alto grado de responsabilidad como director de tesis, por su valiosa guía en el desarrollo de la misma.

Con especial cariño.

Hilda Melania Guamán Guamán

Le agradezco a Dios primeramente por darme la oportunidad de culminar la carrera, a mis padres dado que sin su apoyo, comprensión y sacrificio nada de esto sería posible gracias a sus consejos y paciencia que me han sido de gran ayuda para culminar con éxito la carrera, a mis hermanos por siempre estar pendientes y motivarme para continuar y no darme por vencida. Así mismo agradecer al Instituto Superior Tecnológico Sudamericano por la oportunidad de pertenecer a tan prestigiosa institución ya que gracias a ellos y a cada uno de mis docentes todo este proceso ha sido posible, gracias también por la paciencia, empeño y responsabilidad que ha tenido cada docente para mi formación como profesional, y de manera muy especial agradecer por su tiempo, paciencia y responsabilidad al Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas quien gracias a sus conocimientos y consejos pude culminar la presente tesis.

Con especial cariño.

Daniela del Rocio Sarango Palacios

e. Acto de sesión 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 de proyecto de investigación de fin de carrera, de conformidad con las siguientes cláusulas:

PRIMERA. – El Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas por sus propios derechos, en calidad de director del proyecto de investigación de fin de carrera; Hilda Melania Guamán Guamán, Daniela del Rocio Sarango Palacios mayor de edad, por sus propios derechos en calidad de autora del proyecto de investigación de fin de carrera; emiten la presente acta de cesión de derechos.

SEGUNDA. - Declaratoria de autoría y política institucional.

UNO. – Hilda Melania Guamán Guamán, Daniela del Rocio Sarango Palacios realizó la investigación titulada: “Análisis de la educación financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 2022”, para optar por el título de Tecnólogas en Administración Financiera, en el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja, bajo la dirección del Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas.

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. Lucio Alfonso Cuenca Macas en calidad de Director del proyecto de investigación de fin de carrera e Hilda Melania Guamán Guamán, Daniela del Rocio Sarango Palacios como autoras, por medio del presente instrumento, tiene a bien ceder en forma gratuita sus derechos en proyecto de investigación de fin de carrera titulado “Análisis de la educación financiera sobre el

conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 2022”, a favor del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano de Loja; y, conceden autorización para que el Instituto pueda 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 noviembre del año 2022.

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR

C.I. 1104939697



Hilda Melania Guamán Guamán

C.I. 1900933704



Daniela del Rocio Sarango Palacios

C.I. 1104392814

1. Índice de Contenido

1.1. Índice de temas

a.	Certificación	II
b.	Declaración Juramentada.....	III
c.	Dedicatoria.....	VII
d.	Agradecimiento.....	IX
e.	Acto de sesión de derechos.....	XI
1.	Índice de Contenido.....	1
1.1.	Índice de temas	1
1.2.	Índice de tablas	4
1.3.	Índice de figuras.....	5
2.	Resumen	6
3.	Abstract.....	7
4.	Problemática	8
5.	Tema	10
6.	Elección de la línea y sublínea de investigación	11
6.1.	Línea de investigación	11
6.2.	Sublínea de Investigación	11
7.	Justificación.....	12
8.	Objetivos.....	13
8.1.	Objetivo General.....	13
8.2.	Objetivos Específicos	13
9.	Marco Teórico	14
9.1.	Reseña histórica del barrio La Alborada.....	14
9.2.	Marco conceptual.....	18
9.2.1.	La Educación Financiera.....	18
9.2.2.	Importancia de la educación financiera.....	18
9.2.3.	Objetivos de la educación financiera	18

9.3.	El Ahorro	19
9.3.1.	Importancia del ahorro	19
9.3.2.	La educación financiera en jóvenes.	19
9.4.	Los productos financieros	20
9.4.1.	Tipos de productos	20
9.5.	Riesgos de los productos financieros	21
9.6.	Servicios financieros	21
9.7.	Educación e inclusión financiera	22
10.	Diseño metodológico	23
10.1.	Métodos de investigación	23
10.1.1.	Método fenomenológico.	23
10.1.2.	Método hermenéutico.....	23
10.1.3.	Método práctico proyectual.....	24
10.2.	Técnicas de investigación	25
10.2.1.	Recopilación bibliográfica.	25
10.2.2.	Encuesta.	25
11.	Resultados de la investigación.....	26
12.	Propuesta de acción	44
12.1.	Nivel de educación financiera.....	44
12.2.	Inclusión financiera en el Ecuador.....	44
12.3.	Nivel de conocimiento sobre educación financiera Loja.....	45
12.4.	Incidencia de la educación financiera en el barrio La Alborada del cantón Catamayo. 45	
12.5.	Manual (productos y servicios financieros).....	48
13.	Conclusiones.....	41
14.	Recomendaciones	42
15.	Bibliografía.....	43
16.	Anexos	47
16.1.	Anexo 1: Certificación de Aprobación del Proyecto	47

16.2.	Anexo 2: Oficio de apertura.....	49
16.3.	Anexo 3: Certificado de entrega de resultados	50
16.4.	Anexo 4: Cronograma.....	51
16.5.	Anexo 5: Presupuesto	51
16.6.	Anexo 6: Evidencias fotográficas de las encuestas realizadas a los moradores del barrio La Alborada.	52
16.7.	Anexo 7: Evidencia fotográfica de la entrega del manual a los habitantes del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo.	53
16.8.	Anexo 8: Evidencia fotográfica de la entrega de resultados del proyecto de titulación al presidente del barrio La Alborada del cantón Catamayo	54
16.9.	Anexo 9: Encuesta	55
16.10.	Anexo 10: Certificado de Abstract	56

1.2. Índice de tablas

Tabla 1 <i>Edad</i>	27
Tabla 2 <i>Género</i>	28
Tabla 3 <i>Socios o clientes de bancos o cooperativas</i>	29
Tabla 4 <i>Conocimiento acerca del ahorro</i>	30
Tabla 5 <i>Hábito de ahorro</i>	31
Tabla 6 <i>Ingresos mensuales de los habitantes</i>	33
Tabla 7 <i>Los gastos mensuales</i>	34
Tabla 8 <i>Formas en que utilizan el dinero sobrante</i>	35
Tabla 9 <i>Personas que disponen de un préstamo en el barrio La Alborada</i>	37
Tabla 10 <i>Tipos de crédito</i>	38
Tabla 11 <i>Conocimiento sobre la educación financiera</i>	39
Tabla 12 <i>Importancia de la educación financiera</i>	41
Tabla 13 <i>Conocimiento acerca de los productos y servicios financieros</i>	42
Tabla 14 <i>Ubicación Geográfica</i>	72
Tabla 15 <i>Cronograma</i>	51
Tabla 16 <i>Presupuesto</i>	51

1.3. Índice de figuras

Figura 1 <i>Parque La Alborada</i>	16
Figura 2 <i>Iglesia y cancha La Alborada</i>	16
Figura 3 <i>Coliseo Catamayo</i>	17
Figura 4 <i>Repe blanco y cecina</i>	17
Figura 5 <i>Edad</i>	27
Figura 6 <i>Género</i>	28
Figura 7 <i>Personas que son socios de una entidad financiera.</i>	29
Figura 8 <i>Conocimiento del ahorro de los habitantes del barrio La Alborada.</i>	30
Figura 9 <i>Hábitos del ahorro</i>	32
Figura 10 <i>Ingresos mensuales de los moradores del barrio La Alborada</i>	33
Figura 11 <i>Gastos que generan los habitantes durante el mes.</i>	34
Figura 12 <i>Formas de utilizar el dinero sobrante.</i>	36
Figura 13 <i>Personas que han pedido un préstamo.</i>	37
Figura 14 <i>Los diferentes tipos de créditos que han sido solicitados</i>	38
Figura 15 <i>Personas que conocen sobre la educación financiera.</i>	40
Figura 16 <i>Importancia de la educación financiera en los habitantes del barrio La Alborada</i>	41
Figura 17 <i>Los moradores que conocen sobre los productos y servicios financieros</i>	42
Figura 18 <i>Relación de datos para determinar incidencia de educación financiera.</i>	46
Figura 19 <i>Relación de datos para determinar conocimiento de beneficios financieros.</i>	46

2. Resumen

La educación financiera hoy en día después de la crisis sanitaria ha incrementado significativamente al igual que el problema principal de las personas que radica en el mal manejo de productos y servicios financieros causando el sobreendeudamiento por falta de conocimientos acerca de líneas de crédito y la mala toma de decisiones y administración de su dinero, por tal motivo se determina el siguiente tema investigativo denominado **“Análisis de la educación financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar en ellos el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 2022.”**

El objetivo principal de este proyecto es analizar el conocimiento de la educación financiera y de qué manera incidió en los moradores del barrio La Alborada con la finalidad de fomentar en ellos el buen manejo de productos y servicios financieros, por ende se utilizaron los métodos investigativos como el fenomenológico, el cual permitió determinar el problema del proyecto; mediante el método hermenéutico se sustenta teóricamente la investigación con la elaboración del marco teórico y finalmente con el método práctico proyectual se plasma la propuesta de acción.

En el resultado principal del proyecto investigativo se obtuvo a través de la aplicación de las encuestas a los moradores del barrio “La Alborada” permitiendo obtener datos relevantes del nivel de conocimientos de educación financiera que los moradores poseen, por otro lado, se logró evidenciar el desconocimiento de los múltiples beneficios que a través de los productos y servicios financieros ofrecen las distintas instituciones.

Como conclusión se pudo evidenciar que las personas desconocen sobre temas de educación financiera lo que incide directamente en su economía, para tratar de solventar esta problemática se realizó la entrega de un manual básico con la finalidad de incentivar en ellos el buen uso de productos y servicios financieros. Para ello, se sugiere que tanto las instituciones educativas y financieras deberían contribuir en la formación financiera para acortar brechas y motivar el adecuado uso y manejo del dinero.

3. Abstract

Nowadays Financial education after the health crisis has increased significantly, as the main problem of people lies in the mishandling of financial products and services, causing over-indebtedness due to a lack of knowledge about lines of credit and poor decision-making. of decisions and administration of their money, for this reason, the following investigative topic is determined called "Analysis of financial education on the knowledge and the incidence that it has in the young people of the Alborada neighborhood of Catamayo canton to promote the good management of financial products and services in the first half of 2022."

The main objective of this project is to analyze the knowledge of financial education and how it affected the residents of the La Alborada neighborhood in order to promote the good management of financial products and services, therefore the investigative methods were used as the phenomenological, which allowed determining the problem of the project; Through the hermeneutical method, the research is theoretically supported with the elaboration of the theoretical framework and finally, with the practical project method, the action proposal is reflected.

The main result of the research project was obtained through the application of the surveys to the residents of the "La Alborada" neighborhood, allowing to obtain relevant data on the level of knowledge of financial education that the residents possess, on the other hand, it was possible to demonstrate the Ignorance of the multiple benefits that different institutions offer through financial products and services.

As conclusion, it was possible to show that people are unaware of financial education issues, which directly affect their economy, to try to solve this problem, a basic manual was delivered with the purpose of encouraging them to use products and services properly. financial. To do this, it is suggested that both educational and financial institutions should contribute to financial training to bridge gaps and motivate the proper use and management of money.

4. Problemática

Alrededor de 2500 millones de personas no utilizan servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tiene cuenta bancaria. La inclusión es clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades; transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros que se prestan de manera responsable y sostenible. (Banco Mundial, 2020, pág. 1)

La “educación financiera”, tercer pilar de la inclusión financiera, busca que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, así como usar adecuadamente los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y de seguridad social, para la toma de decisiones informadas. Según (Superintendencia de Bancos, 2020)

En Ecuador, la política pública de los últimos años en esta materia ha sido insuficiente; Solano, Guerrero Murgueytio, & Ponce Silva, 2020 afirman:

Al rededor del 50% de la población está incluida y ello determina que a escala internacional el país se encuentre en posiciones intermedias de inclusión financiera; por ello se vuelve imprescindible promover las mejores prácticas, y con acuerdos con el sector privado y de la economía popular y solidaria.

La inclusión financiera es importante para el desarrollo porque posibilita a las personas que se insertan en el sistema financiero formal, invertir en salud, educación, negocios familiares y otros, aunque sea en montos muy pequeños. Además, permite que las personas mejoren sus prácticas financieras y aprendan a administrar adecuadamente sus finanzas para sobrellevar situaciones difíciles como la pérdida de cosecha, de empleo, o circunstancias imprevistas como el COVID-19”. (p.1)

En la educación financiera se ha evidenciado problemas con respecto al uso del dinero y toma de decisiones financieras, las cuales son ocasionados en su mayoría por la falta de capacitación y charlas durante su formación escolar.

Por lo cual la revista Espiritu Emprendedor TES del Instituto Superior Universitario Espiritu Santo de la ciudad de Guayaquil realizó un estudio sobre el conocimiento de temas financieros:

Con la muestra de 223 estudiantes en las escuelas municipales del GAD-Loja, en el cual se pudo evidenciar que los niños no tienen conocimientos básicos acerca de temas financieros, sin embargo, es importante que se pueda ayudar en las aulas con este tipo de formación, para así reforzar los conocimientos de los niños para que en su etapa como adultos puedan manejarse adecuadamente y reducir la toma de malas decisiones financieras. La educación financiera y el buen manejo de los productos y servicios financieros en los moradores del Cantón Catamayo será fundamental dado a que de esa manera permitiría mejorar la toma de decisiones financieras para así obtener un máximo rendimiento de los recursos económicos. (Hurtado Cuenca, Tacuri Peña, & Merchan Valarezo, 2021, pág. 1)

Para lo cual se plantea el siguiente tema de investigación “Análisis de la educación financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo para fomentar en ellos el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer Semestre 2022”

5. Tema

“ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA SOBRE EL CONOCIMIENTO Y LA INCIDENCIA QUE TIENE EN LOS JÓVENES DEL BARRIO LA ALBORADA DEL CANTÓN CATAMAYO PARA FOMENTAR EN ELLOS EL BUEN MANEJO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL PRIMER SEMESTRE 2022”

6. Elección de la línea y sublínea de investigación

6.1. Línea de investigación

La siguiente línea de la investigación sobre la “Formación Identidad Cultural y Transformación Digital en la Educación”, está directamente relacionado con el proyecto de investigación.

6.2. Sublínea de Investigación

En la línea de investigación en la cual se encuentra relacionada el proyecto, se desglosa de la sublínea 12 de investigación, de la cual se dirige en el proyecto con relación a la “Inclusión Educativa”.

7. Justificación

La finalidad que se persigue con este proyecto es realizar el análisis sobre la educación financiera y dar a conocer sobre el uso adecuado de los productos y servicios financieros, así mismo su objetivo es mejorar la cultura financiera de todos los ciudadanos, por ende, esta estrategia facilita el aprendizaje exitoso en todos los ciudadanos; lo cual contribuye en disminuir brechas y superar todo tipo de exclusión desde una perspectiva del derecho humano, con ayuda de educación que tiene que ver con acceso, participación y aprendizaje de calidad.

La presente investigación, se realiza con la finalidad de cumplir con los requisitos académicos establecidos por la institución, previos a la obtención del título profesional de Tecnólogas en Administración Financiera del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, por lo que al estudiante le permite aplicar los conocimientos adquiridos durante los diferentes ciclos académicos y reforzar los mismos a través de la práctica con el fin de obtener profesionales altamente capacitados que puedan contribuir en las áreas laborales ya sean públicas o privadas.

La investigación tiene una justificación social puesto que se analizará la incidencia de la educación financiera, si es positiva o negativa en los moradores del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, y la falta de conocimientos acerca de productos y servicios financieros, dado que al hacer el uso adecuado las consecuencias de correr los riesgos financieros serían menores.

Igualmente, los resultados de este proyecto servirán como guía tanto para estudiantes que deseen familiarizarse con este tema, puesto que la elaboración de este trabajo de titulación otorga los antecedentes necesarios para futuras investigaciones. Desde otra perspectiva, la investigación tiene una justificación económica, puesto que la educación financiera juega un papel importante en medio de la crisis económica como aquellas suscitadas años anteriores (COVID-2019).

8. Objetivos

8.1. Objetivo General

Analizar el conocimiento de la educación financiera y su incidencia en los jóvenes del barrio La Alborada del cantón Catamayo a través de la aplicación de encuestas, para fomentar en ellos el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre del año 2022.

8.2. Objetivos Específicos

- Recopilar información bibliográfica sobre temas financieros, mediante artículos científicos, libros, revistas, etc., para fundamentar con información real y verás en el proyecto de investigación referente a la educación financiera.
- Determinar el grado de conocimiento acerca de la educación financiera, mediante la aplicación de encuestas a los jóvenes del barrio La Alborada, con el fin de analizar el nivel de la cultura del ahorro.
- Realizar un análisis de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas, mediante tabulaciones, análisis cuantitativos y cualitativos, para así poder determinar en los jóvenes, la incidencia que tiene la educación financiera y así contribuir en la mejora, mediante la entrega de un manual básico.

9. Marco Teórico

9.1. Reseña histórica del barrio La Alborada

El nombre Catamayo proviene del antiguo dialecto Paltense «Catay» que significa «aquí» y «mayu» que significa «río». Uniendo ambas derivó en el nombre «Aquí el gran río». Y este es el nombre que le dieron los españoles, cuando Alonso de Mercadillo fundó como el “Valle de Cangochamba” o Garrochamba en agosto de 1546, la ciudad de la Zarza, que fuera el primer asentamiento y la primera fundación de la ciudad de Loja.

Otras versiones dicen que el nombre proviene de «Kata» que significa Manto, y «mayo»; un manto que cubre los dos ríos (el Catamayo y el Guayabal). O que proviene de «Cata» que significa flores, y “mayo” en honor al mes en que llegaron los españoles. Sin embargo, la tendencia histórica indica que la primera versión puede ser la correcta, porque proviene del dialecto Paltense, mientras que para los otros casos no hay etimología.

La antigua parroquia se llamaba La Toma, porque, hace varios años todos los ríos de los cantones vecinos, tales como Paltas, Calvas, Gonzanamá, entre otros, sufrieron una fuerte sequía y la gente llegaba a este pueblo para tomar agua y abastecerse del líquido vital, es por eso que le llamaron La Toma (de agua) y hasta ahora muchos conocen a Catamayo como “La Toma”. (Viva Catamayo, 2021).

Catamayo es uno de los cantones con mayor desarrollo turístico en la provincia de Loja cuenta con un sin números de atractivos turísticos, buen clima y exquisita gastronomía, rodeado de hermosos valles y paisajes naturales razón para ser visitado por turistas que disfrutan de las bondades que brinda esta encantadora ciudad, por lo cual, el Municipio de Catamayo, 2022 afirma que:

El cantón Catamayo fue asentamiento indígena que ya existía cuando los españoles iniciaron la conquista; inicialmente fue parroquia rural del cantón Loja, conocida antiguamente con el nombre de La Toma. Es una ciudad de reciente creación que data desde 1931 como parroquia luego de un proceso largo, el valle de Catamayo queda establecido oficialmente como cantón el 22 de mayo de 1981, durante la presidencia de Jaime Roldós Aguilera, razón por la cual su

cantonización se festeja el 22 de mayo de cada año. Su cabecera cantonal lleva el mismo nombre Catamayo. Tiene un clima cálido seco y subtropical húmedo en las parroquias. La temperatura promedio es de 24 ° C a 26 ° C. Su división política es:

- ✓ Parroquias urbanas: Catamayo y San José.
- ✓ Parroquias rurales: El Tambo, Zambí, San Pedro de la Bendita y Guayquichuma.
- ✓ Aniversario de Cantonización: 22 de mayo

Su producción se basa fundamentalmente en la caña de azúcar, elaboración de ladrillo y teja de manera artesanal y producción agrícola.

Posee los valles más fértiles, con abundancia agrícola de la región, los mismos que son bañados por dos ríos, Boquerón y Guayabal. Cuenta con innumerables atractivos tanto naturales como turísticos y culturales como son el Centro Recreacional Elíseo Arias Carrión, Aguamania, Centro recreacional Víctor Manuel Palacio (El Boquerón), Museo de arte contemporáneo “Manuel Serrano Granda”, Mirador la cruz etc. Por su ubicación geográfica se ha convertido en una Ciudad de paso hacia todos los lugares del Ecuador, además de poseer el Aeropuerto Ciudad de Catamayo, medio con el que comunica a Loja con el resto del País. La gastronomía del cantón Catamayo es: la cecina, arvejas con guineo, helados de coco, cueros con yuca, chifles con fritada, guarapo de caña, tripas asadas, etc. La autoridad electa y los concejales del GAD Catamayo son los siguientes:

Alcalde:

- Armando Figueroa

Concejales Urbanos:

- Manuel Jiménez
- Narcisa Agila
- Jaime Reyes
- José Sánchez

Concejal Rural: Pablo Aguirre.

Barrio “La Alborada”

Figura 1

Parque La Alborada



Nota: Parque del barrio La Alborada, (Guamán & Sarango, 2022)

El barrio La Alborada se encuentra ubicado en el Cantón Catamayo y forma parte del Sector 24 de mayo. Podemos llegar al barrio viniendo desde la ciudad de Loja pasando el redondel, tres cuadras más abajo girando a la derecha, ahí podemos encontrar el barrio La Alborada. El barrio cuenta con los siguientes atractivos turísticos.

- Parque La Alborada
- Cancha municipal
- Coliseo Catamayo
- Iglesia

Figura 2

Iglesia y cancha La Alborada



Nota: Cancha e iglesia del barrio La Alborada (Guamán & Sarango, 2022)

Figura 3

Coliseo Catamayo



Nota: Coliseo de Catamayo (Guamán & Sarango, 2022)

En el barrio también existen varios restaurantes (OPAM, La Colocha, Shawarma, etc.) y discotecas (Mambo, El Joro, Lavoe, etc.).

La directiva se encuentra conformada por:

- Presidente: Manuel Sarango
- Vicepresidenta: Magaly Luzón
- Secretaria: Ana Junkal
- Tesorera: Deicy Palacios

La gastronomía del cantón Catamayo es: la cecina, Arvejas con guineo, helados de coco, cueros con yuca, entre otros.

Figura 4

Repe blanco y cecina



Nota: Repe blanco y cecina (Guamán & Sarango, 2022)

9.2. Marco conceptual

9.2.1. *La Educación Financiera*

La educación Financiera es un programa normado por la Superintendencia de Bancos que busca orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras, a través del mejoramiento de sus conocimientos financieros básicos. Según la (Corporación Financiera Internacional, 2021).

9.2.2. *Importancia de la educación financiera.*

La educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, porque nos permite conocer las ventajas y los riesgos del dinero en beneficio de nuestra salud financiera y económica, pero desafortunadamente todavía no se considera una cuestión prioritaria en el entorno familiar y social. (Jiménez, 2021)

El origen de esto se sustenta sobre la comprensión de la información, que facilita la toma de decisiones propias en lugar de relegárselas a un tercero excusándonos en que “no sabemos” o “no entendemos”. Nuestra economía particular es demasiado importante como para dejar que otro tome decisiones que nos afectan por nosotros. (Díaz, 2021).

9.2.3. *Objetivos de la educación financiera*

La educación financiera es importante, lo cual debe ser inculcado a temprana edad para que con el pasar de los años se nos facilite hacer el uso adecuado de las finanzas. Es por ello que en este contexto Grupo ACP 2021, afirma:

- a. Permitirnos elegir mejores opciones de financiamiento:** Por ejemplo, entender que no todas las entidades financieras cobran las mismas comisiones e intereses, por lo que aprenderemos a comparar y elegir la que nos aporte mayores beneficios, ya sea si se trata de préstamos, créditos, como de la apertura de una cuenta de ahorros.
- b. Ahorrar y generar riquezas:** Al ser conscientes de los ingresos y egresos podemos saber qué cantidad (o porcentaje de dinero podemos ahorrar cada mes.

Este ahorro nos permitirá crear un fondo que podamos invertir para generar riquezas.

- c. **Comprender mejores productos financieros:** entender la forma como podemos renegociar los préstamos o créditos que tengamos para reducir comisiones o intereses, etc.
- d. **Gestionar mejor nuestras deudas:** Para de ese modo evitar sobrepasar nuestra capacidad de endeudamiento, lo que pondría en riesgo nuestra solvencia económica.
- e. **Planificar para nuestra jubilación:** Al entender el valor del dinero seremos capaces de evitar el despilfarro y tener la capacidad de prever el presupuesto que necesitaremos para nuestra jubilación.

9.3. El Ahorro

Según (Burguillo, 2016) afirma que el ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura.

9.3.1. Importancia del ahorro

El ahorro es una actividad de planificación económica vital para la supervivencia de un sistema productivo en el tiempo, es la posibilidad de que parte de los recursos producidos no sean consumidos o despilfarrados, sino estratégicamente salvaguardados para el futuro. Por eso el ahorro es fomentado a todo nivel, en la utilización más sensata y previsor de los recursos disponibles, que sirva para enfrentar necesidades venideras o que pueda invertirse en nuevos proyectos. (Equipo editorial, Etecé. , 2021)

9.3.2. La educación financiera en jóvenes.

Según un estudio realizado sobre Estrategias Nacionales de Inclusión y Educación Financiera, 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).

9.4. Los productos financieros

Según (Aragon, 2021) afirma que los productos financieros son:

Herramientas utilizadas para invertir y ahorrar de distintas maneras. Estas herramientas suelen estar ajustadas al nivel de riesgo que cada inversor esté capacitado para asumir. La finalidad de los productos financieros es poder generar ganancias a corto o largo plazo.

9.4.1. Tipos de productos

Existen productos financieros de varios tipos, sin embargo, lo más utilizados son tres: de ahorro, de inversión y de financiación. En este contexto Banco Internacional (2021), afirma:

9.4.1.1. Productos financieros de ahorro

Están destinados a acumular dinero. Generalmente producen intereses a favor del ahorrador. Son los ideales para mantener el poder adquisitivo. Existen dos tipos de productos financieros de ahorro:

- **Cuentas de ahorro:** Servicio bancario que permite guardar tu dinero, recibir intereses y disponer de tus ahorros de forma inmediata mediante retiros.
- **Depósitos a plazo fijo:** Consiste en la entrega de cierta cantidad de dinero a la entidad bancaria que mantendrá este monto por un tiempo determinado. Transcurrido el plazo, la entidad devolverá el dinero a la empresa o persona sumado a los intereses que haya generado.

9.4.1.2. Productos financieros de inversión

Su objetivo es generar una rentabilidad superior a la inflación. Este tipo de producto, se divide en tres tipos.

- **Brokers:** son los intermediarios entre compradores y vendedores. A través de ellos, se puede invertir en bolsas de valores mediante la compra de acciones de las empresas.
- **Fondos de inversión:** son un instrumento de ahorro que permite agrupar a personas interesadas en invertir su dinero mediante una entidad dedicada a la

gestión de activos como acciones y títulos de renta fija, entre otras opciones que garanticen la mayor rentabilidad posible.

- **Planes de pensiones:** son productos financieros orientados a la jubilación. En este caso, el inversor aporta periódicamente con el fin de disponer de un capital al momento de la jubilación, o en caso de incapacidad o fallecimiento.

9.4.1.3. Productos financieros de financiación

Su único fin es aportar dinero extra en un momento específico, en caso de necesitarlo. De este tipo, existen tres:

- **Créditos hipotecarios:** están destinados única y exclusivamente a la compra de viviendas.
- **Crédito:** es un producto básico de financiación y por ello, uno de los más comunes.
- **Tarjetas de créditos:** es un tipo de crédito al que se puede acceder sin trámites y de forma inmediata.

9.5. Riesgos de los productos financieros

El riesgo es como la combinación de la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. (CIIFEN, 2022) Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad. El principal motivo por el que se generan los riesgos en un producto financiero es por la complejidad de su naturaleza.

Esto hace que la gestión del mismo tenga que tratarse con cuidado y, por ende, se asume un mayor riesgo. Por tanto, el riesgo debe ser un factor principal del usuario a la hora de elegir un producto financiero u otro. A mayor riesgo, se obtienen más rendimientos, aunque el peligro es mayor, evidentemente. (Euroinnova, 2004).

9.6. Servicios financieros

Son proporcionados por la industria financiera, que abarca un amplio rango y gestionan los fondos, incluidas las cooperativas de crédito, bancos, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros, compañías de financiación al consumo, brokers de bolsa, fondos de inversión y muchas otras. (Perez, 2018)

Los principales servicios financieros prestados por las entidades financieras:

- ✓ Cheques
- ✓ Pagarés
- ✓ Transferencias Bancarias
- ✓ Recibos Electrónicos
- ✓ Tarjetas de Débito. (Perez, 2018)

9.7. Educación e inclusión financiera

Al analizar sobre la inclusión financiera en el Banco Mundial (2018) significa, “para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades: transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible” dando a conocer que los productos y servicios financieros serán de gran ayuda en el ámbito económico.

“La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. Es un mecanismo importante que permite incrementar el bienestar de la población al poder desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito, así como la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez”. (Raccanello & Guzmán, 2014).

10. Diseño metodológico

10.1. Métodos de investigación

10.1.1. *Método fenomenológico.*

La fenomenología hermenéutica como método. Se fundamenta en el estudio de las experiencias de vida, respecto de un suceso, desde la perspectiva del sujeto. Este enfoque asume el análisis de los aspectos más complejos de la vida humana, de aquello que se encuentra más allá de lo cuantificable. Su propósito principal es explorar, describir y comprender las experiencias de las personas con respecto a un fenómeno y descubrir los elementos en común de tales vivencias. (Guillen, 2019).

El presente método se lo aplicó para la recopilación de información relevante proporcionada por fuentes confiables como datos en el Banco Mundial, Asobanca, libros, entre otras, lo cual permite analizar, establecer y comprender el tema, problemática, objetivos y marco teórico del presente proyecto.

10.1.2. *Método hermenéutico.*

Es una de las formas de investigación más difundidas en las academias desde el principio de los tiempos. Aunque en los tiempos modernos ha ido perdiendo adeptos debido a su contraste directo con el método científico. El método científico es 100% positivista y toma por conocimiento cierto solo aquello que se pueda replicar con los mismos resultados cada vez y que no pueda ser falseado actualmente. Es una forma de análisis que tiende a la interpretación, se aplicó inicialmente al estudio de textos, pero posteriormente a lo largo del tiempo se ha aplicado en diferentes contextos. (Arango, 2022).

Este método se lo utilizó en la interpretación, comprensión y redacción de la información recolectada tanto cualitativa como cuantitativa, basados en revistas, tesis, artículos científicos, para así comprender de una mejor manera el tema investigativo y poder cumplir con los objetivos planteados del proyecto.

10.1.3. Método práctico proyectual.

Bruno Munari define el método proyectual como una serie de operaciones necesarias, dispuestas en un orden lógico dictado por la experiencia. Objetivo del método proyectual es conseguir un máximo resultado con el mínimo esfuerzo. El método proyectual no es absoluto ni definitivo. Se puede cambiar el orden de alguna operación si se encuentran valores objetivos que mejoren el proceso. (Munari, 1983)

Este método permite obtener, describir y defender la propuesta de acción, mediante los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta sobre la educación financiera, para analizar su incidencia y fomentar el buen manejo de los productos y servicios financieros en los moradores del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo.

10.2. Técnicas de investigación

10.2.1. Recopilación bibliográfica.

La recopilación documental y bibliográfica se utiliza preliminarmente en el proceso de elaboración del marco teórico y conceptual de la investigación, por medio de ella se logran reunir los más importantes estudios, investigaciones, datos e información sobre el problema formulado. (Gómez, 2015)

Esta técnica permite ampliar, recolectar conceptualizaciones y criterios de diversos autores, así mismo, recopilar información veraz acopiada en documentos, archivos, revistas libros, boletines financieros que sirve para el progreso y sustento de la investigación.

10.2.2. Encuesta.

La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesados con métodos estadísticos. Las encuestas son entonces una herramienta para conocer las características de un grupo de personas. Puede tratarse de variables económicas, como el nivel de ingresos (cuantitativa), o de otro tipo, como las preferencias políticas (cualitativo). (Westreicher, 2020)

La siguiente técnica de investigación se aplicó a los moradores del cantón Catamayo del barrio “La Alborada” con el fin de recopilar información cualitativa/cuantitativa para de esta manera analizar el conocimiento y la incidencia sobre la educación financiera en los habitantes mediante el análisis de los resultados obtenidos.

11. Resultados de la investigación

Formula finita:

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

n = Tamaño de la muestra a buscar

N = Tamaño de la población o muestra

Z_{α}^2 = Parámetro estadístico que depende del nivel de confianza

e^2 = Error de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)

$q = (1 - p)$ = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Aplicación de la muestra:

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

$n = ?$

$N = 30638$

$Z_{\alpha}^2 = 1,96$

$e^2 = 0,05$

$p = 0,945$

$q = (1 - 0,945) = 0,05$

$$n = \frac{30.638 * (1,96)^2 * (0,945) * (0,055)}{(0,05)^2 * (30.638 - 1) + (1,96)^2 * (0,945) * (0,055)}$$

$$n = \frac{30.638 * 3,8416 * 0,051975}{(0,025) * (30.637) + (3,8416) * (0,051975)}$$

$$n = \frac{117698,941 * 0,051975}{76,5925 + 0,19966716}$$

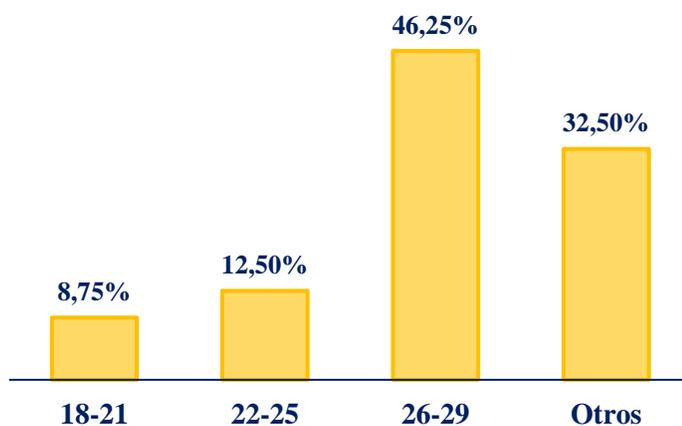
$$n = \frac{6117,40245}{76,7921672}$$

$n = 79,6618 \cong 80$

- ¿Qué edad tiene?

Tabla 1*Edad*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
18-21	7	8,75%
22-25	10	12,50%
26-29	37	46,25%
Otros	26	32,50%
Total	80	100,00%

Figura 5*Edad*

Nota: Edad de los moradores del barrio La Alborada del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

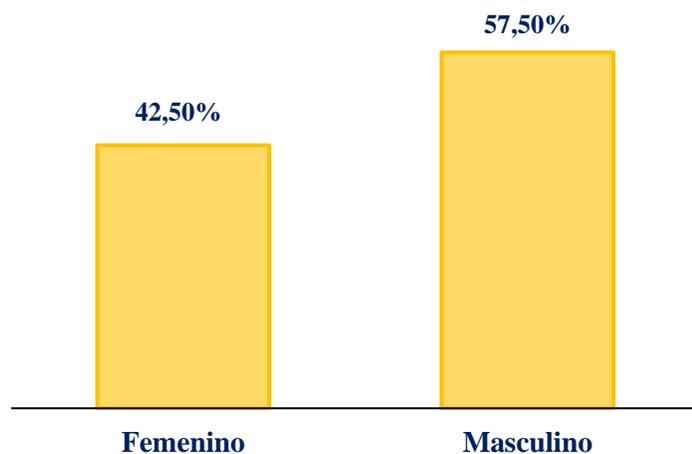
Análisis cuantitativo

Se puede evidenciar de acuerdo a las encuestas aplicadas, las edad de los habitantes del barrio La Alborada tiene una variación entre los siguientes rangos de edad: de 18-21 con un 8,75%; seguidamente de 22-25 años con un total de 12,50%, continuando con las edades de 26-29 años que representa el 46,25% y finalmente 32,50% que incluye a las personas de 30 años y más.

- ¿Cuál es su género?

Tabla 2*Género.*

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	34	42,50%
Masculino	46	57,50%
Total	80	100,00%

Figura 6*Género*

Nota: Género de los moradores del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

De los resultados obtenidos de las encuestas se puede evidenciar que hay un porcentaje elevado de habitantes que pertenecen al género masculino que representa un 57,50% lo cual es equivalente a 46 hombres, y el género femenino abarca el 42,50% del total de la población encuestada, es decir 34 mujeres.

1. ¿Actualmente es socio o cliente de algún Banco o Cooperativa?

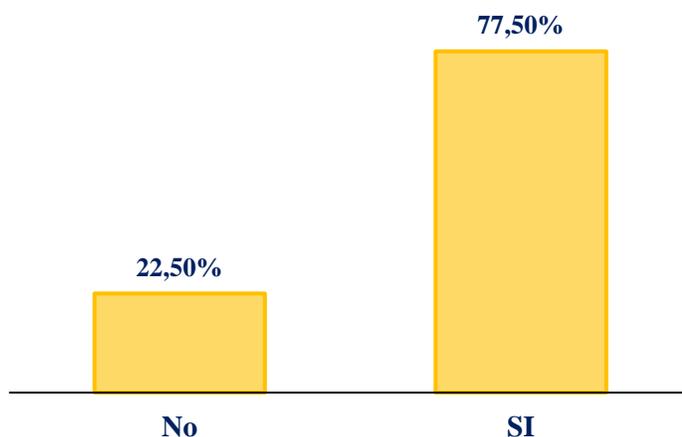
Tabla 3

Socios o clientes de bancos o cooperativas.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	18	22,50%
SI	62	77,50%
Total	80	100,00%

Figura 7

Personas que son socios de una entidad financiera.



Nota: Habitantes que forman parte de los bancos y cooperativas del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

Se da conocer que un 77,50% de las personas respondieron afirmativamente que, si son socios o clientes de un banco o cooperativa, además podemos evidenciar que existe un bajo porcentaje de personas que mencionan no ser socios de las instituciones anteriormente mencionadas que está representado por el 22,50% de los encuestados.

Análisis cualitativo

Se logra evidenciar que de los resultados de las encuestas aplicadas a los habitantes del barrio La Alborada, el mayor porcentaje de personas afirman que son socios de un banco o cooperativa, puesto que aseguran hacer uso frecuente de las diferentes transacciones tales como: depósitos, retiros, transferencias, pólizas, etc.; el menor

porcentaje representa a las personas que no son socios de una entidad financiera, debido a que no requieren este beneficio o a su vez desconocen de las ventajas que tienen al ser socios de una entidad financiera.

2. ¿Qué es para usted ahorrar?

Tabla 4

Conocimiento acerca del ahorro.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Guardar dinero	10	12,50%
No sabe	2	2,50%
Seguridad económica	32	40,00%
Tener dinero disponible	36	45,00%
Total	80	100,00%

Figura 8

Conocimiento del ahorro de los habitantes del barrio La Alborada.



Nota: Como denominan el ahorro en el barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

Una vez aplicada la encuesta se logró determinar que el mayor porcentaje representa el 45% de los encuestados respondieron que el ahorrar es tener dinero disponible, otro resultado que se obtuvo fue del 40% afirman que para ellos es una seguridad económica, en tercer lugar, se manifiesta que el guardar dinero es ahorrar

representado por el 12,50%, y finalmente con un resultado del 2,5% asegura no tener conocimiento sobre el tema.

Análisis cualitativo

De acuerdo a las encuestas aplicadas se evidencia el nivel de conocimiento acerca del ahorro, el cual es diferente para los moradores del barrio La Alborada, un porcentaje mayor mencionan que el tener dinero disponible, es ahorrar ya que lo asocian como indispensable para poder solventar algún gasto imprevisto; posterior a ello también lo relacionan como una seguridad económica, que al tener este tipo de ahorro lo consideran como fácil acceso de dinero al momento de pagar las necesidades básicas, algunos moradores comentan que guardar el dinero es ahorrar, colocando su dinero en casa en lugares seguros para acceder en cualquier momento que lo necesiten, finalmente se observa en la figura 9 que un grupo no tiene conocimiento sobre lo que es ahorrar, debido a que no tienen información clara sobre el tema debido a su educación.

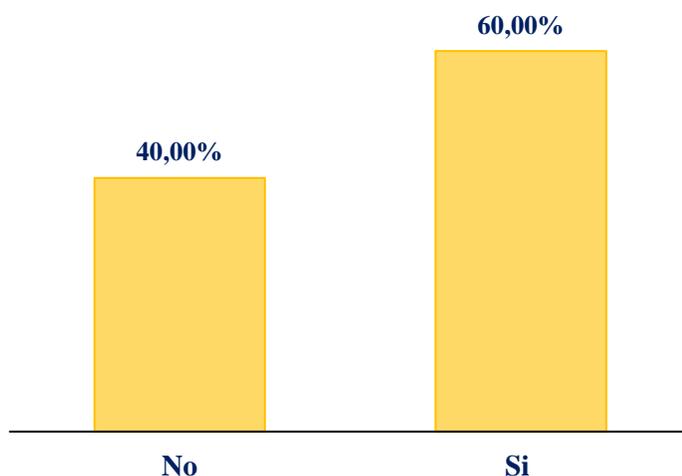
3. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

Tabla 5

Hábito de ahorro.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	32	40,00%
Si	48	60,00%
Total	80	100,00%

Figura 9
Hábitos del ahorro.



Nota: El hábito de ahorro que tienen los habitantes del barrio “La Alborada”, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

De acuerdo al estudio realizado se conoce que el 60% de los moradores del barrio “La Alborada” tienen el hábito de ahorrar, además existe un 40% de respuestas negativas las cuales respondieron que no posee el hábito de ahorro.

Análisis cualitativo

En relación a las encuestas aplicadas podemos mencionar que las personas que tienen el hábito del ahorro si conocen acerca de la educación financiera debido a que les facilita tener dinero disponible en el momento oportuno que lo requiera, de igual forma los que no tienen el hábito de ahorrar, se da por una de las causas más comunes que al final del mes no les queda dinero para ahorrar porque lo utilizan para el pago de deudas y otros fines.

4. ¿Usted cuenta con ingresos mensuales?

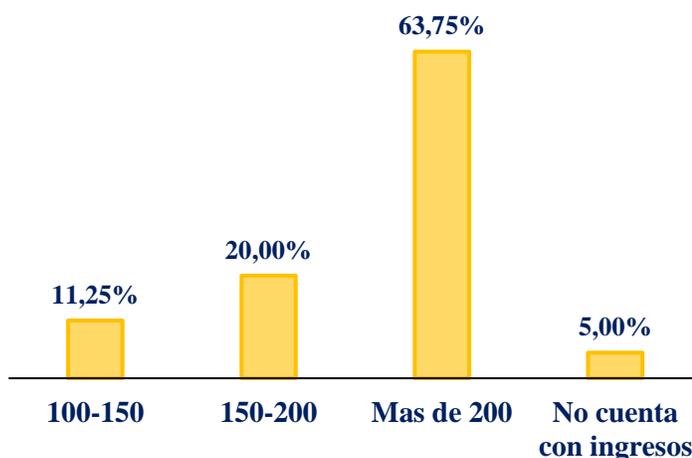
Tabla 6

Ingresos mensuales de los habitantes.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
100-150	9	11,25%
150-200	16	20,00%
Mas de 200	51	63,75%
No cuenta con ingresos	4	5,00%
Total	80	100,00%

Figura 10

Ingresos mensuales de los moradores del barrio La Alborada.



Nota: Los ingresos mensuales con el que cuentan de los habitantes del barrio “La Alborada”, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

En las encuestas aplicadas se puede evidenciar que los ingresos mensuales de los moradores del barrio La Alborada superan los \$200 dólares, lo que hace referencia al 63,75%, por otro lado, existe ingresos que varían desde \$150 hasta \$200, los cuales representa el 20% de la población, posterior a ello con un 11,25% tienen un rango desde los \$100 hasta \$150 dólares de sus ingresos, finalmente las personas que no cuentan con ingresos representan un 5%.

Análisis cualitativo

Según los análisis de los resultados se evidencia que el mayor porcentaje corresponde a las personas que cuentan con ingresos mensuales superiores a los \$200 dólares gracias al trabajo diario que realizan, las personas que tienen ingresos menores al rango antes mencionado, se recalca que no tienen un trabajo estable debido a la situación actual del país en lo relacionado a fuentes de empleo, sin embargo hay personas que no cuentan con ingresos y estos corresponden a estudiantes que están en etapa universitaria y sus gastos son costeados por sus padres.

6. ¿Cuánto gasta mensualmente?

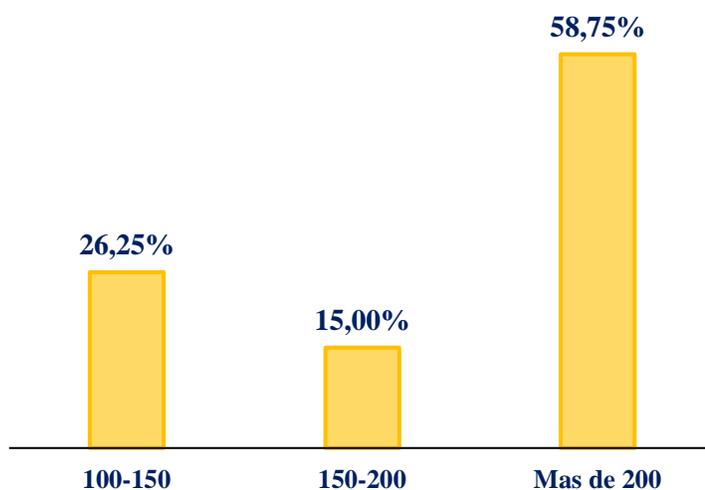
Tabla 7

Los gastos mensuales.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
100-150	21	26,25%
150-200	12	15,00%
Mas de 200	47	58,75%
Total	80	100,00%

Figura 11

Gatos que generan los habitantes durante el mes.



Nota: Cuanto es el gasto mensual de los habitantes del barrio “La Alborada”, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

Según los moradores del barrio “La Alborada” gastan mensualmente más de \$200 dólares que corresponde al 58,75%; el 26,25% representa gastos que varían entre los \$100 hasta los \$150 dólares, finalmente con un porcentaje menor del 15% existen rangos que van de \$150 a \$200 dólares que gastan mensualmente.

Análisis cualitativo

Los gastos mensuales de la población del barrio La Alborada, son superiores a los \$200 dólares, los mismos que son utilizados para inversiones personales, pago de deudas o cancelación de créditos que mantienen en una institución financiera, etc., de igual manera observamos que los gastos que van entre el rango de \$150 hasta \$200 dólares, corresponden a quienes utilizan el dinero solventar los diferentes gastos que son generados por: educación, vivienda, alimentación, entre otros; además en un menor porcentaje refleja a las personas que tienen gastos de \$100 hasta \$150 los cuales son jóvenes estudiantes y sus padres son quienes les proporciona dinero para sus gastos (educación, vestimenta, arriendo, pasaje, etc.).

7. ¿Cuándo usted tiene sobrante de dinero en que lo utiliza?

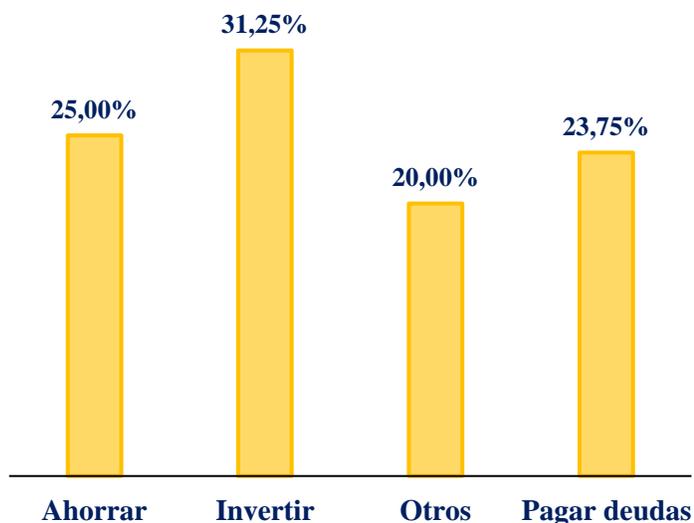
Tabla 8

Formas en que utilizan el dinero sobrante.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorrar	20	25,00%
Invertir	25	31,25%
Otros	16	20,00%
Pagar deudas	19	23,75%
Total	80	100,00%

Figura 12

Formas de utilizar el dinero sobrante.



Nota: En que lo utilizan el dinero que les sobra los habitantes del barrio La Alborada del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

En la figura 13 se observa que los moradores del barrio “La Alborada” el mayor porcentaje está representado por el 31,25% de encuestados utilizan su dinero restante para invertir, el 25% de personas lo utilizan para ahorrar, mientras que un total de 23,75% cubren sus deudas, y finalmente un 20% lo utilizan con otros fines.

Análisis cualitativo

Los resultados reflejan que las personas cuando tienen un excedente de dinero lo utilizan para invertir ya sea en bancos o cooperativas los cuales reconocen un interés sobre el capital que tienen en sus cuentas, u otras formas de inversión, con la finalidad de generar más rentabilidad, de igual manera hay una cierta cantidad de personas que utilizan el dinero para ahorrar, posterior a ello algunas personas usan el dinero sobrante para pagar deudas (préstamo, paga de educación, arriendo, comida, etc.); otros finalmente lo utilizan para realizar gastos personales (vestimenta, arriendo, alimentación, viajes).

8. Alguna vez ha pedido algún préstamo

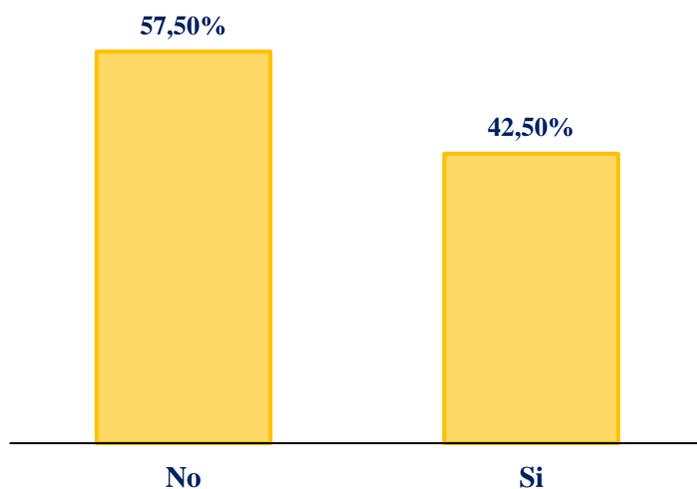
Tabla 9

Personas que disponen de un préstamo en el barrio La Alborada.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	46	57,50%
Si	34	42,50%
Total	80	100,00%

Figura 13

Personas que han pedido un préstamo.



Nota: Los diferentes préstamos que han solicitado los habitantes del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

Entre los encuestados del barrio “La Alborada” se demuestra que un 57,50% corresponde a aquellas personas que no han pedido ningún tipo de préstamo, mientras que un 42,50% si han pedido préstamo en algún momento dependiendo su necesidad.

Análisis cualitativo

Por medio de las encuestas aplicadas en el barrio La Alborada se demuestra que la mayor cantidad de personas no ha accedido a un préstamo, dado que cuentan con dinero suficiente para poder solventar sus necesidades, otro segmento de la población encuestada al contar con un empleo que les genere ingreso no pueden solicitar un préstamo,

seguidamente los que han solicitado un crédito corresponden a una variable menor, por lo que se evidencia que les ha sido importante para poder adquirir algún bien o reinvertir en su propio negocio, con el fin de lograr obtener ingresos adicionales para cubrir sus cuotas mensuales del préstamo.

9. ¿Usted tiene algún tipo de crédito?

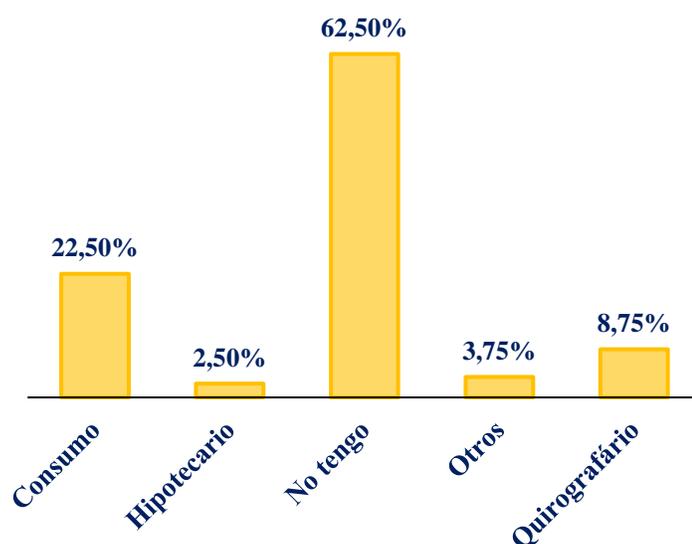
Tabla 10

Tipos de crédito.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Consumo	18	22,50%
Hipotecario	2	2,50%
No tengo	50	62,50%
Otros	3	3,75%
Quirografario	7	8,75%
Total	80	100,00%

Figura 14

Los diferentes tipos de créditos que han sido solicitados.



Nota: Tipos de crédito a la que acceden los habitantes del barrio La Alborada del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

En cuanto a los tipos de crédito se puede demostrar que el 62,50% de las personas no tienen ningún tipo de crédito, de aquellas personas que sí cuentan con un crédito el 22,50% corresponde al crédito de consumo, además el 8,75% representa a los que han obtenido el crédito quirografario; un 3,75% corresponde a otros tipos de créditos y finalmente con un 2,50% son los que ha solicitado el crédito hipotecario.

Análisis cualitativo

Podemos mencionar que la mayor cantidad de moradores no cuentan con un crédito, dado a que disponen de un patrimonio suficiente para cubrir sus necesidades y el mismo sirve como garantía para acceder a beneficios crediticios pero por desconocimiento no lo realizan, en segundo lugar el crédito de consumo es uno de los más solicitados con la finalidad de satisfacer sus necesidades personales (hacer un viaje, comprar electrodomésticos, etc.), posterior a ello con menor porcentaje, está el crédito quirografario que lo han adquirido las personas que laboran en relación de dependencia y cumplan los requisitos que solicita el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) puesto a la facilidad que presta el mismo, y aquellas ciudadanos que obtuvieron otro tipo de préstamo, lo relacionaron con pedir dinero informal (Chulco), para ello es importante dar a conocer los riesgos a los que afrontan al solicitar este tipo de préstamo y finalmente el hipotecario que representa menor porcentaje puesto que solo pueden acceder a este beneficio que pueden hacer frente a través de un bien.

10. ¿Usted conoce acerca de la educación financiera?

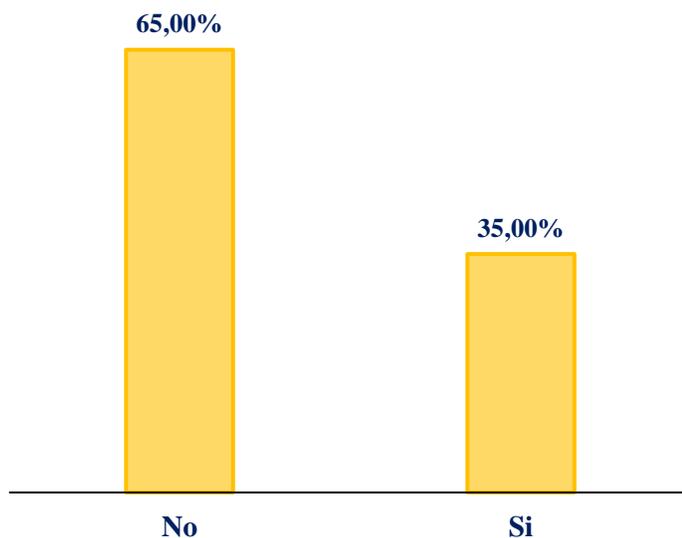
Tabla 11

Conocimiento sobre la educación financiera.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	52	65,00%
Si	28	35,00%
Total	80	100,00%

Figura 15

Personas que conocen sobre la educación financiera.



Nota: Nivel de conocimiento sobre la educación financiera en el barrio La Alborada del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

En los resultados obtenidos a los encuestados se evidencia que un 65% no conoce sobre la educación financiera, por otra parte, un 35% si conoce acerca del tema.

Análisis cualitativo

Se pone en evidencia que los moradores del barrio La Alborada en un mayor porcentaje no conocen sobre educación financiera, siendo el principal factor la falta de formación personal y sumado a esto la falta de campañas de información sobre productos y servicios que ofrecen las distintas entidades financieras hace que se la brecha cada vez sea mayor, contrariamente se puede observar que un porcentaje menor pero de consideración si conoce del tema, esto debido a que durante su vida diaria se ha relacionado con temas financieros ya sea por sus actividades comerciales, emprendimientos o simplemente por su preparación académica.

10. ¿Qué tan importante considera que es la educación financiera?

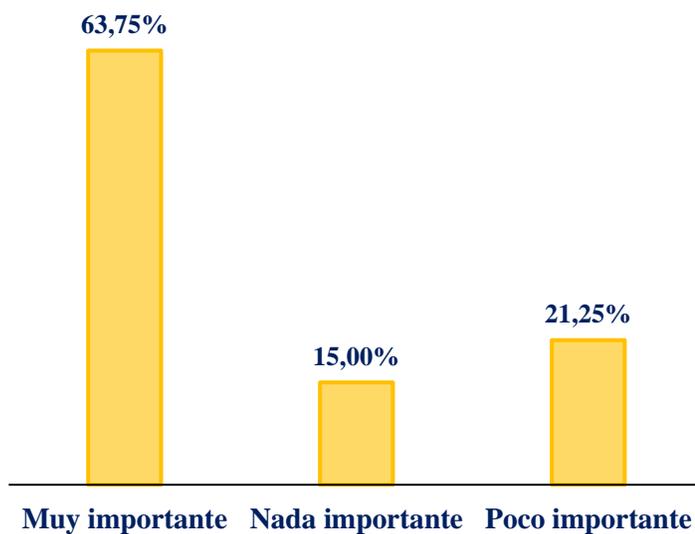
Tabla 12

Importancia de la educación financiera.

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	51	63,75%
Nada importante	12	15,00%
Poco importante	17	21,25%
Total	80	100,00%

Figura 16

Importancia de la educación financiera en los habitantes del barrio La Alborada.



Nota: Que tan importante consideran a la educación financiera en el barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

Una vez aplicada el total de las encuestas se logró evidenciar que un porcentaje de 63,75% consideran que es muy importante la Educación financiera, 21% menciona que es poco importante y finalmente el 15% creen que el tema no es nada importante en su diario vivir.

Análisis cualitativo

Según las encuestas aplicadas nos deja entrever que el mayor porcentaje representa a las personas que consideran que la educación financiera es muy importante, dado que hoy en día el uso adecuado de los productos y servicios financieros nos permite realizar diversas transacciones en menor tiempo incluso evitando salir de casa y realizar compras en línea, transacciones desde cualquier parte del mundo por medio de las bancas electrónicas, retiros y depósitos ágiles, entre otros, también las personas que consideran que es poco importante debido a que no son socios de las instituciones financieras y que no conocen sus beneficios a más de no conocer la importancia de este tema.

11. ¿Conoce usted cuáles son los productos y servicios financieros que ofrecen los Bancos o Cooperativas?

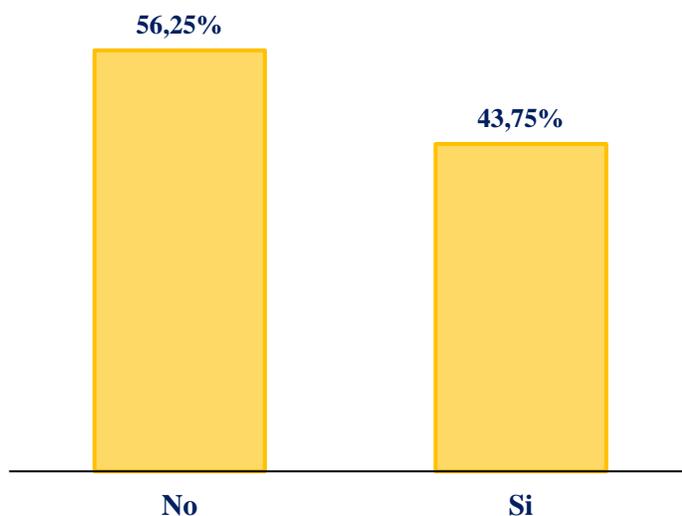
Tabla 13

Conocimiento acerca de los productos y servicios financieros

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	45	56,25%
Si	35	43,75%
Total	80	100,00%

Figura 17

Los moradores que conocen sobre los productos y servicios financieros.



Nota: Los diferentes tipos de productos y servicios financieros que conocen los habitantes del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo, (Guamán & Sarango, 2022)

Análisis cuantitativo

De acuerdo a las encuestas aplicadas se evidencia que 45 personas que representan el 56,25% de encuestados no conocen acerca de los múltiples productos y servicios financieros ofrecidos en el medio y 35 personas que representa al 43,75% afirman conocer sobre los productos y servicios que ofrecen los bancos y cooperativas.

Análisis cualitativo.

Se evidencia que existe un porcentaje alto de personas que no conocen sobre los productos y servicios que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, bancos y otras instituciones financieras, esto se relaciona directamente a aquellas personas que no son socios o clientes y esto obedece a la falta de presencia en la zona de instituciones financieras, de igual manera se observa en la figura 17 que el porcentaje minoritario es de las personas que si conocen sobre los productos y servicios que se ofrece por parte de los entidades pertinentes, esto puesto que hacen uso diarios de tarjetas débitos/crédito, bancas electrónica, cajeros automáticos, créditos, pólizas, etc.

12. Propuesta de acción

12.1. Nivel de educación financiera

En la educación financiera a nivel nacional existe un bajo grado de conocimientos acerca de los productos y servicios financieros.

Los ecuatorianos son entre 2 y 3 veces más propensos que otras sociedades a caer en estafas, acudir al chulco, sobre endeudarse, no tener ahorros para imprevistos y la vez, entre muchos otros, debido a su bajo nivel de educación financiera. El nivel de educación financiera en hasta 2 veces más bajo que la media regional; y llega hasta tres veces si se analiza el promedio mundial. 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)

12.2. Inclusión financiera en el Ecuador

La importancia de la inclusión financiera se refiere también al compromiso de todas las instituciones financieras, cooperativas, gobierno y la población para incorporar a quienes se encuentran excluidos Delgado 2022, afirma:

Un país se desarrolla no solo por la inversión extranjera, sino también por el nivel de cultura financiera de sus habitantes. En este sentido, el nivel de bancarización de la población toma vital importancia en Ecuador, donde la utilización del efectivo es cara y el gobierno tiene como objetivo incentivar el uso de canales electrónicos financieros para el comercio, lo cual puede ser alcanzado con mayor participación de los ciudadanos a productos, servicios y canales financieros. De acuerdo a información del Banco Central “en el año 2020, 8,5 millones de adultos se encuentran incluidos en el sistema financiero nacional. De esta cifra, 4,4 millones son hombres y 4,1 millones son mujeres. Así mismo, 72% de ciudadanos mantienen cuentas de ahorros, el 4% cuentas corrientes, un 4% tiene depósitos a plazo y un 28% posee algún crédito.

12.3. Nivel de conocimiento sobre educación financiera Loja

Según la revista Cuestiones Económicas Memorias VI Encuentro Internacional de Economía, EPN emitida por el Banco Central del Ecuador menciona que los individuos evaluados a través de los análisis realizados sobre temas de educación financiera específicamente en Loja y Zamora Chinchipe demuestran que el nivel de conocimientos financieros es bajo, para la provincia de Loja y sus cantones el nivel de conocimientos oscila entre 63,70%, lo que concuerda con (Palacios, 2019) “señalan el desconocimiento de conceptos financieros como ahorro, inversión, sobreendeudamiento y uso de productos y servicios financieros de carácter público y privado, por parte de la población ecuatoriana”.

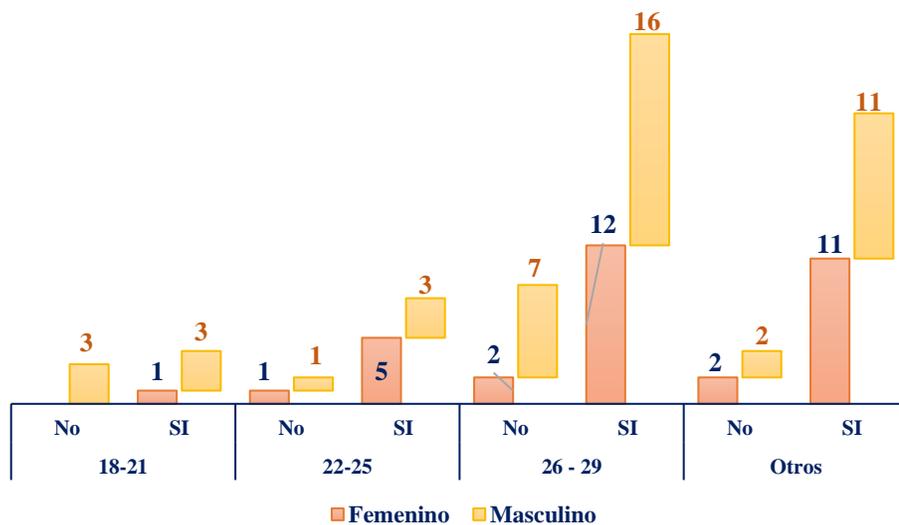
Según (Ecuador Universitario, 2019) el último estudio de inclusión financiera realizado por el Banco Central del Ecuador, el 60,8% de las y los ecuatorianos son clientes de los diversos sistemas financieros nacionales.

12.4. Incidencia de la educación financiera en el barrio La Alborada del cantón Catamayo.

Mediante la comparación de datos como: el género, edad y el conocimiento sobre educación financiera recopilados mediante encuesta aplicada a los habitantes del barrio La Alborada se puede determinar que el nivel de educación financiera es bajo, dado que se demuestra que la mayor cantidad de personas no conocen acerca de estos temas por diversos factores que en la siguiente tabla asociamos para poder determinar cuál de ellos genera mayor impacto.

Figura 18

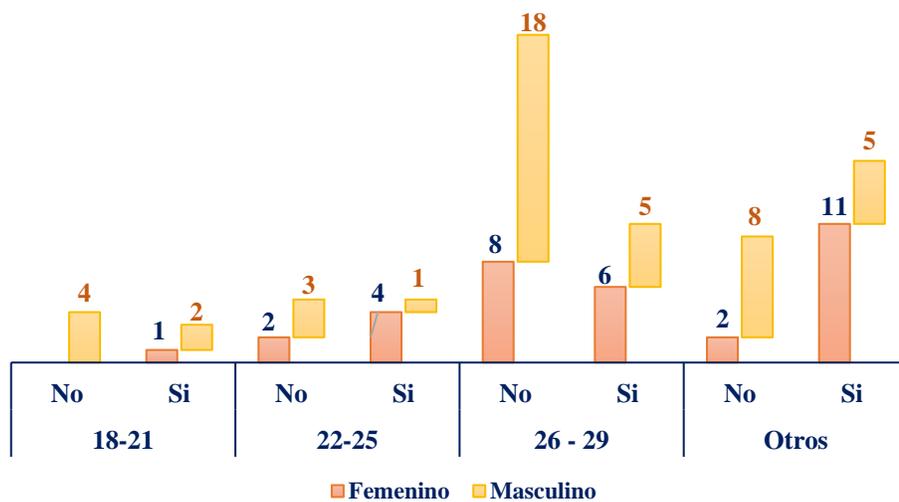
Relación de datos para determinar incidencia de educación financiera.



Nota: Análisis cuantitativo de los moradores del barrio La Alborada (Guamán & Sarango, 2022)

Figura 19

Relación de datos para determinar conocimiento de beneficios financieros.



Nota: Relación del género/edad y si conoce los productos y servicios (Guamán & Sarango, 2022)

Interpretación cualitativa

Se concluye que en el rango de edad de 18 a 21 años predominan el género masculino puesto que existen 6 hombres y 1 mujer en este rango, de entre ellos se puede determinar que únicamente 4 personas son socios activos de un banco o cooperativa teniendo mayor predominancia el género masculino esto debido a su edad y nivel de formación académica lo que facilita el conocimiento rápido de los beneficios, un segundo rango de edad que fluctúan en edades de 22 a 25 años tienen una incidencia de 10 personas, demostrando que 8 de estas 10 personas son socios de un banco o una cooperativa demostrando que por la edad y por su nivel de preparación tienen conocimientos relevantes sobre la importancia de la educación financiera, seguido de ello se demuestra que 28 personas de un total de 37 si pertenecen a una institución financiera, esto debido a que por su edad 26 - 29 años son personas que disponen de cuentas bancarias activas para realizar diferentes transacciones bancarias esto por su actividad económica que generan dentro y fuera del cantón Catamayo, además que la mayoría cuentan con trabajo estable y esto facilita a que hagan uso de los múltiples productos y servicios financieros, finalmente un grupo de 26 personas que representa un rango de edad superior a los antes mencionados es decir de 30 años y más, dentro de los cuales 4 personas de edades considerables y por su falta de conocimientos y capacitaciones en su formación académica sobre temas financieros no acceden a los beneficios que una entidad financiera ofrece por la desconfianza a que su dinero no sea devuelto, esto conlleva a que ciertas personas prefieran guardar su dinero en casa, así también conlleva a una mala toma de decisiones como pedir dinero de una manera informal.

Concluyendo este análisis se puede determinar que uno de los factores primordiales en el conocimiento de educación financiera es la edad y su instrucción educativa dejando entrever el poco conocimiento que a través de charlas, capacitaciones, material didáctico (hojas volantes) dado que en la mayoría de los casos no le dan tanta importancia en leerlos por lo cual es necesario presentar un manual que no contengan mucha información que pueda cansar a los lectores, si no la necesario para que puedan informarse, por lo que a continuación presentamos nuestra propuestas para mitigar la falta de la educación financiera y el buen manejo de los productos y servicios financieros.

12.5. Manual (productos y servicios financieros)

Para mitigar este impacto negativo evidenciado a través del análisis respectivo se plantea el siguiente manual con temas referentes a productos y servicios financieros e importancia de la educación financiera en la toma de decisiones.

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIERO

Son instrumentos que ayudan de diferentes formas al ahorro y la inversión, adecuados a las necesidades de las personas, entre los productos financieros están los de ahorro y los de crédito.

Autoras:

- Hilda Guamán
- Daniela Sarango



2022

EDUCACIÓN FINANCIERA



Tiene como propósito principal generar capacidades financieras en las personas para que éstas puedan tomar decisiones informadas y aceptadas sobre sus finanzas.

IMPORTANCIA

Se lo considera un aspecto muy relevante en la sociedad y en la vida de cualquier persona, ya que ayuda a la toma de decisiones, a la buena forma de administrar o destinar el dinero, esto contribuye a una mejora de calidad de vida que conlleva a un desarrollo de un buen ahorro.



BANCO Y COOPERATIVA



Los bancos son sociedades anónimas, por lo tanto, los propietarios del banco son sus accionistas. El derecho a voto está directamente relacionado con la cantidad de acciones que posean sus accionistas



En las Cooperativas los propietarios son sus socios, cada persona equivale a un voto, sin importar las cuotas de participación o el capital que posea de la cooperativa. Como socios, tienen el derecho a participar de los resultados que obtenga la cooperativa al cabo de cada ejercicio anual.

DIFERENCIAS ENTRE BANCO Y COOPERATIVA

1. El sector bancario se caracteriza por ser sociedades con fines de lucro donde los accionistas son sus dueños.

1. Las cooperativas son entidades sin fines de lucro en donde todos sus miembros son dueños en igualdad de condiciones.

2. Los bancos ofrecen un amplio catálogo de productos y servicios, diseñados en su gran mayoría para maximizar las ganancias de sus accionistas.



2. Mientras que en las entidades solidarias se crean productos de acuerdo con las necesidades de la gente.

3. Las decisiones se toman de acuerdo con la cantidad de acciones que la persona posea en el banco.

3. En las cooperativas todos tienen el mismo derecho para elegir o ser elegido.

BENEFICIOS

BANCOS

1. Cuentas con seguridad garantizada para tu dinero
2. Empiezas a crear tu historial crediticio
3. Recibes intereses por el dinero que depositas
4. Disfrutas de un acceso ágil y rápido a tus recursos.
5. Obtienes un mayor control sobre tus finanzas.



COOPERATIVAS

1. Las cooperativas de ahorro y crédito son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
2. Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades sin fines de lucro en que los propietarios son sus propios socios.
3. Los socios pueden acceder a tasas activas y pasivas mucho más altas y cómodas, con bajos intereses para créditos, entre otros.

PRODUCTOS FINANCIEROS

Productos financieros de ahorro: están destinados a acumular dinero.

Productos financieros de inversión: su objetivo es generar una rentabilidad superior a la inflación.



Productos financieros de financiación: Su único fin es aportar dinero extra en un momento específico, en caso de necesitarlo. Por ejemplo: préstamos, tarjetas de crédito o créditos pequeños.



Tarjetas de crédito: Este medio de financiación es poco recomendable debido al interés medio que presentan las tarjetas: cerca de un 24% TAE.

CRÉDITO

Es obtener dinero o bienes en el presente, ya sea en instituciones financieras u otras entidades.

Crédito Productivo. Son otorgados a sujetos que registren ventas anuales iguales o superiores a USD 100.000.

Créditos de Consumo: Es el dinero que otorga el Banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios del mismo, y se paga a corto o mediano plazo (1 a 4 años).

Crédito educativo: Es un préstamo personal que las instituciones financieras ofrecen con el fin de que los estudiantes logren pagar sus estudios.

Créditos Quirografários: Son otorgados para que los afiliados, jubilados y pensionistas, sujetos de crédito, puedan obtener recursos para solventar sus necesidades de consumo en corto plazo. No cuenta con una garantía.

Créditos Comerciales: Es el dinero que otorga el Banco a empresas para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo.



Crédito hipotecario: Está respaldado por una garantía hipotecario en caso de que el deudor no pudiera pagar las cuotas, el acreedor podría quedarse con el activo hipotecado.

Microcrédito de acumulación ampliada: Son otorgadas a solicitantes cuyo saldo adeudado en microcréditos, sea superior a USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito de acumulación simple: Son otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos, sea superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.

Microcrédito minorista: Es cuyo saldo adeudado en microcréditos, es menor o igual a USD 1,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada.



Tasa de Interés Activa (TIA).



Son activas porque son recursos a favor de la banca.



Son mayores los intereses.



Cuyo fin es para que las entidades financieras puedan cubrir los costos, administrativos y dejar una utilidad.



Tasa de Interés Pasiva (TIP).



Son pasivas porque son recursos a favor del cliente o socio de una entidad financiera.



Son menores los intereses.



Esto varía dependiendo el plazo y tipo de depósito, ahorro y a plazo fijo.





TIPO DE CRÉDITO TASA REFERENCIAL

TIPO DE CRÉDITO	TASA REFERENCIAL
Microcrédito	
Microcrédito Minorista	19,05%
Microcrédito Ampliada	19,66%
Microcrédito Simple	20,27%
Consumo	16,07%
Hipotecarios	9,20%
Educativo	8,48%

TIPO DE CRÉDITO TASA MÁXIMA

TIPO DE CRÉDITO	TASA MÁXIMA
Microcrédito	
Microcrédito Minorista	28,23%
Microcrédito Amplia	22,05%
Microcrédito Simple	24,89%
Consumo	16,77%
Hipotecarios	10,40%
Educativo	9,50%



Los microcréditos minorista tienen sus tasas más altas dado a que existe mayor riesgo

Referencial
19,05%
Máxima
28,23%

Referencial
20,27%
Máxima
24,89%

En los microcréditos de acumulación simple existen menor riesgo porque normalmente son solicitados por personas que sus emprendimientos ya se están constituyendo legalmente.

Los microcréditos de acumulación ampliada tienen sus tasas más bajas en comparación a las otras, debido a que sus emprendimientos ya se encuentran constituida legalmente y por lo tanto hay menor riesgo.

Referencial
19,66%
Máxima
22,05%

Tipos de depósitos

Depósitos a la vista: es el depósito bancario que permite retirar dinero en cualquier momento y existen dos tipos cuenta corriente, cuenta de ahorro.



Depósitos de ahorro a plazo: funciona de forma similar a los depósitos a plazo, pero con plazo de tiempo más pequeño, que van desde los 7 a los 21 días.

Ahorro meta: Es un plan programado donde el dinero se debita mensualmente de manera automática a tu cuenta.

Depósito a plazo fijo: Este tipo de cuenta tiene un plazo determinado que puede ser de 30 hasta 60 días, durante este tiempo el dinero no puede ser retirado por el depositante.

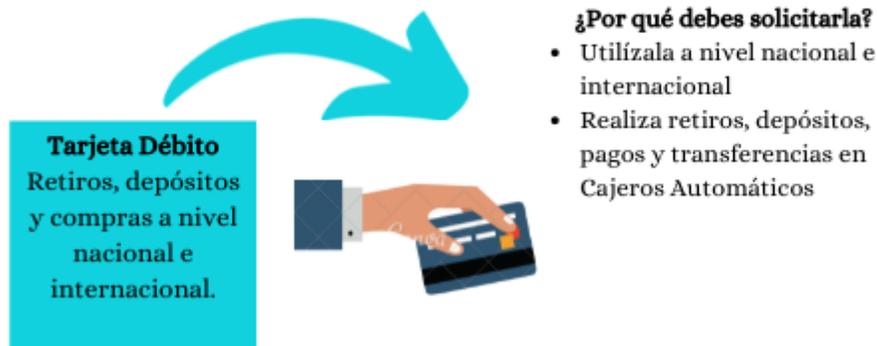


Servicios financieros

Son actividades comerciales que realizan, prestan o dirigen las instituciones financieras para conducir, aprovechar o reproducir el dinero.

¿Qué es un servicio financiero?

Un servicio financiero no es el bien financiero en sí —por ejemplo, un préstamo hipotecario para comprar una casa o una póliza de seguros de automóvil—, sino lo que podría definirse como el proceso de adquirir el bien financiero.



Pago Servicios Básicos
Sin filas...
tu pagos directos con
débito a tu cuenta.



Banca Electrónica
Transacciones ágiles y
seguras donde estés.



¿Por qué debes solicitar el servicio?

Puedes pagar el servicio de luz, agua y teléfono.

Paga a través de banca electrónica, banca móvil o débito a cuenta.

¿Por qué utilizar este canal?

- Servicio disponible 24/7
- Puedes realizar las siguientes transacciones:
- Consultas, Transferencias
- Pago y compra de servicios
- Apertura de cuentas
- Solicitudes
- Bloqueos
- Transacciones ágiles y seguras donde estés



Banca Móvil

La forma más rápida y segura se realizar tu transacciones desde tu celular.

¿Por qué utilizar este servicio?

- Servicio disponible 24/7
- Transacciones ágiles y seguras desde tu celular
- Consultas
- Transferencias etc.



Transferencias

Bancarias e interbancarias por canales electrónicos o en nuestras oficinas.

¿Por qué utilizar este servicio?

- Puedes transferir dinero a otra entidad financiera.
- Se puede realizar a través de banca electrónica, banca móvil, ventanilla.
- El costo por transferencias interbancarias es de \$0,40.





Giros

Envía o recibe dinero desde y hacia cualquier parte del mundo.

¿Por qué debes solicitar el servicio?

- Te permite recibir o enviar dinero de forma rápida y segura, a todo el mundo.
- Esto tendrá un costo del 5% adicional por valores superiores a 5000.00 y por consumos superiores a 100.00 mediante internet.



Cajeros Automáticos

Depósitos, retiros
consulta de saldo

¿Por qué deberías utilizar un cajero automático?

- Son máquinas dispensadoras de dinero activadas mediante una tarjeta y una clave secreta personal, que identifica a un usuario.
- Puedes acceder a la cuenta para con o sin tarjeta.
- Realiza avances en efectivo de tu tarjeta de crédito.
- Te permiten realizar cambio de clave y bloqueo de tarjetas.



TARJETAS DE CRÉDITO

Las tarjetas son otorgadas por un banco o institución especializada a nombre de una persona, en la cual podrá realizar compras sin tener que pagar en efectivo, y además realizar el pago de los productos a periodos futuros.

¿Por qué utilizar este servicio?

- Realizar compras desde cualquier parte del mundo
- Puedes acceder al dinero al instante en cualquier cajero.
- Difiere tus consumos fácilmente.
- No necesariamente tienes que disponer de dinero en efectivo.



La comisión máxima por pagos con tarjeta de crédito es desde el 4%, más IVA

El pago mínimo, es dependiendo de cada banco, lo cual varía entre el 2% y 5% del saldo total.



AHORRO

Es un acción de guardar una parte del ingreso para utilizar en un futuro.

TIPOS DE AHORRO

- **Formal:** Es el que realizamos en una institución financiera regulada por el Estado.
- **Informal:** Es el que realizamos a través de cualquier mecanismo fuera de las instituciones financieras.



Ahorro formal.

- **Ventajas:** Es más seguro, puede generar rendimiento (Intereses)
- **Desventajas:** Es menos accesible.

Ahorro informal.

- **Ventajas:** Es más cercano y tiene menos costo.
- **Desventaja:** Es más riesgoso (se puede perder, dañar o robar)



FORMAS DE AHORRAR DINERO

1. Registre sus gastos



Determine cuanto gasta

Haz un seguimiento de todos tus gastos



Use sus estados de cuenta bancarios y de tarjeta de crédito para asegurarse de que ha incluido todo.



2. Incluya el ahorro en sus presupuestos

El presupuesto debe reflejar cuáles son sus gastos en comparación con sus ingresos.

Asegúrese de tomar en consideración los gastos ocasionales, que no ocurren con frecuencia (emergencias).

Incluya una categoría de fondos destinados al ahorros.



Planifique aumentar sus ahorros en el transcurso del tiempo hasta que representen entre el 15 y el 20% de sus ingresos.

3. Busque estrategias de como reducir sus gastos

Es importante reducir los gastos dado a que, esto te permitirá hacer un consumo apropiado y cumplir con todos los gastos mensuales.

Suprimir los gastos hormiga.

Reducir los gastos básicos.

Hacer compras inteligentes.

Reutiliza y ayuda al planeta.

Planifica tus gastos.



4. Establezca metas de ahorro



Metas comunes a corto plazo: un fondo para emergencias (de tres a nueve meses de gastos de manutención), unas vacaciones o el pago inicial para un auto.

Metas comunes a largo plazo: pago inicial para una casa o un proyecto de remodelación, la educación de su hijo o para su jubilación.



CONSEJOS SOBRE UNA BUENA EDUCACIÓN FINANCIERA

Propón objetivos y metas.

Compara precios



Paga a tiempo tus deudas



Haz un presupuesto personal.

Aprende a Invertir



Protege tu patrimonio.

“Gaste menos de lo que gana. Si usted se encuentra en un bote que hace agua de forma crónica, la energía que dedique en cambiar el barco probablemente será más productiva que la energía que dedique a tapar los agujeros.”

Warren Buffet



Tabla 14*Ubicación Geográfica*

Ubicación Geográfica:									
Provincia:	Loja								
Cantón:	Catamayo								
Barrio:	La Alborada								
Datos sociodemográficos:									
Edad promedio de los habitantes	De acuerdo a la encuesta aplicada a los moradores del barrio La Alborada con relación a la pregunta 1, se recalcó que habitan personas entre estas edades. <table data-bbox="860 756 1218 913" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tbody> <tr> <td>✓ 18-21</td> <td>8,75%</td> </tr> <tr> <td>✓ 22-25</td> <td>12,50%</td> </tr> <tr> <td>✓ 26-29</td> <td>46,25%</td> </tr> <tr> <td>✓ Otros</td> <td>32,50%</td> </tr> </tbody> </table>	✓ 18-21	8,75%	✓ 22-25	12,50%	✓ 26-29	46,25%	✓ Otros	32,50%
✓ 18-21	8,75%								
✓ 22-25	12,50%								
✓ 26-29	46,25%								
✓ Otros	32,50%								
Descripción de las actividades realizadas	Como primer punto para aplicar las siguientes encuestas se debe tener en cuenta el número aproximado de familias, además se procedió a aplicar las encuestas las cuales nos contribuye en nuestra línea de investigación, así mismo durante las encuestas aplicadas se menciona cual era la finalidad de realizar aquella indagación y en que les beneficiará el mismo, de igual manera se dio a conocer los temas relacionados a los productos y servicios financieros mediante un manual, lo cual su finalidad es fomentar el correcto uso de los productos y servicios financieros, dado que algunos desconocen el manejo de los mismos por falta de conocimientos.								

Nota: Lineamientos del manual (Guamán & Sarango, 2022)

13. Conclusiones

- ✓ En este proyecto investigativo se ha recopilado información veraz y confiable acerca de lo que es la Educación Financiera, esto se lo realizó por medio del análisis de artículos científicos, libros, revistas, entre otros, como lo es la Asobanca, Banco Mundial, Banco Central del Ecuador, entre otros, sobre la inclusión financiera que se refiere al acceso de las personas y empresas sobre los diversos productos y servicios financieros útiles para sus necesidades como: pagos, ahorro, crédito y seguros, lo cual fue de gran ayuda para fundamentar con información real el proyecto investigativo.

- ✓ Se determinó que la educación financiera en el barrio La Alborada está en un nivel por debajo de lo normal estos resultados se respaldan en la encuesta (anexo 8), dado a que el problema radica en su formación educativa debido a que no todos han tenido la posibilidad de culminar sus estudios, cabe recalcar que a pesar de tener ese porcentaje significativo de falta de conocimientos la mayoría de los habitantes si tienen el hábito del ahorro, por ende en la figura 10 se ve reflejado la cultura del ahorro.

- ✓ De los resultados obtenidos se pudo realizar el análisis de datos y determinar el impacto que tiene la educación financiera en los habitantes del barrio La Alborada, y su incidencia en la toma de decisiones, para mitigar el problema y como aporte investigativo se entregó un manual con temas que proporciona información respecto al uso adecuado de los productos y servicios financieros, así como de los múltiples beneficios e importancia del acceso correcto de los mismo.

14. Recomendaciones

- ✓ Para un correcto análisis de interpretación sobre los temas relacionados a la educación financiera de productos y servicios financieros, por lo que es necesario buscar o acudir a fuentes oficiales que permita tomar información confiable y verás para que mediante las investigaciones realizadas fundamentemos el tema antes propuesto.
- ✓ Se considera importante fomentar proyectos sobre educación financiera dado que los moradores tendrán un sustento del correcto uso de productos y servicios financieros, para obtener los mayores beneficios posibles. leer y comprender el manual.
- ✓ Impulsar programas de como educarse financieramente con la ayuda de instituciones educativas y financieras, puesto que este tema es de vital importancia para todos los ciudadanos y así fomentar la correcta administración del dinero y evitar inconvenientes futuros.

15. Bibliografía

- Aragon, R. (20 de Diciembre de 2021). *Finanzas e Inversión*. Obtenido de Productos financieros: qué son, tipos y ejemplos: <https://www.finanzaseinversion.com/productos-financieros/>
- Arango, K. (2022). Obtenido de Método Hermenéutico: <https://psicocode.com/filosofia/metodo-hermeneutico/>
- Asobanca. (2020). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*. Obtenido de Educación Financiera en jóvenes: <https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/educacion-financiera-para-jovenes-el-gran-desafio-esta-en-el-seguimiento-y-medicion-de-los-resultados/>
- Banco Internacional. (05 de Febrero de 2021). *Banco Internacional*. Obtenido de Tipos de productos financieros : <https://www.bancointernacional.com.ec/tipos-de-productos-financieros/>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *Banco Mundial* . Obtenido de Inclusión Financiera: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Banco Mundial. (2 de Abril de 2020). *Inclusión financiera*. Recuperado el 29 de Abril de 2022, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Burguillo, R. V. (14 de Enero de 2016). Obtenido de Ahorro: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Campuzano, J. C. (2020). *LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL DE DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN MONTECRISTI*. Manabí. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>
- CIIFEN. (2022). Obtenido de RIESGO: <https://ciifen.org/definicion-de-riesgo/>

- Corporación Financiera Internacional. (27 de Marzo de 2021). *Educación Financiera*. Recuperado el 07 de Mayo de 2022, de <https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2/#:~:text=Es%20un%20Programa%20normado%20por,de%20sus%20conocimientos%20financieros%20b%C3%A1sicos.>
- Cuenca, H. (15 de Abril de 2021). *Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD - Loja*. Obtenido de Espiritu Emprendedor TES: <https://www.espirituempredort.es.com/index.php/revista/article/view/267>
- Delgado, H. (05 de Febrero de 2022). *La importancia de la Inclusión Financiera*. Obtenido de BANCA, FINANZAS, INCLUSIÓN: <https://uees.edu.ec/la-importancia-de-la-inclusion-financiera/>
- Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). *Economipedia*. Obtenido de Educación Financiera: <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Ecuador Universitario. (13 de Septiembre de 2019). *Ecuador Universitario*. Obtenido de Banco Central y cooperativas de Loja analizan estrategias para la inclusión financiera: <http://ecuadoruniversitario.com/noticias/noticias-de-interes-general/banco-central-y-cooperativas-de-loja-analizan-estrategias-para-la-inclusion-financiera/>
- Equipo editorial, Etecé. . (05 de Agosto de 2021). *Ahorro*. Obtenido de <https://concepto.de/ahorro/>
- Euroinnova. (2004). *Euroinnova*. Obtenido de Productos Financieros: <https://www.euroinnova.ec/blog/que-son-los-productos-financieros/amp>
- Gomez, M. (20 de Julio de 2015). Obtenido de Referencia Bibliográfica: <http://instrumentosparalarecolecciondedatos.blogspot.com/2015/07/recopilacion-documental-y-bibliografica.html>
- Grupo ACP. (09 de Marzo de 2021). Obtenido de Objetivos de la educación financiera: <https://grupoacp.com.pe/por-que-es-importante-conocer-los-objetivos-de-la-educacion-financiera/>

- Guillen, D. E. (2019). Obtenido de Método Fenomenológico: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992019000100010
- Hurtado Cuenca, D., Tacuri Peña, L., & Merchan Valarezo, Y. (2021). *Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD - Loja*. Obtenido de https://redib.org/Record/oai_articulo3170828-evaluaci%C3%B3n-de-la-educaci%C3%B3n-financiera-en-los-ni%C3%B1os-de-las-escuelas-municipales-del-gad--loja
- Jiménez, Ó. R. (29 de Noviembre de 2021). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Recuperado el 5 de Mayo de 2022, de <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>
- LA HORA. (28 de Enero de 2022). LA HORA. *Conozca cuál es su nivel de educación financiera*. Obtenido de <https://www.lahora.com.ec/pais/que-nivel-educacion-financiera-tiene/>
- Merino, M. (2008). *cuentos de los dos lados*. colombia: espupa.
- Meza, A. (01 de Octubre de 2021). Cuestiones Económicas Memorias VI Encuentro Internacional de Economía, EPN. *Determinantes que impulsan la educación*. Quito, Quito, Ecuador: Banco Central del Ecuador.
- Munari, B. (1983). Obtenido de Método Proyectual: <https://aulasinjaula.files.wordpress.com/2013/12/comparativas-metodologic3adas.pdf>
- Municipio de Catamayo. (2022). Obtenido de <https://catamayo.gob.ec/catamayo-2/>
- Palacios Valdivieso, G. d. (03 de Enero de 2019). *MEDICIÓN DEL CONOCIMIENTO FINANCIERO EN LOS PARTICIPANTES DE PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA: CASO DEL BANCO DE LOJA S.A.* Loja, Loja, Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Perez, A. B. (18 de Junio de 2018). *ENCICLOPEDIA FINANCIERA*. Recuperado el 23 de 10 de 2022, de Servicios Financieros:

<http://www.encyclopediafinanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>

Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2 de Abril de 2014). *Educación e inclusión financiera*.
Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Solano, R. A., Guerrero Murgueytio, R. M., & Ponce Silva, K. (Julio de 2020).
INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO. Recuperado el 29 de Abril de 2022,
de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>

Superintendencia de Bancos. (28 de Julio de 2020). *Superintendencia de Bancos (SB)*.
Obtenido de <https://www.gob.ec/sb/tramites/capacitacion-virtual-educacion-financiera>

Viva Catamayo. (30 de Abril de 2021). Obtenido de Reseña histórica de Catamayo:
<https://vivacatamayo.org/editorial-una-breve-historia-del-nombre-catamayo-y-de-uno-de-sus-rios-con-el-mismo-nombre-comunmente-llamado-el-boqueron/>

Westreicher, G. (23 de Febrero de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Encuesta:
<https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

16. Anexos

16.1. Anexo 1: Certificación de Aprobación del Proyecto


INSTITUTO TECNOLÓGICO
SUDAMERICANO
Avanzando juntos de saberes

VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 11 de Julio del 2022
Of. N° 440 -VDIN-ISTS-2022

Sr.(ita). SARANGO PALACIOS DANIELA DEL ROCIO
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 "ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA SOBRE EL CONOCIMIENTO Y LA INCIDENCIA QUE TIENE EN LOS JÓVENES DEL BARRIO LA ALBORADA DEL CANTÓN CATAMAYO PARA FOMENTAR EL BUEN MANEJO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL PRIMER SEMESTRE 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 (el/la) LUCIO ALFONSO CUENCA MACAS.

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 Riofrío 156-25 entre Sucre y Bolívar. Telfs: 07-2587258 / 07-2587210 Pagina Web:
www.tecnologicosudamericano.edu.ec



VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 11 de Julio del 2022
Of. N° 486 -VDIN-ISTS-2022

Sr.(ita). GUAMAN GUAMAN HILDA MELANIA
**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 "ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA SOBRE EL CONOCIMIENTO Y LA INCIDENCIA QUE TIENE EN LOS JÓVENES DEL BARRIO LA ALBORADA DEL CANTÓN CATAMAYO PARA FOMENTAR EL BUEN MANEJO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL PRIMER SEMESTRE 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 (el/la) LUCIO ALFONSO CUENCA MACAS.

Particular que le hago conocer para los fines pertinentes.

Atentamente,

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



16.2. Anexo 2: Oficio de apertura**LA ALBORADA**

Loja, 04 de julio de 2022

Ingeniero

Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DEL PROCESO DE TITULACIÓN – ISTS

Ciudad. - Catamayo

De mis consideraciones;

Saludo a su persona cordial y afectuosamente deseándole éxitos en sus funciones.

Así mismo como presidente del *Barrio La Alborada* me permito informarle la apertura para las señoritas Hilda Melania Guamán Guamán y Daniela del Rocío Sarango Palacios, estudiantes de la Carrera de Administración Financiera del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano, realicen su proyecto de fin de titulación denominado: *"ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA SOBRE EL CONOCIMIENTO Y LA INCIDENCIA QUE TIENE EN LOS JÓVENES DEL BARRIO LA ALBORADA DEL CANTÓN CATAMAYO PARA FOMENTAR EL BUEN MANEJO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN EL PRIMER SEMESTRE 2022"* Brindado así la documentación solicitada para realizar el presente proyecto.

Se entrega el presente documento a las partes interesadas, para los fines pertinentes.



Manuel Abelardo Sarango Benitez
BARRIO LA ALBORADA
RUC o CEDULA 1103249361

16.3. Anexo 3: Certificado de entrega de resultados

LA ALBORADA

Catamayo, 04 de octubre de 2022

Ingeniero

Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DEL PROCESO DE TITULACIÓN – ISTS

Cuidad. -

De mis consideraciones;

Saludo a su persona cordial y afectuosamente deseándoles éxitos en sus funciones.

Por medio de la presente doy a conocer que las señoritas Hilda Melania Guamán Guamán y Daniela del Rocio Sarango Palacios, realizaron la entrega de resultados de su proyecto de titulación denominado: **“Análisis de la educación financiera sobre el conocimiento y la incidencia que tiene en los jóvenes del barrio la Alborada del Cantón Catamayo para fomentar el buen manejo de productos y servicios financieros en el primer semestre 2022”** el mismo que fue socializado y se realizó la entrega del manual sobre productos y servicios financieros.

Brindado así la documentación solicitada para realizar el presente proyecto, se entrega el presente documento a las partes interesadas, para los fines pertinentes.



Manuel Abelardo Sarango Benitez

PRESIDENTE DEL SECTOR LA ALBORADA

C.L: 1103249361

16.4. Anexo 4: Cronograma

Tabla 15

Cronograma.

N°	ACTIVIDADES	ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			SEPTIEMBRE		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	
1	Taller de investigación para formulación de proyecto de investigación de fin de carrera.	X																					
2	Exposición ante los alumnos de tentativa de temas en base a las LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN.		X																				
3	Identificación del problema.			X																			
4	Planteamiento del tema.				X																		
5	Elaboración de justificación.				X																		
6	Planteamiento de objetivo general y objetivos específicos.					X																	
7	Elaboración del marco institucional y marco teórico.						X	X	X														
8	Elaboración del diseño metodológico: Metodologías y técnicas a ser utilizadas en la investigación.										X												
9	Determinación de la muestra, recursos, y bibliografía.										X												
10	Presentación del proyecto ante el Vicerrectorado.										X												
11	Aprobación de temas de proyectos de investigación de Fin de Carrera.											X											
12	Desarrollo de investigación y propuesta de acción.												X	X	X	X	X	X	X				
13	Elaboración de conclusiones y recomendaciones y levantamiento del documento final del borrador de proyecto de investigación.																				X		
14	Entrega de borradores de proyectos de investigación de fin de carrera.																						X

Nota: Información del proceso de titulación elaborado por (Guamán & Sarango, 2022)

16.5. Anexo 5: Presupuesto

El total del presupuesto para el presente trabajo investigativo será financiado en un 100% por el tutor.

Tabla 16

Presupuesto

PRESUPUESTO		
INGRESOS		
2	Aporte del investigador Hilda Guamán Daniela Sarango	\$2059,00
	TOTAL, INGRESOS	\$2059,00
EGRESOS		
RECURSOS MATERIALES		
2	Internet	\$42,00
4	Anillados	\$30,00
2	Empastados	\$35,00
1	Transporte	\$192,00
2	Proyecto de titulación	\$1760,00
	TOTAL, EGRESOS	\$2059,00

Nota: Presupuesto para el proceso de la investigación (Guamán & Sarango, 2022)

16.6. Anexo 6: Evidencias fotográficas de las encuestas realizadas a los moradores del barrio La Alborada.



16.7. Anexo 7: Evidencia fotográfica de la entrega del manual a los habitantes del barrio “La Alborada” del cantón Catamayo.



16.8. Anexo 8: Evidencia fotográfica de la entrega de resultados del proyecto de titulación al presidente del barrio La Alborada del cantón Catamayo



16.9. Anexo 9: Encuesta



ENCUESTA

La siguiente encuesta tiene como finalidad determinar el grado de conocimiento que tiene los jóvenes del barrio la Alborada del cantón Catamayo sobre el tema de la educación financiera. Le solicitamos de la manera más comedida se digne dar respuesta a las siguientes preguntas, para lo cual preciso de su información veraz y confiable. La presente encuesta se realiza en base a un proyecto investigativo de la Tecnología Superior en Administración Financiera-ISTS.

Edad

- 18 – 21
 22 – 25
 26 – 29
 Otros

Género

- Masculino
 Femenino

1. ¿Actualmente es socio o cliente de algún Banco o Cooperativa?

- Sí
 No

2. ¿Qué es para usted ahorrar?

- Guardar dinero
 Tener dinero disponible
 Seguridad Económica
 Tener dinero en el banco.
 No sabe.

3. ¿Usted tiene el hábito de ahorrar?

- Sí
 No

4. ¿Usted cuenta con ingresos mensuales?

- 100- 150
 150 – 200
 Mas de 200
 No cuenta con ingresos



5. ¿Cuánto gasta mensualmente?

- 100- 150
 150 – 200
 Mas de 200

6. ¿Cuándo usted tiene sobrante de dinero en que lo utiliza?

- Pagar deudas
 Ahorrar
 Invertir
 Especifique

7. ¿Alguna vez ha pedido algún préstamo?

- Sí
 No

8. ¿Usted tiene algún tipo de crédito?

- No tengo
 Hipotecario
 Consumo
 Quirografario
 Otro Especifique _____

9. ¿Usted conoce acerca de la educación financiera?

- Sí
 No

10. ¿Qué tan importante considera que es la educación financiera?

- Muy importante
 Poco importante
 Nada importante

11. ¿Conoce usted cuales son los productos y servicios financieros que ofrecen los bancos y las cooperativas?

- Sí
 No
 Cuales _____

Gracias por su colaboración

16.10. Anexo 10: Certificado de Abstract



CERTF. N° 001-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,

CERTIFICA:

Que el apartado **ABSTRACT** del Proyecto de Investigación de Fin de Carrera de las señoritas **GUAMAN GUAMAN HILDA MELANIA** y **SARANGO PALACIOS DANIELA DEL ROCÍO** 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