

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO SUDAMERICANO



TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

DISEÑO Y APLICACIÓN DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE BÁSICA SUPERIOR Y BACHILLERATO DE LA UNIDAD EDUCATIVA “SAN PEDRO DE VILCABAMBA” DE LA PARROQUIA SAN PEDRO DE VILCABAMBA, PERIODO ABRIL - AGOSTO 2022

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

AUTORAS:

Naomi Lissette Cabrera Paladines

Claudia María Medina Vargas

DIRECTOR:

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

Loja, 02 de noviembre de 2022

Certificación

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICA:

Que he supervisado el presente proyecto de investigación titulado: “Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 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

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

C.I. 1104939697

Declaración Juramentada



Loja, 02 de noviembre de 2022

Nombres: Naomi Lisette Cabrera Paladines

Cédula de identidad: 0706211950

Carrera: Administración Financiera

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

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

“Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022”

En calidad de estudiante 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.

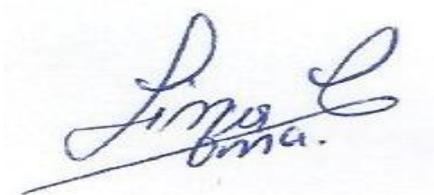
5. Los datos presentados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados. Las imágenes, tablas, graficas, fotografías y demás son de nuestra autoría; y en caso contrario aparecen con las correspondientes citas o fuentes.

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.



.....
Naomi Lissette Cabrera Paladines

0706211950



Loja, 02 de noviembre de 2022

Nombres: Claudia María Medina Vargas

Cédula de identidad: 110540798

Carrera: Administración Financiera

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

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

“Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022”

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

Declaro bajo juramento que:

6. Soy autora del trabajo intelectual y de investigación del proyecto de fin de carrera.
7. 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.
8. El trabajo de investigación de fin de carrera presentada no atenta contra derechos de terceros.
9. El trabajo de investigación de fin de carrera no ha sido publicado no presentado anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

10. 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.



.....
Claudia María Medina Vargas

1105407918

Dedicatoria

El presente proyecto lo dedico primeramente a Dios por permitirme tener vida, salud, sabiduría, y la fuerza para luchar día a día para alcanzar uno más de mis propósitos en mi formación académica, que es convertirme en Tecnóloga en Administración Financiera. Así mismo la dedico a mi amada madre Juanita Evangelina Paladines Sivisapa por su sacrificio y esfuerzo, por su apoyo incondicional y por creer en mi capacidad, aunque hemos pasado por momentos difíciles siempre ha estado brindándome su amor, cariño y comprensión. A mi familia, quienes con sus palabras de aliento no me dejaban decaer para que siguiera adelante con perseverancia para que cumpla con mis metas propuestas.

Naomi Lissette Cabrera Paladines

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis queridos padres Alfonsito y Martha quienes, con su apoyo moral, perseverancia y sobre todo su amor incondicional me supieron guiar, que permitió cumplir uno de mis sueños propuestos, agradeciendo por los buenos valores inculcados y su valioso ejemplo a seguir, dar gracias a Dios por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante el tiempo de estudio.

Claudia María Medina Vargas

Agradecimiento

Nuestro profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hacen el Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, a la Mgs. María Verónica Paredes Coordinadora de la carrera de Administración Financiera por la confianza que depositó en nosotras lo que permitió que se pueda realizar de manera correcta el proyecto de investigación.

De igual forma a nuestros apreciados docentes por los conocimientos impartidos de la manera más adecuada para llegar al entendimiento permitiendo crecer día a día, y no solo en lo académico si no también como personas, gracias por la paciencia, consejos y valiosa amistad que forjó durante todo el periodo académico.

Finalmente, un agradecimiento especial al Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas, por su guía en el proceso de titulación, quien, con sus conocimientos y paciencia permitió la realización del proyecto investigativo.

Naomi Lissette Cabrera Paladines

Claudia María Medina Vargas

Acta de Cesión de derechos

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN DE FIN DE CARRERA

Conste por el presente documento la Cesión de los Derechos 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; Naomi Lissette Cabrera Paladines y Claudia María Medina Vargas mayores de edad, por sus propios derechos en calidad de autoras del proyecto de investigación de fin de carrera; emiten la presente acta de cesión de derechos.

SEGUNDA. - Declaratoria de autoría y política institucional.

UNO. – Naomi Lissette Cabrera Paladines y Claudia María Medina Vargas realizaron la investigación titulada: “Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 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.

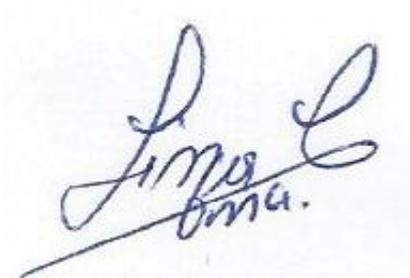
DOS. - Es política del Instituto que los proyectos de investigación de fin de carrera se apliquen y materialicen en beneficio de la comunidad.

TERCERA. - Los comparecientes Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas en calidad de Director del proyecto de investigación de fin de carrera, Naomi Lissette Cabrera Paladines y Claudia María Medina Vargas 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 “Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 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



.....
Naomi Lissette Cabrera Paladines
AUTORA
C.I. 0706211950



.....
Claudia María Medina Vargas
AUTORA
C.I. 1105407918

Índice de contenidos

Certificación.....	II
Declaración Juramentada	III
Dedicatoria	VII
Agradecimiento	VIII
Acta de Cesión de derechos	IX
Índice de contenidos.....	XI
Índice de figuras	XIV
Índice de tablas.....	XV
1. Resumen.....	1
2. Abstract	2
3. Problematización.....	3
4. Determinación del tema	4
5. Elección de la línea y sublínea de Investigación	5
5.1 Línea de investigación	5
5.2 Sublínea de investigación	5
6. Justificación	6
7. Objetivos: general y específicos	7
7.1 Objetivo General.....	7
7.2 Objetivos específicos	7
8. Marco teórico	8
8.1 Marco Institucional.....	8
8.1.1 <i>Reseña Histórica</i>	9
8.1.2 <i>Misión y Visión</i>	10
8.2 Marco conceptual	11
8.2.1 <i>Origen de la educación financiera</i>	11
8.2.2 <i>¿Qué es la educación financiera?</i>	11
8.2.3 <i>Características y la importancia de la educación financiera</i>	12

8.2.4	<i>¿Por qué es importante la educación financiera?</i>	13
8.2.5	<i>Que es un Programa de Educación financiera</i>	13
8.2.6	<i>Importancia de un programa de educación financiera</i>	14
8.2.7	<i>Qué debe contener un Programa de Educación Financiera y modelo en base a matriz de contenidos</i>	14
8.2.8	<i>Medios, canales y herramientas de comunicación del programa de educación financiera</i>	16
8.2.9	<i>¿Qué es la inversión?</i>	17
8.2.10	<i>La Cultura del Ahorro y la Inversión</i>	18
8.2.11	<i>Diferencia entre ahorro e inversión</i>	18
8.2.12	<i>Gasto</i>	19
8.2.13	<i>Diferencia entre perdida, gasto y egreso</i>	19
8.2.14	<i>El ahorro</i>	19
9.	Diseño metodológico	21
9.1	Metodología de investigación.....	21
9.1.1	<i>Método fenomenológico</i>	21
9.1.2	<i>Método Hermenéutico</i>	21
9.1.3	<i>Método práctico proyectual</i>	21
9.2	Técnicas de investigación.....	22
9.2.1	<i>Técnica bibliográfica</i>	22
9.2.2	<i>Encuesta</i>	22
10.	Resultados de la investigación	23
11.	Propuesta de acción.....	34
11.1	Programa de educación financiera.....	34
11.1.1	<i>Objetivos de la Capacitación</i>	37
11.1.2	<i>Contenidos de la Capacitación de Educación Financiera</i>	37
11.1.3	<i>Actividades de la Capacitación</i>	38
12.	Conclusiones.....	48
13.	Recomendaciones	49
14.	Bibliografía	50
15.	Anexos	53

15.1 Anexo 1: Certificaciones de Aprobación del Proyecto	53
15.2 Anexo 2: Certificado de Solicitud a la Institución	55
15.3 Anexo 3: Certificado de Aceptación	56
15.4 Anexo 4: Certificado de Entrega de Resultados	57
15.5 Anexo 5: Cronograma de Actividades	58
15.6 Anexo 6: Presupuesto	59
15.7 Anexo 7: Modelo de Encuesta.....	60
15.8 Anexo 8: Evidencias fotográficas.....	62
15.9 Certificado de Abstract.....	68

Índice de figuras

Figura 1 <i>Escudo Institucional</i>	8
Figura 2 <i>Organigrama Institucional</i>	9
Figura 3 <i>Contenido de página web</i>	17
Figura 4 <i>Género</i>	23
Figura 5 <i>Edad</i>	24
Figura 6 <i>Año que cursan los estudiantes</i>	25
Figura 7 <i>Quién le proporciona sus ingresos</i>	26
Figura 8 <i>Hábito de ahorrar</i>	27
Figura 9 <i>Dónde tiene sus ahorros</i>	28
Figura 10 <i>Ahorran en los servicios básicos</i>	29
Figura 11 <i>De que fuente recibe información financiera</i>	30
Figura 12 <i>Planificación con sus finanzas</i>	31
Figura 13 <i>Objetivo que desea con sus finanzas</i>	32
Figura 14 <i>Manual de Capacitación</i>	39
Figura 15 <i>Importancia de la Educación Financiera</i>	40
Figura 16 <i>El dinero</i>	41
Figura 17 <i>El ahorro</i>	42
Figura 18 <i>Gasto</i>	43
Figura 19 <i>Inversión</i>	44
Figura 20 <i>Presupuesto</i>	45
Figura 21 <i>Tríptico Educación Financiera</i>	46
Figura 22 <i>Tríptico Educación Financiera</i>	47

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Contenidos de programa de educación financiera</i>	15
Tabla 2 <i>Medios de comunicación</i>	16
Tabla 3 <i>Género</i>	23
Tabla 4 <i>Edad</i>	24
Tabla 5 <i>Año que cursan los estudiantes</i>	24
Tabla 6 <i>Quién le proporciona sus ingresos</i>	26
Tabla 7 <i>Hábito de ahorrar</i>	27
Tabla 8 <i>Dónde tiene sus ahorros</i>	28
Tabla 9 <i>Ahorran en los servicios básicos</i>	29
Tabla 10 <i>De que fuente recibe información financiera</i>	30
Tabla 11 <i>Planificación con sus finanzas</i>	31
Tabla 12 <i>Objetivo que desea cumplir con sus finanzas</i>	32
Tabla 13 <i>Programa de Educación Financiera</i>	36
Tabla 14 <i>Contenidos de la Capacitación</i>	37
Tabla 15 <i>Actividades de la Capacitación grupo 1</i>	38
Tabla 16 <i>Actividades de la Capacitación grupo 2</i>	38
Tabla 17 <i>Cronograma de Actividades</i>	58
Tabla 18 <i>Presupuesto</i>	59

1. Resumen

El analfabetismo financiero se ha convertido en una preocupación del sistema financiero global, debido al bajo nivel de conocimientos y a las decisiones erróneas, a causa de la exclusión financiera y falta del uso de herramientas básicas que dispone el mercado para el ahorro, crédito, gasto e inversión; por lo cual se desarrolló el estudio de investigación denominado **“Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022”**.

Para alcanzar el objetivo principal de este proyecto se diseñó y aplicó un programa de educación financiera para los estudiantes, mediante la aplicación de encuestas que permitió verificar las deficiencias en educación financiera, utilizando métodos de investigación científica como el fenomenológico para obtener información a través de encuestas aplicadas, el método hermenéutico para seleccionar la teoría y la información recopilada de fuentes oficiales, el método práctico proyectual se utilizó para llevar efecto la ejecución del proyecto y se plasmó la propuesta planteada.

Se comprobó que el 80% de estudiantes ahorran en casa, debido a que son menores de edad y viven con sus padres, sin embargo, existe un 20% que no ahorra por falta de recursos y al no tener presencia de entidades financieras en el sector desmotiva a los jóvenes a no poder aperturar una cuenta, así también el 94% tienen un objetivo para su futuro como estudios, ahorro e invertir, mientras el 6% no tiene una meta planificada. A partir de los resultados obtenidos se elaboró en la propuesta de acción contenidos sobre ahorro, gasto, inversión y presupuesto, temas que fueron impartidos en la capacitación con el fin de mejorar el aprendizaje de los estudiantes.

Se evidenció el desconocimiento sobre educación financiera en los alumnos de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba”, en temas referentes a la educación financiera los mismos que fueron difundidos a través de un manual y un tríptico aplicados en la capacitación, es importante educar y concientizar a los estudiantes sobre el ahorro evitando gastar más de lo necesario, además fomentar la educación financiera mediante programas de colaboración institucional entre Instituciones financieras y las Instituciones de educación que permita motivar a los estudiantes el buen manejo de sus finanzas.

2. Abstract

Financial illiteracy has become a concern of the global financial system, due to the low level of knowledge and erroneous decisions, financial exclusion, and lack of use of basic tools available to the market for savings, credit, spending, and investment; for this reason the research study called **"Design and application of a financial education program for the students of Upper Basic and Bacalaureate of the Educational Unit "San Pedro de Vilcabamba" parish, period April - August. 2022"**.

To achieve the main objective of this project, a financial education program for students was designed and applied, through the application of surveys that allowed verifying the deficiencies in financial education, using scientific research methods such as the phenomenological one to obtain information through surveys. applied, the hermeneutic method to select the theory and the information collected from official sources, the practical project method was used to carry out the execution of the project, and the proposed proposal was reflected.

It was found that 80% of students save at home because they are under eighteen and live with their parents, however, there is 20% do not save due to a lack of resources and the absence of financial entities in the sector. It discourages young people not to be able to open an account, as well as 94% having a goal for their future such as studies, savings and investing, while 6% do not have a planned goal. Based on the results obtained, contents on saving, spending, investment and budgeting were elaborated in the action proposal, topics that were taught in the training in order to improve student learning.

The lack of knowledge about financial education in the students of the "San Pedro de Vilcabamba" Educational Unit was evidenced, in matters related to financial education, the same ones that were disseminated through a manual and a triptych applied in the training, it is important to educate and make students aware of saving by avoiding spending more than necessary, in addition to promoting financial education through institutional collaboration programs between financial institutions and educational institutions that allow students to be motivated to manage their finances properly.

3. Problematización

El analfabetismo financiero se ha convertido en una preocupación del sistema financiero global, trascendiendo al sector educativo y a las políticas públicas; las consecuencias de este fenómeno se dan a causa de la exclusión financiera, social y económica a la que se ve sometida gran parte de la población mundial, se evidencia con mayor impacto en los países subdesarrollados y en vía de desarrollo, debido al bajo nivel de conocimientos y tomen decisiones erróneas, en relación a la economía, dando como resultado la pérdida patrimonial y endeudamiento excesivo (Ardila & Medina, 2019).

De acuerdo con un estudio realizado por Standard and Poor's, en promedio el 30% de adultos en Latinoamérica tienen educación financiera, en Ecuador el porcentaje no supera el 25% por falta de educación financiera lo cual provoca que no se puedan tomar decisiones básicas de ahorro e inversión, debido a los vacíos las personas pueden ser víctimas de préstamos con tasas de interés abusivas e inclusive préstamos informales así también pueden sobre endeudarse o caer en fraudes y estafas de todo tipo (La Hora, 2022).

A causa de la falta de cultura financiera la población ecuatoriana se ha visto en un significativo endeudamiento, según la Superintendencia de Bancos para el año 2011, el consumo de tarjetas de crédito en Ecuador, sobrepasó los USD 7.200 millones, por esta razón se implementó como política de estado en el año 2014, programas de educación financiera, que se imparten en los bancos del país. Uno de los Bancos que más programas oferta es el Banco del Pacífico cuya finalidad es orientar el correcto manejo de la información para minimizar el riesgo en la toma de decisiones financieras. (Espinoza, Fariño, & Espinoza, 2018).

En la parroquia San Pedro de Vilcabamba los estudiantes no tienen conocimientos de las herramientas financieras básicas que dispone el mercado para ahorro, crédito, gasto e inversión siendo temas muy importantes que se debe motivar a los individuos con el fin de promover el ahorro en el sector. Por ello se ha determinado realizar el proyecto denominado "Programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa "San Pedro de Vilcabamba" en la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022".

4. Determinación del tema

“Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022”

5. Elección de la línea y sublínea de Investigación

5.1 Línea de investigación

Formación, Identidad cultural y transformación digital en la educación

5.2 Sublínea de investigación

Inclusión educativa

6. Justificación

La presente investigación se justifica con la aplicación de la línea de investigación “Formación, identidad cultural y transformación digital en la educación” y la sublínea denominada “Inclusión educativa” las mismas que hacen referencia al objetivo de garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad promoviendo oportunidades de aprendizaje para todos, mejorando la vida de las personas, además constatar que de manera digital se puede obtener conocimientos en temas de finanzas básicas que son primordiales para auto educarse financieramente (ODS, 2015).

En calidad de estudiantes de la carrera de Administración Financiera ponemos en práctica los conocimientos adquiridos en las aulas a través de nuestros docentes, es por ello que nos permite realizar el siguiente proyecto de titulación que es un requisito indispensable con la finalidad de cumplir con la solicitud del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano para la obtención del título de tercer nivel de tecnólogos en Administración Financiera.

El presente trabajo es de vital importancia que contiene información oportuna y relevante para ayudar a educarse financieramente a los individuos inculcando conocimientos financieros que sean factibles para estudiantes, profesionales y todo tipo de personas que hagan uso de esta información la misma que puede servir como un referente para las futuras generaciones por el cual es necesario tener una buena administración crediticia por medio del ahorro.

El desarrollo del proyecto es fundamental para aportar a los estudiantes de tal modo mejorar su cultura financiera y conozcan aspectos básicos sobre ahorro, gasto e inversión los mismos que servirán en la orientación y administración del dinero, estos conocimientos son fundamentales inculcarlos para que mejoren su calidad de vida y así logren un buen crecimiento económico contribuyendo una mejor toma de decisiones, esta información es confiable para todo tipo de personas interesadas en conocer temas sobre educación financiera que permite tener una vida crediticia dinamizando sus gastos y consumos futuros.

7. Objetivos: general y específicos

7.1 Objetivo General

Diseñar y aplicar un programa de educación financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” en la parroquia San Pedro de Vilcabamba, mediante la aplicación de encuestas que permitan verificar las deficiencias en educación financiera e incluir las mismas en el programa de educación.

7.2 Objetivos específicos

- Recopilar información teórica mediante la búsqueda bibliográfica, para fundamentar teóricamente el proyecto de investigación.
- Diseñar el programa de educación financiera, mediante la selección de contenido y técnicas de enseñanza-aprendizaje, para asegurar un resultado satisfactorio en la aplicación de la misma.
- Aplicar el programa de educación financiera a los estudiantes de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” mediante la socialización in situ con el fin de asegurar el fácil entendimiento y aplicabilidad de los temas impartidos.

8. Marco teórico

8.1 Marco Institucional

Figura 1
Escudo Institucional

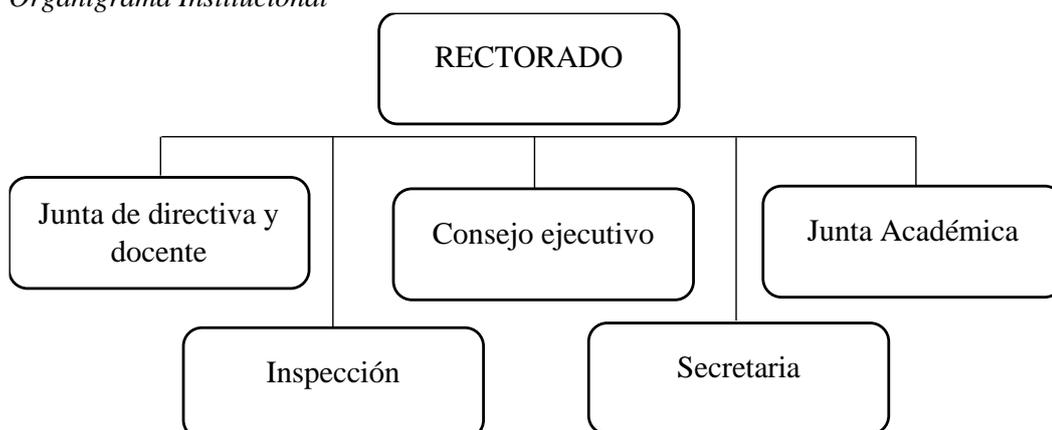


Nota: Recuperado de Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba

Datos generales de la Unidad Educativa “San Pedro De Vilcabamba”

- Nombre de la institución: UNIDAD EDUCATIVA SAN PEDRO DE VILCABAMBA
- Código AMIE: 11H00403
- Dirección de ubicación: BARRIO PANECILLO
- Tipo de educación: Educación Regular
- Provincia: LOJA
- Cantón: LOJA
- Parroquia: SAN PEDRO DE VILCABAMBA
- Nivel educativo que ofrece: Inicial; Educación Básica y Bachillerato
- Tipo de Unidad Educativa: Fiscal
- Zona: Rural INEC
- Régimen escolar: Sierra
- Educación: Hispana
- Modalidad: Presencial
- Jornada: Matutina
- La forma de acceso: Terrestre

Figura 2
Organigrama Institucional



Nota: Recuperado de Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba

8.1.1 Reseña Histórica

La Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba, se encuentra ubicada en la parroquia San Pedro de Vilcabamba, vía al barrio Sacapo, del Cantón Loja Provincia del mismo nombre, pertenece al circuito educativo 11D01_C01. El establecimiento actualmente está fusionado, por tanto, en conjunto se establece que a la fecha tiene 72 años de funcionamiento como institución pública fiscal; cuenta con 13 docentes 1 rector encargado, y 1 conserje; asisten 140 alumnos. La Institución Educativa oferta servicios educativos de Educación Inicial, Educación general Básica y Bachillerato General Unificado en Ciencias, funciona en jornada matutina, para su funcionamiento cuenta con todos los servicios básicos (Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba, 2022).

De acuerdo a las reseñas históricas de las dos instituciones fusionadas, la Escuela 9 de Octubre fue creada el 10 de octubre de 1950 y el colegio San Pedro de Vilcabamba el 20 de septiembre de 1985, la Institución Educativa se creó mediante acuerdo ministerial No 3256 en abril de 1986 con el nombre Colegio Nacional de Varones “Antonio José de Sucre”. Posteriormente con fecha 04 de noviembre del año 2015 mediante resolución No 0582-15, emitida por la Coordinación Zonal de educación Zona 7, en el ejercicio de sus facultades, dispone la fusión de las dos instituciones citadas; y pasan a denominarse “Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba” AMIE 11H00403 (Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba, 2022).

En cuanto al contexto socio económico, se establece que los ingresos de las familias del sector, provienen de actividades relacionadas con la agricultura, Jornaleros, trabajos de la construcción, empleos domésticos y pequeños

emprendimientos. Los alumnos, en su mayoría, provienen de hogares integrados una pequeña porción de estudiantes viven en hogares incompletos, el sector en el que se ubica la institución es muy sano no se observan problemas de pandillaje ni situaciones de riesgo social que incidan en el normal desarrollo de los alumnos (Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba, 2022).

En lo referente a la infraestructura, a partir de su fusión, la Unidad Educativa cuenta con dos propiedades separadas una de la otra por aproximadamente un kilómetro de distancia. Una de las propiedades, según consta en el registro de la propiedad del Cantón Loja Nro.143 del 23 de enero de 1985, tiene un área de 10.315,90 M², en la cual se han construido los siguientes espacios: 11 aulas pedagógicas, 1 laboratorio de informática, 1 un laboratorio de física y 1 de Ciencias Naturales y Química, cuentan con una construcción con 1 salón de uso múltiple en la planta alta y un sitio para implementos de Cultura Física en la planta baja; 1 espacio para bar comedor, 1 oficina para rectorado y 1 pequeña sala de profesores, tiene dos baterías higiénicas una para mujeres con cuatro baños y una batería higiénica para hombres, además tienen un patio pavimentado amplio para uso múltiple y deportivo (Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba, 2022).

La propiedad que pertenecía a la escuela, según certificado de la Jefatura de Avalúos y catastros del Ilustre Municipio de Loja, tiene un área de 862,40 M², en esta propiedad tienen: 6 aulas pedagógicas, 1 laboratorio de informática, 1 comedor estudiantil, 1 salón para dirección, un pequeño patio de uso múltiple y 6 sanitarios, en general, es una construcción antigua que presenta algunos síntomas de deterioro. Sumados los dos predios tenemos un área total de 11.178,30 M² (Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba, 2022).

8.1.2 Misión y Visión

Misión

“En nuestra Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba”; educamos, formamos, y fortalecemos los principios, capacidades y valores para mejorar la calidad de vida de nuestros estudiantes, a través de la innovación de la tecnología y la participación activa de la Comunidad Educativa”.

Visión

“Aspiramos que la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” sea una institución de calidad que ofrezca un alto nivel de desempeño académico a través del desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y valores tales como justicia, innovación y solidaridad, donde se vivencie las buenas relaciones entre todos los actores de la Comunidad Educativa”.

8.2 Marco conceptual

8.2.1 Origen de la educación financiera

La educación financiera formalmente surge a principios del siglo XX debido a la gran depresión de la década de 1930 como resultado del mal comercio y las consecuencias de la Primera Guerra Mundial, de tal modo se creó una red llamada International Network on Financial Education (INFE) para establecer diversos proyectos desarrollados con el objetivo de proporcionar educación financiera a los ciudadanos para mejorar la economía, por esta razón se relaciona que la educación financiera es la base fundamental de la economía para el desarrollo de los países (Enríquez, 2021).

La Comisión Europea ha mostrado interés en compartir información financiera con los ciudadanos de por vida, razón por el crecimiento y la complejidad de los servicios financieros dando resultado que la educación financiera comenzó a desarrollarse rápidamente en el siglo XX, se han logrado avances significativos en la comprensión del campo financiero ya que ha evolucionado rápidamente como lo demuestran los cambios en el proceso de pago actual utilizando diversas herramientas como: las transacciones electrónicas, cheques, tarjetas de crédito y débito, aunque inicialmente solo se usaba el efectivo. Se entiende que debido al avance de la tecnología se puede realizar e utilizar a las instituciones por medio de sitios web los cuales son muy factibles para el uso de las personas y los servicios que ofrecen las entidades son eficientes (Enríquez, 2021).

8.2.2 ¿Qué es la educación financiera?

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

futura, puesto que la educación financiera nos brinda la posibilidad de lograr estabilidad económica para erradicar la pobreza (Díaz, 2021).

La educación financiera puede ayudar a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar, asimismo puede dar a los estudiantes y a los jóvenes en general una preparación importante para vivir de manera independiente, por ejemplo, a la hora de gestionar y devolver préstamos para estudios, y también puede ayudar a los adultos a planificar acontecimientos importantes, como la compra de una vivienda o la decisión de ser padres. Por otra parte, ayuda a evitar ser víctimas de fraude al hacer pagos, adquirir productos que no se necesita y asumir riesgos que podrían crear dificultades financieras (Comisión Europea, 2007).

8.2.3 Características y la importancia de la educación financiera

La educación financiera se proporciona como parte de la educación alternativa, pero no está destinada a adultos, sino que también puede extenderse a niños y adolescentes. La educación financiera es importante por las siguientes razones:

- ✓ Enseña a las personas a controlar su dinero.
- ✓ Ayuda a las personas a comprender cómo el dinero en la vida real toma las decisiones correctas de inversión, compra, ahorro y presupuesto.
- ✓ Permite la libertad financiera y, por lo tanto, la independencia económica.
- ✓ Una guía sobre cómo asumir la responsabilidad del futuro financiero, porque ni las empresas en las que trabajan ni el gobierno lo harán.

La importancia de la educación financiera es 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 o capitalización que permita en el futuro realizar una inversión (Cárdenas, 2016).

Actualmente en el sistema financiero existen muchos tipos de portafolios dentro de un marco normativo y regularizado por la superintendencia financiera, que permiten acceder a realizar algún ahorro de corto, mediano y largo plazo para optimizar el dinero, pero la gran mayoría de personas no tienen la suficiente cultura del ahorro sino más bien de realizar compras ya sea por su necesidad o por gustos llevando esto a un consumismo inadecuado (Cárdenas, 2016).

8.2.4 ¿Por qué es importante la educación financiera?

La educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, ya que 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. Es un tema esencial en nuestra existencia por ello urge empezar a platicar la importancia del dinero y el manejo adecuado, así también diversas opciones para guardar o invertirlo de forma segura (Rosado, 2021).

Las finanzas son parte del desarrollo económico de los países y tienen un efecto significativo en su crecimiento económico, debido a que las personas que tienen la capacidad (u opción) de ahorrar, pedir préstamos, hacer pagos, gestionar riesgos y tienen mayores oportunidades de desarrollo. La inclusión financiera es importante para la reducción de la pobreza, la disminución de la desigualdad, buen crecimiento económico e incluso mejorar la calidad de vida de los ciudadanos (Valenzuela, 2022).

8.2.5 Que es un Programa de Educación financiera

El Programa de Educación Financiera (PEF) es el documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera, que conlleven a un cambio de actitud en la población a la que está dirigida (Citibank, 2021).

El programa está orientado a ser una herramienta que permita a los estudiantes una mejor administración de sus finanzas personales, así también motivarlos, a generar hábitos de ahorro, planificación e inversión, además el uso de los servicios financieros como el crédito y medios de pago para tener una actitud financiera positiva, por ello llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales (Moya & Palma, 2015).

Para el diseño del programa de educación financiera se presentan diversas estrategias, las cuales son aplicadas ya a nivel mundial, partiendo de ello se seleccionan las 5 principales estrategias, generadas según su grado de aplicación en los países en donde se forman este tipo de programas, los cuales son:

- Charlas, capacitaciones y seminarios con un 88% de aplicación.

- Distribución de material educativo con un 81% de aplicación.
- Sitios web con un 69% de aplicación.
- Concursos con un 63% de aplicación.
- Programas de formación con un 56% de aplicación.

En lo que respecta a la estructuración de contenidos que corresponden a las charlas y seminario de educación y cultura financiera, se aplicará una matriz que comprende temas globales de los sistemas y mercados financieros, llegando a temas generales y prácticos que se interrelacionan con las bases del aprendizaje de la educación financiera de los jóvenes de la institución.

8.2.6 Importancia de un programa de educación financiera

Es importante para determinar las prácticas y hábitos como el ahorro, el endeudamiento, el control de gastos, la generación de riqueza que serán vitales en la vida adulta, por eso es fundamental promover una cultura de educación financiera en todos los niveles de enseñanza, dirigidas a niños, adolescentes y familias, sobre todo, en zonas de bajos recursos (Salud Financiera, 2019).

Se podrá incentivar el ahorro, animar a las personas y empresas a realizar presupuestos (adquirir créditos responsablemente, prepararse frente a los riesgos financieros). Finalmente, se espera que la educación financiera promueva cambios en el comportamiento de la población, logrando que los consumidores actúen con responsabilidad en beneficio de su propio bienestar (Salud Financiera, 2019).

8.2.7 Qué debe contener un Programa de Educación Financiera y modelo en base a matriz de contenidos

El diseño de un programa de educación financiera, se encontrará desarrollado en base a los datos obtenidos del diagnóstico generado mediante la aplicación de la encuesta, que permite determinar las necesidades y el conocimiento básico en lo que respecta a la educación y cultura financiera (Moya & Palma, 2015).

Para los estudiantes, algunos términos y conocimientos sobre las finanzas son familiares, pero no son aplicados, los niveles de ahorro son mínimos y la capacidad de planificación no se la ejerce, por esto es fundamental reforzar la práctica de la educación financiera, para que se construya y se dé un aprendizaje en base a ella (Moya & Palma, 2015).

El diseño del programa de educación y cultura financiera, estará orientado a ser una herramienta que les permita a los estudiantes una mejor administración de sus finanzas personales, pero sobre todo motivarlos, generar hábitos de ahorro, planificación, inversión, además del uso de los servicios financieros como el crédito y medios de pago, y a formar una actitud financiera positiva (Moya & Palma, 2015).

Como alcance del programa de cultura financiera, se tiene como meta que a corto plazo se presente el diseño del programa, cuyo fin es el de generar hábitos de finanzas en los estudiantes de la entidad, el mismo que debe tener objetivos que cumplir.

- ✓ Orientar a la población estudiantil de la Unidad Educativa “Olga Vallejo de Briones”, en lo que respecta al uso de herramientas financieras que permitan el adecuado desenvolvimiento en la sociedad económica actual.
- ✓ Concientizar de forma práctica y teórica a los estudiantes para el cuidado y respaldo de sus finanzas personales.
- ✓ Buscar resultados con la ampliación y adaptación del programa de educación y cultura financiera de la Institución.

Tabla 1
Contenidos de programa de educación financiera

Temas	Subtemas
Módulo Motivacional e inteligencia financiera	El proyecto de la vida es la raíz de todo
	El dinero y la riqueza
	Cómo manejar tus deudas
	Las sencillas claves para formar un patrimonio
	La psicología adecuada es fundamental
Estructura y funcionamiento del sistema financiero	Estructura y funcionamiento del Sistema Financiero
	Derechos y obligaciones contenidas en el código de derechos del usuario del sistema financiero.
	Uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de débito y crédito
	Productos bancarios de captación (Créditos)
Finanzas personales y familiares	Utilización del servicio de remesas y banca electrónica
	El proyecto personal de la vida es la raíz de todo.
	Piensa como una empresa
	Ahorro y elaboración de un presupuesto personal.

Nota: Adaptado de programa de educación y cultura financiera (Moya & Palma, 2015)

8.2.8 Medios, canales y herramientas de comunicación del programa de educación financiera

Por medio de la siguiente tabla se presentan de forma práctica, la implementación de los canales de comunicación con la combinación de medios y herramientas, tomando en cuenta la matriz de contenidos para el programa de educación y cultura financiera.

Tabla 2
Medios de comunicación

Publicidad Interna	Publicidad Directa	Electrónicos
<ul style="list-style-type: none"> • Utilización de afiches y volantes. • Utilización de redes sociales para publicar eventos. • Enviar e-mails a participantes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Generar folletos para los talleres. • Distribución de trípticos que contengan temas acerca del ahorro, la planificación, el presupuesto, el crédito, las clases de formar un patrimonio. • Calendarios como una forma interactiva de enviar mensajes sobre el ahorro, la planificación el presupuesto en la vida de los jóvenes. 	<ul style="list-style-type: none"> • La información que se genera del programa puede ser publicado como en avisos, boletines, por las redes sociales como fuente principal de uso por parte de los estudiantes entre ellos.

Nota: Adaptado de programa de educación y cultura financiera (Moya & Palma, 2015)

La página Web se encontrará diseñada en funcionalidad a los cuatro componentes los cuales son: conocimiento y entendimiento financiero, planificación financiera, control financiero y conocimiento de productos y servicios financieros. Se contará con un soporte académico y financiero en línea para el desarrollo de los talleres y los procesos de capacitación serán transmitidos mediante la página a través del botón talleres y capacitación (Moya & Palma, 2015).

Figura 3
 Contenido de página web



Nota: Tomado del programa de educación y cultura financiera (Moya & Palma, 2015)

8.2.9 ¿Qué es la inversión?

Una inversión en el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura cabe destacar que una inversión contempla tres variables: el rendimiento esperado (cuánto se espera ganar), el riesgo aceptado (qué probabilidad hay de obtener la ganancia esperada) y el horizonte temporal (cuándo se obtendrá la ganancia) por esta razón se puede decir que la inversión es invertir a futuro con la finalidad de incrementar las ganancias (Pérez & Merino, 2022).

Las inversiones se clasifican dependiendo del tiempo en que se espera obtener el retorno (rentabilidad). Así:

Inversiones temporales: De tipo transitorio, son hechas con el fin último de hacer que los excedentes de capital de la producción ordinaria se vuelvan productivos, en lugar de reposar en una cuenta bancaria. Suelen durar un plazo de un año y suelen realizarse en valores de alta calidad, que puedan venderse fácil rápidamente (Pérez & Merino, 2022).

Inversiones a largo plazo: Se hacen por un período superior al año, sin esperar una retribución inmediata y manteniendo su propietario durante dicho período.

8.2.10 La Cultura del Ahorro y la Inversión

El punto de partida de la educación financiera es la cultura del ahorro y la inversión, a través de la misma se podrá realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro. El éxito de estas metas requiere que cada individuo adopte la costumbre de ahorrar como mínimo entre el 10% y 20% de sus ingresos brutos (Samper M, 2010). Esto se logra analizando los ingresos y egresos donde se dé prioridad a los gastos más importantes tomando una cantidad suficiente para ahorrar dentro del rango recomendado.

8.2.11 Diferencia entre ahorro e inversión

El ahorro es aquel dinero que guardamos para poder disponer de él en el futuro, renunciamos a gastarlo en el presente, poniéndolo en un lugar seguro y sin riesgo, pero que suele generar intereses, como resultado final estamos ahorrando cuando mantenemos nuestro dinero en efectivo o cuando lo depositamos en una cuenta bancaria para así mismo poder cubrir algún gasto previsto o imprevisto en un futuro (Vásquez, 2016).

La inversión a aquel dinero que renunciamos a gastar en el presente para que en el futuro nos aporte un ingreso extra. Asociamos la inversión con la compra de un bien o un activo financiero, con la esperanza de obtener una rentabilidad, esta ganancia extra que nos aporta la inversión se debe a que estamos arriesgando nuestro patrimonio, y por ello recibimos una compensación (Vásquez, 2016).

8.2.12 Gasto

Un gasto o egreso es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario, cuando realizamos un gasto, se produce una salida de dinero con la que obtenemos un bien, servicio o trasvase de dinero hacia otro agente del que esperamos algo. Sin embargo, esa salida de dinero no tiene porqué producirse en ese momento, ya que podemos gastar algo y pagarlo después o al contrario (Pedrosa, 2015).

8.2.13 Diferencia entre perdida, gasto y egreso

Perdida. - En la perdida los costos son completamente perdidos y no obedecen a ningún régimen comercial pues no tienen utilidad para ninguno, y estos pueden ser pérdidas como malas inversiones, mercancía descompuesta, dañada o mal manufacturada, que en lugar de ganancias producen pérdidas directas (Moral & Rodriguez, 2022).

Gasto. - El gasto es todo proceso en el que se consume un capital puede ser positivo o negativo, pero el concepto gasto implica la salida de dinero (gastar dinero).

Egreso. - El egreso es una medida que se tiene sobre el gasto en una cuenta en específico, y es llevado en un libro ya sea en un documento de Excel o en físico como los libros mayores y menores.

8.2.14 El ahorro

El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo, entonces reservar ese capital fuera de cualquier riesgo sirve para cubrir una necesidad o contingencia futura, el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte por lo tanto los ingresos que percibimos en un período de tiempo podemos dedicarlos todos a consumir (gastar) o consumir una parte y guardar el resto, se concluye que el ahorro es separar una parte de las ganancias para acumular dinero y a un futuro poder cubrir algunas necesidades o metas propuestas (ahorrar) (Vázquez, 2016).

8.2.14.1 ¿Por qué debemos ahorrar? Según (Ortega, Pino, Merino, & Ledrado, 2010). Las personas, generalmente, no gastamos todo lo que ingresamos, sino que procuramos ahorrar una parte los motivos por los que una parte de nuestros ingresos los dedicamos al ahorro son diversos.

- a) Para hacer frente a algún gasto imprevisto o una emergencia.
- b) Para poder comprar los bienes o servicios que nos gustan o vamos necesitando (un portátil, una videoconsola, un teléfono móvil, etc.)
- c) Para invertir y tratar de generar más riqueza.
- d) Para ayudar a personas más desfavorecidas o a países en vías de desarrollo.

Consejos para ahorrar:

- Debemos destinar al ahorro una cantidad de los ingresos que obtengamos.
- Es conveniente ingresar esta cantidad en el banco en una cuenta de ahorro.
- Cuando nos encaprichamos de un bien no conviene que lo compremos inmediatamente. Es preferible esperar un par de semanas antes de adquirirlo.
- Debemos comparar precios antes de comprar.
- Consumir o utilizar menos cantidad de los productos o servicios que solemos usar. Por ejemplo: apagar los equipos (TV, radio, etc.) servicios básicos.

9. Diseño metodológico

9.1 Metodología de investigación

9.1.1 Método fenomenológico

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

Con este método se dio a entender la realidad de las cosas por el cual se pudo evaluar y aplicar el programa de educación financiera e inculcar el ahorro con antecedentes e información real basados en fuentes confiables como entidades financieras y la Superintendencia de Bancos.

9.1.2 Método Hermenéutico

La hermenéutica valora el papel de las emociones que estudia cómo se produce la comprensión de textos, sin ignorar ninguno de los elementos que se producen en ese proceso, incluso se basa en la idea de que en toda comprensión se da una relación, la verdad histórica o la experiencia artística, los sentimientos o la tradición, son aspectos que intervienen en la comprensión. Es decir, el propósito principal es servir de ayuda en el área comprensiva de un texto de tal modo que concibe que el ser humano por naturaleza es interpretativo (Aránguez, 2021).

Este método nos permitió seleccionar la teoría y la información recopilada de fuentes oficiales con sus respectivas bibliografías obtenidas de libros, tesis de grado, revistas científicas, páginas de internet que son soportes técnicos y confiables para el entendimiento y desarrollo del proyecto.

9.1.3 Método práctico proyectual

El método proyectual consiste simplemente en una serie de operaciones necesarias, dispuestas en un orden lógico dictado por la experiencia por tal razón su finalidad es conseguir un máximo resultado con el mínimo esfuerzo. No es algo absoluto y definitivo; es algo modificable si se encuentran los valores objetivos que mejoren el proceso (Munari, 1983).

Para la elaboración del proyecto se llevó a cabo un proceso que ya está definido y dividido por secciones los cuales son: la problemática, tema, justificación, objetivos,

marco teórico, metodología, propuesta de acción, presupuesto, cronograma, bibliografías y anexos. Adjunto se incluirá encuestas aplicadas y su respectivo análisis cuantitativo y cualitativo, así mismos materiales de apoyo didácticos para la capacitación a los estudiantes de la institución.

9.2 Técnicas de investigación

9.2.1 Técnica bibliográfica

En el proceso de recolección de información para la construcción de un objeto de investigación o de un proyecto de tesis, la Investigación Bibliográfica y Documental (IBD) ocupa un lugar importante, ya que garantiza la calidad de los fundamentos teóricos de la investigación (Rodríguez, 2013).

La técnica que se menciona se aplicó en base a la recolección de fuentes bibliográficas que permiten sustentar y dar la validez correspondiente al marco teórico de la investigación sustentando los objetivos propuestos.

9.2.2 Encuesta

Se utilizó una encuesta compuesta de preguntas cerradas, la misma que fue previamente validada para saber el nivel de conocimientos sobre educación financiera que tienen los estudiantes.

10. Resultados de la investigación

A continuación, se da a conocer los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas en la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, los mismos que son analizados y detallados de manera cuantitativa y cualitativa con sus respectivas características acorde a los datos arrojados en la investigación.

Pregunta 1. Género

Tabla 3

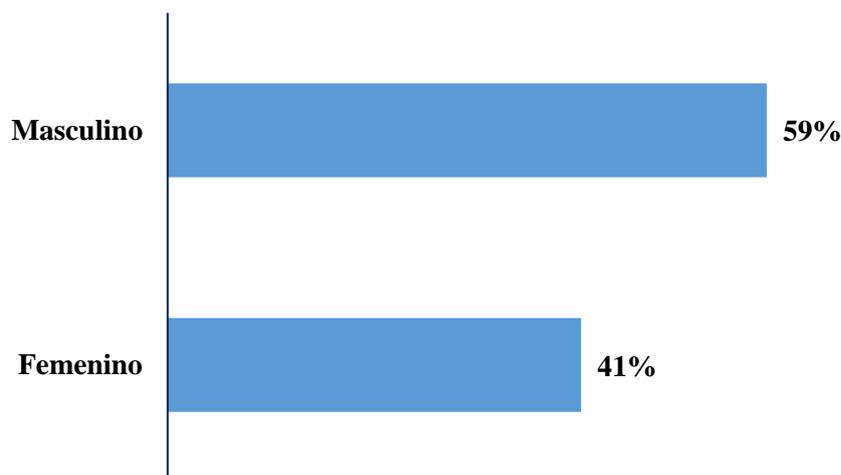
Género

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	29	41%
Masculino	42	59%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 4

Género



Nota: Mayor porcentaje de género masculino en la institución, (Cabrera & Medina, 2022)

Por medio de la figura obtenida de la encuesta aplicada se demuestra que hay un porcentaje del 59% de género masculino que corresponde a 42 estudiantes y el 41% que corresponde a 29 estudiantes de género femenino.

Pregunta 2. Edad

Tabla 4

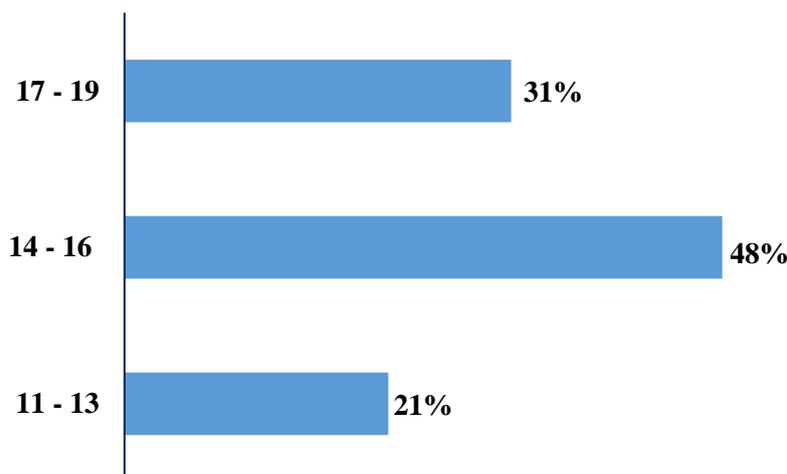
Edad

Variable	Frecuencia	Porcentaje
11 – 13	15	21%
14 – 16	34	48%
17 – 19	22	31%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 5

Edad



Nota: Mayoría de estudiantes tienen de catorce a dieciséis años, (Cabrera & Medina, 2022)

Se verifica que el 31% de los estudiantes encuestados tiene una edad que oscila entre 17 y 19 años, el 48% están en una edad que oscila entre 14 y 16 años, finalmente el 21% con una edad de 11 y 13 años.

Pregunta 3. Año académico que cursa

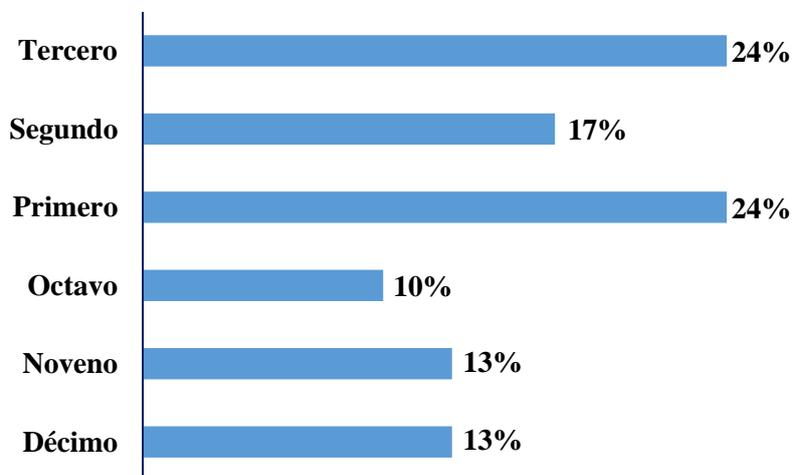
Tabla 5

Año que cursan los estudiantes

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Octavo	7	10%
Noveno	9	13%
Decimo	9	13%
Primero	17	24%
Segundo	12	17%
Tercero	17	24%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 6
Año que cursan los estudiantes



Nota: Hay pocos estudiantes que cursan el octavo año, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

De los datos obtenidos refleja que del total del 100% de los estudiantes encuestados se obtuvieron los siguientes resultados, con un porcentaje del 10% de estudiantes que cursan en octavo, se evidencia que los alumnos de noveno y décimo año de educación general básica representan el 13% ambos cursos, seguidamente se observa que los estudiantes de primero y tercero de bachillerato, ambos tienen un porcentaje que representa el 24% de toda la población encuestada, dejando los jóvenes de segundo bachillerato, con un 17% porcentaje.

Análisis cualitativo

De acuerdo a la figura 6, se evidencia que los estudiantes de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” se concentran en los cursos de primero y tercero de bachillerato, siendo estos los estudiantes que están finalizando sus estudios para luego pasar a la universidad, sin embargo, en lo que respecta a los estudiantes de octavo, noveno y décimo año de educación general básica representan a los jóvenes que van a ir cursando los cursos superiores en el trayecto de su etapa de secundaria.

Pregunta 4. ¿Quién le proporciona sus ingresos?

Tabla 6

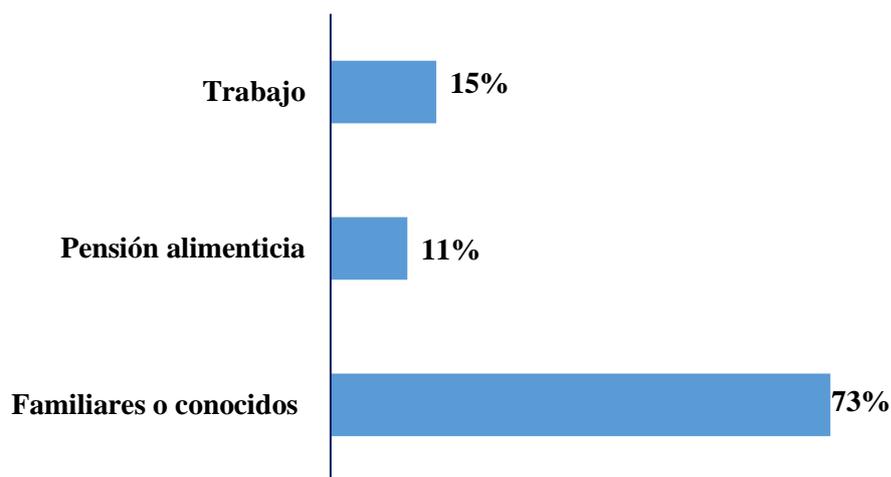
Quién le proporciona sus ingresos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Familiares o conocidos	52	73%
Pensión alimenticia	8	11%
Trabajo	12	15%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 7

Quién le proporciona sus ingresos



Nota: Un alto porcentaje de alumnos recibe dinero de sus padres, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

De los 71 estudiantes encuestados se puede verificar que familiares o conocidos les proporcionan dinero a 52 de los jóvenes que corresponde al 73%, en un porcentaje considerado se encuentran los que obtienen sus ingresos por medio de un trabajo representado por el 15%, finalmente los estudiantes que reciben dinero por pensión alimenticia corresponden al 11%, que significa que son 12 jóvenes quienes adquieren sus ingresos.

Análisis Cualitativo

Se evidencia que hay un mayor porcentaje en que los jóvenes afirman que adquieren sus ingresos (dinero) por parte de sus familiares o conocidos debido a su entorno y edad en la que dependen de sus padres y/o familiares en un alto grado, pero otro porcentaje demuestra que algunos estudiantes trabajan para generar y obtener sus ingresos, los cuales no reciben dinero por parte de sus familiares, y luego tenemos a los estudiantes que reciben una pensión alimenticia por parte de uno de los dos

progenitores sea el padre o la madre, que por diversas situaciones cumplen con el deber de ayudar a sus hijos, estos representan a la población de los estudiantes que estudian en los cursos intermedios.

Pregunta 5. ¿Tiene el hábito de ahorrar el dinero que le proporcionan?

Tabla 7

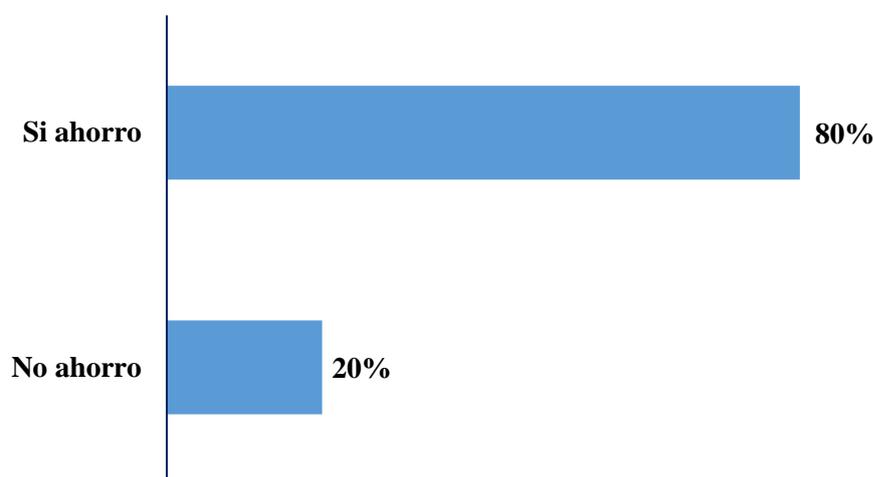
Hábito de ahorrar

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No ahorro	14	20%
Si ahorro	57	80%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 8

Hábito de ahorrar



Nota: La mayoría de estudiantes práctica el ahorro, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

Se puede comprobar con la encuesta aplicada a los 71 estudiantes de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba”, se identifica un porcentaje alto del 80% que responden que, si ahorran correspondiente a 57 alumnos tanto de educación básica como de bachillerato, finalmente evidenciamos, un porcentaje bajo del 20 % que afirman que no ahorran, esto pertenece a 14 jóvenes.

Análisis Cualitativo

Se observa en la figura 8, un alto porcentaje de estudiantes entre el género masculino y femenino que responden que si ahorran, esto debido a las posibilidades que tienen, ya que cuentan con recursos financieros otorgados por sus padres, o por sus propios trabajos, y gracias a los conocimientos adquiridos sobre la importancia y

beneficios de ahorrar, mientras tanto se evidenció que hay un porcentaje menor que no ahorra, esto debido a que no cuentan con los recursos económicos suficientes para ahorrar y por falta de cultura financiera, además de que un porcentaje recibe una pensión alimenticia por lo que no le queda para ahorrar.

Pregunta 6. ¿Dónde tiene sus ahorros?

Tabla 8

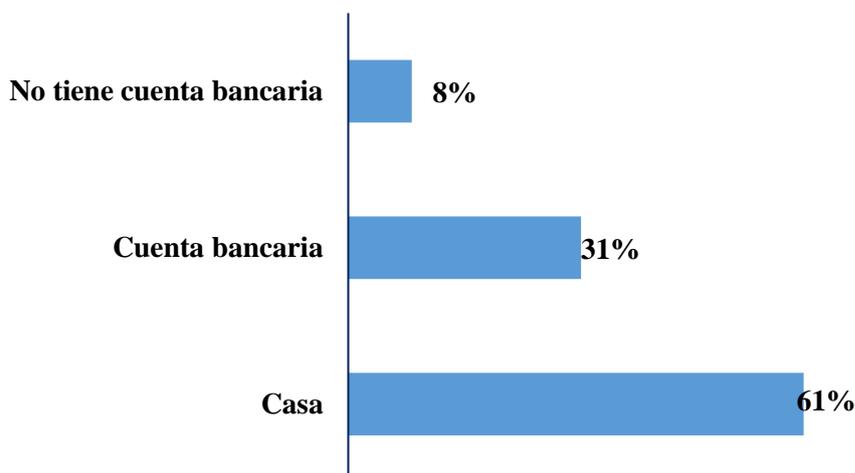
Dónde tiene sus ahorros

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Casa	43	61%
Cuenta bancaria	22	31%
No tiene cuenta bancaria	6	8%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 9

Dónde tiene sus ahorros



Nota: Los jóvenes ahorran en su casa, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

En la presente encuesta se puede constatar que refleja un 61 % que corresponde a 43 de estudiantes que tienen su dinero en casa, luego el 31% tiene cuenta bancaria valor que pertenece a 22 alumnos, para finalizar el 8% no tiene cuenta bancaria.

Análisis cualitativo

Con los datos obtenidos se determina que la mayor parte de estudiantes guardan recursos sus económicos en casa esto es debido a que son menores de edad y viven bajo dependencia de sus familias y es más factible debido a su edad y convivencia, seguidamente se muestra que cierta cantidad de estudiantes si tienen una

cuenta bancaria ya sea de algún familiar o cuenta propia, con el menor porcentaje se refleja que no tienen cuenta bancaria ya que se le dificulta adquirir por su edad y también no tiene ingresos suficientes.

Pregunta 7. Te inculcan en cuanto al ahorro en los servicios básicos

Tabla 9

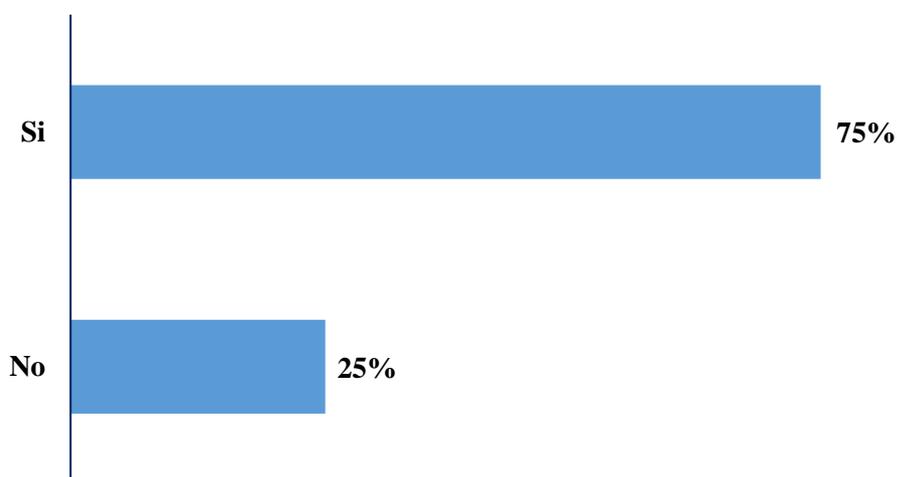
Ahorran en los servicios básicos

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	18	25%
Si	53	75%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 10

Ahorran en los servicios básicos



Nota: A la mayoría les inculcan el ahorro en los servicios básicos, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

De acuerdo a la encuesta aplicada se obtiene como resultado un 75% que respondieron que, si les inculcan en casa sobre ahorrar en el consumo de los servicios básicos, y corresponde a 53 estudiantes, seguidamente con un porcentaje del 25% pertenece a un número de 18 personas que a pesar de la muestra de nuestro estudio no les inculcan o enseñan a reducir el consumo en los servicios básicos.

Análisis cualitativo

En la encuesta aplicada se verifica con mayor porcentaje los estudiantes si reciben en sus casas una orientación en cuanto al ahorro e inclusión financiera, y lo ejemplifican con el ahorro en los consumos de los servicios básicos, gastando menos agua, apagando la luz que no están utilizando, entre otros, y con un menor número de

estudiantes quienes mencionan que no reciben información ni les inculcan el ahorro, mucho menos les mencionan que pueden empezar por adquirir conocimientos ni a planificar sus finanzas.

Pregunta 8. De que fuente recibe información sobre información financiera

Tabla 10

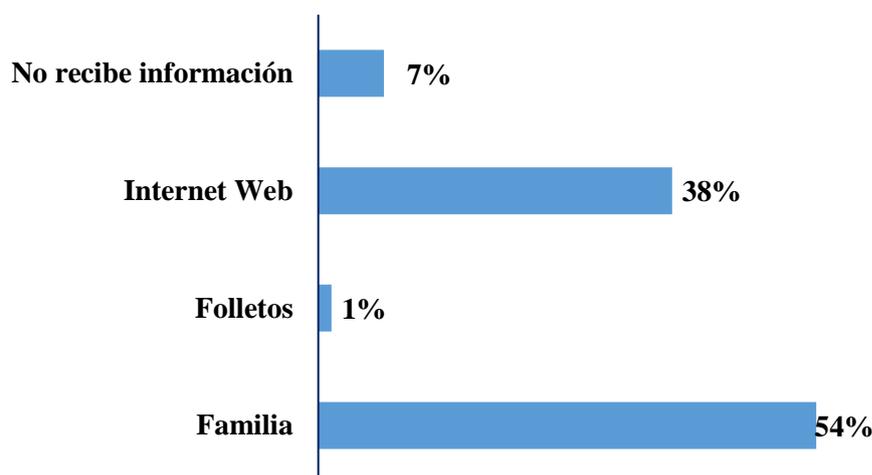
De que fuente recibe información financiera

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Familia	38	54%
Folletos	1	1%
Internet Web	27	38%
No recibe información	5	7%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 11

De que fuente recibe información financiera



Nota: La familia educa financieramente a la mayoría de estudiantes, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

Con los datos obtenidos se verifica que el 54% de jóvenes reciben información financiera por parte de su familia, continuando con un 38% de que se informan mediante internet web, seguido está el porcentaje del 7% que no reciben información por ningún medio, y finalmente con el porcentaje más bajo del 1% lo hacen mediante el uso de folletos.

Análisis cualitativo

De acuerdo a la figura 11, se puede evidenciar que la mayoría de estudiantes se educa financieramente en casa debido a que los jóvenes conviven con sus padres y poseen conocimientos basados en sus años de experiencia y quien más que ellos para

inculcar estos conocimientos básicos, pero actualmente como la tecnología está en pleno auge, la información les llega de manera digital a cada estudiante siendo una ventaja para las personas que pueden acceder a dicha información si tienen conexión a internet desde sus hogares, sin embargo con un porcentaje muy bajo afirman que utilizan folletos impresos para tener información financiera y auto educarse, finalmente con un porcentaje bajo pero no menos importante mencionan que no reciben información financiera por ninguno de los medios antes mencionados, lo que resulta que hay un gran déficit en el conocimiento de cultura financiera en los jóvenes de la unidad educativa “San Pedro de Vilcabamba”.

Pregunta 9. Objetivo con la planificación de sus finanzas

Tabla 11
Planificación con sus finanzas

Variable	Frecuencia	Porcentaje
No	4	6%
Si	67	94%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 12
Planificación con sus finanzas



Nota: Gran porcentaje de alumnos tiene objetivo para su futuro, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

Se verifica según el resultado de los 71 estudiantes encuestados de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” en el que señala que un 94% de jóvenes tiene un objetivo para su futuro, mientras el 6% de estudiantes no tiene claro una planificación con su dinero.

Análisis cualitativo

Con los datos obtenidos demuestra que hay un alto número de estudiantes que ya tienen concretado la planificación de sus finanzas e invertir el dinero ahorrado en un futuro para así cumplir sus metas propuestas, por otro lado, se verifica que existe un menor porcentaje de que los estudiantes no tienen un objetivo para su futuro debido a la falta de orientación y conocimientos sobre finanzas personales.

Tabla 12

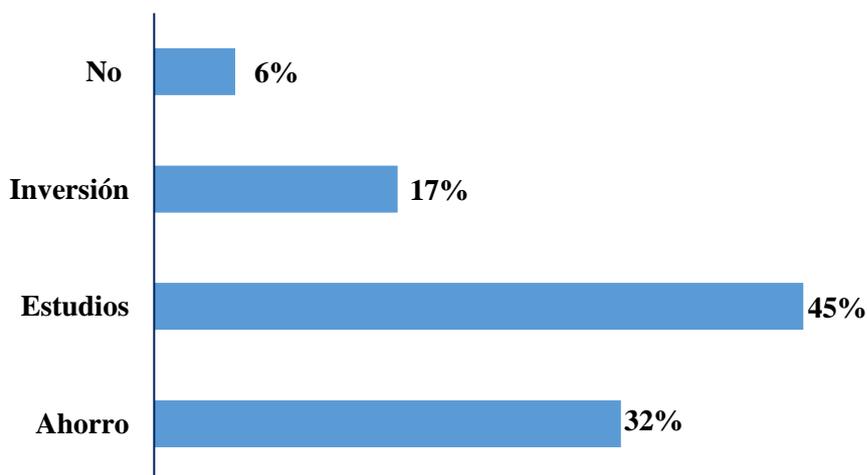
Objetivo que desea cumplir con sus finanzas

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	23	32%
Estudios	32	45%
Inversión	12	17%
No	4	6%
Total	71	100%

Nota: Datos obtenidos de la UE San Pedro de Vilcabamba, (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 13

Objetivo que desea con sus finanzas



Nota: El objetivo que cumplir es para terminar los estudios, (Cabrera & Medina, 2022)

Análisis cuantitativo

Mediante las 71 encuestas aplicadas a los alumnos se comprueba que hay un porcentaje alto del 45%, que tiene como objetivo financiar sus estudios, luego con un 32% lo ahorran para un futuro utilizarlo, seguido esta que la inversión es el fin con un 17%, para finalizar un porcentaje bajo del 6% mencionan que no tienen objetivos planificados con el manejo de sus finanzas.

Análisis cualitativo

Analizando los datos obtenidos demuestra que hay un mayor número de estudiantes que tienen sus ahorros destinados para sus estudios debido a que su meta es seguir con sus estudios superiores y lograr obtener un título profesional en un futuro y así poder contribuir en el desarrollo de la sociedad, otro grupo de jóvenes mencionan que uno de los objetivos con sus ingresos son destinarlos para sus ahorros e inversión, en alguna meta que se tienen planteado, ya sea en la adquisición de un bien o la creación de su propio emprendimiento y pueda contribuir con el aporte financiero a la sociedad, y terminando con un menor porcentaje se evidencia que los jóvenes no tienen objetivos planteados con sus finanzas personales, lo que implica una alerta para los padres en primer lugar ya que sus hijos no tienen una visión de que hacer luego de terminar su carrera de secundaria.

11. Propuesta de acción

En este apartado se da a conocer lo propuesto de los objetivos y de acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación se elaboró los contenidos necesarios e importantes para el diseño y aplicación del programa de educación financiera, que serán impartidos en la Institución Educativa y sobre todo motivar a los estudiantes a practicar hábitos de ahorro, planificación e inversión de dinero que les permita una mejora comprensión en finanzas.

11.1 Programa de educación financiera

Los programas de educación financiera son importantes en la sociedad para desenvolverse en el mundo actual, comprender el funcionamiento del dinero, la inversión y el ahorro desde temprana edad, es de suma importancia, pues de esto depende que una persona tome decisiones acertadas en el futuro así también la inclusión financiera es una herramienta eficaz en la lucha contra la pobreza y la desigualdad (COAC Andalucía).

Las capacidades financieras de los estudiantes en algunos países latinoamericanos participaron en la evaluación de competencias financieras del Programa de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) para la Evaluación Internacional de Alumnos; Colombia participó en 2012, Chile, Brasil y Perú participaron en 2015. El desempeño de estos países latinoamericanos está por debajo del promedio de economías OCDE (22%). No obstante, con relación a los resultados del 2018 se observa una mejora en Brasil, Chile y Perú. Teniendo en cuenta que la mayor parte de los programas de Educación Financiera tienen como público objetivo a los niños y jóvenes (OCDE/CAF, 2020).

En España el 86,5% de los estudiantes de secundaria, entre 12 y 15 años, asegura guardar una parte de su propina semanal, que ronda los 25 euros, para cumplir con objetivos como viajar o estudiar. Sus metas de ahorro suelen ser: viajes (28%), fondos para la universidad (22%), el carné de conducir (7,8%) y videojuegos (4,3%). En cuanto al manejo de productos financieros, el 9% de los estudiantes de Secundaria afirma tener su propia tarjeta, de crédito o débito este porcentaje aumenta hasta el 43% en los jóvenes de 18 años (Educación Financiera, 2021).

En Chile, las conclusiones del estudio “Alfabetización Financiera y Consumo en Adolescentes” de la Universidad de la Frontera (UFRO), reflejan que el 73% de los

jóvenes tienen dinero con regularidad, pero se lo gastan únicamente en cosas que les gustan. En México las cifras tampoco mejoran. Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), el 30% de los jóvenes mexicanos no tienen ningún interés por adquirir cultura financiera, solo el 13% de los jóvenes ahorran una parte de su paga. Por eso, es importante que los adolescentes vayan adquiriendo hábitos de ahorro saludables de una forma positiva, que les haga sentirse importantes inculcando la educación financiera, sobre todo, con la práctica (Educación Financiera, 2021).

La educación financiera es un método que ayuda a las personas a tratar problemas acerca del manejo de las finanzas en relación a depósitos, créditos u otras operaciones financieras, es por eso que a través de los programas de educación financiera implementados desde el año 2005 en Ecuador, se espera un mejor desempeño por parte de la población en relación a sus finanzas (Fariño & Tagle).

A través de los Programas de Educación Financiera se pretende que el público objetivo, conozca sus derechos y obligaciones, aprenda sobre conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros; y mejore el manejo de sus finanzas personales y familiares. Así también, se establece que el “Programa de Educación Financiera”; deberá cubrir al menos, el 10% del total de sus clientes y el 25% anual de la zona geográfica donde tenga presencia las entidades controladas, priorizando las zonas rurales (Fariño & Tagle).

Según la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de Hogares Urbanos y Rurales (ENIGHUR) realizada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), solamente el 2,52% de los menores de 18 años dispone de una cuenta de ahorros en el sistema financiero. Debido a que en la actualidad la cultura del ahorro es bajo en los estudiantes, los resultados son los altos niveles de endeudamiento, las economías tanto personales y familiares tienden a ser inestables, en este sentido es necesario inculcar y fomentar el hábito de ahorrar, para lograr establecer una instrucción financiera exitosa, lograr las metas y objetivos de vida (Gestión, 2019).

Por otro lado, el 11% de la de la población mayor a 15 años en Ecuador ahorra para la vejez; el 12% ahorra en una institución financiera, es fundamental tener una cuenta activa con el objetivo de ahorrar, también el 17% de la población ecuatoriana mayor a 15 años reportó que ahorra para pagar su educación o la de su familia. Ecuador

es un país con poca cultura de ahorro: casi el 60% de los hogares está en capacidad de ahorrar, pero esto no se ve reflejado en las estadísticas, lo cual es necesario incentivar el buen hábito por el ahorro que otorgue una visión más clara de la realidad como país (Gestión, 2019).

El ahorro es importante ya que a futuro permite alcanzar una mejor calidad de vida y poder sobrellevar una situación imprevista; al ahorro se llega de dos maneras: disminuyendo los gastos o incrementando ingresos, Ecuador tiene capacidad de ahorro, tal modo que la falta de información financiera sea un determinante de la baja cultura por el ahorro en el país (Gestión, 2019).

Es así que se desarrolló el programa de educación financiera en la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” mediante una capacitación con el fin de impartir conocimientos financieros a los estudiantes para que comprendan la importancia del ahorro y los beneficios que puede aportar, así mismo fomentar una cultura financiera, puesto que los participantes aprenderán a darse cuenta de la importancia de aprender ahorrar.

Tabla 13

Programa de Educación Financiera

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
Asignatura:	Educación Financiera
Modalidad:	Presencial
Sección:	Diurno
CAMPO DE FORMACIÓN:	
Institución:	Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba”
Número de Estudiantes:	71 estudiantes
Número total de horas de la asignatura:	4 horas
Encargadas de la Capacitación:	Naomi Cabrera y Claudia Medina

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

El diseño del programa de educación financiera es una herramienta dirigida a los estudiantes de la Institución basada en una capacitación con la finalidad de que puedan adquirir conocimientos financieros y administración en sus finanzas, así también poder generar una cultura de ahorro, gasto, inversión y planificación de su dinero ya que en la actualidad estos temas son de mucha importancia impartirlos para el desarrollo socioeconómico.

De acuerdo a lo investigado se verifica que hay una necesidad de aplicar un programa de educación financiera ya que se observa que los estudiantes si ahorran en casa y también reciben orientación por parte de sus padres y/o familiares pero es

importante que conozcan como planificar su dinero de manera adecuada e incentivar a los estudiantes sobre la importancia de educarse financieramente y así mejorar los niveles de educación, para ello se impartirá una capacitación como estrategia de enseñanza con términos básicos a los estudiantes de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba”.

11.1.1 Objetivos de la Capacitación

- Educar a los estudiantes de Octavo a Tercero de Bachillerato de la UE “San Pedro de Vilcabamba” mediante charlas en el ámbito financiero para inculcar el correcto manejo eficiente del dinero.
- Concientizar e incentivar a los estudiantes de forma práctica y teórica el cuidado de sus finanzas mediante la creación de un presupuesto básico.
- Ampliar el conocimiento de los estudiantes a través de jornadas de capacitaciones didácticas para que obtengan una mejor comprensión del tema.

11.1.2 Contenidos de la Capacitación de Educación Financiera

Tabla 14

Contenidos de la Capacitación

Temas sobre educación financiera		
	Tema	Definición
Tema 1	¿Qué es educación financiera?	Entender cómo funciona el dinero en el mundo.
Tema 2	La Importancia del dinero	Moneda de cambio para adquirir bienes y servicios (Necesidades básicas).
Tema 3	El Ahorro	Guardar dinero, para invertir en un futuro.
Tema 4	Gasto	Salida de dinero de una persona o empresa.
Tema 5	Inversión	Obtener un beneficio.
Tema 6	Presupuesto	Registro de ingresos y gastos.

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

El programa de educación financiera se desarrollará mediante una capacitación a los 71 estudiantes por el cual se ha dividido en dos grupos, el grupo 1 es de los estudiantes de Octavo a Décimo Año y el grupo 2 estudiantes de Primero a Tercer Año de Bachillerato. Para realizar la capacitación se hará uso de presentación de diapositivas, videos, lecturas dinámicas, tríptico, las charlas se realizarán de manera

presencial que serán impartidas en la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” con fechas y horarios establecidos que son adaptados a la Institución.

En esta sección se presenta la capacitación con los contenidos respectivos acorde a lo necesario e importante que deben conocer los estudiantes así mismo el orden de los temas y horarios planificados que será dado por el lapso de dos días.

11.1.3 Actividades de la Capacitación

Tabla 15

Actividades de la Capacitación grupo 1

Grupo 1: Estudiantes de Octavo a Décimo Año de Educación General Básica

Número de estudiantes: 31

Fecha y hora: 07/09/2022 9:00 am – 11:00 am

Actividad	Metodología y formas de trabajo	Recursos	Tiempo
Presentación de capacitadores y estudiantes.	Dinámica denominada 'Me llamo... y que deseo para mi futuro...'	Humanos: Capacitadores y estudiantes	15 min.
Presentación de video	Introducción del tema		10 min
Exposición	Conocer los conceptos básicos de educación financiera: gasto, ingresos, ahorro e inversión, importancia del dinero, presupuesto, etc.	Tecnológicos: Computador, Proyector	40 min
Rondas de preguntas	Los jóvenes realizaran preguntas o inquietudes de los temas abordados.	Materiales: Cuaderno, lápiz, pizarrón, tríptico.	35 min
Participación	Trabajo en grupo		15 min

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Tabla 16

Actividades de la Capacitación grupo 2

Grupo 2: Estudiantes de Primero a Tercer Año de Bachillerato

Número de estudiantes: 40

Fecha y hora: 8/09/2022 9:00 am – 11:00 am

Actividad	Metodología y formas de trabajo	Recursos	Tiempo
Presentación de capacitadores y estudiantes.	Dinámica denominada 'A sus órdenes para formar grupos'	Humanos: Capacitadores y estudiantes	15 min.
Presentación de video	Introducción del tema		10 min
Exposición	Conocer los conceptos básicos de educación financiera: gastos, ingresos, ahorro e inversión,	Tecnológicos: Computador, Proyector	40 min
		Materiales:	

	importancia del dinero, presupuesto, etc.	Cuaderno, lápiz, pizarrón, tríptico.
Rondas de preguntas	Los jóvenes realizarán preguntas o inquietudes de los temas abordados	35 min
Participación	Trabajo en grupo	15 min

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

A continuación, se presenta el manual con los contenidos y temas de educación financiera que fue impartidos en la capacitación con los estudiantes de la Institución.

Figura 14

Manual de Capacitación



Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 15
Importancia de la Educación Financiera

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

Permite entender cómo funciona el dinero en el mundo, aprendes a obtener, administrar e invertir tu propio capital.



Recuerda

No sólo se trata de tener el conocimiento, sino que también debe tener la habilidad de aplicarlo para enfrentar los desafíos financieros y cumplir con sus objetivos.



¿SABÍAS QUE?

¡La educación financiera
 es tu mejor aliado en la
 economía de tu hogar!

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 16
El dinero

EL DINERO

Conjunto de activos que las personas están dispuestas a usar como medio de pago para comprar y vender bienes y servicios.



El dinero es verde porque es el color mas difícil de falsificar. Aun así, existen billetes falsos.

¡El dinero no es todo!
Recuerda que con dinero
solo se compra...
lo que se vende



Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 17
El ahorro

EL AHORRO



Acción de separar una parte de los ingresos con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión

¿SABÍAS QUE?

Ahorrar es decidir no gastar tu dinero en este momento y guardarlo para comprar o hacer algo que realmente valga la pena.



RECUERDA

¡Todo ahorro te acerca a tu sueño! No importa cuanto ahorres,
¡LO IMPORTANTE ES EMPEZAR!

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 18
Gasto



¿SABÍAS QUE?

Los gastos hormiga son pequeños consumos innecesarios que hacemos de manera reiterada y casi inconsciente.



RECUERDA

Guardar las facturas de tus gastos para poder deducirlos.

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 19
Inversión

INVERSIÓN

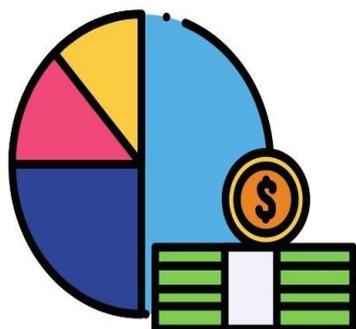
Es el proceso de comprar activos que aumentan de valor con el tiempo y proporcionan rendimientos en forma de pagos de ingresos o ganancias de capital.



Tener en cuenta

Gasto.- Salida de dinero que se paga por un producto o servicio.

Inversión.- Ubicar un capital para obtener ganancias y postergar un consumo.



¿SABÍAS QUE?

Invertir en bienes raíces es mas seguro que invertir en la bolsa.

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 20
Presupuesto

Presupuesto

Cálculo donde anticipas y organizas todos tus ingresos y gastos de un tiempo determinado con el fin de tener una mejor administración.



Beneficios

- Fijación de metas
- Control de gastos
- Tranquilidad mental
- Preparación para emergencias

RECUERDA
Planifica tus finanzas para que no se desequilibren.



Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

El siguiente tríptico se realizó tomando en cuenta los contenidos seleccionados y plasmados en el programa de capacitación, este instrumento sirvió como guía y material de apoyo para las actividades planificadas, además; como evidencia de los contenidos abordados.

Figura 21
Tríptico Educación Financiera

PRESUPUESTO



Es un plan de las operaciones y recursos, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos.




HAGAMOS DE NUESTRO DINERO

UN GRAN ALIADO



HAGA SU PRESUPUESTO				
PRESUPUESTO				
GASTOS	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4
DESEOS				
TOTALES				
AHORRO				

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

Figura 22
Tríptico Educación Financiera

¿QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

Es el conocimiento de conceptos financieros para manejar nuestros ingresos de forma inteligente y responsable, permite mejorar el bienestar financiero.

AHORRO



Es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo.

GASTO

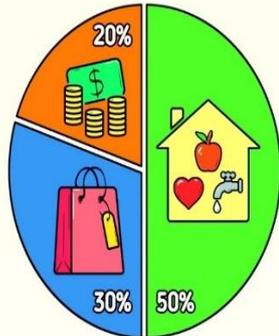


Desembolso o salida de dinero para hacer frente a compromisos adquiridos.

EDUCACIÓN FINANCIERA



LA REGLA 50-20-30



■ Necesidades ■ Deseos ■ Ahorros

INGRESO



Cantidad de dinero que entra a formar parte de la economía de una persona

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

12. Conclusiones

Basado en la encuesta se determinó que los estudiantes de la Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba de la parroquia San Pedro Vilcabamba, el 80% de jóvenes ahorran en casa, esto se debe a que son menores de edad y viven con sus padres, los cuales suplen sus necesidades económicas y financieras; sin embargo existe un 20% que no ahorran debido a que no cuentan con los recursos económicos suficientes, por lo cual se les dificulta tener un hábito de ahorro, además al no tener presencia de entidades financieras en el sector desmotiva a los jóvenes a no aperturar una cuenta de ahorro.

Los conocimientos en cuanto a la educación y cultura financiera de los estudiantes son inculcados por parte de sus padres con un 75% reciben enseñanza en sus hogares referente a la cultura del ahorro. Además, se puede recalcar el 45% de los estudiantes si planifican con sus ahorros en metas a corto plazo, para adquirir un producto, y otros piensan en invertir en sus estudios universitarios en un futuro, porque están a un paso de terminar sus estudios secundarios.

Es evidente el desconocimiento sobre educación financiera en los alumnos de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba”, en temas referentes a la educación financiera, ahorro, gasto, manejo de dinero, inversión y presupuesto los mismos que fueron difundidos a través del manual aplicado en la capacitación in situ, que permitirá el uso eficiente de los recursos financieros, de tal forma se logre incrementar la calidad de vida de los estudiantes, la economía tanto personal y familiar con ayuda de la planificación de sus finanzas.

13. Recomendaciones

Hace falta talleres, capacitaciones referentes a cultura del ahorro como una alternativa para lograr concientizar a los jóvenes para alcanzar un estilo de vida seguro, con el fin de desarrollar destrezas y habilidades financieras que permita el uso eficiente de recursos financieros así mismo les permita afrontar imprevistos personales o familiares.

Fomentar la educación financiera en los jóvenes mediante programas, charlas para orientar a los jóvenes, de tal manera incluir la educación financiera en el currículo educativo en el nivel primario y secundario como asignatura opcional de forma que se logre crear una cultura financiera que sea positiva, mejorando el aprendizaje de los estudiantes.

Educar y concientizar a los estudiantes sobre el ahorro evitando gastar más de lo estrictamente necesario, a través de la planificación inviertan su dinero a futuro, además fomentar la educación financiera mediante programas de colaboración institucional entre Instituciones financieras y las Instituciones de educación que permita motivar a los estudiantes el buen manejo de dinero.

14. Bibliografía

- Aránguez, T. (2021). ¿Qué es el método hermenéutico?
<https://arjai.es/2016/08/24/que-es-el-metodo-hermeneutico/>
- Ardila, D., & Medina, G. (2019). *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 38.
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:b5LLzLzCOUYJ:h>
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7513363.pdf&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=ec>
- Cárdenas, J. (2016). Fundación Universitaria.Los Libertadores. *La importancia de la educación financiera*. Bogotá. "La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión": <https://repository.libertadores.edu.co/handle/11371/3024>
- Citibank. (2021). *Programa de Educación Financiera de Citibank*.
<https://www.citi.com/icg/sa/latam/ecuador/assets/docs/Programa-de-Educacion-Financiera-2021.pdf>
- COAC Andalucía. (s.f.). La educación financiera a temprana edad.
<https://www.ekosnegocios.com/articulo/la-educacion-financiera-a-temprana-edad-ayuda-a-tomar-decisiones-acertadas-en-el-futuro#>:
- Comisión Europea. (2007). Beneficios prácticos de la educación financiera. *La capacidad financiera es una competencia básica para la vida*.
https://formacion.intef.es/pluginfile.php/110113/mod_imsdp/content/9/beneficios_prcticos_de_la_educacin_financiera.html
- Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). Educación Financiera. *Economipedia*.
<https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Educación Financiera. (12 de Noviembre de 2021). *Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero*.
<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-adolescentes-asi-gastan-dinero/>
- Enríquez, M. (07 de 06 de 2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población, urbana de la ciudad de Quito, Ecuador (Maestría)*. Universidad Andina Simón Bolívar:
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>

- Espinoza, P., Fariño, L., & Espinoza, K. (06 de Julio de 2018). *Educación Financiera*.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/educacion-financiera-ecuador.html>
- Fariño, L., & Tagle, P. (s.f.). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/programas-educacion-financiera.html#:~:text>
- Gestión, R. (31 de Octubre de 2019). *Revista digital Gestion*.
<https://www.revistagestion.ec/cifras/ahorran-los-hogares-ecuatorianos>
- Husserl. (1998). Método fenomenológico. *SciELO - Scientific Electronic Library Online*. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2307-79992019000100010
- La Hora. (19 de Marzo de 2022). ¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera? *La Hora*.
<https://www.lahora.com.ec/pais/consecuencias-falta-educacion-financiera/>
- Moral, M., & Rodriguez, J. (06 de Marzo de 2022). Diferencia Entre Perdida Gasto Y Egreso. https://www.ejemplode.com/46-contabilidad/3801-ejemplo_de_diferencia_entre_perdida_gasto_y_egreso.html
- Moya, N., & Palma, J. (2015). *Diseño de un programa de educación financiera*. Universidad Técnica Particular de Loja
https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/13695/1/Moya_Cedeno_Natalia_Xiomara_Palma_Flores_Johanna_Gabriela.pdf
- Munari, B. (1983). *Metodología proyectual por Bruno Munari*.
<https://www.cosasdearquitectos.com/2011/03/metodologia-proyectual-por-bruno-munari/>
- OCDE/CAF. (2020). *Inclusión y Educación Financiera En América Latina y el Caribe*. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- ODS. (2015). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. La Agenda 2030 y los Objetivos:
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40155/24/S1801141_es.pdf
- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & Ledrado, M. (2010). *Educación Financiera*.
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236287.pdf>
- Pedrosa, S. (19 de 10 de 2015). Gasto. *Economipedia*.
<https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>

- Pérez, J., & Merino, M. (14 de Junio de 2022). *Definición de Inversión*. Inversión: <https://definicion.de/inversion/>
- Rodríguez, D. (12 de Abril de 2019). *Lifeder*. Método hermenéutico: origen, características, pasos y ejemplo.: <https://www.lifeder.com/metodo-hermeneutico/>
- Rodríguez, M. (19 de Agosto de 2013). *Guía de tesis*. ACERCA DE LA INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA Y DOCUMENTAL: <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Rosado, Ó. (29 de Noviembre de 2021). *Forbes México*. ¿Por qué es importante la educación financiera?: <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>
- Salud Financiera. (2019). *Al Día*. Educación Financiera: <https://www.aldia.pe/blog/que-es-educacion-financiera/>
- Samper M, C. P. (2010). *SciELO - Scientific Electronic Library Online*. Eucacion Financiera: https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003
- Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba. (2022). *Ubica Ecuador*. <https://www.ubica.ec/info/UNIDAD-EDUCATIVA-SAN-PEDRO-DE-VILCABAMBA>
- Valenzuela, P. (2022). La importancia de la educación financiera para el desarrollo económico. *Universidad de Chile*. Chile. <https://www.uchile.cl/noticias/119366/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-el-desarrollo-economico>
- Vásquez, R. (14 de enero de 2016). Ahorro. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Vázquez, R. (14 de 01 de 2016). Ahorro. *Economipedia*. 2022, de Ahorro: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

15. Anexos

15.1 Anexo 1: Certificaciones de Aprobación del Proyecto



VICERRECTORADO ACADÉMICO

Loja, 11 de Julio del 2022
Of. N° 481 -VDIN-ISTS-2022

Sr.(ita). CABRERA PALADINES NAOMI LISSETTE
ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACION FINANCIERA

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a ustedes para comunicarles que una vez revisado el anteproyecto de investigación de fin de carrera de su autoría titulado **DISEÑO Y APLICACIÓN DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE BÁSICA SUPERIOR Y BACHILLERATO DE LA UNIDAD EDUCATIVA "SAN PEDRO DE VILCABAMBA" DE LA PARROQUIA SAN PEDRO DE VILCABAMBA, PERIODO ABRIL - AGOSTO 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



**VICERRECTORADO ACADÉMICO**

Loja, 11 de Julio del 2022
Of. N° 480 -VDIN-ISTS-2022

Sr.(ita). MEDINA VARGAS CLAUDIA MARIA
ESTUDIANTE DE LA CARRERA DE TECNOLOGÍA SUPERIOR EN ADMINISTRACION FINANCIERA

Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a ustedes para comunicarles que una vez revisado el anteproyecto de investigación de fin de carrera de su autoría titulado **DISEÑO Y APLICACIÓN DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE BÁSICA SUPERIOR Y BACHILLERATO DE LA UNIDAD EDUCATIVA "SAN PEDRO DE VILCABAMBA" DE LA PARROQUIA SAN PEDRO DE VILCABAMBA, PERIODO ABRIL - AGOSTO 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



15.2 Anexo 2: Certificado de Solicitud a la Institución



Loja, 08 de junio de 2022

Licenciado

Richar Vicente Morales Luzuriaga

RECTOR DE LA UNIDAD EDUCATIVA "SAN PEDRO DE VILCABAMBA"

De mis consideraciones:

Sea el presente portador de mi cordial y atento saludo, deseándole éxitos, con el deseo de bienestar en todos los ámbitos de su vida.

Me permito informar que las señoritas **Naomi Lissette Cabrera Paladines** y **Claudia María Medina Vargas** con CI: 0706211950 y 1105407918 estudiantes de la Carrera de Administración Financiera del **Instituto Superior Tecnológico Sudamericano**, del periodo extraordinario, solicitan de la manera más amena y cordial se les permita realizar el proyecto de titulación denominado: "Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa "San Pedro de Vilcabamba" de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022", para lo cual necesitan la apertura en la institución y se les brinde la documentación necesaria que soliciten las estudiantes para realizar el presente proyecto, los cuales deben tener las firmas y sellos.

Seguro de contar con su aprobación a esta solicitud, reciba mis sinceros agradecimientos.

Atentamente.

Ing. Lucio Alfonso Cuenca Macas

**DIRECTOR DEL PROCESO
DE TITULACIÓN - ISTS**

CI: 1104939697



15.3 Anexo 3: Certificado de Aceptación



UNIDAD EDUCATIVA "SAN PEDRO DE VILCABAMBA"

San Pedro de Vilcabamba, 08 de junio de 2022

Ingeniero

Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DE PROCESO DE TITULACIÓN – ISTS

Ciudad.-

De mis consideraciones;

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

Así mismo como Rector de la Unidad Educativa "San Pedro de Vilcabamba" me permito informar que se da la apertura a las señoritas Naomi Lissette Cabrera Paladines y Claudia María Medina Vargas, estudiantes de la Carrera de Administración Financiera del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, realicen su proyecto de titulación denominado: **"Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa "San Pedro de Vilcabamba" de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022"**

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


Richar Vicente Morales Luzuriaga
RECTOR DE LA INSTITUCIÓN
C.I. 1102412176


15.4 Anexo 4: Certificado de Entrega de Resultados



UNIDAD EDUCATIVA “SAN PEDRO DE VILCABAMBA”

San Pedro de Vilcabamba, 18 de agosto de 2022

Ingeniero

Lucio Alfonso Cuenca Macas

DIRECTOR DE PROCESO DE TITULACIÓN – ISTS

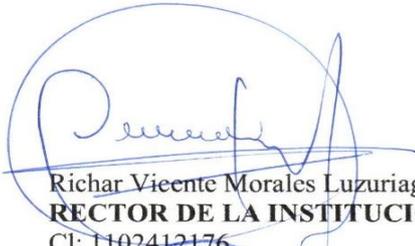
Ciudad.-

De mis consideraciones;

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

Por medio del presente doy a conocer que las señoritas Naomi Lissette Cabrera Paladines y Claudia María Medina Vargas, realizaron la entrega de resultados de su proyecto de titulación denominado: **“Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” de la parroquia San Pedro de Vilcabamba, periodo abril - agosto 2022”** el mismo que fue socializado ante los integrantes de la institución y mi persona.

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


Richar Vicente Morales Luzuriaga
RECTOR DE LA INSTITUCIÓN
CI: 1102412176



15.5 Anexo 5: Cronograma de Actividades

Tabla 17

Cronograma de Actividades

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	2	3	4
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 objetivos general y específicos.					X																			
7	Elaboración de marco institucional y marco teórico.						X	X	X																
8	Elaboración y diseño metodológico: Metodologías y técnicas utilizadas en la investigación.									X															
9	Determinación de la muestra, recursos, y bibliografía.										X														
10	Presentación del proyecto ante el Vicerrectorado.											X	X												
11	Aprobación de temas de proyectos de investigación de Fin de Carrera.												X	X											
12	Desarrollo de investigación y propuesta de acción.													X	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	X		
14	Entrega de borradores de proyectos de investigación de fin de carrera.																								X

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

15.6 Anexo 6: Presupuesto

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

Tabla 18

Presupuesto

PRESUPUESTO		
INGRESOS		
2	Aporte del investigador	\$2040,00
	Naomi Cabrera	
	Claudia Medina	
	TOTAL, INGRESOS	\$2040,00
EGRESOS		
RECURSOS MATERIALES		
1	Internet	\$120,00
4	Anillados	\$30,00
2	Empastados	\$30,00
1	Transporte	\$100,00
2	Proyecto de titulación	\$1760,00
	TOTAL, EGRESOS	\$2040,00

Nota: Elaborado por (Cabrera & Medina, 2022)

15.7 Anexo 7: Modelo de Encuesta



Estimado Sr./Srta. Sírvase en contestar la presente encuesta misma que permitirá realizar un análisis de los resultados encontrados sobre hábitos de ahorro.

La presente encuesta se realiza en base a un estudio acerca de la educación financiera por lo cual solicito apoyo para contestar las preguntas a continuación, que son únicamente para fines de estudio y no revelarán datos personales.”

Programa de educación financiera para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la Unidad Educativa “San Pedro de Vilcabamba” en la parroquia Vilcabamba durante el periodo Abril - Agosto 2022.

Género

- Masculino
- Femenino

Edad

- 11 – 13 años
- 14 – 16 años
- 17 - 19 años

Año académico que cursa

.....

1. ¿Quién le proporciona sus ingresos?

- Trabajo
- Familiares o conocidos
- Pensión alimenticia

2. ¿Tiene el hábito de ahorrar el dinero que le proporcionan?

Si ahorro

No ahorro

3. En el caso de tener ahorros. ¿Dónde los tiene?

Cuenta bancaria

Casa

No tiene cuenta bancaria

4. Tus padres te inculcan en cuanto al ahorro en los servicios básicos

Si

No

5 ¿De qué fuente recibe información sobre la administración del dinero?

Internet web

Folletos

Familia

Talleres

No recibe información

6. ¿Se ha propuesto conseguir algún objetivo con la planificación de sus finanzas?

Si ()

No ()

Si la respuesta es SI especifique como:

Estudios

Ahorro

Inversión (bienes raíces, negocios, pólizas)

15.8 Anexo 8: Evidencias fotográficas

Firma del oficio de aceptación del trabajo



Aplicación de la encuesta a los estudiantes de 9^{no} Año.



Aplicación de la encuesta a los estudiantes de 10^{mo} Año.



Aplicación de la encuesta a los estudiantes de 8^{vo} Año.



Encuesta aplicada a estudiante de 1^{ro} "BGU"

Estimado Sr./Srta. Sírvase en contestar la presente encuesta misma que permitirá realizar un análisis de los resultados encontrados sobre el hábito de ahorro.

La presente encuesta se realiza en base a un estudio acerca de la educación financiera con énfasis al ahorro por lo cual solicito apoyo para contestar las preguntas a continuación, que son únicamente para fines de estudio y no revelarán datos personales."

Programa de educación financiera haciendo énfasis en el ahorro para los estudiantes de Básica Superior y Bachillerato de la unidad educativa "San Pedro de Vilcabamba" en la parroquia Vilcabamba durante el periodo 2021-2022

Género

- Masculino
 Femenino

Edad

- 11 - 13 años
 14 - 16 años
 17 - 19 años

Año académico que cursa

.....1 B.G.U.....

1. ¿Quién le proporciona sus ingresos?

- Trabajo
 Familiares o conocidos
 Pensión alimenticia

2. ¿Tiene el hábito de ahorrar el dinero que le proporcionan?

Si ahorro

No ahorro

3. En el caso de tener ahorros. ¿Dónde los tiene?

Cuenta bancaria

Casa

No tiene cuenta bancaria

4. Tus padres te inculcan en cuanto al ahorro en los servicios básicos

Si

No

5. ¿De qué fuente recibe información sobre la administración del dinero?

Internet web

Folletos

Familia

Talleres

No recibe información

6. ¿Se ha propuesto conseguir algún objetivo con la planificación de sus finanzas?

Si ()

No ()

Si la respuesta es SI especifique como:

Estudios

Ahorro

Inversión (bienes raíces, negocios, pólizas)

Firma del oficio de la entrega de resultados.



Entrega del manual de Educación Financiera.



Entrega y socialización de tríptico a los estudiantes de Básica Superior



Socialización de tríptico con el Rector y estudiantes de Básica Superior



Socialización de temas con estudiantes y secretaria de la Institución



Entrega y socialización de tríptico a los estudiantes de Bachillerato Superior



15.9 Certificado de Abstract



CERTF. N° 001-RH-ISTS-2022
Loja, 22 de Octubre de 2022

El suscrito, Lic. Ricardo Javier Herrera Morillo, **DOCENTE DEL ÁREA DE INGLÉS - CIS DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO "SUDAMERICANO"**, a petición de la parte interesada y en forma legal,

C E R T I F I C A:

Que el apartado **ABSTRACT** del Proyecto de Investigación de Fin de Carrera de las señoritas CABRERA PALADINES NAOMI LISSETTE y MEDINA VARGAS CLAUDIA MARIA 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!

Lic. Ricardo Javier Herrera Morillo,
DOCENTE DEL ÁREA DE INGLÉS ISTS - CIS

CHECKED BY
Lic. Ricardo Herrera
ENGLISH TEACHER
DATE: